



Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk
Nyilvános információk a COVID-19 világjárvány kapcsán

Budapest Bankcsoport és Budapest Bank Zrt.

2020-as pénzügyi év

Budapest, 2021. április 23.

TARTALOMJEGYZÉK

Tartalomjegyzék	1
Ábrák és táblázatok jegyzéke	4
1. Bevezető	6
1.1. A beszámoló jóváhagyása	7
1.2. Közzétételre vonatkozó szabályok (CRR 431., 432., 433., 434. cikkek)	8
1.3. Budapest Bank – általános információk	8
1.4. Budapest Bank működését érintő főbb változások	9
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)	11
2.1. Kockázati Stratégia	11
2.2. Kockázatkezelési alapelvek.....	12
2.2.1. Általános alapelvek.....	12
2.2.2. Hitelkockázat-vállalási alapelvek.....	14
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 – vezető testületi információs rendszer	22
2.6.3. Belső kontroll funkciók.....	25
3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk).....	27
3.1.1. Számviteli és a prudenciális konszolidációs kör	27
3.1.2. A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása.....	28
4. Szavatoló tőke (437. cikk).....	31
4.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés.....	31
5. Tőkekövetelmények (438.cikk).....	33
5.1. Az 1. Pillér szerinti kockázatok	33
5.1.1. Hitelezési kockázat 1. Pillér szerinti tőkekövetelménye kitétségi osztályonként.....	35

5.1.2.	2. pillér szerinti kockázatok (Gazdasági tőkekövetelmény – SREP módszertan alkalmazása)	36
5.2.	Hitelkockázat – hitelkockázati kiigazítások (CRR 438. cikk, CRR 442. cikk)	39
5.2.1.	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban	39
5.2.2.	A várható hitelezési veszteségek (értékvesztések) elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása	40
5.2.3.	Értékvesztés és céltartalékképzés – Bank	40
5.2.4.	Értékvesztés és céltartalékképzés - Leányvállalatok	42
5.2.5.	COREP releváns kitettség – kitettségi osztály szerint (CRR 438. cikk, 442. cikk/c)	44
5.2.6.	CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint (CRR 438. és 444. cikk)	45
5.2.7.	Eszközminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás (CRR 442. cikk)	47
5.2.8.	Teljes nettó kitettség - földrajzi megoszlás szerint (CRR 440. cikk, 442. cikk)	58
5.2.9.	Teljes bruttó kitettség – ágazat szerinti megoszlás szerint (CRR 442. cikk/e)	59
5.2.10.	Teljes kitettség - hátralévő futamidő szerint (CRR 442. cikk/f).....	60
5.3.	Partnerkockázat kezelése (439. cikk)	62
5.3.1.	A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása	62
5.3.2.	A fedezetek biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása.....	63
5.3.3.	A rossz irányú kockázatok kezelése.....	64
5.3.4.	Leminősítés esetén rendelkezésre bocsátott biztosíték	64
5.4.	Tőkepufferek (CRR 440. cikk)	64
5.5.	Megterhelt és meg nem terhelt eszközök (CRR 443.cikk).....	64
5.6.	Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk).....	64
6.	Piaci kockázat	66
6.1.	Mérleg szintű piaci kockázatok	66
6.1.1.	Likviditási kockázat, likviditási profil (435. cikk).....	66
6.1.2.	Banki könyvi kamatláb kockázat	70
6.1.3.	Devizaárfolyam-kockázat	71
6.2.	Kereskedési könyvi kockázat (445. cikk)	72
7.	Tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk).....	74
8.	Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)	80
8.1.1.	Hitelkockázat mérséklésre alkalmazott biztosítékok	80

8.1.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	81
9.	Részesedések (447. cikk)	84
9.1.1.	Kereskedési könyvbe sorolás alapelvei	84
9.1.2.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek	85
9.1.2.1.	Stratégiai befektetések	85
9.1.2.2.	Üzleti befektetések.....	86
9.1.2.3.	Kényszerbefektetések	86
10.	Működési kockázat (454. cikk, 446. cikk)	87
11.	Értékpapírosítás (449. cikk)	89
12.	Javadalmazási Politika (450. cikk).....	90
12.1.	Alapelvek	90
12.2.	A javadalmazás számszaki adatai	95
13.	Információk a COVID-19 világjárvánnyal kapcsolatban	99
13.1.	Fizetési moratóriummal és állami kezességvállalással kapcsolatos információk	99
13.2.	OCI és IFRS9 kedvezmények igénybevételének hatása.....	102
1.	MELLÉKLET - Nyilatkozatok	103
	Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	103
	Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	104
2.	MELLÉKLET – Nem lényeges, védett vagy bizalmas információk.....	105

ÁBRÁK ÉS TÁBLÁZATOK JEGYZÉKE

1.	ÁBRA: A BUDAPEST BANK SZERVEZETI FELÉPÍTÉSE	9
2.	ÁBRA: ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI PROFIL.....	15
3.	ÁBRA: KOCKÁZATKEZELÉSI SZERVEZET.....	16
4.	TÁBLÁZAT: KOCKÁZATOK, KEZELÉSÜK ÉS MÉRTÉKÜK	17
5.	TÁBLÁZAT: IGAZGATÓSÁGI TAGOK IGAZGATÓI TISZTSÉGEINEK SZÁMA	21
6.	TÁBLÁZAT: FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK IGAZGATÓI TISZTSÉGEINEK SZÁMA.....	21
7.	ÁBRA: BIZOTTSÁGOK FELÉPÍTÉSE	22
8.	TÁBLÁZAT: A SZÁMVITELI ÉS PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE TARTOZÓ LEÁNVÁLLALATOK.....	27
9.	TÁBLÁZAT: A SZÁMVITELI ÉS PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉS (KONSZOLIDÁLT)	28
10.	TÁBLÁZAT: A SZÁMVITELI ÉS PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉS (BANK).....	29
11.	TÁBLÁZAT: A SZABÁLYOZÁSI CÉLÚ KITETTSÉGÉRTÉKEK ÉS A PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓBAN SZEREPLŐ ÉRTÉKEK KÖZÖTTI KÜLÖNBBSÉGEK (KONSZOLIDÁLT)	30
12.	TÁBLÁZAT: A SZABÁLYOZÁSI CÉLÚ KITETTSÉGÉRTÉKEK ÉS A PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓBAN SZEREPLŐ ÉRTÉKEK KÖZÖTTI KÜLÖNBBSÉGEK (BANK).....	30
13.	TÁBLÁZAT: SZAVATOLÓ TŐKE (BANK ÉS KONSZOLIDÁLT)	32
14.	TÁBLÁZAT: 1 PILLÉR RWA ÉS TŐKEKÖVETELMÉNY (KONSZOLIDÁLT)	34
15.	TÁBLÁZAT: 1 PILLÉR RWA ÉS TŐKEKÖVETELMÉNY (BANK).....	35
16.	TÁBLÁZAT: PILLÉR1 SZERINTI HITELKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY (KONSZOLIDÁLT).....	36
17.	TÁBLÁZAT: PILLÉR1 SZERINTI HITELKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY (BANK)	36
18.	TÁBLÁZAT: COREP RELEVÁNS KITETTSÉG – KITETTSÉGI OSZTÁLY SZERINT (KONSZOLIDÁLT).....	44
19.	TÁBLÁZAT: COREP RELEVÁNS KITETTSÉG – KITETTSÉGI OSZTÁLY SZERINT (BANK)	44
20.	TÁBLÁZAT: CRSA HITEL KATEGÓRIÁK – KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINT (KONSZOLIDÁLT)	45
21.	TÁBLÁZAT: CRSA HITEL KATEGÓRIÁK – KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINT (BANK).....	46
22.	TÁBLÁZAT: AZ ÁLTALÁNOS ÉS EGYEDI HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSAI (KONSZOLIDÁLT).....	47
23.	TÁBLÁZAT: AZ ÁLTALÁNOS ÉS EGYEDI HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSAI (BANK)	48
24.	TÁBLÁZAT: A NEMTELJESÍTŐ (DEFAULTED) ÉS ÉRTÉKVESZTETT HITELEK ÉS HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSAI (KONSZOLIDÁLT)	49
25.	TÁBLÁZAT: A NEMTELJESÍTŐ (DEFAULTED) ÉS ÉRTÉKVESZTETT HITELEK ÉS HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSAI (BANK).....	49
26.	TÁBLÁZAT: A KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS INSTRUMENTUMOK SZERINTI BONTÁSBAN (KONSZOLIDÁLT).....	50
27.	TÁBLÁZAT: A KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS INSTRUMENTUMOK SZERINTI BONTÁSBAN (BANK)	51
28.	TÁBLÁZAT: A KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE GAZDASÁGI ÁGAZATONKÉNT VAGY PARTNERTÍPUSONKÉNT (KONSZOLIDÁLT)	52
29.	TÁBLÁZAT: A KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE GAZDASÁGI ÁGAZATONKÉNT VAGY PARTNERTÍPUSONKÉNT (BANK)	53
30.	TÁBLÁZAT: A KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE FÖLDRAJZI BONTÁSBAN (KONSZOLIDÁLT).....	54
31.	TÁBLÁZAT: A KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE FÖLDRAJZI BONTÁSBAN (BANK)	54
32.	TÁBLÁZAT: ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE (KONSZOLIDÁLT)	55
33.	TÁBLÁZAT: TELJESÍTŐ ÉS NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE KÉSEDELMI NAPOK SZERINT (KONSZOLIDÁLT)	56
34.	TÁBLÁZAT: TELJESÍTŐ ÉS NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK ÉS KAPCSOLÓDÓ CÉLTARTALÉKOK (KONSZOLIDÁLT)	57
35.	TÁBLÁZAT: NETTÓ KITETTSÉG FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA (KONSZOLIDÁLT).....	58
36.	TÁBLÁZAT: NETTÓ KITETTSÉG FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA (BANK)	58
37.	TÁBLÁZAT: TELJES BRUTTÓ KITETTSÉG – ÁGAZAT SZERINTI MEGOSZLÁS SZERINT (KONSZOLIDÁLT).....	59
38.	TÁBLÁZAT: TELJES BRUTTÓ KITETTSÉG – ÁGAZAT SZERINTI MEGOSZLÁS SZERINT (BANK)	59
39.	TÁBLÁZAT: TELJES KITETTSÉG - HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINT (KONSZOLIDÁLT)	60
40.	TÁBLÁZAT: TELJES KITETTSÉG - HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINT (BANK).....	61
41.	TÁBLÁZAT: A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉG ELEMZÉSE MÓDSZERENKÉNT	62
42.	TÁBLÁZAT: CVA TŐKEKÖVETELMÉNY	62
43.	TÁBLÁZAT: A NETTÓSÍTÁS ÉS AZ INTÉZMÉNY ÁLTAL TARTOTT BIZTOSÍTÉKOK HATÁSA A KITETTSÉGÉRTÉKEKRE.....	63
44.	TÁBLÁZAT: A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BIZTOSÍTÉKAINAK ÖSSZETÉTELE	63

45.	TÁBLÁZAT: A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK SZABÁLYOZÁSI PORTFOLIÓ ÉS KOCKÁZATI SÚLY SZERINT	63
46.	TÁBLÁZAT: TŐKEPUFFEREK	64
47.	TÁBLÁZAT: AZ ALKALMAZOTT KÜLSŐ MINŐSÍTÉSEK	65
48.	ÁBRA: LIKVIDITÁSI KOCKÁZATI PROFIL (TÁBLÁZAT)	69
49.	ÁBRA: LIKVIDITÁSI KOCKÁZATI PROFIL (GRAFIKON)	69
50.	ÁBRA: LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA LEVEZETÉSE	70
51.	ÁBRA: BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA	71
52.	ÁBRA: KERESKEDÉSI KÖNYVI VAR POZÍCIÓK	73
53.	ÁBRA: PIACI KOCKÁZAT A SZTENDERD MÓDSZER ALAPJÁN	73
54.	ÁBRA: A SZÁMVITELI ESZKÖZÖK ÉS A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT KITETTSÉGEK ÖSSZEFOGLALÓ EGYEZTETÉSE (KONSZOLIDÁLT)	75
55.	ÁBRA: A SZÁMVITELI ESZKÖZÖK ÉS A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT KITETTSÉGEK ÖSSZEFOGLALÓ EGYEZTETÉSE (BANK)	76
56.	MÉRLEGEN BELÜLI KITETTSÉGEK BONTÁSA (A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS AZ ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK NÉLKÜL) (KONSZOLIDÁLT)	77
57.	MÉRLEGEN BELÜLI KITETTSÉGEK BONTÁSA (A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS AZ ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK NÉLKÜL) (BANK)	77
58.	ÁBRA: A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓRA VONATKOZÓ EGYSÉGES ADATTÁBLA (KONSZOLIDÁLT)	78
59.	ÁBRA: A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓRA VONATKOZÓ EGYSÉGES ADATTÁBLA (BANK)	79
60.	ÁBRA: A HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK	82
61.	ÁBRA: A GARANTŐRŐK ESETÉBEN FIGYELEMBEVETT KÜLSŐ MINŐSÍTÉSEK	82
62.	ÁBRA: BIRTOKBA VÉTELLEL MEGSZERZETT BIZTOSÍTÉKOK	83
63.	TÁBLÁZAT: KERESKEDÉSI KÖNYVI POZÍCIÓK TÍPUSAI	84
64.	TÁBLÁZAT: STRATÉGIAI BEFEKTETÉSEK - LEÁNYVÁLLALATOK	85
65.	TÁBLÁZAT: STRATÉGIAI BEFEKTETÉSEK - EGYÉB	85
66.	TÁBLÁZAT: A JAVADALMAZÁS ÖSSZESÍTETT MENNYISÉGI ADATAI, TEVÉKENYSÉGI KÖRÖKRE LEBONTVA (KONSZOLIDÁLT)	96
67.	TÁBLÁZAT: A JAVADALMAZÁS ÖSSZESÍTETT MENNYISÉGI ADATAI, TEVÉKENYSÉGI KÖRÖKRE LEBONTVA (BANK)	96
68.	TÁBLÁZAT: FIX ÉS VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS (KONSZOLIDÁLT)	96
69.	TÁBLÁZAT: FIX ÉS VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS – EGYÉB (BANK)	97
70.	TÁBLÁZAT: VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁSI FORMÁK (KONSZOLIDÁLT)	97
71.	TÁBLÁZAT: VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁSI FORMÁK – EGYÉB (BANK)	97
72.	TÁBLÁZAT: KI NEM FIZETETT HALASZTOTT JAVADALMAZÁS (KONSZOLIDÁLT)	97
73.	TÁBLÁZAT: KI NEM FIZETETT HALASZTOTT JAVADALMAZÁS (BANK)	97
74.	TÁBLÁZAT: KIFIZETETT HALASZTOTT JAVADALMAZÁS (KONSZOLIDÁLT)	97
75.	TÁBLÁZAT: KIFIZETETT HALASZTOTT JAVADALMAZÁS (BANK)	98
76.	TÁBLÁZAT: KIFIZETETT MUNKÁBA ÁLLÁSI JUTALÉK, VÉGKIELÉGÍTÉS, LEGMAGASABB VÉGKIELÉGÍTÉS (KONSZOLIDÁLT)	98
77.	TÁBLÁZAT: KIFIZETETT MUNKÁBA ÁLLÁSI JUTALÉK, VÉGKIELÉGÍTÉS, LEGMAGASABB VÉGKIELÉGÍTÉS (BANK)	98
78.	TÁBLÁZAT: JAVADALMAZÁS 1 MILLIÓ EUR FELETT (KONSZOLIDÁLT)	98
79.	TÁBLÁZAT: JAVADALMAZÁS 1 MILLIÓ EUR FELETT (BANK)	98
80.	TÁBLÁZAT: INFORMÁCIÓ A HITELEKRŐL A TÖRVÉNYI ÉS NEM TÖRVÉNYI MORATÓRIUM SZERINT (KONSZOLIDÁLT)	99
81.	TÁBLÁZAT: INFORMÁCIÓ A HITELEKRŐL A TÖRVÉNYI ÉS NEM TÖRVÉNYI MORATÓRIUM SZERINT (BANK)	100
82.	TÁBLÁZAT: HITELEK A MORATÓRIUMOK FENNMARADÓ FUTAMIDEJE SZERINT (KONSZOLIDÁLT)	100
83.	TÁBLÁZAT: HITELEK A MORATÓRIUMOK FENNMARADÓ FUTAMIDEJE SZERINT (BANK)	101
84.	TÁBLÁZAT: ÚJONNAN KIBOCSÁTOTT HITELEK A COVID-19 VÁLSÁGRA VÁLASZUL BEVEZETETT ÁLLAMI KEZESSÉGVÁLLALÁS ALAPJÁN (KONSZOLIDÁLT=BANK)	101
85.	TÁBLÁZAT: OCI ÉS IFRS9 KEDVEZMÉNY HATÁSÁNAK BEMUTATÁSA	102

1. BEVEZETŐ

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 kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveit, folyamatait, a kezelt kockázatok típusait, tőkekövetelményét és tőkemegfelelését, illetve a javadalmazási politikára vonatkozó részletes információkat a jogszabályi követelményeknek megfelelően teszi közzé.

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 2020.12.31-i auditált, IFRS előírásoknak megfelelő jelentéseken alapuló adatait tartalmazza.

A Bankcsoport ebben a dokumentumban tesz eleget a Covid-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó és a Covid-19 válság átmeneti kedvezményeire vonatkozó nyilvánossághozatali előírásoknak is. (13. fejezet)

1.1. A beszámoló jóváhagyása

Jelen dokumentumot, a mellékletben szereplő nyilatkozatokkal együtt a Bank Igazgatósága 94/2021 (V.11.) sz. határozatával hagyta jóvá.

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

JEGYZŐKÖNYV

A Budapest Bank Zrt. Igazgatóságának 2021. május 11-én elrendelt ülésen kívüli határozathozataláról

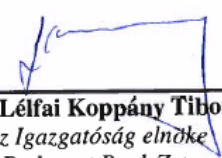
A Budapest Bank Zrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041037) Igazgatósága a mellékelt szavazatok alapján, tárgyaláson kívül, a következő javaslatot „Pillér III. – NyILVÁNOSSÁGRA HOZATALI DOKUMENTUM (CRR szerinti Kockázati beszámoló) és nyilvános információk a COVID-19 világjárvány kapcsán” c. előterjesztésben foglaltak szerint 2021. május 11-én határozatként elfogadta:

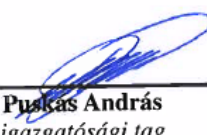
94/2021 (V.11.) sz. IG határozat


A Budapest Bank Zrt. Igazgatósága a mellékelt előterjesztés szerint elfogadja a 2020. pénzügyi évre vonatkozó, Basel III. pillér szerinti nyilvánossághozatali dokumentumot, a mellékletekben szereplő nyilatkozatokkal együtt és engedélyezi annak a Bank honlapján történő közzétételét.

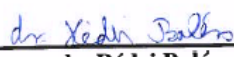
A szükséges szavazatok száma:	Egyszerű többség		
A szavazatok aránya:	IGEN: 5	NEM: 0	Tartózkodott: 0

Budapest. 2021. május 11.


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


Puskás András
igazgatósági tag
Budapest Bank Zrt.


Csáki Béla
igazgatósági tag
Budapest Bank Zrt.


dr. Rédei Balázs
jegyzőkönyvvezető

1.2. Közzétételre vonatkozó szabályok (CRR 431., 432., 433., 434. cikkek)

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 kitétségeire 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 Bankcsoport figyelembeveszi továbbá a Covid-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó 2020.aug. 7-i MNB vezetői körlevél, és a 13/2020. (XII.4) MNB ajánlásban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánossághozatali előírásokat.

A dokumentum felépítésében alapvetően követi a CRR tartalmi kereteit.

A CRR iránymutatásai alapján a bizalmas, lényeges/nem lényeges és a védett információk Bankcsoporti besorolását a 2. Melléklet tartalmazza.

A Bázel III. szerinti nyilvánosságra hozatali követelményeket a Bankcsoport ebben a formában évente egyszer teszi közzé az „Éves Jelentésének” közzétételével egyidőben, amely elérhető a Bankcsoport céges honlapján (<https://www.budapestbank.hu/kozzetetelek>).

2021.06.28-tól a Bankcsoport a CRR 433.c. cikke szerint az egyéb intézmények általi nyilvánossághozatali szabályait alkalmazza, a cikk szerint elvárt éves és féléves gyakoriságot alkalmazva az elvárt információk nyilvánossághozatalára.

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 értékbeni helyessége szempontjából. Az ellenőrzés jelen dokumentum vonatkozásában lezajlott és a könyvvizsgáló javaslatai alapján a korrekciók megtörténtek.

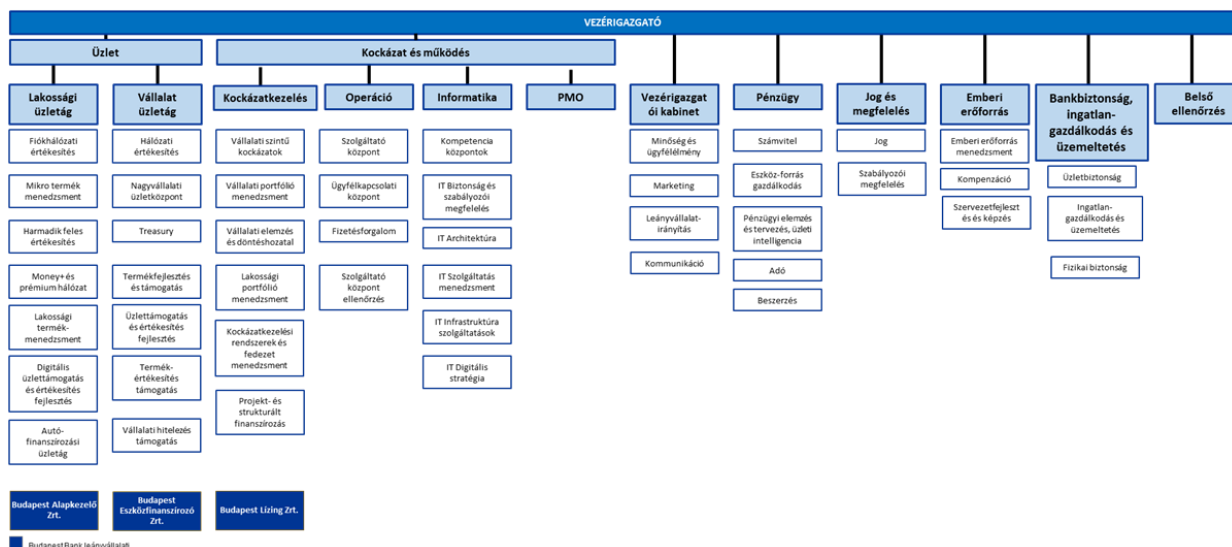
1.3. Budapest Bank – általános információk

- Teljes név: BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság.
- Gazdasági társasági formája: Magyarországon bejegyzett zártkörűen működő részvénytársaság.
- Rövid név: Budapest Bank Zrt.
- Teljeskörű pénzügyi szolgáltatást nyújt a lakosság és a vállalatok számára.

- Székhely: Budapest Bank, 1138 Budapest, Váci út 193.
- Tulajdonos: 100% Magyar Bankholding (2020. december 15-től)

A Bankcsoport szervezeti felépítése:

Budapest Bank Szervezeti felépítés – 2020.12.31.



1. Ábra: A Budapest Bank szervezeti felépítése

1.4. Budapest Bank működését érintő főbb változások

A Budapest Bank Zrt. több mint 30 éve a magyar bankpiac egyik meghatározó szereplője. A hitelintézet az ország egyik legelső kereskedelmi bankjaként, a kétszintű bankrendszer 1987-es kialakulása óta nyújt teljes körű pénzügyi szolgáltatásokat a lakosság és az üzleti élet számára.

A Bankban először 1995-ben szerzett részesedést az amerikai GE (General Electric Company) pénzügyi üzletága, a GE Capital, majd 2001-ben a Bank fő tulajdonosává vált, miután megvásárolta az EBRD, az ÁPV Rt., valamint a kisérszvényesek tulajdoni hányadát is. Ettől az évtől kezdve a Bank szilárd pénzügyi hátterét a GE biztosította.

Kiemelendő, hogy a Bank és leányvállalatai ügyfélkörének dinamikus növekedése, valamint a pénzügyi tevékenységének bővülése 2006-ban szükségessé tette egy második bankműveleti központ megnyitását **Békéscsabán, az itt foglalkoztatottak száma közel 800 fő.**

2015. február 13-án a GE Capital aláírta a Magyar Állammal a Bankcsoport eladásáról szóló szerződést. A magyar állam nevében eljáró vásárló a Magyar Állam többségi tulajdonában és az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. tulajdonosi joggyakorlása alatt álló Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. A tényleges tulajdonosváltásra **2015. június 29-én** került sor. **Ettől a naptól kezdve a Bankcsoport új tulajdonosa a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt-n keresztül a Magyar Állam volt egészen 2020. december 15-ig, a tulajdonrész MBH-ba történő apportálásának megtörtézéséig.**

A Budapest Bankcsoport életében meghatározó fontosságú esemény, hogy a Magyar Bankholding Zrt. (MBH) 2020. december 15-én megkezdte tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó

tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddigi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően a jövőben prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. **A részletes fúziós ütemterv és az üzleti stratégia kidolgozására 2021-ben kerül sor.**

A bankok egyelőre megőrzik önálló jogi státuszukat, és külön brand alatt működnek a jövőbeni fúziós folyamat megtörténteig. Ugyanakkor az apportot követően azonnal megkezdődik a csoportműködésből eredő szinergiák kiaknázása.

A Magyar Bankholding Zrt., mint pénzügyi holding társaság tulajdonosi és ellenőrzési jogokat gyakorol három magyarországi bankcsoport felett.

Az MBH-hoz történő csatlakozáson, a tulajdonosváltáson kívül a 2020-as év másik meghatározó eseménye a Covid válság kezelése, a gyors alkalmazkodás a kialakult helyzethez.

A Bankcsoport vállalati üzletága, amely elsősorban a hazai kis- és középvállalatok kiszolgálására fókuszál, sikeresen használta ki a koronavírus időszakát. Ebben a helyzetben is fókusz a sales aktivitáson, a kkv ügyfélszerzésen és nettó ügyfélszám növekedésen volt, ezzel sikerült második helyet megszerezni a piacon. A gazdaságélénkítő programok közül az NHP Hajrá-t, a Széchenyi Kártya Program új hiteleit és az EXIM Kárenyhítő termékeit is elsők között vezette be a Bankcsoport.

A Bankcsoport továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra. A 2020-as fejlesztések közül kiemelendő, hogy a 2020. március 2-án elindult Magyarországon az Azonnali Fizetési Rendszer (AFR), ami megbízhatóan és stabilan működik a Budapest Banknál. A fiókokban számos digitális kezdeményezés indult el, mint az ATM-es készpénzbefizetés, a videochates ügyfél azonosítás, a videobankár funkció, az NFC azonosításra képes ügyfélhívók és ATM-ek, online áruhitel értékesítés. 2020 júniusban elindult a Bank új szolgáltatása, a Budapest Pénzügyi Asszisztens. A szolgáltatás lényege egy továbbfejlesztett számlázóprogram, amely nem csak számlakiállításra és küldésre alkalmas, hanem a számlákat és a hozzájuk tartozó pénzmozgásokat is egy helyen tudja kezelni.

Továbbra is fókuszban van a Bank által nyújtott szolgáltatások kapcsán az ügyfélélmény minőségének javítása, ezáltal is pozitívan megkülönböztetve magát a piacon. Ennek jegyében 2020-ban is folyamatos a BB Mobilapp és a Netbank fejlesztése. Fedezetlen hiteltermékek automatikus jóváhagyási arányának növelésével kapcsolatban történt fejlesztés. 2020 során bevezetésre került a fizetési kérelem és a POS szolgáltatás is, valamint vállalati ügyfelek esetén megjelent az elektronikus dokumentum aláírás lehetősége, ami a papír alapú szerződés kiváltását támogatja.

2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK (CRR 435. CIKK)

A Budapest Bank Zrt. és leányvállalatai 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.

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 étvág 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.

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.

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, középméretű betétgyűjtő és hitelező bankcsoport, mely alacsony koncentrálttság mellett az aktív oldalon a következő szegmensekben és hiteltermékekkel versenyez: lakossági fedezett és fedezetlen hitelek (jelzáloghitelezés, autófinanszírozás, hitelkártya, áruhitel, folyószámlahitel, személyi kölcsön, és hozzájuk kapcsolódó biztosítási termékek), egyéni vállalkozók és mikro vállalatok, kis- és középvállalatok hitelei és lízingtermékei.
- A 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 elkötelezettek 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 kockázatokat 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:

- Hitelkockázat (a Reziduális és Koncentrációs kockázatot is magában foglalja);
- Működési kockázat
 - jogi- és üzletviteli kockázat,
 - reputációs kockázat,
 - modellezési kockázat,
 - információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot;
- Likviditási kockázat (mérleg szintű kockázatok része);
- Piaci kockázat:

- kereskedési könyvi piaci kockázat,
- mérleg szintű kockázatok (banki könyvi kamatláb-, áru- és devizaárfolyam-kockázat);
- Partnerkockázat;
- Országkockázat;
- Részesedési kockázat;
- Szabályozói környezet változásából fakadó kockázat;
- Elszámolási kockázat;
- Üzleti és stratégiai kockázat.

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 Bankcsoport hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

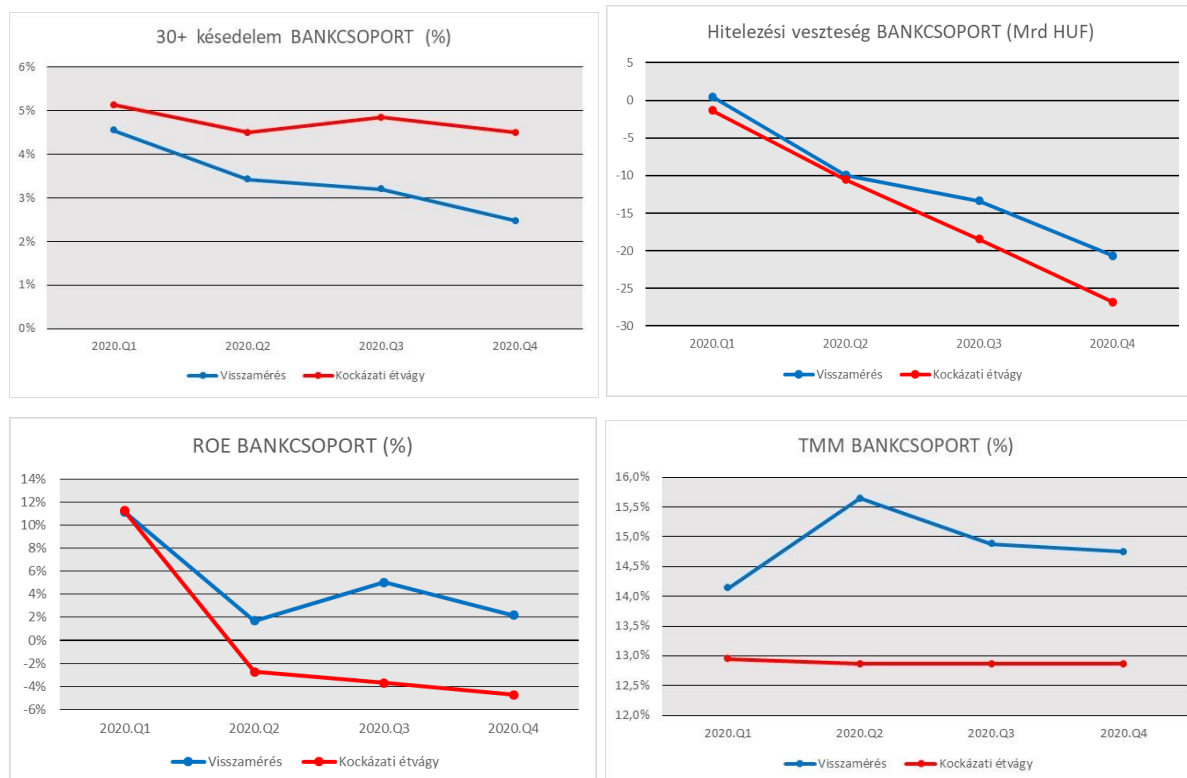
- ügyfélszintű finanszírozhatósági alapelvek és kizárások,
- minimális hitelképességi feltételek megállapítása, hitelezhetőségi limit megállapítása,
- befogadási paraméterek, minősítés,
- kockázatelemzési folyamatok (amennyiben ilyen külön elvárt),
- termékszintű alapelvek és kizárások,
- döntési rend és folyamat,
- hiteellenőrzési folyamat (külön banki terület és utasítás szabályozza),
- monitoring (ügylet és 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.

2.3. Általános kockázati profil

Az üzleti stratégiához kapcsolódóan a Bankcsoport kockázati étvágyát kockázat típusonként pénzügyi mutatók széles körével korlátozza, 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 kockázati étvágyhoz kapcsolódó limit értékek a következők szerint alakultak 2020-ban:



2. Ábra: Általános kockázati profil

A mutatók alakulása jól tükrözi a Covid-válság következményeit. A fizetési moratórium miatt a 30+os mutató javul (valójában nem mutat valós képet a moratórium miatt), viszont Q2-től a Bankcsoport fokozott értékvesztésképzésbe kezdett a várható nem teljesítő állomány növekedésére felkészülve, amely az eredmény szintjére (ROE) is meghatározó hatású. A TMM mutató szintje a Q2-ben bevezetett új KKV kedvezmény miatt jelentősen javult, de az üzleti aktivitás a későbbi időszakokban a szokásos szintre hozta a mutató értékét.

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

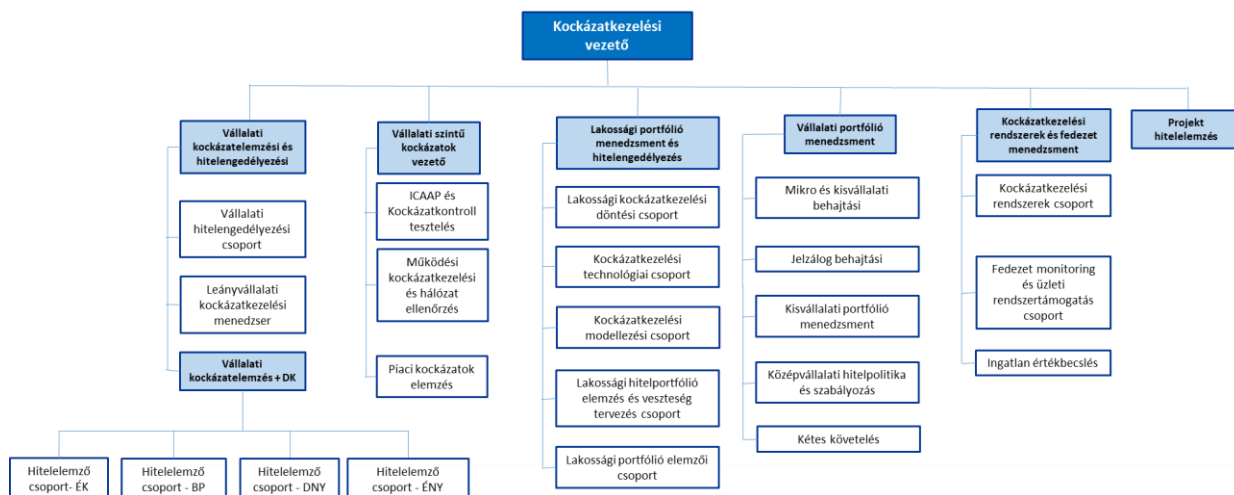
2.4. Kockázatkezelési szervezet

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.

Budapest Bank Kockázatkezelési terület felépítése – 2020.12.31.



3. 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 kockázati térkép foglalja össze a Bankcsoport által jelenleg megkülönböztetett kockázattípusokat, azok kezelését és a jelentősnek ítélt kockázatok jelölését.

Kockázati típusok		Kezelése	Jelentős mértékű kockázat (X)			
			Budapest Bank	Budapest Lízing	Budapest Eszközfin.	Budapest Alapkezelő
Hitelkockázat	Hitelezési kockázat	Tőkével és folyamattal	X	X	X	
	Részesedési kockázat	Tőkével és folyamattal				
	Egyéb eszközök kockázata	Tőkével és folyamattal				
	Partnerkockázat	Tőkével és folyamattal	X			
	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)	Tőkével és folyamattal	X			
	Felhígulási kockázat	Folyamattal				
	Elszámolási kockázat	Tőkével és folyamattal				
	Nyitvaszállítási kockázat	Tőkével és folyamattal				
	Értékpapírosítás kockázata	Nem releváns				
	Koncentrációs kockázat	Tőkével és folyamattal				
	Országkockázat	Tőkével és folyamattal				
	Reziduális kockázat	Folyamattal	X			
	Devizahitelezési kockázat	Tőkével és folyamattal	X	X		
	White label kockázat	Nem releváns				
Modellkockázat (hitel)	Tőkével és folyamattal	X				
Működési kockázat	Működési kockázat	Tőkével és folyamattal	X	X	X	X
	Reputációs kockázat	Folyamattal	X			
	Üzletviteli kockázat	Folyamattal				
	IKT	Folyamattal	X			
Piaci kockázat	Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	Tőkével és folyamattal				
	Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	Tőkével és folyamattal	X			
	Credit spread kockázat	Folyamattal				
Egyéb kockázatok	Üzleti és stratégiai kockázat	Folyamattal	X			
	Szabályozói környezetből eredő kockázat	Tőkével és folyamattal				
	Likviditás finanszírozási kockázat	Folyamattal	X			

4. táblázat: Kockázatok, kezelésük és mértékük

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 étvágy kerül meghatározásra.

Kockázati jelentések és eskalációs folyamatok

A számszerűsíthető kockázatok esetében cél a kockázati étvágy meghatározása is, vagyis azon kockázati szint kijelölése, amelynek túllépését a 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 kockázat-tulajdonos – vagy a kockázat-monitoringot végző egyéb funkció – eskalálja az információt, és/vagy lépéseket tesz a kockázati szint csökkentése érdekében.

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

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

- hitelkockázat (késelem, 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 étvág szintjét a Bankcsoport Kockázati Stratégiája tartalmazza.

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

Éves felülvizsgálat

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

Kockázati jelentések és eszkalációs folyamatok

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

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 kétszeri 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 keretrendszerrel működött.

A 2020-ban elvégzett stressz tesztek fókuszában a COVID-19 válság lehetséges hatásai álltak, mind a makrogazdasági scenárióban, mind a likviditási scenárióban és az intézményspecifikus scenárió is ezzel kapcsolatos volt, a fentiek kombinációjából állt össze a kombinált forgatókönyv és egy likviditási fordított stressz teszt is készült.

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:

2020.12.31. CRR 435. cikk (2)		
Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma		
Igazgatósági tag neve		
	BB csoporton kívül	BB csoporton belül
dr. Lélfai Koppány	1	0
Puskás András	0	0
Antal Dénes	1	0
Csáki Béla	0	0
dr. Láng Géza Károly	0	0

5. táblázat: Igazgatósági tagok igazgatói tisztségeinek száma

2020.12.31. CRR 435. cikk (2)		
Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma		
Felügyelő Bizottsági tag neve		
	BB csoporton kívül	BB csoporton belül
Pankucsi Zoltán	1	0
Cserpák Zsolt	0	0
Rada Sándor Zoltán	0	0
Dr. Herencsár Lajos	0	0
dr. Koszmáli József	0	0

6. 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.

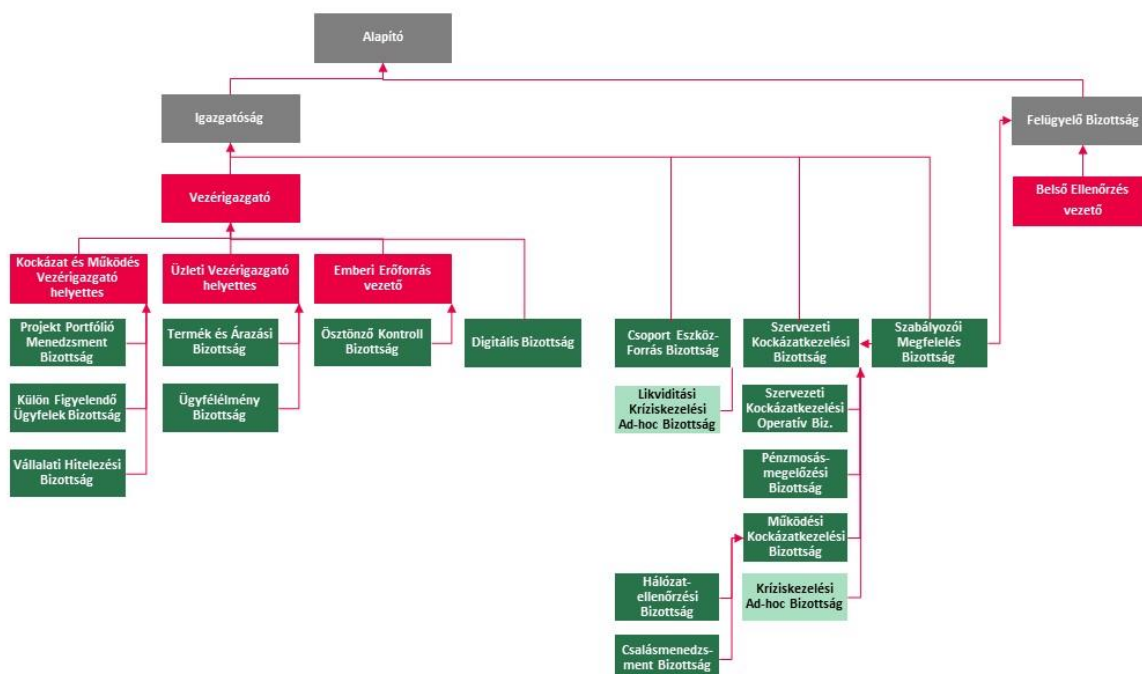
A tulajdonos által meghatározott szabályozás hatálya alá tartoznak a Budapest Bank Zrt Felügyelőbizottságának és Igazgatóságának javasolt és kinevezett tagjai, továbbá a vezérigazgató.

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

2.6.2. Kockázatkezelési bizottságok – vezető testületi információs rendszer

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:



7. 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 tájékozódik 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 2020. év során 6 alkalommal ülésezett és 2 alkalommal írásbeli szavazásra került sor.

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, felügyeli stressz teszt keretrendszer és a modellkockázat alakulását, nyomon követi az ICAAP felülvizsgálatból adódó akciókat.

Működési Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázat és működés vezetője elnökletével működő testület, mely üléseit negyedéves gyakorisággal tartja. Áttekinti a működési kockázatból fakadó kockázatok alakulását, veszteségeket, kockázati kulcs mutatókat illetve a Bankcsoport szintű kockázati térképet. Jóváhagyja az oprisk szcenárió elemzés eredményét. Tárgyalja a Hálózati Ellenőrzés Csoport VÜK -és a fióki vizsgálatokról szóló rendszeres beszámolóját. Nyomon követi az ellenőrzések (belső, MNB) során rögzített megállapítások státuszát és a Csalásmenedzsment Bizottság és a Fiókfelügyeleti Bizottság rendszeres beszámolóját.

Csalásmenedzsment Bizottság

A Bizottság a Csalásmenedzsment vezető döntési hatáskörét meghaladó csalásyanús esetek fellebbviteli szintje. A Bizottság hatáskörébe tartozó csalásyanús 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 biztosítani 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 vezetésé 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 Hálózatellenőrzési 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 a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság 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 szervezetére 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. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK)

3.1.1. Számviteli és a prudenciális konszolidációs kör

A Budapest Bank Zrt. az IFRS 10 előírásai alapján konszolidált pénzügyi kimutatást készít, mert anyavállalatként több gazdálkodó egység felett ellenőrzést gyakorol, minden konszolidálásba bevont gazdálkodó egységnek 100%-ban tulajdonosa. Ez alapján az IFRS szerinti konszolidációba valamennyi leányvállalata teljes körűen bevonásba kerül. A Bank konszolidálási körébe jelenleg csak a leányvállalatai tartoznak, közös vezetőségű vállalata és társult vállalata nincs a Banknak.

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

2020.12.31. CRR 436. cikk - EU LD		A konszolidációs körben mutatózó eltérések összefoglalása (szervezetenként)						
Csoportot alkotó intézmények listája			A prudenciális konszolidáció módszere					A szervezet leírása
Társaság neve	Székhelye	SZÁMVITELI konszolidáció szerinti státusza és módszere	PRUDENCIÁLIS konszolidáció szerinti státusz	Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem kerül konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra kerül	
Budapest Bank Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	Teljeskörű konszolidáció	Anyavállalat	X				Hitelintézet Teljeskörű pénzügyi szolgáltatást nyújt a lakosság és a vállalatok számára.
Budapest Lízing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	Teljeskörű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Pénzügyi vállalkozás (Pénzügyi lízingelés, Egyéb hitelnyújtás (kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfelek részére üzletági korlátozással))
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	Teljeskörű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Pénzforgalmi vállalkozás (Operatív lízingelés - termelőeszköz finanszírozás)
Budapest Alapkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	Teljeskörű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				ÁÉKBV-alapkezelő (Értékpapír-befektetési alapok szervezése és a befektetők által az alapokban elhelyezett összegek vagyonkezelése. Nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak részére vagyonkezelői tevékenység nyújtása.)

8. táblázat: A számviteli és prudenciális konszolidációs körbe tartozó leányvállalatok

A szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadály nincs.

3.1.2. A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása

2020.12.31. CRR 436. cikk - EU L11 CRR 436. cikk - EU L1A millió HUF	A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése							A számviteli és szabályozási célú kitétségszövegek közötti eltérések magyarázatai		
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke					Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	eltérés	magyarázat
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik				
Eszközök										
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	291 821	291 821	291 821	-	-	-	-	-		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	5 669	5 669	1 324	-	-	-	4 345	-		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	44 648	44 648	44 648	-	-	-	-	-		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek pénzügyi eszközök	226 205	226 205	226 205	-	-	-	-	-		
Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök	1 570 172	1 570 172	1 570 172	-	-	-	-	-		
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	359	359	-	-	-	-	-	359	-	
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	2 489	2 489	2 489	-	-	-	-	-		
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-		
Immateriális javak	24 734	24 734	24 734	-	-	-	-	-		
Adókövetelések	19 734	19 734	-	-	-	-	19 734	-		
Egyéb eszközök	654	654	654	-	-	-	-	-		
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	11 122	11 122	11 122	-	-	-	-	-		
Teljes eszközállomány	2 197 608	2 197 608	2 173 169	-	-	-	24 438	-		
Kötelezettségek										
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	5 420	5 420	-	-	-	-	5 420	-		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-		
Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi kötelezettségek	1 998 893	1 998 893	-	-	-	-	1 998 893	-		
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3 617	3 617	-	-	-	-	-	3 617	-	
Céltartalékok	3 804	3 804	-	-	-	-	-	3 804	-	
Adókötelezettségek	348	348	-	-	-	-	-	348	-	
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	-	-	-	-	-	-	-	-		
Egyéb kötelezettségek	17 321	17 321	-	-	-	-	-	17 321	-	
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-		
Teljes kötelezettségállomány	2 029 401	2 029 401	-	-	-	-	2 029 401	-		
Saját tőke										
Saját tőke	19 396	19 396	-	-	-	-	19 396	-		
Jegyzett tőke	0	0	-	-	-	-	0	-		
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	-	-	-	-	-	-	-	-		
Egyéb tőke	2 090	2 090	-	-	-	-	2 090	-		
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	143 096	143 096	-	-	-	-	143 096	-		
Eredménytartalék	-	-	-	-	-	-	-	-		
Átértékelési tartalék	-	-	-	-	-	-	-	-		
Egyéb tartalék	-	-	-	-	-	-	-	-		
(-) Saját részvények	3 625	3 625	-	-	-	-	3 625	-		
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	-	-	-	-	-	-	-	-		
(-) Évközi osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-		
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	-	-	-	-	-	-	-	-		
Saját tőke	168 206	168 206	-	-	-	-	168 206	-		

9. táblázat: A számviteli és prudenciális konszolidáció közötti eltérés (konszolidált)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2020.12.31. CRR 436. cikk - EU LI CRR 436. cikk - EU LIA millió HUF	A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése							A számviteli és szabályozási célú kitétségösszegek közötti eltérések magyarázatai		
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke					Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	eltérés	magyarázat
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik				
Eszközök										
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	291 821	291 821	291 821	-	-	-	-	-		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	5 669	5 669	1 324	-	-	-	4 345	-		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	41 521	41 521	41 521	-	-	-	-	-		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	226 205	226 205	226 205	-	-	-	-	-		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 538 608	1 538 608	1 538 608	-	-	-	-	-		
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	359	359	-	-	-	-	359	-		
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	2 489	2 489	2 489	-	-	-	-	-		
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-		
Immateriális javak	24 553	24 553	24 553	-	-	-	-	-		
Adókövetelések	19 304	19 304	-	-	-	-	19 304	-		
Egyéb eszközök	432	432	432	-	-	-	-	-		
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	10 552	10 552	10 552	-	-	-	-	-		
Teljes eszközállomány	2 161 513	2 161 513	2 137 505	-	-	-	24 008	-		
Kötelezettségek										
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	5 420	5 420	-	-	-	-	5 420	-		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	5 420	5 420	-	-	-	-	5 420	-		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-		
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	-	-	-	-	-	-	-	-		
Céltartalékok	-	-	-	-	-	-	-	-		
Adókötelezettségek	4 126	4 126	-	-	-	-	4 126	-		
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	-	-	-	-	-	-	-	-		
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-		
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-		
Teljes kötelezettségállomány	14 966	14 966	-	-	-	-	14 966	-		
Saját tőke										
Saját tőke	-	-	-	-	-	-	-	-		
Jegyzett tőke	19 396	19 396	-	-	-	-	19 396	-		
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	0	0	-	-	-	-	0	-		
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	-	-	-	-	-	-	-	-		
Egyéb tőke	-	-	-	-	-	-	-	-		
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	2 090	2 090	-	-	-	-	2 090	-		
Eredménytartalék	139 504	139 504	-	-	-	-	139 504	-		
Átértékelési tartalék	-	-	-	-	-	-	-	-		
Egyéb tartalék	-	-	-	-	-	-	-	-		
(-) Saját részvények	-	-	-	-	-	-	-	-		
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	4 347	4 347	-	-	-	-	4 347	-		
(-) Évközi osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-		
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	-	-	-	-	-	-	-	-		
Saját tőke	165 336	165 336	-	-	-	-	165 336	-		

10. táblázat: A számviteli és prudenciális konszolidáció közötti eltérés (bank)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2020.12.31. CRR 436. cikk - EU L12 CRR 436. cikk - EU L1A millió HUF	A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai						A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai	
	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek összesen	A tételek könyv szerinti értéke						Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
		A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik			
Eszközök								
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	2 197 608	2 173 169	-	-	-	24 438		
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	2 029 401	-	-	-	-	2 029 401		
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	168 206	2 173 169	-	-	-	2 053 839		
Mérlegen kívüli összegek	390 848	380 163	10 685	-	-	-		
Értékelési különbségek								
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbségek, a 2. sorban már szereplőkön kívül								
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbségek								
A prudenciális szűrők miatti különbségek								
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek		2 553 332	10 685					

11. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő értékek közötti különbségek (konszolidált)

2020.12.31. CRR 436. cikk - EU L12 CRR 436. cikk - EU L1A millió HUF	A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai						A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai	
	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek összesen	A tételek könyv szerinti értéke						Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
		A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik			
Eszközök								
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	2 169 407	2 145 399		-	-	24 008		
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU L11 sablon szerint)	2 004 071			-	-	2 004 071		
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	165 336	2 145 399		-	-	2 053 839		
Mérlegen kívüli összegek	450 245	439 560	10 685	-	-	-		
Értékelési különbségek								
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbségek, a 2. sorban már szereplőkön kívül								
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbségek								
A prudenciális szűrők miatti különbségek								
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek		2 584 959	10 685					

12. táblázat: A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő értékek közötti különbségek (bank)

4. SZAVATOLÓ TŐKE (437. CIKK)

4.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

A Bank jegyzett tőkéje 19,396 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 2020. évi eredménnyel növelt szavatoló tőke összege Bank esetében 145 759 millió HUF és a Bankcsoport esetében: 148 027 millió HUF.

Ebből 19,396 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 2020. év végén minimális, 0 millió HUF a bank egyedi beszámolójában és 169 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, 19,6 mrd HUF az egyedi beszámolóban; 20,191 mrd HUF konszolidált beszámolóban.

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 2020.12.31-én a Bank esetében 16,33%, a Bankcsoport esetében 14,75%.

A Bank és a Bankcsoport szavatolótőkéje a 2020. év végén a következők szerint alakult, (tartalmazza a 2020. évi teljes eredményt):

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

A szavatoló-tőke főbb jellemzői				
2020.12.31. CRR 438. cikk - 8/2017. MNB		ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN		HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE
		egyedi (IFRS)	konzolidált (IFRS)	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok				
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	19 396	19 396	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 1. instrumentumtípus	19 396	19 396	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	-	-	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus	-	-	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	143 851	146 721	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	2 101	2 101	26. cikk (1) bekezdés
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 19 589	- 20 022	34. cikk, 105. cikk
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	169	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
20.	Üres halmaz az EU-ban.			
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)			48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben			36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	- 19 589	- 20 191	
29.	Elsődleges alapvető tőke	145 759	148 027	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása			
44.	Kiegészítő alapvető tőke			
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	145 759	148 027	
Járlékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)			62. cikk, 63. cikk
51.	Járlékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
Járlékos tőke: szabályozói kiigazítások				
57.	A járlékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58.	Járlékos tőke			
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járlékos tőke)	145 759	148 027	
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen			
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségmentő százalékaként kifejezve)	16,33%	14,75%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségmentő százalékaként kifejezve)	16,33%	14,75%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségmentő százalékaként kifejezve)	16,33%	14,75%	92. cikk (2) bekezdés c) pont

13. táblázat: Szavatoló tőke (bank és konszolidált)

5. TŐKEKÖVETELMÉNYEK (438.CIKK)

5.1. Az 1. Pillér szerinti kockázatok

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

A Pillér1 alatti tőkekövetelmény 89%-át a hitelkockázat teszi, 9,85%-ot a működési kockázat, mindössze 0,5%-ot a partnerkockázati, 0,67%-ot a CVA tőkekövetelmény, a piaci kockázati tőkekövetelmény nagysága mindössze 0,056% a teljes tőkekövetelményből.

Az 1. Pillér alatti tőkekövetelmény a Bankcsoportra és a Bankra 2020.12.31-i adatok alapján:

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése				
2020.12.31. CRR 438. cikk - EU OV1		Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények	
		2020.12.30	2020.12.31	
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	892 081	71 367
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	892 081	71 367
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)		
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)		
A 438. cikk d) pontja	5	Eb ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján		
A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	11 464	917
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	4 766	917
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség		
	9	ebből sztenderd módszer		
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)		
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege		
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	6 699	536
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat		
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)		
	15	ebből IRB-módszer		
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)		
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)		
	18	ebből sztenderd módszer		
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	566	45
	20	ebből sztenderd módszer	566	45
	21	ebből IMA		
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások		
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	98 833	7 907
	24	ebből az alapmutató módszere		
	25	ebből sztenderd módszer		
	26	ebből fejlett mérési módszer	98 833	7 907
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	507	41
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása		
	29	Összesen	1 003 451	80 276

14. táblázat: 1 Pillér RWA és tőkekövetelmény (konsolidált)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2020.12.31			A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése	
CRR 438. cikk - EU OVI millió HUF			Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
			2020.12.31	2020.12.31
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	784 258	62 741
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	784 258	62 741
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)		
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)		
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján		
A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	11 465	917
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	4 766	381
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség		
	9	ebből sztenderd módszer		
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)		
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege		
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	6 699	536
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat		
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)		
	15	ebből IRB-módszer		
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)		
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)		
	18	ebből sztenderd módszer		
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	566	45
	20	ebből sztenderd módszer	566	45
	21	ebből IMA		
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások		
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	96 451	7 716
	24	ebből az alapmutató módszere		
	25	ebből sztenderd módszer		
	26	ebből fejlett mérési módszer	96 451	7 716
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása		
	29	Összesen	892 740	71 419

15. táblázat: 1 Pillér RWA és tőkekövetelmény (bank)

5.1.1. Hitelezési kockázat 1. Pillér szerinti tőkekövetelménye kitettségi osztályonként

A hitelezési kockázat összes tőkekövetelményének 57%-a a vállalati kitettség osztályba esik, míg a lakossági kitettség részaránya mindössze 18%. Számottevő még az ingatlanal fedezett kitettségek aránya, amely 13% körüli, az intézményekkel szembeni tőkekövetelmény 4% körüli.

A táblázatban az ún. RWA sűrűség jól szemlélteti az adott szegmens átlagos tőkeigényét.

A kitettség szegmensenkénti nagyságának azonban 44%-ban az állammal szembeni kitettségek teszik ki, míg a vállalat szegmensé 25%, a lakosságé 11%. Az intézmények felé fennálló kitettség mindössze 3% körüli 2020. év végén.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Külső kódok 2020.12.31. CRR 433. cikk - CR4 millió HUF	Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatása					
	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA-sűrűség
Kitettségi osztályok						
Központi kormányok és központi bankok	964 455	911	1 075 552	5 425	5 231	0,5%
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	68,7%
Közszektorbeli intézmények	245		245		122	50,0%
Multilaterális fejlesztési bankok						
Nemzetközi szervezetek						
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4 359		4 359		4 222	96,8%
Vállalkozások	552 417	255 862	519 235	79 833	507 628	84,7%
Lakosság	239 458	78 271	193 903	31 175	161 326	71,7%
Ingatlanl fedezett követelések	249 462	22 091	249 462	7 062	118 776	46,3%
Nemteljesítő kitettségek	13 899	2 181	13 417	718	17 934	126,9%
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	1 908	2 667	1 904	1 334	4 857	150,0%
Fedezett kötvények	37 557		37 557		7 511	20,0%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	57 602	15 252	22 724	7 648	30 621	100,8%
Kollektív befektetési értékpapírok	2 344		2 344		2 344	100,0%
Részvény jellegű kitettségek	1 033		1 033		1 033	100,0%
Egyéb tételek	48 429	2 927	48 429	2 927	30 981	60,3%
Összesen:	2 173 169	380 163	2 170 166	136 122	892 588	38,7%

16. táblázat: Pillér1 szerinti hitelkockázati tőkekövetelmény (konszolidált)

Külső kódok 2020.12.31. millió HUF CRR 438. cikk - CR4	Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatása					
	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA-sűrűség
Kitettségi osztályok						
Központi kormányok és központi bankok	964 455	911	1 075 552	5 425	4 725	0,4%
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	68,7%
Közszektorbeli intézmények	245		245		122	50,0%
Multilaterális fejlesztési bankok						0,0%
Nemzetközi szervezetek						0,0%
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4 359		4 359		4 222	96,8%
Vállalkozások	522 359	315 253	489 177	106 677	398 433	66,9%
Lakosság	239 694	78 277	194 139	31 177	161 436	71,6%
Ingatlanl fedezett követelések	249 462	22 091	249 462	7 062	118 672	46,3%
Nemteljesítő kitettségek	11 851	2 181	11 370	718	15 201	125,8%
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	1 908	2 667	1 904	1 334	4 857	150,0%
Fedezett kötvények	37 557		37 557		7 511	20,0%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	57 602	15 252	22 724	7 648	30 621	100,8%
Kollektív befektetési értékpapírok	-		-		-	0,0%
Részvény jellegű kitettségek	8 092		8 092		8 092	100,0%
Egyéb tételek	47 813	2 927	47 813	2 927	30 365	59,8%
Összesen:	2 145 399	439 560	2 142 396	162 968	784 258	34,0%

17. táblázat: Pillér1 szerinti hitelkockázati tőkekövetelmény (bank)

5.1.2. 2. pillér szerinti kockázatok (Gazdasági tőkekövetelmény – SREP módszertan alkalmazása)

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 célkitűzések és szabályok” 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 kockázattípusokra 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 tőkekövetelmény képzés szükségességének megállapítása 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 kamatláb sokk: a 2018/02 EBA GL-ben szereplő forgatókönyvek mellett számított hozamgörbe eltolás. A kamatlábsokkok alkalmazásával számszerűsítésre kerül a saját tőke gazdasági értékének, és a nettó kamatjövedelemnek a változása. Az eltolások devizánként külön-külön számszerűsítésre kerülnek.

A havi tőkekövetelmény az MNB által 2019 decemberében kiadott ICAAP módszertani kézikönyv (*A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA)*) 1. függelékében meghatározott módon kerül kiszámításra az elmúlt 12 hónap végére meghatározott tőkekövetelmények átlagos értéke és az elmúlt 12 hónap végére meghatározott tőkekövetelmények szórása összegzésével áll elő.

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. $2. \text{pill} = \max(1. \text{pillér tőke}, k \cdot \text{átlag}(\text{előző } 60 \text{ nap VaR}), 1,5 \cdot \text{átlag}(\text{előző } 60 \text{ nap SVaR}), \text{SVaR}_{t-1})$, 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 az éves üzleti modell elemzés során negatív nettó működési eredmény 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.

5.2. Hitelkockázat – hitelkockázati kiigazítások (CRR 438. cikk, CRR 442. cikk)

5.2.1. 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.

Célcsoportok 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 célcsoport 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.

5.2.2. 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 csökkentti 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.

5.2.3. 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 autofinanszírozás) 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 alszégmensekre 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. Ezt akkor jelenítik meg a mérlegükben, ha múltbéli esemény hatására fennáll olyan bizonytalan összegű vagy ütemezésű kötelem, melyből gazdasági haszon kiáramlás várható, és aminek értéke megbízhatóan becsülhető. A Bankcsoport valószínűnek tekinti azt a kötelezettséget, ahol a kötelem 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 átvezette az eredménytartalékba.

5.2.4. 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 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásait a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") EU által is befogadott sztenderdjeivel („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 kamatlábalával 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 biztosítékkezelési 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.

5.2.5. COREP releváns kitettség – kitettségi osztály szerint (CRR 438. cikk, 442. cikk/c)

2020.12.31. CRR 438 és 442. cikk - CRB - B millió HUF									
COREP releváns kitettség - kitettségi osztály szerint									
kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékesítés/ Céltartalék	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitettség	Átlagos nettó kitettség
Központi kormányok és központi bankok	966 986	1 593	27	1 094 978	1 082 570	5 231	419	694 701	801 426
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	-	-	0	0	0	0	156	156
Közszektorbeli intézmények	252	-	7	245	245	122	10	257	251
Multilaterális fejlesztési bankok							-	-	-
Nemzetközi szervezetek							-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	13 039	8 680	0	13 039	13 039	8 575	686	11 738	11 738
Vállalkozások	824 577	412	15 887	767 464	599 480	508 040	40 643	790 319	749 294
Lakosság	327 893	-	10 164	266 344	225 078	161 326	12 906	299 085	249 738
Ingatlanal fedezett követelések	274 613	-	3 060	271 553	256 524	118 776	9 502	265 238	262 551
Nemteljesítő kitettségek	40 850	-	24 770	15 551	14 136	17 934	1 435	44 612	14 911
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	4 828	-	252	4 575	3 238	4 857	389	2 253	2 163
Fedezett kötvények	37 567	-	9	37 557	37 557	7 511	601	41 747	41 723
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	72 962	-	108	37 976	30 372	30 621	2 450	72 512	37 591
Kollektív befektetési értékpapírok	2 344	-	-	2 344	2 344	2 344	188	2 050	2 050
Részvény jellegű kitettségek	1 033	-	-	1 033	1 033	1 033	83	1 550	1 550
Egyéb tételek	51 368	-	11	51 357	51 357	30 981	2 478	53 557	53 475
Összesen:	2 618 312	10 685	54 295	2 564 017	2 316 974	897 354	71 788	2 279 775	2 228 615

18. táblázat: COREP releváns kitettség – kitettségi osztály szerint (konszolidált)

2020.12.31. CRR 438 és 442. cikk - CRB - B millió HUF									
COREP releváns kitettség - kitettségi osztály szerint									
kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékesítés/ Céltartalék	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitettség	Átlagos nettó kitettség
Központi kormányok és központi bankok	966 986	1 593	27	1 094 978	1 082 570	4 725	378	694 701	801 426
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	-	-	0	0	0	0	156	156
Közszektorbeli intézmények	252	-	7	245	245	122	10	257	251
Multilaterális fejlesztési bankok							-	-	-
Nemzetközi szervezetek							-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	13 039	8 680	0	13 039	13 039	8 575	686	11 738	11 738
Vállalkozások	851 389	412	13 365	796 798	596 266	398 845	31 908	807 846	768 746
Lakosság	328 137	-	10 167	266 586	225 316	161 436	12 915	299 102	249 735
Ingatlanal fedezett követelések	274 613	-	3 060	271 553	256 524	118 672	9 494	265 238	262 551
Nemteljesítő kitettségek	37 836	-	23 804	13 503	12 088	15 201	1 216	42 014	13 141
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	4 828	-	252	4 575	3 238	4 857	389	2 253	2 163
Fedezett kötvények	37 567	-	9	37 557	37 557	7 511	601	41 747	41 723
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	72 962	-	108	37 976	30 372	30 621	2 450	72 512	37 591
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	8 594	-	502	8 092	8 092	8 092	647	9 241	8 616
Egyéb tételek	50 752	-	11	50 741	50 741	30 365	2 429	52 021	51 938
Összesen:	2 646 955	10 685	51 312	2 595 644	2 316 048	789 024	63 122	2 298 827	2 249 774

19. táblázat: COREP releváns kitettség – kitettségi osztály szerint (bank)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

A Bank nettó és bruttó kitétségének nagyságának eltérése minimális, de a konszolidált értékhez viszonyítva a Bank javára közel 28,6 mrd HUF-al magasabb bruttó kitétséggel és 21 mrd HUF nettó kitétséggel. Tőkekövetelményben azonban a konszolidált szintű tőkekövetelmény magasabb, mintegy 9 mrd HUF-al. Ezt az magyarázza, hogy a Bank finanszírozza a Budapest Lízinget és a Budapest Eszközfinanszírozót (mérlegen belüli kitétség 94,5 mrd HUF, mérlegen kívüli kitétség 67 mrd HUF), de a CRR 113. cikk (6) bekezdése alapján – az MNB engedélyével – a figyelembevett kockázati súly a lízinges kitétségekre 0%.

5.2.6. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint (CRR 438. és 444. cikk)

2020.12.31. CRR 444. cikk - CR5 miliárd HUF	CR SA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint															Levonásra került	Összesen	Ebből nem minősített	
	Kockázati súly																		
Kitétségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	egyéb				
Központi kormányzatok vagy központi bankok	960 745	-	-	-	-	-	5 127	-	-	911	-	203	-	-	-	-	-	966 986	961 859
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	252	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	252	252
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	276	-	8 486	-	-	4 277	-	-	-	-	-	-	-	13 039	13 039
Vállalkozások	0	-	-	-	-	-	-	-	-	824 568	9	-	-	-	-	-	-	824 577	824 577
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	327 893	-	-	-	-	-	-	-	-	327 893	327 893
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	154 568	51 899	-	37 386	30 759	-	-	-	-	-	-	-	274 613	274 613
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 239	9 611	-	-	-	-	-	-	40 850	40 850
Különösen magas kockázatú kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 828	-	-	-	-	-	-	4 828	4 828
Fedezett költségek	-	-	-	-	37 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 567	37 567
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	16 603	-	2 604	-	-	50 652	3 104	-	-	-	-	-	-	72 962	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 344	-	-	-	-	-	-	-	2 344	2 344
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 033	-	-	-	-	-	-	-	1 033	1 033
Egyéb tételek	20 376	-	-	-	-	-	-	-	-	30 992	-	-	-	-	-	-	-	51 368	51 368
Összesen:	981 121	-	-	-	54 446	154 568	68 368	-	365 278	976 776	17 552	203	-	-	-	-	2 618 312	2 540 223	

20. táblázat: CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint (konszolidált)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Kitettségi osztályok	CR SA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint															Levonásra kerülő	Összesen	Ebből nem minősített	
	Kockázati súly																		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	egyéb				
Központi kormányzatok vagy központi bankok	960 948	-	-	-	-	-	5 127	-	-	911	-	-	-	-	-	-	-	966 986	961 859
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	252	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	252	252
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	276	-	8 486	-	-	4 277	-	-	-	-	-	-	-	13 039	13 039
Vállalkozások	161 403	-	-	-	-	-	-	-	-	689 976	9	-	-	-	-	-	-	851 389	851 389
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	328 137	-	-	-	-	-	-	-	-	328 137	328 137
Ingyatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	-	154 568	51 899	-	37 386	30 759	-	-	-	-	-	-	-	274 613	274 613
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 700	8 136	-	-	-	-	-	-	37 836	37 836
Különösen magas kockázati kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 828	-	-	-	-	-	-	4 828	4 828
Fedezett követelések	-	-	-	-	37 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 567	37 567
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	16 603	-	2 604	-	-	50 652	3 104	-	-	-	-	-	-	72 962	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 594	-	-	-	-	-	-	-	8 594	8 594
Egyéb tételek	20 376	-	-	-	-	-	-	-	-	30 376	-	-	-	-	-	-	-	50 752	50 752
Összesen:	1 142 727	-	-	-	54 446	154 568	68 368	-	365 523	845 247	16 077	-	-	-	-	-	-	2 646 955	2 568 867

21. táblázat: CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint (bank)

A konszolidált kimutatásban az állammal szembeni a 0%-os kockázati súlyban és a 100%-os kategóriában (ide esik a vállalat, az intézményi kitétségek legnagyobb része, a nem teljesítő kitétségek) található kitétség összege közel azonos. Ezek 50%-át nem éri el a 75%-os súlyú rész. Viszonylag jelentős nagyságú állomány tartozik a 35%-os súlyozású, ingatlan jelzáloggal fedezett kitétségi körbe.

5.2.7. Eszközminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás (CRR 442. cikk)

2019.12.31 - 2020.12.31. CRR 442. cikk - CR2-A millió HUF	Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	
	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	- 9 215	- 39 594
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	- 66	- 12 125
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-	9 712
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	- 0	- 0
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-	-
Árfolyamkülönbségek hatása	-	-
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-	-
Egyéb kiigazítások	0	0
Záró egyenleg	- 9 281	- 42 007
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	-	-
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-	-

 22. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (konszolidált)¹
¹ A táblázat a Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok IFRS9 szerinti összes értékvesztés változását tartalmazza.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2019.12.31 - 2020.12.31. CRR 442. cikk - CR2-A millió HUF	Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	
	Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	-9 220	-37 470
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	- 96	- 7 565
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	706	5 890
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-	0
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-	-
Árfolyamkülönbségek hatása	-	-
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-	-
Egyéb kiigazítások	-	0
Záró egyenleg	- 8 610	- 39 145
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	-	-
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-	-

23. táblázat: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai (bank)

Egyedi értékvesztés képzés a Stage3-as vállalati kitétségekre történik, egyéb esetekben a modell alapon történik az értékvesztés képzés (általános értékvesztés). Konszolidált szinten az egyedi és halmozott kockázati kiigazítások összege összességében 2,5 mrd HUF-al növekedett, a modell alapú értékvesztésképzés következtében. A bank esetében a növekedés ennek a felét sem teszi ki.

A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai	
2019.12.31. - 2020.12.31. CRR 442. cikk - CR2-B millió HUF	A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg:	53 453
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 578
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	- 2 418
Leírt/kivezetett összegek	- 16 695
Egyéb változások	- 4 501
Záró egyenleg:	43 417

24. táblázat: A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (konsolidált)

A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő	
2019.12.31. - 2020.12.31. CRR 442. cikk - EU CR2-B millió HUF	
Nyitó egyenleg:	51 112
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 362
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	- 2 362
Leírt/kivezetett összegek	- 16 324
Egyéb változások	- 4 382
Záró egyenleg:	40 407

25. táblázat: A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai (bank)

A nemteljesítő állományok összege lényeges mértékben, csaknem 10 mrd HUF-al csökkent elsősorban az NPL leépítési stratégiának megfelelően a követelés eladásoknak köszönhetően. Azonban a fizetési moratórium miatt a default állomány alakulása nem a szokásos módon alakult.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2020.12.31. CRR 442. cikk - CR1-A millió HUF	A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban				
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Kitettségi osztályok	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek			
Központi kormányok és központi bankok	0	966 986	0	-27	966 959
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	252	0	-7	245
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	13 039	0	0	13 039
Vállalkozások	0	824 577	-249	-15 637	808 691
Lakosság	0	327 893	-38	-10 126	317 729
Ingatlannal fedezett követelések	0	274 613	-61	-2 999	271 553
Nemteljesítő kitettségek	40 850	0	-9 138	-15 632	16 080
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	4 828	0	-252	4 575
Fedezett kötvények	0	37 567	0	-9	37 557
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	72 962	0	-108	72 854
Kollektív befektetési értékpapírok	0	2 344	0	0	2 344
Részvény jellegű kitettségek	0	1 033	0	0	1 033
Egyéb tételek	0	51 368	0	-11	51 357
Összesen	40 850	2 577 462	-9 486	-44 809	2 564 017

26. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (konszolidált)²

² A táblázat a COREP szerinti kitettségek összes értékvesztés változását tartalmazza (nem csak a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokét).

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2020.12.31. CRR 442. cikk - CR1-C millió HUF		A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban					
		Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt
Kitettségi osztályok	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
Központi kormányok és központi bankok	0	966 986	0	-27		14	966 959
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0		0	0
Közszektorbeli intézmények	0	252	0	-7		7	245
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0		0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0		0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	0	13 039	0	0		0	13 039
Vállalkozások	0	851 389	-250	-13 115		7 001	838 024
Lakosság	0	328 137	-38	-10 129		5 403	317 971
Ingatlannal fedezett követelések	0	274 613	-61	-2 999		887	271 553
Nemteljesítő kitettségek	37 836	0	-8 201	-15 602		-10 766	14 032
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	4 828	0	-252		252	4 575
Fedezett kötvények	0	37 567	0	-9		0	37 557
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	72 962	0	-108		83	72 854
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0		0	0
Részvény jellegű kitettségek	0	8 594	0	-502		230	8 092
Egyéb tételek	0	50 752	0	-11		-234	50 741
Összesen	37 836	2 609 120	-8 550	-42 761	0	2 877	2 595 644

27. táblázat: A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (bank)

A nem teljesítő (CRR 178 - default) kitettségek 1,56%-át teszik az összes bruttó kitettségnek. A nem teljesítő kitettségre képzett értékvesztés 46%-át teszi ki az összes értékvesztésnek. 2020-ban a Covid válság miatt a Bankcsoport a várható hitelminőségromlás miatt jelentős összegű értékvesztést képzett a teljesítő állományára is.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2020.12.31. CRR 442. cikk - CR1-B millió HUF	A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként					
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
Kitétségi osztályok	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek				
Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	3 764	87 638	-278	-1 003	763	90 121
Bányászat, kőfejtés	0	1 949	0	-11	9	1 939
Feldolgozóipar	8 789	241 069	-3 447	-4 359	1 418	242 052
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	7 734	0	-46	-4	7 688
Vízellátás	5	6 034	-11	-46	-15	5 983
Építőipar	2 979	123 193	-626	-1 818	1 283	123 728
Nagy- és kiskereskedelem	6 446	246 742	-2 438	-3 998	1 063	246 752
Szállítás és raktározás	454	75 451	-136	-1 225	821	74 544
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	299	13 647	-46	-460	332	13 440
Információ, kommunikáció	439	15 592	-606	-217	126	15 208
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	11	154 244	-55	-390	-329	153 810
Ingtalanügyletek	733	40 313	-309	-1 473	930	39 264
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	696	38 205	-283	-411	515	38 208
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	8 309	56 442	-171	-653	510	63 927
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	115	0	-1	1	114
Oktatás	26	1 314	-21	-47	47	1 271
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	123	4 756	-2	-32	20	4 845
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	3	1 303	-4	-23	-43	1 279
Egyéb szolgáltatások	3	3 512	-8	-63	26	3 443
Nem besorolt	7 770	1 458 210	-1 045	-28 535	-3 731	1 436 400
Összesen	40 850	2 577 462	-9 486	-44 809	3 745	2 564 017

28. táblázat: A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (konsolidált)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2020.12.31. CRR 442. cikk - CR1-C millió HUF	A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (bank)						
	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Kitettségi osztályok							
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	3 082	67 992	-269	-826		663	69 979
Bányászat, kőfejtés	0	1 250	0	-5		5	1 245
Feldolgozóipar	7 554	228 675	-2 960	-4 136		1 274	229 133
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	7 669	0	-46		-4	7 623
Vízellátás	6	5 201	-10	-37		-18	5 160
Építőipar	2 160	114 461	-616	-1 609		1 115	114 396
Nagy- és kiskereskedelem	6 711	222 187	-2 438	-3 619		883	222 841
Szállítás és raktározás	462	35 429	-136	-541		332	35 215
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	224	13 510	-46	-458		332	13 230
Információ, kommunikáció	468	14 859	-606	-210		131	14 511
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	11	327 519	-55	-386		9	327 089
Ingatlanügyletek	743	38 929	-309	-1 442		911	37 921
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	743	37 050	-282	-406		514	37 105
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	7 193	27 354	-84	-370		220	34 092
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	80	0	0		0	80
Oktatás	28	1 287	-21	-47		47	1 247
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	132	4 684	-2	-28		18	4 786
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	3	1 132	-4	-22		-42	1 108
Egyéb szolgáltatások	3	2 472	-8	-48		13	2 418
Nem besorolt	8 314	1 457 378	-703	-28 525		-3 527	1 436 464
Összesen	37 836	2 609 119	-8 550	-42 761	0	2 877	2 595 643

29. táblázat: A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (bank)

Az ágazatba sorolt kitettségek az összes kitettség közel 45%-át teszik ki. A Bankcsoport legnagyobb arányban a nagy- és kiskereskedelmet, a feldolgozóipart, pénzügyi és biztosítói tevékenységet, az építőipart és a mezőgazdaságot finanszírozza. A nem teljesítő kitettségek legnagyobb arányban az adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység, a mezőgazdaságban és a feldolgozóiparban fordul elő.

30. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (konszolidált)

2020.12.31. CRR 442. cikk - CR1-C millió HUF	A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban					
	Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
Kitettségi osztályok	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek				
Belgium	0	529	0	0	0	529
Egyéb külföld	0	67	0	0	-4	67
Franciaország	1	58	0	-1	0	57
Grúzia	0	112	0	0	0	112
Írország	0	15	0	0	0	15
Kanada	0	50	0	0	0	50
Magyarország	37 835	2 594 449	-8 550	-42 760	2 881	2 580 974
Nagy-Britannia	0	8 983	0	0	0	8 983
Németország	0	4 712	0	0	0	4 712
Olaszország	0	20	0	0	0	20
Szlovákia	0	96	0	0	0	96
Ukrajna	0	28	0	0	0	28
Összesen	37 836	2 609 120	- 8 550	- 42 761	2 877	2 595 644

31. táblázat: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (bank)

A finanszírozás földrajzi irányultsága hazai (99,4%-ban), a külföldi finanszírozás immateriális nagyságú. A külföldi kitettségek csaknem kizárólag intézményi kitettségek, jelentősebb irányultság Nagy-Britannia és Németország irányában van. A külföldi kitettségek között gyakorlatilag nincs nem teljesítő kitettség.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2020.12.31. CRR 442. cikk - 21/2019. 1. sablon millió HUF	Átstrukturált kitétségek hitelminősége							
	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
Kitétségi osztályok	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
Hitelek és előlegek	29 947	11 942	11 703	11 311	-2 135	-8 480	26 314	2 041
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	15	15	15	0	-15	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	145	3 809	3 806	3 592	-5	-2 334	54	54
Háztartások	29 801	8 118	7 882	7 704	-2 130	-6 131	26 260	1 987
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	29 947	11 942	11 703	11 311	-2 135	-8 480	26 314	2 041

32. táblázat: Átstrukturált kitétségek hitelminősége (konszolidált)

Az átstrukturált hitelek csaknem teljes mértékben a háztartásokkal szembeni kitétség, az összes átstrukturálás 99,7%-as esetében fordul elő. Ezek 24%-a amely nem teljesítő vagy értékvesztettnek számít, azaz kényszer átstrukturálás (a banknak vesztesége származik az ügyletből), ezek értékvesztéssel történő fedezettsége 71%-os.

A kapott biztosíték és pénzügyi garanciák köre eltér a pénzügyi beszámolóban szereplő értékektől. Ennek oka, hogy az előző táblázatban a Bázel elfogadható biztosítékok kerülnek feltüntetésre (ezek köre a 8. fejezetben a Hitelezési kockázat mérséklés fejezetben található), míg a pénzügyi beszámolóban ennél szélesebb körűen, a bank által elfogadott teljes biztosítéki kör kerül kimutatásra.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Kitettségi osztályok	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint											
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek							
		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 ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"
Hitelek és előlegek	1 229 363	1 227 007	2 356	40 876	16 006	795	855	3 476	4 727	2 663	12 353	38 284
Központi bankok	163 454	163 454	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	18 578	18 578	0	20	0	0	0	0	2	0	18	20
Hitelintézetek	6 631	6 631	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	10 663	10 663	0	5	0	0	0	0	0	5	0	5
Nem pénzügyi vállalatok	619 007	618 649	358	20 358	13 943	82	167	1 509	1 331	413	2 913	19 361
Ebből KKV-k	515 171	514 830	341	19 583	13 177	73	167	1 509	1 331	413	2 913	18 595
Háztartások	411 031	409 032	1 998	20 493	2 063	714	689	1 967	3 393	2 245	9 422	18 897
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	618 982	618 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	536 548	536 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	72 449	72 449	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	9 986	9 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	374 404	374 404	0	2 566	2 566	0	0	0	0	0	0	2 430
Központi bankok	1 711	1 711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	88	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	43	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 237	4 237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	300 772	300 772	0	2 544	2 544	0	0	0	0	0	0	2 414
Háztartások	67 553	67 553	0	21	21	0	0	0	0	0	0	16
Összesen	2 222 750	2 220 394	2 356	43 442	18 572	795	855	3 476	4 727	2 663	12 353	40 715

33. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint (konszolidált)

Ebben a táblázatban a 39/2016-os MNB rendelet szerinti nem teljesítő (NPL) fogalom szerepel. Az így meghatározott NPL arány 1,92% 2020. év végén.

A késedelmi napszám a Covid-válság miatti fizetési moratórium miatt nem mutat valós képet. A nem teljesítő kitettségek (NPL a 39/2016-os MNB rendelet alapján) 93,6%-a defaultos (CRR 178. cikk szerint).

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Kitettségi osztályok	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok														
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
Hitelek és előlegek	1 229 363	1 041 845	146 000	40 876	749	34 880	- 25 048	- 11 176	- 13 727	- 26 129	- 44	- 25 999		543 165	533 913
Központi bankok	163 454	163 444	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	18 578	18 400	179	20	-	20	- 156	5	- 6	20	-	20	14 544	14 543	0
Hitelezettek	6 631	6 631	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	10 663	9 744	919	5	-	5	- 263	151	- 113	5	-	5	248	248	-
Nem pénzügyi vállalatok	619 007	522 657	96 349	20 358	358	15 096	- 15 512	8 571	- 6 941	9 636	- 22	9 535	306 112	300 010	6 101
Ebből KKV-k	515 171	424 643	90 532	19 583	356	14 331	- 13 951	7 297	- 7 297	9 372	- 22	9 273	279 190	273 592	5 598
Háztartások	411 031	320 970	48 554	20 493	392	19 758	- 9 113	2 445	- 6 667	16 468	- 22	16 439	222 262	219 112	3 151
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	618 982	618 858	-	-	-	-	- 112	- 112	-	-	-	-	-	-	-
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	536 548	536 512	-	-	-	-	- 12	12	-	-	-	-	-	-	-
Hitelezettek	72 449	72 449	-	-	-	-	11	11	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	9 986	9 897	-	-	-	-	89	89	-	-	-	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kitétségek	374 404	357 456	16 848	2 566	37	762	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Központi bankok	1 711	1 711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	88	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelezettek	43	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 237	4 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	300 772	283 829	16 848	2 544	37	762	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Háztartások	67 553	67 548	-	21	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 222 750	2 018 159	162 848	43 442	786	35 642	- 25 160	- 11 288	- 13 727	- 26 129	- 44	- 25 999	543 165	533 913	9 252

34. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok (konszolidált)

A teljesítő kitétségek 98%-a Stage1 és a Stage2 kategóriába esik, de a Covid válság miatti várható veszteségek miatt rájuk képzett értékvesztés összege csaknem eléri a nem teljesítő kategóriába tartozó kitétség értékvesztés összegét. A 39/2016-os MNB rendelet szerinti nem teljesítő (NPL) kitétségekbe sorolt kitétségek 84%-a tartozik a Stage2 és a Stage3 kategóriába, a maradék 16% Stage1. Ennek a magas aránynak az oka a Bankcsoporton belüli nagyon szigorú NPL és default besorolás szabálya.

A kapott biztosíték és pénzügyi garanciák köre eltér a pénzügyi beszámolóban szereplő értékektől. Ennek oka, hogy az előző táblázatban a Bázel elfogadható biztosítékok kerülnek feltüntetésre (ezek köre a 8. fejezetben a Hitelezési kockázat mérséklés fejezetben található), míg a pénzügyi beszámolóban ennél szélesebb körűen, a bank által elfogadott teljes biztosítéki kör kerül kimutatásra.

5.2.8. Teljes nettó kitettség - földrajzi megoszlás szerint (CRR 440. cikk, 442. cikk)

2020.12.31. CRR 442. cikk - CRB-C millió HUF		A kitettségek földrajzi eloszlása														
Ország	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatannal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitettségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
Belgium	446		83						-				-			529
Egyéb külföld	137		63						-				3			203
Franciaország			14						43			-	-			57
Grúzia			112										-			112
Írország	15															15
Kanada			50										-			50
Magyarország	36 977	52 390	271 010	65 924	2 344	4 575	1 094 978	245	266 298	49 885	15 550	-	767 422	504 579	37 558	2 549 347
Nagy-Britannia	8 881		64										37			8 982
Németország	4 558		16										1			4 575
Olaszország			20						-				-			20
Szlovákia			93						3			-	-			96
Ukrajna			26									-	1			27
Összesen	51 014	52 390	271 551	65 924	2 344	4 575	1 094 978	245	266 344	49 885	15 550	-	767 464	504 579	37 558	2 564 013

35. táblázat: Nettó kitettség földrajzi megoszlása (konszolidált)

2020.12.31. CRR 442. cikk - CRB-C millió HUF		A kitettségek földrajzi eloszlása														
Ország	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatannal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitettségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
Belgium	446		83						-				-			529
Egyéb külföld			63						-				3			66
Franciaország			14						43			-	-			57
Grúzia			112										-			112
Írország	15															15
Kanada			50										-			50
Magyarország	36 977	58 833	271 011	66 308		4 575	1 094 978	245	266 540	50 270	13 503		796 755	563 124	37 558	2 580 975
Nagy-Britannia	8 881		64										37			8 982
Németország	4 695		16										1			4 712
Olaszország			20						-				-			20
Szlovákia			93						3			-	-			96
Ukrajna			26									-	1			27
Összesen	51 014	58 833	271 552	66 308	-	4 575	1 094 978	245	266 586	50 270	13 503	-	796 797	563 124	37 558	2 595 641

36. táblázat: Nettó kitettség földrajzi megoszlása (bank)

A kitettség földrajzi megoszlása ebben a táblában is hasonló eloszlást mutat a 30. és 31. táblázatban szereplő eloszláshoz. Többletinformációt nem tartalmaz.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

5.2.9. Teljes bruttó kitétség – ágazat szerinti megoszlás szerint (CRR 442. cikk/e)

2020.12.31. CRR 442. cikk - CRR-D MIBIO HUF																			
A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként																			
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanl fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen	
Mezőgazdaság, erdőszel és halászat	-	-	11 988	11 604	-	-	-	-	152	-	3 720	3 648	3 764	-	71 778	64 637	-	91 402	
Bányászat, kőfejtés	-	-	6	6	-	-	-	-	-	-	32	28	-	-	1 911	1 770	-	1 949	
Feldolgozóipar	-	-	29 673	21 649	-	-	-	-	100	-	13 299	8 077	8 789	-	197 907	106 930	-	249 858	
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	-	336	334	-	-	-	-	-	-	41	20	-	-	7 358	1 993	-	7 734	
Vízellátás	-	-	84	76	-	-	-	-	-	-	633	633	5	-	5 317	2 009	-	6 039	
Építőipar	-	-	6 292	5 638	-	-	-	-	-	-	11 767	7 237	2 979	-	105 134	71 772	-	126 172	
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	22 272	16 580	-	-	-	-	-	-	26 446	20 800	6 446	-	198 024	129 617	-	253 189	
Szállítás és raktározás	-	-	4 021	4 021	-	-	-	-	-	-	6 947	6 573	454	-	64 763	51 362	-	75 905	
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	2 775	1 079	-	-	-	-	-	-	2 792	2 754	299	-	8 080	7 518	-	13 946	
Információ, kommunikáció	-	-	372	348	-	-	-	-	-	-	3 165	3 001	439	-	12 055	11 138	-	16 031	
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	79 682	1 033	-	-	2 344	-	-	36 367	-	-	636	566	11	-	34 182	10 865	-	154 254	
Ingatlanügyletek	-	-	4 251	3 645	-	2 819	-	-	-	-	891	809	733	-	32 352	23 295	-	41 046	
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	-	-	1 353	1 347	-	-	-	-	-	-	7 039	6 785	696	-	29 813	26 839	-	38 902	
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	736	669	-	-	-	-	-	-	4 770	4 540	8 309	-	50 935	38 426	-	64 750	
Közigazgatás, védelem, kötelező lársadalombiztosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	61	-	-	48	48	-	115	
Oktatás	-	-	59	-	-	-	-	-	-	-	574	541	28	-	651	652	-	1 240	
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 637	3 504	123	-	1 120	1 021	-	4 880	
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	78	-	-	-	-	-	-	-	602	550	3	-	623	513	-	1 306	
Egyéb szolgáltatások	-	-	145	144	-	-	-	-	-	-	980	858	3	-	2 387	1 895	-	3 515	
Nem besorolt	6 319	51 368	190 173	-	-	2 009	-	930 619	-	-	240 155	-	7 770	-	-	-	-	37 567	
Összesen:	86 001	52 401	274 613	67 139	2 344	4 828	-	966 986	252	-	327 893	70 986	40 850	-	824 577	552 299	37 567	1 465 980	

37. táblázat: Teljes bruttó kitétség – ágazat szerinti megoszlás szerint (konszolidált)

2020.12.31. CRR 442. cikk - CRR-D MIBIO HUF																			
A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként																			
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanl fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Részvényjellegű kitétségek	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen	
Mezőgazdaság, erdőszel és halászat	-	-	11 988	11 654	-	-	-	-	152	-	3 735	3 663	3 082	-	52 118	46 308	-	71 074	
Bányászat, kőfejtés	-	-	6	6	-	-	-	-	-	-	32	28	-	-	1 212	1 181	-	1 250	
Feldolgozóipar	-	-	29 673	21 577	-	-	-	-	100	-	13 303	8 066	7 554	-	185 600	97 832	-	236 230	
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	-	336	336	-	-	-	-	-	-	41	20	-	-	7 293	1 944	-	7 669	
Vízellátás	-	-	84	74	-	-	-	-	-	-	633	633	6	-	4 485	1 262	-	5 207	
Építőipar	-	-	6 292	5 656	-	-	-	-	-	-	11 778	7 237	2 160	-	96 391	63 621	-	116 621	
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	22 272	16 763	-	-	-	-	-	-	26 442	20 753	6 711	-	173 473	116 681	-	228 898	
Szállítás és raktározás	-	-	4 021	3 981	-	-	-	-	-	-	6 939	6 865	462	-	24 470	15 196	-	35 802	
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	2 775	1 033	-	-	-	-	-	-	2 792	2 754	224	-	7 943	7 289	-	13 734	
Információ, kommunikáció	-	-	372	348	-	-	-	-	-	-	3 165	3 001	468	-	11 322	10 637	-	15 327	
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	79 682	-	-	-	-	-	-	36 367	-	8 594	636	566	11	-	202 240	180 550	-	327 630	
Ingatlanügyletek	-	-	4 251	3 947	-	2 819	-	-	-	-	891	809	743	-	30 968	23 186	-	39 671	
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	-	-	1 353	1 353	-	-	-	-	-	-	7 038	6 784	743	-	28 659	25 710	-	37 792	
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	736	664	-	-	-	-	-	-	4 916	4 686	7 193	-	21 701	14 577	-	34 547	
Közigazgatás, védelem, kötelező lársadalombiztosítás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	61	-	-	14	13	-	80	
Oktatás	-	-	59	-	-	-	-	-	-	-	574	541	28	-	655	627	-	1 315	
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 636	3 503	132	-	1 048	949	-	4 816	
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	78	-	-	-	-	-	-	-	602	550	3	-	452	419	-	1 135	
Egyéb szolgáltatások	-	-	145	145	-	-	-	-	-	-	980	858	3	-	1 347	833	-	2 475	
Nem besorolt	6 319	50 752	190 173	-	-	2 009	-	930 619	-	-	239 939	-	8 314	-	-	-	-	37 567	
Összesen:	86 001	50 752	274 613	67 537	-	4 828	-	966 986	252	8 594	328 137	71 377	37 836	-	851 389	608 913	37 567	2 646 952	

38. táblázat: Teljes bruttó kitétség – ágazat szerinti megoszlás szerint (bank)

Az ágazatok megoszlása hasonló képet mutat a 28. és 29. táblázatoknál bemutatott megoszlásával. Ez a táblázat azonban egyértelműen szemlélteti is, hogy a vállalati kitettségek a meghatározóak. A lakossági kitettségi osztály (magánszemélyek), az ingatlannal fedezett kitettségek és az állammal szembeni kitettségek teszik ki az ágazati szempontból nem besorolt kitettségeket.

5.2.10. *Teljes kitettség - hátralévő futamidő szerint (CRR 442. cikk/f)*

2020.12.31. CRR 442. cikk - CRB-E millió HUF	Teljes nettó kitettség - hátralévő futamidő szerint					
	Felszólításra lehívható	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen
Központi kormányok és központi bankok	20 281	208 982	339 457	65 536	460 722	1 094 978
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	245	245
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3 102	950	0	0	8 987	13 039
Vállalkozások	85 595	224 018	300 594	123 690	33 566	767 464
Lakosság	22 046	5 283	50 974	72 449	115 592	266 344
Ingatlannal fedezett követelések	10 330	27 999	33 363	199 015	847	271 553
Nem teljesítő kitettségek	644	3 021	5 624	3 136	3 126	15 551
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	3 442	1 061	73	0	4 575
Fedezett kötvények	0	0	18 762	18 796	0	37 557
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	3 017	23 555	0	11 404	37 976
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	2 344	2 344
Részvény jellegű kitettségek	0	0	0	0	1 033	1 033
Egyéb tételek	22	0	0	0	51 335	51 357
Összesen	142 021	476 711	773 390	482 694	689 202	2 564 017

39. táblázat: *Teljes kitettség - hátralévő futamidő szerint (konszolidált)*

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2020.12.31. CRR 442. cikk - CRB-E millió HUF	Teljes nettó kitettség - hátralévő futamidő szerint					
	Felszólításra lehívható	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen
Központi kormányok és központi bankok	20 281	208 982	339 457	65 536	460 722	1 094 978
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	0	0
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	245	245
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3 102	950	-	-	8 987	13 039
Vállalkozások	149 198	215 548	249 477	143 752	38 821	796 798
Lakosság	22 052	5 179	51 345	72 449	115 561	266 586
Ingatlannal fedezett követelések	10 330	27 999	33 363	199 015	847	271 553
Nem teljesítő kitettségek	644	3 003	4 268	2 459	3 129	13 503
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	3 442	1 061	73	-	4 575
Fedezett kötvények	-	-	18 762	18 796	-	37 557
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	3 017	23 555	-	11 404	37 976
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	8 092	8 092
Egyéb tételek	22	-	-	-	50 719	50 741
Összesen	205 630	468 119	721 288	502 080	698 527	2 595 644

40. táblázat: Teljes kitettség - hátralévő futamidő szerint (bank)

A hátralévő futamidő szempontjából a teljes nettó kitettség 30%-át az 1-5 év közötti kitettségek teszik ki, ennek legnagyobb részét az állammal szembeni kitettségek és a vállalkozásokkal szembeni kitettségek jelentik. Hasonló a nagysága az 1 éven belüli és az 5 évnél hosszabb kitettségeknek, az előbbin belül szintén az állam és a vállalatok osztoznak közel egyforma arányban, míg az utóbbi legnagyobb részét az ingatlannal fedezett kitettségek jelentik. A felszólításra lehívható kitettségek elsősorban a folyószámlahitelek, míg a határozatlan futamidejűek olyan eszközök amelyeknél nem lehet értelmezni a lejáratot.

5.3. Partnerkockázat kezelése (439. cikk)

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

A Budapest Bank a származtatott ügyletek partnerkockázati tőkekövetelményének a meghatározására a CRR 274. cikke szerinti piaci árazás módszerét alkalmazza. Az érintett piaci érték és kitétség értékét az alábbi táblázat tartalmazza.

2020.12.31. CRR 439. cikk - CCR1 millió HUF	A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként						
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés	-	5 248	5 437	-	-	10 685	4 766
Eredeti kitétség	-	-	-	-	-	-	-
Sztenderd módszer	-	-	-	-	-	-	-
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)	-	-	-	-	-	-	-
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-	-	-
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek	-	-	-	-	-	-	-
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)	-	-	-	-	-	-	-
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	5 248	5 437	-	-	10 685	4 766

41. táblázat: A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

A származtatott ügyletekre vonatkozó CVA kockázat számszerűsítése mind a Pillér1, mind a Pillér2 pillérben a CRR 384. cikke szerinti sztenderd módszer szerint történik, a hatálya alá tartozó összeget az alábbi táblázat mutatja be.

CVA tőkekövetelmény		
2020.12.31. CRR 439. cikk - CCR2 millió HUF	Kitétségérték	RWA
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)	-	-
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)	-	-
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	8 680	6 699
Az eredeti kitétség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	8 680	6 699

42. táblázat: CVA tőkekövetelmény

A CVA tőkekövetelmény a Budapest Bankban mérsékelt nagyságú. A Pillér1-es tőkekövetelmény 0,67%-át teszi ki.

5.3.2. A fedezetek biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása

A Budapest Bank nem rendelkezik partnereivel szemben nettósítási megállapodásokkal. A Partnerkockázat szempontjából releváns tranzakciók esetében Bank készpénzt, illetve konzervatív befogadási elvek alapján meghatározott értékpapír biztosítékot fogad be fedezetként, de a Bank gyakorlatában a limites ügyletkötés jellemző és elvétve helyeznek el az ügyfelek biztosítékot. 2020.12.31-re vonatkozóan biztosíték nem csökkentette a kitettséget.

2020.12.31. CRR 439. cikk - CCR5-A millió HUF	A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre				
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	5 248	-	-	67	5 248
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	5 248	-	-	67	5 248

43. táblázat: A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre

2020.12.31. CRR 439. cikk - CCR5-B millió HUF	A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele					
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített			
CSA/GMRA	-	-	2 541	-	-	-
Margin Trading	67	-	-	-	-	-
Összesen	67					

44. táblázat: A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

2020.12.31. CRR 444. cikk - CCR3 millió HUF	Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint													
	Kockázati Súly											Összesen	Ebből nem minősített	
Kitettségi osztályok	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányok és központi bankok	1 593												1 593	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok													-	
Közszektorbeli intézmények													-	
Multilaterális fejlesztési bankok													-	
Nemzetközi szervezetek													-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások					104	8 486				90			8 680	
Vállalkozások										412			412	
Lakosság													-	
Nem teljesítő kitettségek													-	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek													-	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok													-	
Egyéb tételek													-	
Összesen:	1 593	-	-	-	104	8 486	-	-	502	-	-	-	10 685	-

45. táblázat: A partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázati súly szerint

A partnerkockázati kitettségek 81%-a intézménnyel szembeni kitettség, 15%-a központi kormányzattal szemben áll fenn és mindössze 4% vállalatokkal szembeni kitettség. A kitettség 80%-a az 50%-os kockázati súlyba esik.

5.3.3. A rossz irányú kockázatok kezelése

A rossz irányú kockázat elhanyagolható, tekintettel arra, hogy a Budapest Bank az ügyfelek természetes devizakitettséget fedező határidős deviza ügyleteket köt ügyfeleivel.

5.3.4. Leminősítés esetén rendelkezésre bocsátott biztosíték

A Banknak 2020-ban nem volt olyan megállapodása a Partnerkockázat által érintett ügyleti körben, amely esetében egy leminősítéshez többletbiztosíték nyújtása kapcsolódott volna.

5.4. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

A Budapest Bankcsoport 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.

2020.12.31. CRR 440. cikk - (EU) 2015/1555 % vagy millió HUF	Tőkepufferek
Tőkefenntartási puffer	25 086
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	0
Rendszerkockázati tőkepuffer	0
Globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer	0
Teljes kockázati kitettségérték	1 003 451
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer ráta	-
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmények	-

46. táblázat: Tőkepufferek

5.5. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök (CRR 443.cikk)

Bank egyedi és konszolidált beszámolójában a megterhelt eszközök egyaránt az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

A Bank 2020. december 31-én biztosítékként nyújtott megterhelt eszközeinek értéke 423.036 millió forint értékpapír és 104.491 millió forint követelés volt.

5.6. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)

A tőkekalkuláció során a Bank Moody's, S&P, és Fitch hitelminősítő ügynökség hitelminősítéseit fogadja el a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás során. Minden esetben

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

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 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 kitétségek nem csökkentették.

2020.12.31. CRR 444. cikk millió HUF		Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele								
Minősítő intézmény	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitétség							Szavatoló tőkéből levont kitétség érték
			Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Nemteljesítő kitétségek	Fedezett kötvények	Részvény jellegű kitétségek	Egyéb tételek	
Fitch	F1	2	-	-	446	-	-	-	-	-
Moody's	Baa3	3	-	-	23 555	-	-	-	-	-
Moody's	P-2	2	-	-	800	-	-	-	-	-
Moody's	P-3	3	-	-	4 178	-	-	-	-	-
S&P	A-1	2	-	-	1 314	-	-	-	-	-
S&P	A-2	3	-	-	4 536	-	-	-	-	-
S&P	B	5	-	-	3 102	-	-	-	-	-
Moody's	BAA3	3	5 127	-	-	-	-	-	-	-

47. táblázat: Az alkalmazott külső minősítések

A külső hitelminősítéssel rendelkező banki kitétség összege 43 mrd HUF, ebből vállalati kitétségek összege 23,55 Mrd forint (1 ügyfél), az intézményi ügyfelek bruttó kitétsége 14,4 mrd HUF Forint volt 2020. év végén.

6. PIACI KOCKÁZAT

6.1. Mérleg szintű piaci kockázatok

6.1.1. Likviditási kockázat, likviditási profil (435. cikk)

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 étvágycsökkentését 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 teszteket végez annak felmérésére, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bankcsoport likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettség csökkentése.

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

A Bankcsoport likviditási profilja:

A Bank továbbra is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezik, ezzel a magyar pénzpiacon tartósan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követeléseai illetve értékpapírjai mérlegfőösszegének több, mint 49%-át teszik ki. Összes egy éven belül lejáró eszköze 1238 mrd-ot tett ki, ezzel szemben az egy éven belüli kötelezettségek 1053mrd Ft-t, ami ebben a szegmensben mintegy 185 milliárdnyi kedvező nettó eszköztöbblet pozíciót jelent.

Az előzőekkel összehangban a Bank esetében a Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM) értéke alacsony, 2020.12.31-én 2,9% volt.

A Bank a Devizafinanszírozási Megfelelési Mutatója (DMM) a szabályozói limitet stabilan túlteljesíti, értéke 2020.12.31-én 209% 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 2020.12.31-én 1,2% volt.

A Bank a Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzálog-refinanszírozási hitelek felvételével teljesíti, a mutató értéke 2020.12.31-én 41,5% 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 étvágának egyik elemeként ennek a rátának a minimum teljesítési szintjét (100%) jelölte meg. Az NSFR értéke stabilan az elvárt szint felett van, 2020.12.31-én 128,15% volt.

A Bankcsoport jelentős értékű likviditási pufferral rendelkezik, mely elsősorban jegybankképes értékpapírokból (többnyire magyar állam által vagy magyar állam kezessége mellett kibocsátott értékpapírok) és MNB egynapos betétekből áll. A likviditásfedezeti ráta (LCR) számítás szerinti értéke 2020.12.31-én 288,7% volt.

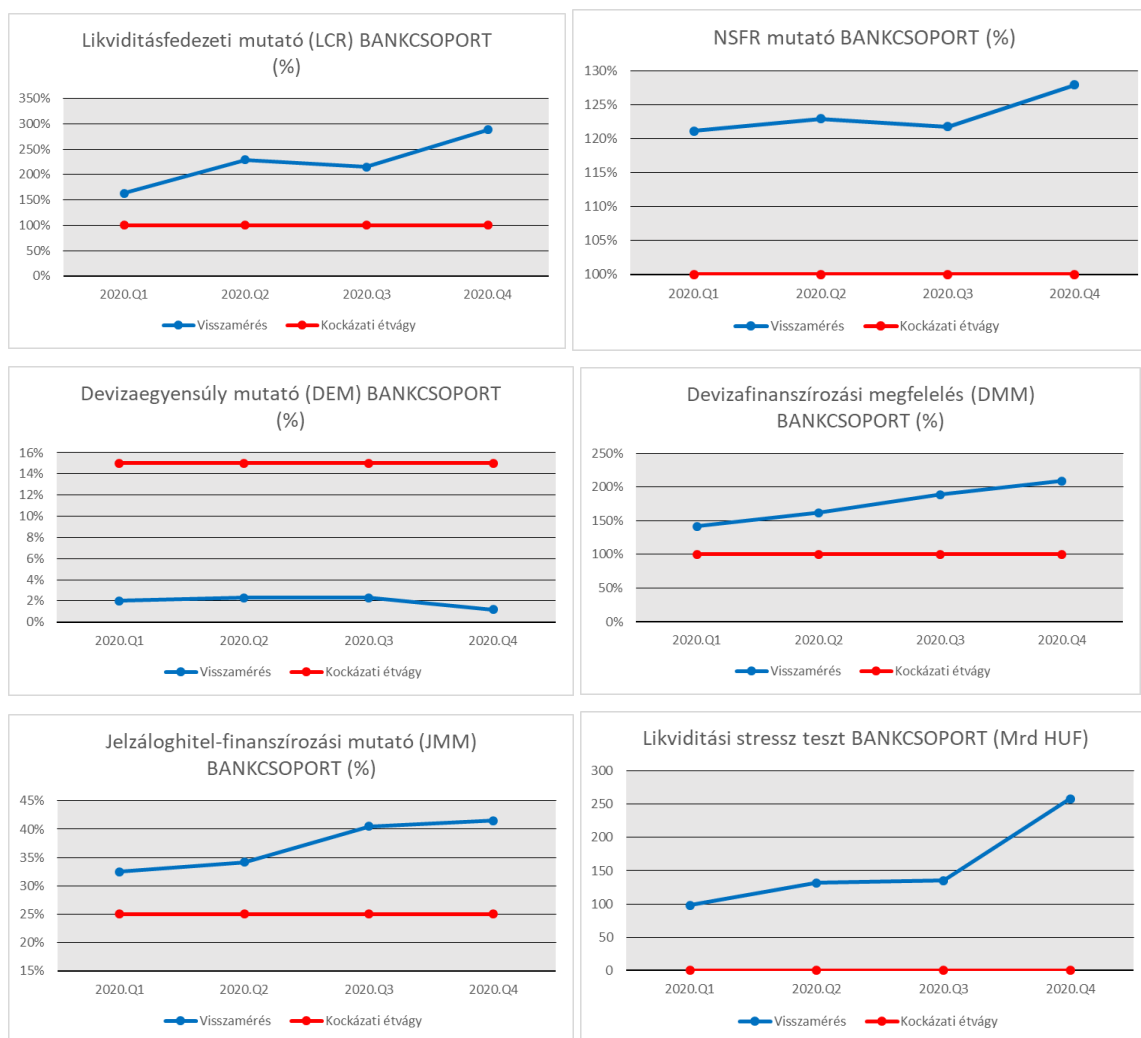
A Bankcsoport kockázati étvágának legfontosabb kifejezője a havi gyakorisággal futtatott, rövid távú likviditási stressz forgatókönyvek vonatkozásában meghatározott elvárás, amely minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítését követeli meg egy súlyos stressz forgatókönyv esetén. A Bankcsoport a 30 naptári napos túlélési időszaki követelmény 2020.12.31-én a stressz teszt által megkövetelt minimumszinthez képest 258 Mrd Ft többlettel rendelkezett.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Likviditási kockázatok kezelése konszolidált szinten		
2020.12.31. CRR 435. cikk %	Érték	Limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	288,72%	min
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	209,00%	min
Devizaegyensúly mutató (DEM)	1,20%	max
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	41,50%	min
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	2,90%	max
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	128,15%	min

48. ábra: Likviditási kockázati profil (táblázat)

A legfontosabb mutatók 2020-ban a következőképpen alakulnak:



49. ábra: Likviditási kockázati profil (grafikon)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

9/2017. (VII. 8.) CRR 435. cikk (1) számú MNB ajánlás		A likviditásfedezeti ráta							
Alkalmazási szint: konszolidált		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység		millió HUF							
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		Súlyozatlan érték (átlag)				12 hónap			
Negyedév vége		2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz					473 657	394 445	435 875	481 537
KIÁRAMLÁSOK									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	548 520	576 023	597 223	629 370	42 813	44 071	45 958	48 508
3.	Stabil betétek	294 236	314 981	324 380	343 256	14 712	15 749	16 219	17 163
4.	Kevésbé stabil betétek	254 283	257 030	268 969	282 446	28 101	28 322	29 739	31 345
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	493 890	509 015	517 133	585 309	203 282	208 343	207 554	233 330
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	493 890	509 015	517 133	585 309	203 282	208 343	207 554	233 330
8.	Fedezetlen adósság	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					-	-	-	-
10.	Egyéb követelmények	137 075	294 304	302 920	318 721	20 657	34 682	36 011	37 628
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	6 965	8 713	8 919	8 630	6 965	8 713	8 919	8 630
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Hitel- és likviditási keretek	130 109	285 591	294 001	310 091	13 691	25 969	27 092	28 998
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	25 927	25 256	29 480	26 633	25 927	25 256	29 480	26 633
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	198 379	63 715	68 516	69 299	11 037	637	685	693
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					303 716	312 988	319 688	346 792
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	25 901	133 541	107 061	153 438	17 914	133 541	107 061	153 438
19.	Egyéb beáramlások	128	123	64	81	128	123	64	81
EU-19a	{Devizakivétel-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokból ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}					-	-	-	-
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézetitől származó többlet beáramlás}					-	-	-	-
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	26 029	133 664	107 125	153 519	18 042	133 664	107 125	153 519
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	26 029	133 664	107 125	153 519	18 042	133 664	107 125	153 519
						<i>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN</i>			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER					473 657	394 445	435 875	481 537
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					285 674	179 325	212 563	193 273
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					165,81%	222,63%	205,88%	249,8%

50. ábra: Likviditásfedezeti ráta levezetése

6.1.2. 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.

2020.12.31. CRR 448. cikk millió HUF	Banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábckockázata	
	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	- 2 644,93326	3 825,87493
200 bp csökkenés	1 361,21752	- 3 402,36811
CHF		
200 bp növekedés	<i>külön számszerűsítve</i>	
200 bp csökkenés		
EUR		
200 bp növekedés	2 016,57739	238,94395
200 bp csökkenés	- 478,00070	- 238,68954
USD		
200 bp növekedés	250,29729	79,66529
200 bp csökkenés	- 273,80895	- 183,80166
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	152,04366	41,47611
200 bp csökkenés	- 54,21467	- 12,06625

51. ábra: Banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábckockázata

6.1.3. Devizaárfolyam-kockázat

A Budapest Bankcsoport, mint univerzális kereskedelmi bank működése során természetesen keletkezhet devizaárfolyam-kockázat hosszú vagy rövid, banki mérlegben és mérlegben 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 mérlegben 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 esetleg 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 2020-ban sem, a Pillér 2 tőkeigény minimális. A technikai eltérések, kiugrások száma alacsony.

6.2. Kereskedési könyvi kockázat (445. cikk)

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 ügyfélkiszolgálást 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 pénzpiaci (money market) aktivitás területén.

A Bank kereskedési könyvi nyilvántartást vezet, ezáltal biztosítva a jogszabályi követelmények alapján kereskedési könyvinek minősített pozíciók elkülönített nyomomonkövetését 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.

A Piaci kockázat annak a kockázatát jelenti, hogy egy pénzügyi instrumentum valós értéke a piaci árakban bekövetkező változások hatására ingadozni fog. A piaci kockázatok közül a Bank deviza- és kamatláb kockázatot vállal a kereskedési könyvi portfólióban, azonban a kockázatvállalás engedélyezett mértékét szűk limitek korlátozzák.

A Bank piaci kockázatok mérésére a kockázatotott érték (Value-at-Risk, röviden VaR) módszert alkalmazza, ami a maximálisan várható veszteség becslésére szolgál egy feltételezett tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A Bank a piaci kockázatok napi szintű mérésénél a 10 napos, 99%-os VaR-t alkalmazza, ami azt mondja meg, hogy a 10 napos időtávon elszennvedhető potenciális veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a VaR értéket. A VaR alapú piaci kockázati mérési módszertan előnye, hogy figyelembe veszi a piacon megfigyelt volatilitást, illetve a kockázati típusok közötti diverzifikációs és korrelációs hatásokat is. A Bank napi rendszerességgel számszerűsíti a VaR értéket a variancia-kovariancia alapú megközelítés alapján, továbbá stresszelt VaR alapú számítást is végez, amely során egy korábbi historikus stressz periódus piaci áralakulásai alapján kerül meghatározásra a kovariancia- és korrelációs mátrix a VaR méréshez.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

A Bank kockázati típusonként (devizaárfolyam- és kamatláb kockázat), illetve a teljes kereskedési könyvi portfólióra is számszerűsíti a VaR értéket. A teljes kereskedési könyvi portfólió VaR-ja elmarad a kockázati típusonkénti VaR értékek összegétől a diverzifikációs hatások miatt.

2020.12.31. CRR 438. cikk millió HUF	Kereskedési könyvi VaR- pozícióik		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	4	31	0
Kamatkockázat	27	222	1
Részvénykockázat			
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	27	219	1
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	nincs rá Var mérve		

52. ábra: Kereskedési könyvi VaR pozíciók

Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján		
2020.12.31. CRR 445. cikk - MR1 millió HUF	RWA-k	Tőkekövetelmény
Sima termékek		
Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	566	45
Részvénytőke kockázat (általános és egyedi)		
Devizaárfolyam-kockázat		
Árukockázat		
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer		
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		
Összesen	566	45

53. ábra: Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

7. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. CIKK)

A bankcsoport tőkeáttételi mutatója 2020.12.31-én 6,78%, míg a bank egyedi értéke 6,28% a CRR rendelet 499. cikk (1) bekezdése a) pontja alapján számítva.

A tőkeáttételi mutató előző évhez képesti csökkenése csaknem 90bp mind konszolidált, mind egyedi banki szinten, melynek oka:

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

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

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, amelyet a következő táblázatok mutatnak be.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
2020.12.31. CRR 438. cikk (EU) 2016/200 - LRSum millió HUF		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 197 608
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	-
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	-
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	5 981
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	137 042
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	-
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	-
7	Egyéb kiigazítások	- 20 191
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	2 320 439

54. ábra: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése (konszolidált)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló		Alkalmazandó összeg
2020.12.31. CRR 438. cikk (EU) 2016/200 - LRSum millió HUF		
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 169 407
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	-
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	-
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	5 981
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	163 888
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	- 19 589
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték	2 319 686

55. ábra: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése (bank)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
2020.12.31. CRR 438. cikk (EU) 2016/200 rendelet - LRSpl millió HUF		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 173 169
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	-
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2 173 169
EU-4	Fedezett kötvények	37 557
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	964 455
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	245
EU-7	Intézmények	4 359
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	249 462
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	239 458
EU-10	Vállalati	552 417
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	13 899
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	111 317

56. Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) (konsolidált)

Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
2020.12.31. CRR 438. cikk (EU) 2016/200 rendelet - LRSpl millió HUF		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 145 399
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	-
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2 145 399
EU-4	Fedezett kötvények	37 557
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	964 455
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	245
EU-7	Intézmények	4 359
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	249 462
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	239 694
EU-10	Vállalati	522 359
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	11 851
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	115 416

57. Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) (bank)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (1)		
2020.12.31. CRR 438. cikk (EU) 2016/200 rendelet - LRCOM millió HUF		Tőkeáttételi mutató számításához használt kittetés a CRR szerint
Mérlegen belüli kittetések bontása (a származtatott kittetések és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 192 903
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	- 20 191
3	Mérlegen belüli kittetések összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 172 712
Származtatott kittetések		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzlet nélkül)	5 248
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kittetés miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	5 437
EU-5a	Az eredeti kittetés szerinti módszer alapján meghatározott kittetések	-
6	Származtatott ügyletkezelés kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	-
7	(Származtatott ügyletkezeléshez biztosított változó készpénzletet formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kittetések)	-
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	-
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	-
11	Származtatott kittetések összesen (a 4–10. sorok összege)	10 685
Értékpapír-finanszírozási kittetések		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	-
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	-
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kittetése	-
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kittetés az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	-
15	Megbízotti ügyletek kittetése	382 747
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kittetések)	- 245 705
16	Értékpapír-finanszírozási kittetések összesen (a 12–15a. sorok összege)	137 042
Egyéb mérlegen kívüli kittetések		
17	Mérlegen kívüli kittetések bruttó névértéke	-
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-
19	Egyéb mérlegen kívüli kittetések (a 17. és 18. sor összege)	-
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kittetések (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kittetések)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kittetések (egyéni alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kittetések))	-
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kittetések (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kittetések))	-
Tőke és teljes kittetésérték		
20	T1 tőke	148 027
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kittetésérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 183 397
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	6,78%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	-
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	-

58. ábra: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (konszolidált)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek a CRR szerint
2020.12.31. CRR 438. cikk (EU) 2016/200 rendelet - LRCOM millió HUF		
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 164 703
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-19 589
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 145 114
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzlet nélkül)	5 248
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétségek miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	5 437
EU-5a	Az eredeti kitétségek szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó változó készpénzletet formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	10 685
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétségek az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	442 144
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-278 256
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	163 888
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	145 759
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 319 686
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	6,28%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

59. ábra: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (bank)

8. HITELEZÉSI KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)

8.1.1. 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 felüyleti 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 kitétségek 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 értékbecslését 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 kitétségek 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 értékbecslését 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.
- Jogszerűen 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 Welcome hitelek mögötti GHG által nyújtott, EIF által viszontgarantált intézményi kezesség viszontgarantált részének kedvezményes súlyozása.

A Bank hitelderivatívát nem vesz figyelembe hitelezési kockázat-mérséklő tényezőként a tőkekövetelmény számítása szempontjából, valamint a mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodásokat sem alkalmaz hitelezési kockázat-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. 2020-ban 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.

8.1.2. 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 visszafizetés kockázatainak fedezésére a Bank az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri.

A biztosítékok befogadásánál alapelv, hogy a biztosíték a hitelkockázatot megfelelő módon mérsékelje, illetve, hogy a biztosíték érvényesíthető, adott esetben likvidálható legyen és szükség esetén a Bankcsoport megtérülést realizálhasson belőle.

A 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, folyamatokként, 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 fedezettípustól 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.

Az alábbi tábla a hitelkockázatmérés-technikák hatását mutatja be. A hitelezési kockázat tőkekövetelmény számítás szempontjából elfogadható, Bázel III elfogadható biztosítékok a kitétségek 52%-át biztosítják.

Ennek döntő többségét, 91%-át a pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek teszik ki.

2020.12.31. CRR 438. cikk - CR3 millió HUF	Hitelkockázat-mérés-technikák				
	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
Hitelek összesen	825 600	288 118	44 558	243 560	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	12 550	610 285	37 567	572 718	-
Kitétségek összesen	838 151	898 404	82 125	816 278	-
ebből nemteljesítő (defaulted)	35 631	2 788	2 307	481	-

60. ábra: A hitelkockázat-mérés-technikák

A garantőrök esetében külső minősítést csak az állam esetében fogadott el 2020. év végén a Bankcsoport, kizárólag a Moody's ország minősítését alkalmazza a Bank.

Az állam mint garantőr többféle szerepben jelenhet meg: intézményi kezességek mögötti állami garancia nyújtással, az MFB kötvények mögötti állami garanciával, az állampapírok mögött az ÁKK, mint kibocsátó vagy jogszabályilag biztosított garanciaként (babaváró hitel).

Külső minősítés	Garantőr szegmens	Garantőr darabszám
	BB	BB
Moody's BAA3	Magyar Állam	1
Összesen:		1

61. ábra: A garantőrök esetében figyelembevett külső minősítések

A birtokba vétellel megszerzett biztosítékok köre minimális szintű a bankban. Ezek egyike sem Bázel III. elfogadható. Az Ingóságok az Autófinanszírozási üzletágban visszavett gépjárművek

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

és a Budapest Lízing által visszavett készletek, valamint az egyéb kategóriában a vállalati behajtáson néhány vagyont terhelő illetve követelésen alapított zálogjog található.

Biztosítékok	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	-	-
PP&E-től eltérő tételek	125	48
Lakóingatlan	-	-
Kereskedelmi ingatlan	-	-
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	117	40
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-
Egyéb	8	8
Összesen	125	48

62. ábra: Birtokba vétellel megszerzett biztosítékok

9. RÉSZESEDÉSEK (447. CIKK)

9.1.1. 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

63. táblázat: Kereskedési könyvi pozíciók típusai

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

A Budapest Bank a kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat tőkekövetelményét piaci árazás szerinti módszer alapján számítja ki (ld. 5.4. pont).

9.1.2. 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.

9.1.2.1. Stratégiai befektetések

A leányvállalatok állománya az alábbiak szerint alakult 2020. december 31.-én (millió HUF):

Név	Névérték	Tulajdonosi részarány (%)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Tárgyévi átfogó
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	15	100%	2 006	1 504	- 207
Budapest Lizing Zrt.	62	100%	6 380	6 404	98
Budapest Alapkezelő Zrt.	500	100%	10	2 855	2 100
Összesen:	577		8 396	10 763	1 991

64. táblázat: Stratégiai befektetések - leányvállalatok

A Budapest Bank egyéb stratégiai befektetéseinek összege minimális. Ezek típusait az alábbi táblázat foglalja össze (millió HUF):

Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járuékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
hitelintézet	-	-	-	-	-	-
pénzügyi vállalat	1 025	-	1 025	-	-	1 025
biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb belföldi vállalat	-	-	-	-	-	-
külföldi pénzügyi vállalat	8	-	8	-	-	8
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 033	-	1 033	-	-	1 033

65. táblázat: Stratégiai befektetések - egyéb

Az egyéb stratégiai befektetések a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben és a S.W.I.F.T. SCRL-ben lévő részesedéseket foglalja magába.

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.

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.

9.1.2.2. Üzleti befektetések

A társaság 2020. évi gazdálkodását befolyásolta, hogy tulajdonosi döntés alapján 2018. július közepén két részletben 1,5 Mrd Ft bekerülési értéken beszerezett KONZUM Nyrt. törzsrészesvények (melyek a KONZUM Nyrt. OPUS Nyrt-be történt 2019. június végi beolvadását követően OPUS Nyrt. részesvényekként vannak nyilvántartva a könyvekben) tőzsdei árfolyam változása 2020. év során 145 M Ft veszteséget eredményezett. Az értékelésük eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumként történt.

Egyéb változás nem történt az üzleti befektetések körében.

9.1.2.3. Kényszerbefektetések

2020-as év folyamán a bank nem rendelkezett kényszerbefektetésekkel.

10. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (454. CIKK, 446. CIKK)

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, amelynek 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 kontrolloknak 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.

11. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (449. CIKK)

A Budapest Bank 2020-ban nem alkalmazott értékpapírosítást, így tőkekövetelményt sem számít rá.

12. JAVADALMAZÁSI POLITIKA (450. CIKK)

12.1. 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 végrehajtását legalább évente a Bankcsoport belső ellenőrzése vizsgálja felül. A Budapest Alapkezelő Zrt.-re vonatkozó releváns részeket az Alapkezelő Felügyelő Bizottsága véleményezi és esetleges módosítási javaslatait továbbítja a Bank Felügyelő Bizottságának.

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

A 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 feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazását a Bank Felügyelő Bizottsága felügyeli.

A vezető tisztségviselők, felügyelő bizottsági tagok, és a Vezérigazgató 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. Az Alapkezelő esetében, a felügyeleti szintek megegyeznek az ebben a fentiekben leírtakkal, tekintettel arra, hogy a Hpt. az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatok esetében előírja, hogy a javadalmazási politikára vonatkozó szabályokat összevont alapon minden olyan vállalkozás tekintetében alkalmazza, amelyekre az összevont alapú felügyelet a hitelintézettel együttesen kiterjed.

2020-ban javadalmazási témában külső tanácsadó igénybevételére nem került sor.

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

A Bank Felügyelő Bizottsága a 2020. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel háromszor foglalkozott, 2020 márciusában, júniusában és decemberében.

A javadalmazási politikában 2021 január 1-i hatállyal változás történt, beépítésre kerültek a Hpt. vonatkozó változtatásai.

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 BB értékeinek rendszerén belül. Valamennyi teljesítményjavadalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavadalmazás meghatározásának szempontjait.
- **Kockázatkezelés:** A teljesítményjavadalmazás nem 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 vállalat BB értékeinek beágyazása, és ezáltal a teljesítményértékelésben a kívánt magatartási formák elérése,
- A BB értékek alkalmazása a jövőbeli teljesítmény érdekében a vállalat számára kívánatos magatartásformák, ezek között a kockázatokkal kapcsolatos megfelelő magatartásformák ösztönzésére,
- Megfelelő egyensúly elérése a pénzügyi teljesítmény és az egyéni magatartás között a teljesítményértékelés során.

Teljesítményértékelési eljárás

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

Az eredmények az átfogó teljesítmény 50%-át alkotják.

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

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

Az éves jutalomkeret mértéke az üzleti eredményhez igazodik

A jutalmakra szánt célösszeg szerepel a Bankcsoport Működési Tervében (OP) és a kifizetések alakulását a pénzügy rendszeresen figyelemmel kíséri. Az egyes munkakörökben/jutalmazási rendszerekben meghatározott teljesítményjavadalmazás és alapbér aránya tájékoztató

jellegű, és a kitűzött célok elérése esetén átlagosan fizetendő mértéket jelzi. Ez a jövedelemarány a Bankcsoport által esetlegesen elszenvedett, jelentős pénzügyi veszteség eredményeként csökkenhet, vagy sikeres teljesítést követően nőhet, mely változás mértékét az Igazgatóság a vállalati eredmények fényében határozza meg.

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

- a) Bankcsoport pénzügyi helyzete fenntartható és
- b) 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 megszegték 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 Bázel II. kritériumai szerinti minimum alá süllyed.

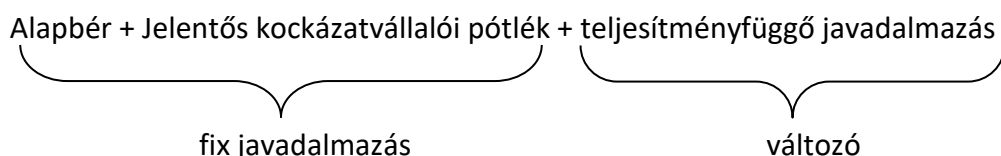
A javadalmazási szerkezet

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 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 meg szolgálás időpontjában a felülvizsgálatra kerül az üzleti teljesítmény és/vagy bármely egyedi érdekelttség 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 tesz szert a munkavállaló. A törvényi szabályozás kereteitől függően a teljesítményfüggő - változó – összetevő kifizetése készpénzben és a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendeletben foglalt instrumentumok igénybevételével történik.

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

A fent ismertetett változó javadalmazáson túl további változó jellegű javadalmazás a kiemelkedő teljesítmények eseti díjazással történő elismerésével történhet, amely lehetővé teszi azoknak a munkatársaknak a megfelelő időben történő díjazását, 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.

12.2. A javadalmazás számszaki adatai

Az adatok a 2020. december 31-ei állapotra illetve ahol ez értelmezhető a 2020. január 1 és 2020. 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.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

A változó javadalmazás vonatkozási időszaka 2020., amely tartalmaz minden olyan változó javadalmazást, aminek a kifizetése 2021. április 1-ig megtörtént.

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva:

millió HUF	Felügyelő Bizottság	Igazgatóság	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontrol funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
Létszám (fő)	3*	2*	14	1 609	6	716	141	806	3 297
Teljes Javadalmazás	50**	73**	290	11 216	121	7 361	1 457	3 864	24 432

66. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (konszolidált)

millió HUF	Felügyelő Bizottság	Igazgatóság	Befektetési bank	Lakossági bank	Vállalati funkciók	Független kontrol funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
Létszám (fő)	3*	2*	15	1 587	708	139	786	3 240
Teljes Javadalmazás	20**	33**	290	11 023	7 223	1 436	3 732	23 757

67. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (bank)

*A felügyeleti riportokkal összhangban a táblázat a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság külső tagjainak létszámát tartalmazza. A belső tagok létszáma annál a tevékenységnél van feltüntetve, ahol a legnagyobb mértékben fejtik ki tevékenységüket.

** A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság összes tagjának (külső, belső tagok) az ehhez a tevékenységéhez kapcsolódó jövedelmét tartalmazza.

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, a következők megjelölésével: az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma.

millió Ft

Fix javadalmazás	Változó javadalmazás ³	Kedvezményezettek száma
1 615	324	54

68. táblázat: Fix és változó javadalmazás (konszolidált)

³ A változó javadalmazás vonatkozási időszaka 2019, amely tartalmaz minden olyan változó javadalmazást, aminek a kifizetése 2021. április 1-ig megtörtént.

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Fix javadalmazás	Változó javadalmazás	Kedvezményezetttek száma
1 364	291	46

69. táblázat: Fix és változó javadalmazás – egyéb (bank)

A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák;

millió Ft

Változó javadalmazás - készpénz	Változó javadalmazás – részvények	Változó javadalmazás – részvényekhez kapcsolt eszközök	Változó javadalmazás – egyéb javadalmazási formák
277	0	0	47

70. táblázat: Változó javadalmazási formák (konszolidált)

millió Ft

Változó javadalmazás - készpénz	Változó javadalmazás – részvények	Változó javadalmazás – részvényekhez kapcsolt eszközök	Változó javadalmazás – egyéb javadalmazási formák
244	0	0	47

71. táblázat: Változó javadalmazási formák – egyéb (bank)

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

millió Ft

Halasztott javadalmazás	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság
47	0	47

72. táblázat: Ki nem fizetett halasztott javadalmazás (konszolidált)

millió Ft

Halasztott javadalmazás	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság
47	0	47

73. táblázat: Ki nem fizetett halasztott javadalmazás (bank)

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

millió Ft

üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege
34

74. táblázat: Kifizetett halasztott javadalmazás (konszolidált)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege
29

75. táblázat: Kifizetett halasztott javadalmazás (bank)

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

millió Ft

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

76. táblázat: Kifizetett munkába állási jutalék, végkielégítés, legmagasabb végkielégítés (konszolidált)

millió Ft

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

77. táblázat: Kifizetett munkába állási jutalék, végkielégítés, legmagasabb végkielégítés (bank)

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

Javadalmazás > 1 millió EUR	Létszám
nincs	0

78. táblázat: Javadalmazás 1 millió EUR felett (konszolidált)

Javadalmazás > 1 millió EUR	Létszám
nincs	0

79. táblázat: Javadalmazás 1 millió EUR felett (bank)

13. INFORMÁCIÓK A COVID-19 VILÁGJÁRVÁNNYAL KAPCSOLATBAN

13.1. Fizetési moratóriummal és állami kezességvállalással kapcsolatos információk

Az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) egy új egységes adatszolgáltatást dolgozott ki a koronavírus (COVID-19) járvány összefüggésében a COVID-19 válság kezelésére irányuló intézkedésekkel kapcsolatos felügyeleti adatszolgáltatási többletigények kezelésére, amelyet a moratóriummal érintett hitelekről, a minőségükről, az átstrukturált hitelekről és az állami garanciákról szóló EBA/GL/2020/07 számú iránymutatásban tett közzé és vezet be. Ez az EBH iránymutatás és 2. melléklete szerinti adatszolgáltatást a MNB határozattal előírt adatszolgáltatásként implementálta, melyről az érintett hitelintézetek egyedileg kaptak értesítést. Az EBH iránymutatás 3. melléklete tartalmazza a kapcsolódó nyilvánosságra hozatali táblákat, melyek implementálása az MNB 2020. augusztus 7-én kiadott vezetői körlevelé formájában valósul meg.

Információ hitelekről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint																					
2020.12.31 EBA/GL/2020/07 miliárd HUF	Bruttó könyv szerinti érték							Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege							Bruttó könyv szerinti érték						
	Teljesítő				Nem-teljesítő			Teljesítő				Nem-teljesítő									
			ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap			ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	nem-teljesítő kitétségek beáramlása*						
Moratórium alá eső hitelek és előlegek	340 290	329 123	14 742	83 455	11 167	3 539	8 732	-	17 887	-	12 822	-	1 428	9 543	-	5 065	-	1 945	-	3 446	5 041
ebből: háztartások	174 277	170 569	14 580	35 368	3 708	1 933	1 321	-	9 176	-	6 849	-	1 423	5 501	-	2 328	-	1 191	-	730	259
ebből: lakóingatlanl fedezett	66 847	64 285	12 202	9 449	2 562	1 796	675	-	2 422	-	874	-	697	813	-	1 548	-	1 091	-	352	59
ebből: nem pénzügyi vállalatok	165 058	157 598	145	47 186	7 460	1 606	7 411	-	8 598	-	5 860	-	4	3 929	-	2 738	-	754	-	2 717	4 782
ebből: kis- és középvállalatok	147 779	141 085	145	45 524	6 694	1 604	6 645	-	8 126	-	5 650	-	4	3 893	-	2 475	-	754	-	2 454	3 253
ebből: kereskedelmi ingatlanl fedezett	54 983	52 486	-	12 159	2 497	921	2 497	-	2 323	-	1 473	-	-	864	-	850	-	267	-	850	73

80. táblázat: Információ a hitelekről a törvényi és nem törvényi moratórium szerint (konszolidált)

COVID-19 világjárvánnyal kapcsolatos nyilvánossághozandó információk

Információ hitelekéről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint																							
2020.12.31. EBA/GL/2020/07 millió HUF	Bruttó könyv szerinti érték								Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege								Bruttó könyv szerinti érték						
	Teljesítő				Nem-teljesítő				Teljesítő				Nem-teljesítő										
	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)			ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsítően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap			ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)			ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsítően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap									
Moratórium alá eső hitelek és előlegek	307 490	298 367	14 594	74 948	9 124	3 443	6 689	-	16 402	-	11 755	-	1 426	-	8 873	-	4 646	-	1 862	-	3 027	-	1 419
ebből: háztartások	171 617	167 909	14 547	35 307	3 708	1 933	1 321	-	9 125	-	6 798	-	1 423	-	5 496	-	2 328	-	1 191	-	730	-	259
ebből: lakóingatlanl fedezett	66 490	63 928	12 202	9 445	2 561	1 796	675	-	2 418	-	870	-	697	-	812	-	1 548	-	1 091	-	352	-	59
ebből: nem pénzügyi vállalatok	134 917	129 501	48	38 739	5 416	1 510	5 367	-	7 163	-	4 845	-	3	-	3 265	-	2 319	-	671	-	2 297	-	1 160
ebből: kis- és középvállalatok	120 329	114 915	48	37 374	5 415	1 509	5 366	-	7 002	-	4 683	-	3	-	3 244	-	2 318	-	670	-	2 297	-	1 160
ebből: kereskedelmi ingatlanl fedezett	54 970	52 473	-	12 159	2 497	921	2 497	-	2 323	-	1 473	-	-	-	864	-	850	-	267	-	850	-	73

81. táblázat: Információ a hitelekről a törvényi és nem törvényi moratórium szerint (bank)

2020.12.31. EBA/GL/2020/07 millió HUF	Adósok száma	Bruttó könyv szerinti érték												
		ebből: jogszabályon alapuló moratórium	ebből: lejárt	Moratórium hátralévő futamideje										
				≤ 3 hónap	> 3 hónap ≤ 6 hónap	> 6 hónap ≤ 9 hónap	> 9 hónap ≤ 12 hónap	> 1 év						
Hitelek és előlegek, amelyekre moratóriumot kínáltak														
Moratórium alá eső kölcsönök és előlegek (nyújtott)	244 307	340 290	340 290	0	0	340 290	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: háztartások			174 277	0	0	174 277	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: lakóingatlanl fedezett			66 847	0	0	66 847	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok			165 058	0	0	165 058	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: kis- és középvállalkozások			147 779	0	0	147 779	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: kereskedelmi ingatlanl fedezett			54 983	0	0	54 983	0	0	0	0	0	0	0	0

82. táblázat: Hitelek a moratóriumok fennmaradó futamideje szerint (konszolidált)

COVID-19 világjárvánnyal kapcsolatos nyilvánossághozandó információk

2020.12.31. EBA/GL/2020/07 millió HUF	Adósk száma	Bruttó könyv szerinti érték							
			ebből: jogszabályon alapuló moratórium	ebből: lejárt	Moratórium hátralévő futamideje				
					≤ 3 hónap	> 3 hónap ≤ 6 hónap	> 6 hónap ≤ 9 hónap	> 9 hónap ≤ 12 hónap	> 1 év
Hitelek és előlegek, amelyekre moratóriumot kínáltak									
Moratórium alá eső kölcsönök és előlegek (nyújtott)	243 610	307 490	307 490	0	0	307 490	0	0	0
<i>ebből: háztartások</i>			171 617	0	0	171 617	0	0	0
ebből: lakóingatlanl fedezett			66 490	0	0	66 490	0	0	0
<i>ebből: nem pénzügyi vállalatok</i>			134 917	0	0	134 917	0	0	0
ebből: kis- és középvállalkozások			120 329	0	0	120 329	0	0	0
ebből: kereskedelmi ingatlanl fedezett			54 970	0	0	54 970	0	0	0

83. táblázat: Hitelek a moratóriumok fennmaradó futamideje szerint (bank)

2020.12.31. EBA/GL/2020/07 millió HUF	Bruttó könyv szerinti érték		Maximális garanciaérték, mely figyelembe vehető	Bruttó könyv szerinti érték
		ebből: átstrukturált	kapott állami garanciák	nem-teljesítő kitettségek beáramlásai
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	36 884	0	31 148	294
<i>ebből: háztartások</i>	1 080	0	0	2
ebből: lakóingatlanl fedezett	32	0	0	0
<i>ebből: nem pénzügyi vállalatok</i>	35 804	0	30 176	292
ebből: kis- és középvállalkozások	34 014	0	0	292
ebből: kereskedelmi ingatlanl fedezett	2 416	0	0	0

84. táblázat: Újonnan kibocsátott hitelek a COVID-19 válságra válaszul bevezetett állami kezességvállalás alapján (konszolidált=bank)

13.2. OCI és IFRS9 kedvezmények igénybevételének hatása

A Bankcsoport 2020.Q4-ben élt a CRR „quick fix” adta lehetőséggel, igénybe vette az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kedvezményét a CRR 468. cikke szerint.

A hatás 2020.Q4-ben minimális: az elsődleges alapvető tőke összege mindössze 12 millióval volt magasabb, mintha a Bankcsoport nem élt volna ezzel a kedvezménnyel. A tőkemegfelelési mutatóra illetve a tőkeáttételi mutatóra gyakorolt hatás immateriális nagyságú, gyakorlatilag változatlanok a mutatók.

Az CRR 473.a. cikke szerinti IFRS9 elszámolása szerinti kedvezményt, a Covid-válság miatt megnőtt potenciális hitelezési veszteségből adódó kedvezőtlen hatás kompenzálására és a visszamenőleges IFRS9 átállás miatti hatás kompenzálására 2020-ban nem vette a Bankcsoport igénybe.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal		
2020.12.31. CRR 473a. Cikk - 13/2020. MNB EBA/GL/2018/01 és EBA/GL/2020/12 millió HUF	2020.12.31	
2020.12.31.	Bank egyedi	Konszolidált
Rendelkezésre álló tőke		
1 Elsődleges alapvető tőke	145 759	148 027
2 Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat		
2a Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	145 747	148 015
3 Alapvető tőke	145 759	148 027
4 Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat		
4a Alapvető tőke,mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	145 747	148 015
5 Teljes tőke	145 759	148 027
6 Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat		
6a Teljes tőke,mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	145 747	148 015
Kockázattal súlyozott eszközök		
7 Kockázattal súlyozott eszközök összesen	892 740	1 003 451
8 Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	892 740	1 003 451
Tőkemegfelelési mutatók		
9 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,33%	14,75%
10 Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat		
10a Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve),mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	16,33%	14,75%
11 Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,33%	14,75%
12 Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat		
12a Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve),mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	16,33%	14,75%
13 Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		
14 Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,33%	14,75%
14a Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	16,33%	14,75%
Tőkeáttételi mutató		
15 A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	2 319 686	2 320 439
16 Tőkeáttételi mutató	6,28%	6,38%
17 Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat		
17a Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	6,28%	6,38%

85. táblázat: OCI és IFRS9 kedvezmény hatásának bemutatása

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, országkockázat, 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 pénzügyi vállalkozásokban, befektetési alapkezelő társaságokban és járulékos vállalkozásokban, amelyekben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal 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**;) képviseletében 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 6.1.1 fejezete, amely röviden összefoglalja a külső érdekelt feleknek a Bankcsoport likviditási kockázat kezelési tevékenységét és a Bankcsoport 2020-as 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 leányvállalatai közötti tranzakciók nagysága.
- A kockázati stratégia 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 bizonyos információkat, amelynek nyilvánosságra hozatala megkövetelt nem ebben a dokumentumban teszi közzé. A következő táblázat összefoglalja ezeket körét, valamint azok elérhetőségét.

Jogszabályi 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/rolunk/a-budapest-bankrol
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
Hpt. 123. § (1)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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) ▪ a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását, 	A kért információk megtalálhatóak a Bank éves pénzügyi kimutatásában. A beszámoló közzétételre kerül a Bank honlapján. https://www.budapestbank.hu/hirdetmenyek/eves-jelentesek

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ árbevételeit, ▪ teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát, ▪ adózás előtti eredményét, ▪ az eredményt terhelő adókat, valamint ▪ a kapott állami támogatást. 	
Hpt. 123. § (2)	A Banknak egyedi alapon kell nyilvánosságra hoznia az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját	<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.</p> <p>https://www.budapestbank.hu/irattar/eves-jelentesek</p>
21/2018. (IV.18.) számú MNB ajánlás	Az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések.	<p>A Bank éves pénzügyi kimutatásában szerepel a „3.6. Tőkekemenedzsment és tőkekövetelmény” fejezetben. A beszámoló közzétételre kerül a Bank honlapján.</p> <p>https://www.budapestbank.hu/irattar/eves-jelentesek</p>