



**Független könyvvizsgálói jelentés
a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.
2017. évi
éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2017. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.026.586 M Ft, a tárgyévi eredmény 12.506 M Ft nyereség – , és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - 18 - 2017.12.31.



Ügyfelekkel szembeni követelések értékelése (663.298 millió Ft)

Lásd a kiegészítő melléklet IV/2. és VI/2. pontjait.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfelekkel szembeni követelések jelentősége miatt, valamint azért, mert az értékvesztés vezető általi meghatározása bonyolult és megítélést igényel. Megfelelő értékvesztés-képzés nélkül az ügyfelekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke felülértékelt lehet.</p> <p>Az egyedileg jelentős, nem teljesítő hitelek egyedi értékvesztésének alapja a hitelek mögött álló biztosítékok fedezeti értéke. Könyvvizsgálati szempontból kihívást jelent a teljesítő, ám likviditási gondokat vagy (múltbeli) fizetési nehézségeket mutató hitelek értékelésének megítélése, valamint a biztosítékok fedezeti értékének meghatározásánál alkalmazott paraméterek vizsgálata.</p> <p>A lakossági hitelek esetében a csoportos értékvesztést a termékenkénti csoportokba történő szegmentálás útján számítja a Bank. A nemteljesítés valószínűségének és a potenciális, nemteljesítés esetén várható veszteségnek a becsült értékét alkalmazzák a csoportos értékvesztés meghatározásához (jelzálog hitelek esetén a fedezetek területi elhelyezkedését és egyéb paramétereit is figyelembe véve). Könyvvizsgálati szempontból kihívást jelent a nemteljesítés valószínűségére és a nemteljesítés esetén várható veszteségre adott becslés meghatározásához használt modellek ellenőrzése, valamint a modellparaméterek meghatározásához szükséges vezetőségi megítélés megfelelőségének elbírálása.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukban:</p> <p>Az értékvesztési és biztosítéki számítások feletti kulcsfontosságú kontrollok tesztelése, a késedelmes napok rendszer általi kalkulációjának ellenőrzése, valamint a havi Provision és Portfolio Quality Review meetingen elhangzottak elemzése.</p> <p>Hitelvizsgálat végrehajtása az egyedileg jelentős ügyfélhitelek mintáján. Kiválasztásunk módszertana biztosította, hogy a minta vizsgálata során levont következtetés a teljes populációra kiterjeszhető. Hitelvizsgálatunk magában foglalta az ügyfélreferensekkel történő interjú lefolytatását, késedelmes napok ellenőrzését, az ügyfél- és biztosítéki monitoring tevékenységnek az ellenőrzését, a Bank által alkalmazott feltételezések mérlegelését, valamint a kulcsfontosságú számítások újbóli elvégzését. A feltevéseket szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Bank által elfogadott értékelők által végzett értékelések alapján ítéltük meg.</p> <p>Elvégeztük a modellparaméterekre vonatkozóan a vezetés által alkalmazott állítások független megítélését, az alkalmazott paraméterekre vonatkozóan ismételt kalkulációk végeztünk, valamint megtörtént a jelenlegi gazdasági feltételek értékelése.</p>



Egyéb információk

Az egyéb információk, melyeket a jelentésünk dátumáig megkaptunk, a Bank 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréseért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves beszámolónak a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.



A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítás, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálata 2016. április 15-én választott meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 21 év, az 1997. december 31-ével végződő üzleti évtől 2017. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.





Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2018. március 13-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2018. március 21.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Agócs Gábor

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005600



TARTALOMJEGYZÉK

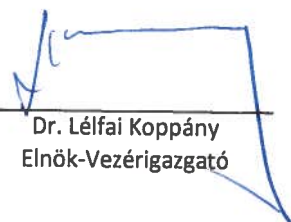
	Oldalszám	
I	Könyvvizsgálói Jelentés	1.
II	Éves Beszámoló	2.
II / 1.	Mérleg	3.
II / 2.	Eredménykimutatás	7.
III	Kiegészítő Melléklet	9.
IV	Általános rész	
IV / 1.	A Budapest Bank Zrt. rövid bemutatása	10.
IV / 2.	A Budapest Bank Zrt. számviteli politikájának meghatározó elemei	11.
IV / 3.	Változások és jelentősebb gazdasági események a 2017. évi beszámolóban	16.
V	Specifikus adatok	
V / 1.a	Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2017-ben	17.
V / 1.b	Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2017-ben	17.
V / 2.	Készletek állománya	18.
V / 3.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint	19.
V / 4.	Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	20.
V / 5.	Kockázati és egyéb céltartalék állományváltozásának alakulása 2017. január 1. - 2017. december 31. között	21.
V / 6.	Értékvesztés változásának alakulása 2017. január 1. - 2017. december 31. között	22.
V / 7.	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	23.
V / 8.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint	24.
V / 9.	Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve	25.
V / 10.	A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2017-ben	26.
V / 11.	Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése	27.
V / 12.	Értékesítés nettó árbevétele a létesítő okiratban megjelölt főbb tevékenységek szerinti bontásban	28.
V / 13.	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	29.
V / 14.	A Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai, valamint társult vállalkozásban lévő részesedései és egyéb pénzügyi befektetései	30.
V / 15.	Kibocsátott részvények állományának alakulása	31.
V / 16.	Függővé tett kamatok, díjak és jutalékok	32.
V / 17.	Azonnali adásvételi ügyletekből 2017. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek	33.
V / 18.	Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron	34.
VI	Tájékoztató adatok	
VI / 1.	Pénzügyi mutatók	35.
VI / 2.	Portfólió minősége	36.
VI / 3.	Függő és jövőbeni követelések, kötelezettségek	37.
VI / 4.	Rendkívüli eredményként elszámolt tételek	38.
VI / 5.	Társasági adóalapot módosító tételek 2017-ben	39.
VI / 6.	A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2017-ben	40.
VI / 7.	Költségek költségnemenkénti részletezése	41.
VI / 8.	Egyéb eredményként elszámolt tételek	42.
VI / 9.	Cash-flow kimutatás	43.
VI / 10.	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelőbizottság tagjainak folyósított kölcsönök	44.
VI / 11.	Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2017. üzleti év utáni járandóságai	44.
VI / 12.	A 2017. évben foglalkoztatott munkavállalók kereseti adatai	45.
VI / 13.	Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban	46.
VI / 14.	Nagykockázat vállalás	47.
VI / 15.	Deviza swap ügyletek	48.
VI / 16.	Kamat swap és kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek	49.
VII	Üzleti és nem-pénzügyi jelentés	50.

Budapest Bank Zrt.

Éves Beszámoló

2017. december 31.

Budapest, 2018. március 21.


Dr. Lélfai Koppány
Elnök-Vezérigazgató


Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2016.12.31	Előző év(ek) módosítással	2017.12.31
a	b		c	d	e
01	1.	PÉNZESZKÖZÖK	17 569		20 827
02	2.	ÁLLAMPAPÍROK	161 160		172 215
03	a)	forgatási célú	82 513		83 494
04	b)	befektetési célú	78 647		88 721
05	2/A.	ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	724		853
06	3.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	166 747		68 042
07	a)	látra szóló	10 662		7 565
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	156 085		61 077
09	ba)	éven belüli lejáratú	156 085		61 077
10		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
11		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
12		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
13		- MNB-vel szemben	106 058		45 675
14		- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	-		-
15	bb)	éven túli lejáratú	-		-
16		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
17		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
18		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
19		- MNB-vel szemben	-		-
20		- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	-		-
21	c)	befektetési szolgáltatásból	-		-
22		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
23		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
25		- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	-		-
26	3/A.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-
27	4.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	579 448		663 298
28	a)	pénzügyi szolgáltatásból	577 820		660 291
29	aa)	éven belüli lejáratú	361 561		298 397
30		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	115 508		2 054
31		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
32		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
33	ab)	éven túli lejáratú	216 259		361 894
34		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 149		86 526
35		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
36		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
37	b)	befektetési szolgáltatásból	1 628		3 007
38		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
39		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
40		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
41	ba)	tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-		-
42	bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-		-
43	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	1 628		3 007
44	bd)	központi értékárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	-		-
45	be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-		-
46	4/A.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-
47	5.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚJÁKAT IS	20 447		54 730
48	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-		-
49	aa)	forgatási célú	-		-
50	ab)	befektetési célú	-		-
51	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	20 447		54 730
52	ba)	forgatási célú	-		18 819
53		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-		-
54		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
56		- visszavásárolt saját kibocsátású	-		-
57	bb)	befektetési célú	20 447		35 911
58		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-		-
59		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
60		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
61	5/A.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-
62	6.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	-		-
63	a)	részvények, részesedések forgatási célra	-		-
64		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-		-
65		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
66		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
67	b)	változó hozamú értékpapírok	-		-
68	ba)	forgatási célú	-		-
69	bb)	befektetési célú	-		-
70	6/A.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-
71	7.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	241		240
72	a)	részvények, részesedések befektetési célra	241		240
73		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
74	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-		-
75		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
76	7/A.	BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-

Sor-szám	A tétel megnevezése		2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
77	8.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	12 641		7 027
78	a)	részvények, részesedések befektetési célra	12 641		7 027
79		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
80	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-		-
81		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
82	9.	IMMATERIÁLIS JAVAK	7 957		9 389
83	a)	immateriális javak	7 957		9 389
84	b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-		-
85	10.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	9 683		9 650
86	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	9 679		9 646
87	aa)	ingatlanok	6 332		6 249
88	ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 926		3 266
89	ac)	beruházások	421		131
90	ad)	beruházásra adott előlegek	-		-
91	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4		4
92	ba)	ingatlanok	-		-
93	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4		4
94	bc)	beruházások	-		-
95	bd)	beruházásra adott előlegek	-		-
96	c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-		-
97	11.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK	-		-
98	12.	EGYÉB ESZKÖZÖK	7 015		12 394
99	a)	készletek	4		16
100	b)	egyéb követelések	7 011		12 378
101		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	26		55
102		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-		-
103		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-		-
104	12/A.	EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-
105	12/B.	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	789		1 872
106	13.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	4 846		5 449
107	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 502		4 936
108	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	344		513
109	c)	halasztott ráfordítások	-		-
110		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	989 267		1 026 586
111		EBBŐL: FORGÓESZKÖZÖK [1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi alitételeihez kapcsolódó értékei]	638 546		508 305
112		BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + 12.c) + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi alitételeihez kapcsolódó értékei]	345 875		512 832

Sor-szám	A tétel megnevezése		2016.12.31	Első év(ek) módosításai	2017.12.31
113	1.	HITELTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	151 283		160 614
114	a)	látra szóló	1		5
115	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	151 281		160 608
116	ba)	éven belüli lejáratú	21 374		31 613
117		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
118		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
119		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
120		- MNB-vel szemben	17 925		27 974
121		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-		-
122	bb)	éven túli lejáratú	129 907		128 995
123		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
124		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
125		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
126		- MNB-vel szemben	96 157		64 982
127		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-		-
128	c)	befektetési szolgáltatásból	1		1
129		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
130		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
131		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
132		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-		-
133	1/A.	HITELTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE			
134	2.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	684 105		699 314
135	a)	takarékbetétek	-		-
136	aa)	látraszóló	-		-
137	ab)	éven belüli lejáratú	-		-
138	ac)	éven túli lejáratú	-		-
139	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	675 606		687 413
140	ba)	látra szóló	549 868		568 725
141		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	777		160
142		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
143		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
144	bb)	éven belüli lejáratú	120 898		115 775
145		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
146		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
147		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
148	bc)	éven túli lejáratú	4 840		2 913
149		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
150		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
151		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
152	c)	befektetési szolgáltatásból	8 499		11 901
153		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
154		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
155		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
156	ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-		-
157	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-		-
158	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	8 499		11 901
159	cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-		-
160	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-		-
161	2/A.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE			
162	3.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG			
163	a)	kibocsátott kötvények	-		-
164	aa)	éven belüli lejáratú	-		-
165		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
166		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
167		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
168	ab)	éven túli lejáratú	-		-
169		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
170		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
171		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
172	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-		-
173	ba)	éven belüli lejáratú	-		-
174		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
175		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
176		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
177	bb)	éven túli lejáratú	-		-
178		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
179		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
180		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
181	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-		-
182	ca)	éven belüli lejáratú	-		-
183		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
184		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
185		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
186	cb)	éven túli lejáratú	-		-
187		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
188		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
189		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-

Sor-szám	A tétel megnevezése		2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
190	4.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	13 840		16 878
191	a)	éven belüli lejáratú	13 840		16 878
192		Ebből: - ka pcsolt vállalkozással szemben	26		6
193		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
194		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
195		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-		-
196	b)	éven túli lejáratú	-		-
197		Ebből: - ka pcsolt vállalkozással szemben	-		-
198		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
199		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
200	4/A.	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	471		1 933
201	5.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	6 579		6 797
202	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	310		695
203	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 269		6 102
204	c)	halasztott bevételek	-		-
205	6.	CÉLTARTALÉKOK	5 316		6 063
206	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-		-
207	b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 475		5 517
208	c)	általános kockázati céltartalék	-		-
209	d)	egyéb céltartalék	841		546
210	7.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	-		-
211	a)	alárendelt kölcsöntőke	-		-
212		Ebből: - ka pcsolt vállalkozással szemben	-		-
213		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
214		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
215	b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-		-
216	c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	-		-
217		Ebből: - ka pcsolt vállalkozással szemben	-		-
218		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
219		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
220		- egyéb gazdálkodóval szemben	-		-
221	8.	JEGYZETT TŐKE	19 396		19 396
222		Ebből: - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéke	-		-
223	9.	JEGYZETT DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	-		-
224	10.	TŐKETARTALÉK	-		-
225	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	-		-
226	b)	egyéb	-		-
227	11.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	2 638		4 028
228	12.	EREDMÉNYTARTALÉK	95 307		98 204
229	13.	LEKÖTÖTT TARTALÉK	-		-
230	14.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	724		853
231	a)	értékheylesbités értékelési tartaléka	-		-
232	b)	valós értékelés értékelési tartaléka	724		853
233	15.	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (±)	9 608		12 506
234	FORRÁSOK ÖSSZESEN		989 267		1 026 586
235	EBBŐL: RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]		714 952		746 831
236	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]		134 747		131 908
237	SAJÁT TŐKE [8 - 9 + 10 + 11 ± 12 + 13 + 14 ± 15]		127 673		134 987

Mérlegen kívüli tételek

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	Előző év(ek) módosításai	2017.12.31
238	Függő kötelezettségek	308 322		306 352
239	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	63 138		47 686
240	Összesen függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	371 460		354 038
241	Mérlegen kívüli követelések összesen	34 053		48 062

Budapest, 2018. március 21.

Dr. Lélfai Koppány
Elnök-Vezérigazgató

Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető

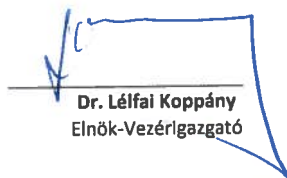
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016. év	Első év (ek) módosítással	2017. év
a	b	c	d	e
1	1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	37 037		37 776
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	5 335		5 855
3	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-		-
4	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
5	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
6	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	31 702		31 921
7	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 101		129
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
10	2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	2 158		905
11	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1		-
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
14	KAMATKÜLÖNBÖZET: (3-2)	34 879	1 992	36 871
15	3. Bevételek értékpapírokból			1 400
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
17	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		1 400
18	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	-		-
19	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
20	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	30 064		31 916
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	27 932	24 387	29 679
22	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	29	24 582	20
23	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	195	-
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
25	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2 132		2 237
26	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	35		7
27	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrfordítások	5 677		7 334
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 619		7 267
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-		-
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	58		67
35	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-		-
36	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d))	1 571	1 298	2 869
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 584		5 267
40	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-		-
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
43	- értékelési különbözet	-		-
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 771		2 289
45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-		-
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
48	- értékelési különbözet	-		-
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1 758		2 278
50	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-		-
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
53	- forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszaírása	-		-
54	- értékelési különbözet	880		1 450
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	2 000		2 387
56	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-		-
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
59	- forgatási célú értékpapírok értékesztése	-		-
60	- értékelési különbözet	1 596		1 578
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	5 619	(11 981)	48 710
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 709	(11 759)	43 014
63	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	705	222	160
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
66	b) egyéb bevételek	3 910		5 696
67	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	29		-
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
70	- készletek értékesztésének visszaírása	-		6

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016. év	Előző év (ek) módosításai	2017. év
71	8. Általános igazgatási költségek	36 897	1 234	38 131
72	a) személyi jellegű ráfordítások	23 074	3,3%	24 127
73	aa) bérköltség	16 660		17 894
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 271		1 458
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	211		185
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	59		40
77	ac) bérjárulékok	5 143		4 775
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 697		4 254
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-		-
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	13 823		14 004
81	9. Értékesítési leírás	4 263	41 160	5 021
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	17 600	43 152	60 469
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	652	105%	41 800
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-		-
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
87	b) egyéb ráfordítások	16 948		18 669
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1		-
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
91	- készletek értékesítése	-		-
92	11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 998		2 056
93	a) értékesítés követelések után	3 199		988
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 799		1 068
95	12. Értékesítés visszairós követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10 864		7 563
96	a) értékesítés visszairós követelések után	9 525		6 798
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 339		765
98	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-		-
99	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2		305
100	14. Értékesítés visszairós a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	269		135
101	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	12 829		16 148
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	11 772		14 934
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	1 057		1 214
104	16. Rendkívüli bevételek	147		19
105	17. Rendkívüli ráfordítások	302		392
106	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	(155)		(373)
107	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	12 674		15 775
108	20. Adófizetési kötelezettség	1 998		1 879
109	21. Adózott eredmény (±19-20)	10 676		13 896
110	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	1 068		1 390
111	23. Tárgyév eredmény (±21±22)	9 608		12 506

Budapest, 2018. március 21.


Dr. Lótfai Koppány
 Elnök-Vezérigazgató


Keresztyénné Deák Katalin
 Pénzügyi Vezető

Budapest Bank Zrt.
Kiegészítő melléklet
2017. december 31.

Budapest, 2018. március 21.



Dr. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető

IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

IV/1. A BUDAPEST BANK ZRT. RÖVID BEMUTATÁSA

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. ("Budapest Bank" vagy "Bank", székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; <http://www.budapestbank.hu/>) a kétszintű bankrendszer létrehozásakor, 1987. január 1-jével alakult meg az állam, állami tulajdonú vállalatok és szövetkezetek közös vállalkozásaként. 1995. decemberében került sor a Bank privatizálására a General Electric Capital, az EBRD és az ÁPV Rt. részvételével. A General Electric Capital folyamatos vásárlásokkal előbb a Bank többségi tulajdonosává vált, majd 2012 folyamán a maradék kisebbségi részesedést is kivásárolta a Tpt. 76/D. § 1) bekezdésében előírt vételi joga alapján, és ezzel 100%-ban tulajdonos lett a Bankban. 2015. február 13-án a GE Capital aláírta a magyar állammal a Budapest Bank eladásáról szóló szerződést. Az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (Székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12. szám II. emelet www.corvinus.hu) lett a 100%-os tulajdonos, amelynek tulajdonosi jogait a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolja. A vásárlás pénzügyi teljesítésére 2015. június 29-én került sor.

A Budapest Bank Csoport teljeskörűen konszolidálásra kerül a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. konszolidált beszámolójába.

A Bank működési formáját a közgyűlés 2012 során zártkörű részvénytársasággá változtatta. A társaság jegyzett tőkéje 2017. december 31.-én 19 396 millió Ft. A Bank teljes körű hitelintézeti tevékenység végzésére jogosult forintban és devizában egyaránt. Fiókhálózata jelenleg 95 bankfiókból áll.

A Budapest Bank szolgáltatásai egy részét a Bankcsoporthoz tartozó, szakosított, szervezetileg elkülönült leányvállalatain keresztül nyújtja, amelyekben közvetlenül 100% részesedéssel bír.

Az **Eszközfinaanszírozó Zrt.** vállalati ügyfeleknek nyújt operatív lízing szolgáltatást.

A **Budapest Lízing Zrt.** pénzügyi lízingkonstrukciókat finanszíroz, és hitelt nyújt vállalati ügyfelek részére.

A **Budapest Alapkezelő Zrt.** az általa létrehozott befektetési alapokat működteti.

IV/2. A BUDAPEST BANK ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

A Bank az alábbi főbb törvények és rendeletek alapján végzi tevékenységét, vezeti könyveit és nyilvántartásait:

2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról („Hpt”),
2013. évi V. törvény a Polgári törvénykönyvről,
2000. évi C. törvény a számvitelről,
2001. évi CXX. törvény A tőkepiacról,
250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.

A Bank Számviteli Politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott 14 számviteli alapelvre épül. A számviteli törvény 155. § alapján a Budapest Bank Zrt. részére kötelező a könyvvizsgálat. A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., (KPMG címe: 1134 Budapest, Váci út 31.), Agócs Gábor (igazolvány szám: 005600). A Bank beszámolója a <http://www.budapestbank.hu/> honlapon hozzáférhető. A Bank a 2017-es évre 49 millió forint könyvvizsgálati díjat számolt el.

A Bank mérlegképzési időpontja a fordulónapot követő év január 5, az értékvesztésre vonatkozóan február 15, a leányvállalati osztalékfizetésre vonatkozóan március 14. 2016-hoz képest a mérlegképzítés idejét (ami január 12 volt) az IFRS átállás miatti munkálatok, illetve a 2018 évi felügyeleti riportálási kötelezettségek miatt hozta előbbre a Bank.

A számviteli törvény 3. §-ának (3) bekezdés 3. pontjában kapott felhatalmazás alapján, jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az 5 milliárd forintot. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát.

A Bank a már közzétett adatokban történt változást akkor tekinti lényegesnek, ha azok elérik a jelentős összegű hibahatárt.

Az éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások:

Pénzeszközök

A Bank mérlegében a pénzeszközök között a készpénz (ideértve a valutát is), az elektronikus pénzeszközök, a csekkek, az MNB-nél elhelyezett elszámolási betétszámlák, valamint elkülönített betétszámlák és átvezetési számlák összevont értékét mutatja ki.

Értékpapírok

A Bank a mérlegében értékpapírok között, a forgatási célból, átmeneti, nem tartós befektetésként vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, illetve tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket mutatja ki.

A forgatási célú értékpapírokat beszerzési értéken (a vételár részét képező kamattal csökkentett vételáron) tartja nyilván a Bank. A vételárban lévő kamat az egyéb kamat- és kamatjellegű bevételeket csökkenti.

A Számviteli politikában a kereskedési célú pénzügyi eszköznek minősített értékpapírok – diszkont kincstárjegy, magyar államkötvény - esetében **valós értékelést** alkalmaz a Bank, ezen értékpapírok után értékvesztést elszámolni nem lehet.

A Bank az értékesíthető kategóriába sorolt fix kamatozású értékpapírjai közül a kamat-swappal fedezettekre saját tőkével szembeni valós értékelést alkalmaz. Amennyiben ezen eszköz piaci értéke alacsonyabb, mint a könyv szerinti értéke, a különbözetre értékvesztést számol el.

A kamat-swappal fedezettek kivüli értékesíthető és a lejáratig tartott kategóriába sorolt értékpapírok értékelése a bekerülési értéken történő értékelés szabályai szerint történik. Ezen értékpapírok esetében a Bank az értékpapírok egyedi minősítése alapján értékvesztést számol el, ha az eszköz könyvszerinti értéke és piaci értéke közötti különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. Amennyiben ezen eszköz piaci értéke jelentősen és tartósan magasabb, mint a könyv szerinti értéke, a különbözettel az elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenti.

Követelések – hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

Ebben a csoportban a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó követeléseket szerepelteti a Bank. Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

A Bank a forintban fennálló követeléseket a mérlegben bekerülési értéken mutatja ki. A devizára szóló követelések értékelésére vonatkozó szabályokat a valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése című bekezdésben határozza meg.

Konzorcionális hitelnyújtásban való részvételkor a Bank csak az általa (visszakereseti kötelezettség nélkül) nyújtott hitel összegét szerepelteti mérlegében.

A Bank értékvesztést akkor számol el, ha az adós minősítése alapján a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várható megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbség tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. Amennyiben a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenti.

Készletek

A Bank a mérleg egyéb eszközök sorában mutatja ki a készleteket. A készletek között a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetve (egy évnél rövidebb ideig) szolgáló eszközöket szerepelteti.

A Bank a készleteket a megfelelő készletszámlákon beszerzési értéken tartja nyilván, költségként való elszámolásukat felhasználásuk időpontjában FIFO módszer alkalmazásával teszi meg.

A követelés ellenértékéenként a Bank tulajdonába került eszközök - amelyeket a Bank továbbértékesítési céllal tart könyveiben - az árukészletek között olyan értéken kerülnek nyilvántartásba vételre, amilyen értékkel a Bank elismerte a követelés kiegyenlítését.

A bank értékvesztést számol el a készletek után, amennyiben azok könyv szerinti értéke a várható megtérülésnél magasabb. A követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak értékvesztését a Bank az egyéb ráfordítások között számolja el. Tekintettel arra, hogy ezen vagyontárgyakat év közben is minősíti és értékeli, ezért az üzleti évben elszámolt értékvesztések üzleti év során visszaírt összegét az egyéb ráfordítások

csökkentéseként számolja el.

Befektetett pénzügyi eszközök

A Bank mérlegében a befektetett pénzügyi eszközök között azokat az eszközöket (részesezés, értékpapír, adott kölcsön, tartós bankbetét) mutatja ki, amelyeket azzal a céllal fektetett be, hogy általa tartós jövedelemre (osztalék, kamat) tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőséget érjen el. Szintén itt mutatja ki a befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítését is.

A Bank a Törvény előírásait követve a befektetett pénzügyi eszközöket bekerülési, beszerzési értéken aktiválja könyveiben. A vételárban foglalt kamatot a befektetett pénzügyi eszközök kamatait csökkentő tételként mutatja ki.

A Bank a befektetett pénzügyi eszközök esetében akkor számol el értékvesztést, ha az eszköz könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.

A Bank jelentős összegnek tekinti, ha összességében a könyv szerinti érték és a piaci érték között 25%-ot meghaladó és minimum 100 millió forint feletti eltérés van, és tartósnak minősíti az egy éven túl is fennálló eltérést.

Immateriális javak

A Bank mérlegében az immateriális javak között a nem anyagi jellegű eszközöket, az immateriális javakra adott előlegeket, valamint az immateriális javak értékhelyesbítését mutatja ki. A nem anyagi jellegű eszközök közé tartoznak a vagyoni értékű jogok, a szellemi termékek és az üzleti- vagy cégérték. Szintén az immateriális javak között szerepelteti a Bank az alapítás-átszervezés aktivált értékét. Az értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik. Az üzleti- vagy cégérték esetén, illetve a befejezett alapítás-átszervezés aktivált értékénél a Bank a Törvényben meghatározott leírási időintervallumok figyelembe vételével jár el.

Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök nyilvántartása a Törvény előírásainak megfelelően a bekerülési, beszerzési értéken történik, amelyet csökkenteni kell a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel, a tárgyi eszközök terv szerinti halmozott értékcsökkenésével, illetve az elszámolt terven felüli értékcsökkenéssel, valamint növelni szükséges a terven felüli értékcsökkenés visszairásának összegével.

2008-tól a Bank az ÁFA-csoport közös levonási áfa arányszáma alapján az ÁFA-t részben visszaigényelheti. A vissza nem igényelhető ÁFA-t időszakai költségként számolja el.

A Bank az üzembe nem helyezett, rendeltetészerűen használatba nem vett tárgyi eszközöket a beruházások között bekerülési értéken mutatja ki.

A terv szerinti értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik. Az egyes eszköztípusokra használt leírási kulcsok a következők:

Épületek, épülettartozékok	2%
Idegen ingatlanok	6%
Gépek, berendezések	14,5%
Számítástechnikai berendezések	33%
Járművek	20%

Terven felüli értékcsökkenést egyéb ráfordításként a Bank abban az esetben számol el, ha a tárgyi eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke.

Kötelezettségek - hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

Ide tartoznak a pénzügyi szolgáltatásból, a likviditás- és kockázatkezelési tevékenységnek minősülő befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségként az egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek.

Elhatárolások

A Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok és pénzügyi szolgáltatási díjak összegét a bevételek aktív időbeli elhatárolása között mutatja ki. A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamat jellegű jutalékok összegét csak akkor lehet az aktív időbeli elhatárolások között a mérlegben szerepeltetni, ha az olyan adóstól járó kamat, illetve kamat jellegű jutalék, amely a „nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés prudenciális követelményeiről” szóló MNB rendelet szerint teljesítő kitettségnek tekinthető.

A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét pedig a költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai között szerepelteti a Bank.

Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

A Bank a valutakészletet, a devizaszámlákon lévő devizát, a külföldi pénzügyi eszközökre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget eredeti devizában veszi nyilvántartásba, melyet naponta a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon forintosít.

A mérlegben a fent említett eszközöket és forrásokat az üzleti év mérlegfordulónapjára vonatkozó MNB árfolyamon átszámított forintértéket mutatja ki. Amennyiben a mérlegfordulónapi értékelés előtti könyv szerinti érték és az értékeléskori forintérték közötti különbséget összevontan veszteséget mutat, akkor azt pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között árfolyamvesztésként, ha pedig nyereséget, akkor a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között árfolyamnyeresésként számolja el.

Értékvesztés, kockázati céltartalék

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

A Bank értékvesztést valamennyi ügyfélkörére vonatkozóan az adóminősítés és a követelésminősítés szabályai - a mindenkor érvényben lévő utasítások - alapján havonta az úgynevezett adóminősítési és portfólió nyilvántartási rendszerében számolja el, és a minősítés szerint szükséges összegre történő növelést vagy csökkentést (visszaírás) könyveli le. A Bank, a minősítési rendszerét a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről, szóló 39/2016. (X. 11.) számú MNB rendeletnek megfelelően alakította ki.

A minősítés folyamán a Bank a kockázati súllyal korrigált eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek értékével. Az így adódó nettó kockázat és az ügyféllel szembeni legrosszabb minősítésű követeléshez rendelt értékvesztés % szorzata adja az értékvesztés összegét. A **Kormányrendelet 7. számú melléklete II. fejezetének (11) bekezdése és a Számviteli törvény 55. §-a (2) bekezdésének** alapján a Bank a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek (200.000.000,- Ft értékhatárig) minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja.

A Bank minden szükséges céltartalékot és értékvesztést megképzett.

A Bank általános kockázati céltartalékot nem képez.

A Bank az átstrukturált hitelekre képzett értékvesztés összegének megállapításánál és a 2017. évi éves beszámoló készítésénél alkalmazta a 250/2000. Kormányrendelet 7. számú mellékletében megállapított értékvesztés képzési

szabályokat. Ennek lényege, hogy ezeket a hiteleket az eszközminősítés során a Bank nem sorolta kedvezőbb minősítési kategóriába, mint az átstrukturálást megelőzően érvényes besorolás volt.

Az átstrukturált hitelek szerződés szerint fennálló tőkekövetelésre vonatkozó összege 71,7 milliárd forint, a könyv szerinti értéke 46,8 milliárd forint volt 2017. december 31.-én.

A Hpt. 107. § (3) valamint a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 7. § (11), és a Számv. Tv. 41. §-ának (1) bekezdésének megfelelően 2017 év folyamán a várható kötelezettségek fedezetére, a Bankcsoport tagjai a hitel/lízing kockázatokkal kapcsolatos nem minősített (problémamentes) ügyfél portfólió vonatkozásában egyéb, általános céltartalékot képeztek.

Saját tőke

A saját tőke a jegyzett tőkéből, a tőketartalékból, az eredménytartalékból, a lekötött tartalékból, az általános tartalékból, értékesítési célú értékpapírok valós értékelés értékelési tartalékából és a tárgyév mérleg szerinti eredményéből tevődik össze.

A Bank saját tőke elemeként mutatja ki az adózott eredményből képzett általános tartalékot. E tartalék képzését a Hpt. 83.§-a alapján végzi. A kötelező 10%-os mértékű tartalékképzésen felül további tartalékot a Bank nem képez, illetve a 10% általános tartalék képzését évente egyedileg mérlegeli. 2017 folyamán megképezte a 10%-os tartalékot.

A Bank a saját tőke összetevőit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

Derivatív ügyletek értékelése

A Számviteli politikában a kereskedési célú pénzügyi eszköznek minősített nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegben kívüli követelések esetében, valamint a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek kategóriába sorolt nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegben kívüli kötelezettségek esetében 2008. január 1-jétől valós értékelést alkalmaz a Bank. Ezen ügyletek után értékvesztést vagy céltartalékot elszámolni nem lehet.

Az ügyfelekkel kötött határidős ügyleteket, a Bank ellenkező irányú ügyletekkel lefedez, ezáltal az ügyletek elszámolása a 250/2000-es Kormányrendelet fedezeti ügyletekkel kapcsolatos előírásai alapján történik. A mérleg fordulónapjáig le nem zárt, forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügyletek, a CCIRS ügyletek valamint az értékpapírok kamatkockázatának fedezésére kötött kamat-swap ügyletek nem minősülnek fedezeti ügyletnek.

A Bank a fix kamatozású hitelek (elsősorban vállalati hitelek és jelzáloghitelek) kamatkockázatának fedezésére kamat-swapokat köt, amelyeket részben fedezeti kapcsolatba von a fedezett hitelekkel. A fedezeti kapcsolatot havonta újra köti a Bank, hogy az újonnan folyósított hitelek is bevonásra kerüljenek a fedezeti kapcsolatba.

Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank mérlegben kívüli tételként (0-s számlaosztályban) tartja nyilván a függő és jövőbeni kötelezettségeket. A függő kötelezettségek – általában – harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségek, amelyek a mérleg fordulónapján fennállnak, de mérlegtételkénti szerepeltetésük jövőbeni eseménytől függ.

A biztos (jövőbeni) kötelezettségek, olyan visszavonhatatlan kötelezettségek, amelyek a mérleg fordulónapján már fennálltak, de a szerződés teljesítése még nem történt meg, ezért mérlegtételként való szerepeltetésük nem lehetséges.

Kamatok elszámolása és függővé tétele

A Bank a mérleg fordulónapjáig esedékes, mérlegkészítés napjáig be nem folyt kamatokat és egyéb pénzügyi szolgáltatási díjakat nem mutatja ki bevételként, azokat függővé teszi és a 0-ás számlaosztályban tartja nyilván. Ugyanezen eljárást követi a Bank azon járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok esetében, ahol az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott. A függővé tett kamatok után céltartalékot nem képez a Bank Csoport.

IV/3. VÁLTOZÁSOK ÉS JELENTŐSEBB GAZDASÁGI ESEMÉNYEK A 2017. ÉVI BESZÁMOLÓBAN

A Budapest Autófinanszírozási Zrt., amely pénzügyi lízingsel, illetve lakossági gépjármű hitelezéssel foglalkozott, 2017. január 1.-én beolvadt a Bankba. Mivel a beolvadás előtt döntően a Banktól felvett hittel finanszírozta az Autófinanszírozási Zrt. az ügyfél követeléseit, ezért az összeolvadás miatt csak minimálisan, 2 milliárd forinttal nőtt az ügyfél állomány, és kevesebb mint 3 milliárd forinttal nőtt a mérlegfőösszeg. A sajáttőkére nem volt hatással a beolvadás. Az eredménykimutatásban a kamatbevétel 4 milliárd forinttal lett volna 2016-ban nagyobb, ha az összevonás már 2016. január 1.-ével megtörténik. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai is 33 – 33 milliárd forinttal haladták volna meg a tény 2016-os számokat elsősorban a lízingelt eszközök eladásának elszámolása miatt. Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó módon 2 milliárd forinttal, a személyi jellegű ráfordítások 1 milliárd forinttal lettek volna nagyobbak, ha a Budapest Autófinanszírozó Zrt már 2016-ban is a Bank része lett volna.

A peres ügyeket a Bank vezetősége megvizsgálta és azoknál az eseteknél, ahol veszteség várható a szükséges céltartalékot megképezte. A vezetőség úgy véli, hogy a jelentősebb peres ügyekre megképzett céltartalék elegendő fedezetet nyújt a várható jövőbeni kötelezettségekre.

A Bank az Országos Betétbiztosítási Alapnak 2017. évben 718 millió Ft betétbiztosítási díjat fizetett. A Befektető Védelmi Alaphoz átutalt éves díj összege 2017. évben 485 millió Ft volt. A Budapest Bank, mint a Szánálási Alap tagja, 2017 során 296 millió Ft hozzájárulást teljesített az Alapba.

A Budapest Bank Zrt. 2017. évi beszámolóját Dr. Lélfa Koppány, a Bank elnök-vezérigazgatója (1082 Budapest, Baross utca 21. IV. emelet 1/A.) és Keresztyénné Deák Katalin (1161 Budapest, Pálya utca 49) pénzügyi vezető írja alá.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Szűcs Zoltán (regisztrációs száma: MK178499 a Pénzügyminisztérium által vezetett könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásában).

V. SPECIFIKUS RÉSZ

V / 1.a Az Immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2017-ben

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	A bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Átsorolás	Záró érték
I. Immateriális javak	24 090	4 505	199	-	28 396
a/ Vagyonil értékű jogok	15	-	-	-	15
b/ Szellemi termékek	24 075	4 505	199	-	28 381
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-	-	-	-
II.1 Pénzüntézetil tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	25 347	2 464	1 462	-	26 349
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyonil értékű jogok	13 006	552	116	-	13 442
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	11 920	1 912	1 056	-	12 776
c/ Beruházások	421	-	290	-	131
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetil tevékenység tárgyi eszközöl	4	-	-	-	4
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyonil értékű jogok	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	4	-	-	-	4
c/ Beruházások	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-

V / 1.b Az Immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2017-ben

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	A halmozott értékcsökkenés változása						Záró érték
	Nyitó érték	Évközi			Ebből		
		növekedés	csökkenés	átsorolás	terv szerinti	terven felüli	
I. Immateriális javak	16 133	2 969	95	-	2 968	1	19 007
a/ Vagyonil értékű jogok	15	-	-	-	-	-	15
b/ Szellemi termékek	16 118	2 969	95	-	2 968	1	18 992
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-	-	-	-	-	-
II.1 Pénzüntézetil tevékenységet szolgáló tárgyi eszközöl	15 668	2 053	1 018	-	2 053	-	16 703
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyonil értékű jogok	6 674	585	66	-	585	-	7 193
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	8 994	1 468	952	-	1 468	-	9 510
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetil tevékenység tárgyi eszközöl	-	-	-	-	-	-	-
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyonil értékű jogok	-	-	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	-	-	-	-	-	-	-
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-

Megjegyzések:

A terv szerinti értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik.

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II.1a-ból)

Béretil jogok
Szolgalmi jogok

Bruttó (millió Ft)	Halmozott écs (millió Ft)
52	52
2	2

V / 2. Készletek állománya

Adatok millió forintban

Megnevezés	2016. december 31.	2017. december 31.
Kereskedelmi célú nemesfémek	-	
Irodaszerek	-	
Nyomtatványok	-	
Anyagkészlet	1	
Közvetített szolgáltatások	3	5
Egyéb készlet	-	11
Összesen :	4	16

V / 3. Hitelezéssel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint

Adatok millió forintban

Megnevezés	2016. december 31. záró egyenleg	2017. december 31. záró egyenleg	A 2017. december 31-i állomány lejárat bontása					
			Látraszóló	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Látraszóló
I. Hitelezéssel szembeni követelések	166 747	68 642	7 565	61 077	-	-	-	-
Látraszóló	10 662	7 565	7 565	-	-	-	-	-
Egyéb követelés: pénzügyi szolgáltatásból	156 085	61 077	-	61 077	-	-	-	-
- Éven belül	156 085	61 077	-	61 077	-	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	-	-	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	106 058	45 675	-	45 675	-	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Ügyfelekkel szembeni követelések	579 448	663 298	103 393	41 716	156 295	226 268	135 626	
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés	577 820	660 291	100 386	41 716	156 295	226 268	135 626	
- Éven belül	361 561	298 397	100 386	41 716	156 295	-	-	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	115 508	2 054	-	8	2 046	-	-	
- Éven túli	216 259	361 894	-	-	-	226 268	135 626	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	6 149	86 526	-	-	-	78 129	8 397	
Befektetési szolgáltatásból	1 628	3 007	3 007	-	-	-	-	
Összesen:	746 195	731 940	110 958	102 793	156 295	226 268	135 626	

Megjegyzés:
A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni mérlegcsoportokban leányvállalati egyenlegek vannak.

V / 4. Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve

M e g n e v e z é s	2017. december 31.						2016.
	EUR			nem EUR			december 31.
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen	Összesen	
1. Pénzeszközök	963	168	19 597	99	20 827	17 569	
2. Értékpapírok	51 343	4 488	171 967	-	227 798	182 331	
a) Állampapírok *	20 386	4 488	148 194	-	173 068	161 884	
b) Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	30 957	-	23 773	-	54 730	20 447	
3. Követelések :	131 489	14 555	593 218	5 056	744 318	753 206	
a) Látraszóló	5 164	810	-	1 591	7 565	10 662	
b) Éven belüli lejáratra	18 274	13 638	337 304	2 636	371 852	524 657	
- Hitelintézetekkel szemben	927	13 252	44 349	2 549	61 077	156 085	
- Ügyfelekkel szemben	17 347	386	280 601	63	298 397	361 561	
- Egyéb követelések	-	-	12 354	24	12 378	7 011	
c) Éven túli lejáratra	108 051	105	252 909	829	361 894	216 259	
- Hitelintézetekkel szemben	-	-	-	-	-	-	
- Ügyfelekkel szemben	108 051	105	252 909	829	361 894	216 259	
d) Befektetési szolgáltatásból	-	2	3 005	-	3 007	1 628	
4. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	-	-	-	-	
5. Részvények, részesedések befektetési célra	12	-	228	-	240	241	
6. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-	7 027	-	7 027	12 641	
7. Immateriális javak	-	-	9 389	-	9 389	7 957	
8. Tárgyi eszközök	-	-	9 650	-	9 650	9 683	
9. Készletek	-	-	16	-	16	4	
10. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	1 872	-	1 872	789	
11. Aktív időbeli elhatárolás	1 078	82	4 289	-	5 449	4 846	
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11)	184 885	19 293	817 253	5 155	1 026 586	989 267	

Adatok millió forintban

* A tétel tartalmazza a mérlegben III/A soron szereplő "Állampapírok értékelési különbözete" értékét is.

V / 5. Kockázati és egyéb céltartalék állományváltozásának alakulása 2017. január 1. - 2017. december 31. között

Megnevezés	Adatok millió forintban						
	Nyitó állomány	Céltartalék * (felhasználás)	Céltartalék * képzés	Céltartalék * (felszabadítás)	Beolvadás miatti növekedés	Átsorolás / * egyéb eredmény	Záró állomány
1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-						-
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 475	(765)	1 068	(1 712)	1 247	1 204	5 517
3. Általános kockázati céltartalék	-	(10)	10	(32)		(263)	-
4. Egyéb céltartalék	841						546
Céltartalék mindösszesen :	5 316	(775)	1 078	(1 744)	1 247	941	6 063

* A jó portfólióra képzett céltartalékot a számviteli törvény előírásainak megfelelően Bank az egyéb ráfordítások között mutatja be (942 mFt). Ezen kívüli a korábban jövőbeni költségekre képzett céltartalékot Bank átsorolta az egyéb céltartalékok közül a kockázati céltartalékok közé (263 mFt).

V / 6. Értékesítés változásának alakulása 2017. január 1. - 2017. december 31. között

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékesítés elszámolása	Beolvadás miatti értékesítés változása	Eladott/leirt köv. értékesítés kivezetése	Értékesítés visszairás	Árfolyam	Záró állomány
1. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés	10 899	302	(9 745)		(135)	-	1 321
2. Követelések után képzett értékesítés	64 864	988	27 456	(10 253)	(6 798)	(5)	76 252
3. Egyéb követelés után képzett értékesítés	166	40	272		(257)	(1)	220
4. Követelés fejében átvett, készleiként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés	-	-	34	-	(6)	-	28
Értékesítés mindösszesen :	75 929	1 330	18 017	(10 253)	(7 196)	(6)	77 821

V / 7. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2017. december 31.

Értékpapír megnevezése	Saját tulajdonú értékpapírok						Idegen tulajdonú értékpapírok			
	Mérlegsor	Névértéke	Könyvszerinti értéke	Tőzsdén jegyzett	Piaci értéke *	Formája	Őrzés helye	Névértéke	Formája	Őrzés helye
Államkötvény	II. Állampapírok	142 329	147 176	147 176	148 459	DEMAT	KELER	32 719	DEMAT	KELER
Diszkont-, Féléves Magyar Állampapír és Kincstári Takarékjegy	II. Állampapírok	25 893	25 892	25 892	25 893	DEMAT	KELER	25 970	DEMAT	KELER
Hitelintézet által kibocsátott kötvény	V. Hitelevizsnyont megtestesítő értékpapírok	54 416	54 730	54 730	56 329	DEMAT	KELER		DEMAT	KELER
Befektetési jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok							172 902	DEMAT	KELER
Ikárpótlási jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok							1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolt vállalkozásban	700	837	-	837	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	999	DEMAT	KELER
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolt vállalkozásban	88	6 430	-	6 430	DEMAT	KELER	50	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR
Egyéb értékpapír	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok							3 891	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR
Összesen:		223 426	235 065	227 798	237 948			236 532		

2017. december 31-én a megbízásra végzett befektetési tevékenység során az ügyfeleket megillető pénzeszközök értéke 11 901 millió forint volt.

* A konszolidálásba bevont részesedések esetében az értékvesztéssel csökkentett könyvszerinti érték.

V / 8. Hitelezéseikkel és ügyfeleikkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint

Adatok millió forintban

Megnevezés	A. 2017. december 31-i állomány lejárat szerinti bontása						
	2016. december 31. záróegyenleg	2017. december 31. záróegyenleg	látászdó	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
	1	1 = 2+3+4+5+6	2	3	4	5	6
I. Hitelezéseikkel szembeni kötelezettségek	151 213	160 614	192	24 758	6 669	82 109	46 886
Látászdó	1	5	5	-	-	-	-
Meghatározott időre lejáró, pénzügyi szolgáltatásból adódó	151 211	160 608	186	24 758	6 669	82 109	46 886
- Éven belül	21 374	31 613	186	24 758	6 669	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	17 925	27 974	-	22 082	5 892	-	-
MNB-vel szemben	129 907	128 995	-	-	-	82 109	46 886
- Éven túli	96 157	64 982	-	-	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
MNB-vel szemben	1	1	1	-	-	-	-
Befektetési szolgáltatásból	684 105	699 314	580 626	67 121	48 654	2 913	-
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	675 606	687 413	568 725	67 121	48 654	2 913	-
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	549 868	568 725	568 725	-	-	-	-
- Látászdó	777	160	160	-	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	120 898	115 775	-	67 121	48 654	-	-
- Éven belül	4 840	2 913	-	-	-	2 913	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	8 499	11 901	11 901	-	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
Befektetési szolgáltatási tevékenységből	835 388	859 928	580 918	91 079	55 323	85 022	46 886
III. Hátrazonos kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Összesen:	835 388	859 928	580 918	91 079	55 323	85 022	46 886

V / 9. Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve

	2017. december 31.							2016. december 31.	
	nem EUR							Összesen	Összesen
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen	EUR	USD		
M e g n e v e z é s									
1. Látraszóló kötelezettségek	105 550	13 345	446 143	3 692	568 730	549 869			
- hitelintézetekkel szemben	-	-	4	1	5	1			
- ügyfelekkel szemben	105 550	13 345	446 139	3 691	568 725	549 868			
2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek	11 364	5 321	146 135	1 446	164 266	156 112			
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	186	-	31 427	-	31 613	21 374			
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	9 107	4 974	100 343	1 351	115 775	120 898			
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-			
- egyéb kötelezettségek	2 071	347	14 365	95	16 878	13 840			
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	35 048	63	96 797	-	131 908	134 747			
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	34 920	63	94 012	-	128 995	129 907			
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	128	-	2 785	-	2 913	4 840			
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-			
- egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-			
4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	1 301	111	10 490	-	11 902	8 500			
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	1	-	1	1			
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 301	111	10 489	-	11 901	8 499			
5. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	1 933	-	1 933	471			
6. Passzív időbeli elhatárolás	120	8	6 668	1	6 797	6 579			
7. Céltartalék	120	-	5 943	-	6 063	5 316			
8. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-			
9. Saját tőke	-	-	134 987	-	134 987	127 673			
Összesen: (1+ 2 + 3 + 4 + 5 + 6 +7 +8 +9)	153 503	18 848	849 096	5 139	1 026 586	989 267			

V / 10. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2017-ben

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi		Záró érték
		Növekedés	Csökkenés	
		Adatok millió forintban		
Jegyzett tőke	19 396	-	-	19 396
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-	-	-
Tőketartalék	0	-	-	0
Eredménytartalék	95 307	9 608	6 711 *	98 204
Értékelési tartalék	724	853	724	853
Lekötött tartalék	-	-	-	-
Általános tartalék	2 638	1 390	-	4 028
Tárgyévi eredmény	9 608	12 506	9 608	12 506
SAJÁT TŐKE	127 673	24 357	17 043	134 987

* Az eredménytartalék csökkenése a tulajdonosnak fizetett osztalékokot tartalmazza.

V / 11. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	2016. dec. 31.	2017. dec. 31.	Sor- szám	Megnevezés	2016. dec. 31.	2017. dec. 31.
	Aktív időbeli elhatárolások				Passzív időbeli elhatárolások		
1.	Hitelkamat elhatárolása	2 030	1 463	1.	Kamat elhatárolás	646	731
2.	Jutalék elhatárolás	125	910	2.	Jutalék elhatárolás	-	-
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	344	421	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	4 562	4 569
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	2 047	2 062	4.	Értékpapír kamat elhatárolás	-	-
5.	Derivatív kamat elhatárolás (IRS, HIRS, CIRS)	205	421	5.	Derivatív kamat elhatárolás (IRS, HIRS, CIRS)	187	247
6.	Egyéb	95	172	6.	Egyéb	1 184	1 250
	Összesen:	4 846	5 449		Összesen:	6 579	6 797

V / 12. Értékesítés nettó árbevétele a létesítő okiratban megjelölt főbb tevékenységek szerinti bontásban

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016			2017		
		Bankcsoporton kívüli	Bankcsoporton belüli	Összesen	Bankcsoporton kívüli	Bankcsoporton belüli	Összesen
1.	- betétgyűjtés, kölcsönnyújtás	24 171	1 135	25 306	27 063	136	27 199
2.	- értékpapír kamat, árfolyamnyereség	3 477		3 477	4 577		4 577
3.	- kezesség, bankgarancia	343		343	475		475
4.	- bizományosi és letétkezelési tevékenység	1 967		1 967	2 163		2 163
5.	- deviza, valuta ügyletek	3 397		3 397	4 183		4 183
6.	- pénzforgalmi szolgáltatás	25 897	29	25 926	25 570	20	25 590
7.	- részesedés értékesítésének/kivezetésének árfolyamnyeresége	(1)		(1)	-		-
8.	- kamatswap ügyletek kamateredménye	422		422	135		135
	Összesen:	59 673	1 164	60 837	64 166	156	64 322

Megjegyzés: A Budapest Autófinanszírozás beolvadásával csökkent a Bankcsoporton belüli árbevétel mértéke.

V / 13. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Sorszám	Megnevezés	Adatok millió forintban			
		Bevételek		Ráfordítások	
		2016	2017	2016	2017
1.	Bizományosi tevékenység	2 005	2 124	58	65
2.	Kereskedelmi tevékenység	877	828	404	809
3.	Letétkezelési és letéti őrzési tevékenység	127	113	-	2
4.	Értékelési különbözet	881	1 450	1 596	1 578
	Összesen :	3 890	4 515	2 058	2 454

V / 14. A Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalataiban lévő részesedései és egyéb pénzügyi befektetései

2017. december 31.

		Vállalkozás						Adatok millió forintban		
	Neve	Székhelye	Beszerzési érték	Értékvesztés	Saját tőke	Jegyzett tőke	Tartalékok	2017. évi mérleg szerinti eredmény	Szavazati arány	
1. Konzolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések	Budapest Lízing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	6 380	-	8 295	62	6 188	606	100%	
	Budapest Alapkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	10	-	2 792	500	-	1 499	100%	
	Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	1 946	1 309	637	10	427	135	100%	
2. Egyéb pénzügyi befektetések	Garantia Hiteigaranca Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	190	-	-	-	-	-	2,42%	
	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt. Swift	1052 Budapest, Szépv. u 2. Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	50	12	-	-	-	-	1,14%	
	VISA Europe Ltd.	1 Sheldon Square London W2 6TT	12	-	-	-	-	-	0,02%	
			-	-	-	-	-	-	0,00%	
Összesen:			8 588	1 321						

V / 15. Kibocsátott részvények állományának alakulása

2017. december 31.

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték millió Ft
Nyitó állomány 2017. január 1.				19 396
Záró állomány 2017. december 31.				19 396
Záró állomány részletezése:				
Törzsrészvény	névre szóló	1 000	19 395 945	19 396

Megjegyzések:

A Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. tulajdonában lévő részvénytulajdon 100 % tulajdoni hányadot jelent.

V / 16. Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok

Adatok millió forintban

	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2016. december 31.	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2017. december 31.
Alapkamat	20 800	19 351
Késedelmi kamat	5 460	4 483
Díjak	1 799	1 596
Jutalékok	2 746	2 918
Összesen :	30 805	28 348

A 2016. december 31.-én fügővé tett kamatok, díjak és jutalékokból 2017 folyamán 1.486 millió forint folyt be.

**V / 17. Azonnali adósvételi ügyletekből 2017. december 31-ig
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek**

Adatok millió forintban

Ügylet devizaneme	Deviza követelés	Deviza kötelezettség
AUD	-	1
CAD	-	-
CHF	9	2
CZK	-	-
DKK	1	-
EUR	1 296	770
GBP	19	12
HUF	689	1 523
JPY	-	-
NOK	-	18
PLN	71	69
SEK	1	-
RON	-	-
USD	449	142
Összesen	2 535	2 537

V / 18. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyilvántartási érték	
	2016. december 31.	2017. december 31.
I.) ÁLLAMPAPÍROK	161 884	179 068
a) forgatási célú	83 237	84 347
b) befektetési célú	78 647	88 721
II.) HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	20 447	54 730
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
aa) forgatási célú	-	-
ab) befektetési célú	-	-
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	20 447	54 730
ba) forgatási célú	-	18 819
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
bb) befektetési célú	20 447	35 911
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
III.) RÉSZVÉNYEK ÉS MÁΣ VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	-	-
a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
b) változó hozamú értékpapírok	-	-
ba) forgatási célú	-	-
bb) befektetési célú	-	-
IV.) RÉSZVÉNYEK, RÉZSEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
V.) RÉSZVÉNYEK, RÉZSEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (60+62)	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
Tőzsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen:	182 331	227 798

VI Tájékoztató adatok
VI / 1. Pénzügyi mutatók*

		2016		2017	
JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK					
Haszonkulcs	<u>Adózott eredmény</u>	10 676	= 11,95%	13 896	= 10,29%
	Összes bevétel	89 342		135 064	
ROA	<u>Adózott eredmény</u>	10 676	= 1,09%	13 896	= 1,38%
	Átlag eszköz	976 470		1 007 927	
ROE (1)	<u>Adózott eredmény</u>	10 676	= 8,36%	13 896	= 10,29%
	Saját tőke	127 673		134 987	
ROE (2)	<u>Adózott eredmény</u>	10 676	= 55,04%	13 896	= 71,64%
	Jegyzett tőke	19 396		19 396	
ROE (3)	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</u>	11 772	= 9,22%	14 934	= 11,06%
	Saját tőke	127 673		134 987	
TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK					
Tőkeáttéll mutató	<u>Mérlegfőösszeg</u>	989 267	= 7,75	1 026 586	= 7,61
	Saját tőke	127 673		134 987	
LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG					
Likviditási ráta	<u>Forgóeszközök</u>	638 546	= 0,89	508 305	= 0,68
	Rövid lejáratú kötelezettségek	714 952		746 831	
Hitel a betét %-ban	<u>Összes hitel és lízing</u>	746 195	= 89,32%	731 940	= 85,12%
	Összes betét	835 388		859 928	
ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK					
Kockázati CT és Értékesztés%	<u>Kockázati céltartalék és Értékesztés</u>	81 245	= 8,21%	83 884	= 8,17%
	Mérlegfőösszeg	989 267		1 026 586	
Kockázati CT és Értékesztés fedezettség	<u>Kockázati céltartalék és Értékesztés</u>	81 245	= 63,63%	83 884	= 62,14%
	Saját tőke	127 673		134 987	
HATÉKONYSÁG MUTATÓK					
Egy főre jutó eredmény	<u>Adózott eredmény</u>	10 676	= 3,874	13 896	= 4,878
	Átlagos állományi létszám	2 756		2 849	
Bérek hatékonyság	<u>Adózott eredmény</u>	10 676	= 64,08%	13 896	= 77,66%
	Teljes bérek	16 660		17 894	
Egy főre jutó hitel és lízing	<u>Összes hitel és lízing</u>	746 195	= 270,75	731 940	= 256,91
	Átlagos állományi létszám	2 756		2 849	

* A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

VI / 2. Portfolió minősége

M e g n e v e z é s	Adatok millió forintban						
	DPD 0-30	DPD 31-90	DPD >90	Hitelállomány összesen	Értékesítés	NPL (DPD >90) / Hitel	Értékesítés / Hitelek
2017. december 31-én							
1. Vállalati hitelek	430 691	721	14 083	445 495	14 144	3,16%	3,17%
- Vállalati hitelek	332 159	643	12 821	345 623	12 953	3,71%	3,75%
- Kapcsolt vállalatok hitelei	88 580	-	-	88 580	-	0,00%	0,00%
- Egyéni vállalkozók	9 952	78	1 262	11 292	1 191	11,18%	10,55%
2. Lakossági hitelek	218 496	3 735	68 181	290 412	61 919	23,48%	21,32%
- Jelzáloghitelek	130 453	1 720	30 472	162 645	24 503	18,74%	15,07%
- Fogyasztási hitelek (Személyi-, kártya-, áru-, autó-, folyószámlahitel)	88 043	2 015	37 709	127 767	37 416	29,51%	29,28%
3. Egyéb ügyfélkövetelések	449	0	187	636	189	29,40%	29,72%
Mindösszesen :	649 636	4 456	82 451	736 543	76 252	11,19%	10,35%
2016. december 31-én							
1. Vállalati hitelek	394 813	535	14 861	410 209	15 040	3,62%	3,67%
- Vállalati hitelek	268 029	519	14 553	283 101	14 842	5,14%	5,24%
- Kapcsolt vállalatok hitelei	121 657	-	-	121 657	-	0,00%	0,00%
- Egyéni vállalkozók	5 127	16	308	5 451	198	5,65%	3,63%
2. Lakossági hitelek	170 561	2 940	58 638	232 139	49 824	25,26%	21,46%
- Jelzáloghitelek	116 159	2 184	39 966	158 309	31 894	25,25%	20,15%
- Fogyasztási hitelek (Személyi-, kártya-, áru-, folyószámlahitel)	54 402	756	18 672	73 830	17 930	25,29%	24,29%
3. Egyéb ügyfélkövetelések	336	-	-	336	-	0,00%	0,00%
Mindösszesen :	565 710	3 475	73 499	642 684	64 864	11,44%	10,09%

VI / 3. Független és jövőbeni követelések, kötelezettségek

Adatok millió forintban

Megnevezés	2016. december 31.	2017. december 31.
Független kötelezettségek	308 322	306 352
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	130 760	152 266
- vállalt garancia és kezesség	35 201	42 512
- egyéb kötelezettség	101 863	98 263
- akkreditív	2 952	1 101
- kapcsoló vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	37 546	12 210
Jövőbeni kötelezettségek	63 138	47 686
- swap ügyletek miatti kamatfizetési kötelezettség	4 089	4 090
- ebből: kapcsoló vállalkozásokkal szembeni fizetési kötelezettség	-	-
- spot ügyletek	1 563	2 535
- azonnali értékpapír ügyletek	-	-
- swap és CCIRS ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	26 321	35 575
- ebből: kapcsoló vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	-	-
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	5	-
- tőkeozgásos határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	2 407	5 486
- aktív repo-ba adott értékpapírok visszavásárlási áron	28 753	-
- egyéb jövőbeni kötelezettség	-	-
Független és jövőbeni kötelezettségek összesen:	371 460	354 038
Mérlegen kívüli követelések		
- swap ügyletek miatti kamatkövetelések	3 492	3 777
- spot ügyletek	1 563	2 537
- azonnali értékpapír ügyletek	-	-
- swap és CCIRS ügyletek határidős ügyletrésze miatti deviza követelések	26 324	35 717
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. követelés	4	-
- tőkeozgásos határidős ügyletekből szárm. követelés	2 409	5 456
- egyéb követelés	261	575
Mérlegen kívüli követelések összesen:	34 053	48 062

Megjegyzés:

A fedezetként, biztosítékként a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatosan kapott eszközök (árbevétel és egyéb követelés engedményezés kivételével) értéke 2017. december 31-én 416 512 millió Ft volt.

A Bank által elhelyezett óvadékok összege: 92 564 millió forint.

VI / 4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Összeg	
		2016	2017
1.	Hitelmentő csomaggal kapcsolatban képzett céltartalék	133	10
2.	Hitelmentő csomaggal kapcsolatos kifizetés	(95)	2
3.	Kölcsönkövetelés elengedés miatti vesztesége	(17)	12
4.	Tartozás átvállalás és elengedett követelés	(36)	(230)
5.	Követelés és veszteségelírás	-	-
6.	Nyújtott támogatások	(122)	(174)
7.	Kapott támogatások	-	-
8.	Konzolidációba bevont vállalkozásnak visszafizetési kötelezettség nélkül nyújtott támogatás	-	-
9.	Egyéb	(18)	7
Összesen:		(155)	(373)

Megjegyzés:

A rendkívüli eredmény meghatározásában a zárójeles tétel ráfordítást, a pozitív előjel bevételt reprezentál.

VI / 5. Társasági adóalapot módosító tételek 2017-ben

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek		Adózás előtti eredményt növelő tételek		Adatok millió forintban
1. Adótörvény szerint figyelembe vehető értékcsökkenés	5 196	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	5 275	
2. Várható kötelezettségre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felszabadítás	1 938	2. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	1 299	
3. Követelés értékvesztés visszairása	261	3. Követelés értékvesztés, behajthatatlannak nem minősülő követelés leírása	153	
4. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított bevételként elszámolt összeg	1 733	4. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg	60	
5. Kapott (járó) osztalék	1 400	5. Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, átvállalt kötelezettség	40	
6. Hitelintézeti különadó	1 639	6. Fizetett hatósági bírságok	45	
7. Egyéb	955	7. Egyéb	1	
Összesen:	13 122	Összesen:	6 873	

VI / 6. A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2017-ben

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016	2017
1.	Adózás előtti eredmény	12 674	15 775
2.	Csökkentő tételek összesen	8 889	13 122
3.	Növelő tételek összesen	8 301	6 873
4.	Adóalap	12 086	9 526
5.	Kalkulált társasági adó *	2 251	857
6.	Adómentés miatt beszámítható adók	(2 051)	(857)
7.	Fizetendő társasági adó	200	-
8.	Előző évekre vonatkozó társasági adó	115	240
9.	Hitelintézeti különadó	1 683	1 639
10.	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN:	1 998	1 879

* 2017-ben az adókulcs 9% volt. 2016-ban a sávós adózás miatt a társasági adó nem pontosan 19%-a az adóalapnak.

VI / 7. Költségek költségnemenkénti bontása

Adatok millió forintban

Sor- szám	M e g n e v e z é s	2016	2017
1.	Anyagköltség	1 191	914
2.	Béreköltségek (kereset)	16 660	17 894
3.	Személyi jellegű kifizetések	408	421
4.	Egyéb díjazások	4	15
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	858	1 021
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	1	1
7.	Egyéb személyi kifizetések	-	-
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	17 931	19 352
9.	Egészségügyi hozzájárulás	203	222
10.	Szociális hozzájárulási adó	4 494	4 032
11.	Szakképzési hozzájárulás	262	280
12.	Egyéb bérjárulék	184	241
13.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.)	5 143	4 775
14.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	254	209
15.	Bérleti díjak	2 143	2 259
16.	Karbantartási költségek	3 134	3 675
17.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	1 839	1 996
18.	Oktatás és továbbképzés költségei	154	139
19.	Utazási és kiküldetési költségek	88	100
20.	Posta és telekommunikációs költségek	1 023	1 053
21.	Szellemi szolgáltatások	2 351	1 507
22.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1 646	2 152
23.	igénybe vett szolgáltatások költségei (14.+15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.)	12 632	13 090
24.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	4 263	5 021
25.	Egyéb szolgáltatások költségei		
26.	Alvállalkozói teljesítmény		
27.	Tovább számlázott építési beruházás		
28.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség		
29.	Eladott áru beszerzési értéke		
30.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (26.+27.+28.+29.)		
31.	Összesen (1.+ 8.+ 13.+ 23.+ 24.+25.+30.) :	41 160	43 152

VI / 8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016	2017
1.	Hitelezéshez kapcsolódó egyéb eredmény	39	1 418
2.	Le nem vonható ÁFA	(1 592)	(1 516)
3.	Helyi adók	(1 721)	(1 818)
4.	Termékhez kapcsolódó biztosítási díj	185	276
5.	Alvállalkozói tevékenység / Továbbszámlázások	473	79
6.	Tagsági díjak, jutalékok	(1 623)	(1 931)
7.	Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó egyéb eredmény	(485)	(86)
8.	Tranzakciós illeték	(9 875)	(10 940)
9.	Banki különadó*	-	-
10.	Befektetési tevékenység különadó	(144)	-
11.	Egyéb	2 762	2 759
	Összesen	(11 981)	(11 759)

Megjegyzés:

*A banki különadó a „20. Adófizetési kötelezettség” eredmény kimutatás soron kerül kimutatásra, mivel a Bank adózás előtti nyeresége eléri a szükséges szintet.

VI / 9. Cash-flow kimutatás

MEGNEVEZÉS	2016	2017
01. Kamatbevételek	37 038	37 777
02. + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	31 516	34 946
+ Egyéb bevételek (cél tartalék felhasználása és cél tartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	3 690	3 890
03. + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	3 889	4 515
04. + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 709	43 013
05. + Osztalékbevételek	-	1 400
06. + Rendkívüli bevétel	14	9
07. - Kamatráfordítások	(2 158)	(905)
08. - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	(7 390)	(9 556)
09. - Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	(20 712)	(16 844)
10. - Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	(2 058)	(2 455)
11. - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	(652)	(41 801)
12. - Általános igazgatási ktgk	(36 898)	(38 131)
13. - Rendkívüli ráfordítások	(2 002)	(173)
14. - Tárgyvéti társasági adó fizetési kötelezettség	(1 998)	(1 879)
15. - Kifizetett osztalék	-	(6 710)
16. - Kifizetett osztalék	-	(6 710)
17. MŰKÖDÉSI PÉNZÁRLÁS (01.-16. sorok)	3 988	7 096
18. ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	13 244	30 275
19. ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(6 224)	12 561
20. ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	9	22
21. ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(9 858)	(19 969)
22. ± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	3 679	(19 922)
23. ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(325)	-
24. ± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(3 282)	(4 400)
25. ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	(1 501)	(2 020)
26. ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(1 210)	(603)
27. ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	(1 031)	218
28. ± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	-
29. - Tőkeleszállítás	-	-
30. +Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
31. -Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
32. ± Eredménytartalék változása	-	-
33. ± Lekötött tartalék változása	-	-
34. ± Tőketartalék változása	-	-
35. -Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
36. NETTÓ PÉNZÁRLÁS (17.-35. sorok)	(2 511)	3 258
37. ebből: -készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2 825	1 673
-számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák)		
38. állományváltozása	(5 337)	1 585

VI / 10. Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök

Megnevezés	Folyósítás (millió Ft)	Törlesztés (millió Ft)	Fennálló tartozás (millió Ft) 2017. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
1. Összesen:	-	-	-	
2. Lakászási kedvezm. kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	7	3	4	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
2. Összesen:	7	3	4	
3. Jeltárolgihitel - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	25	1	24	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
3. Összesen:	25	1	24	
4. Személyi Hitel - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, nincs biztosíték
4. Összesen:	-	-	-	
Mindösszesen:	32	4	28	

VI / 11. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2017. üzleti év utáni járandósággal

Megnevezés	Járandóságban részültek (fő)	Járandóság összege (millió Ft)
Üzemi Tanács	-	-
Igazgatóság	5	18
Felügyelő Bizottság	6	14
Összesen :	11	32

2017-es megjegyzés:
Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 1.610.000 Ft folyósámi-hitelkerete és 6.000.000 Ft hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

VI / 12. A 2017-es évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

Adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen
	fizikai	szellemi	
1. Kereset	48	19 189	19 237
a. Munkabér	45	17 849	17 894
b. Személyi jellegű egyéb kifizetések	3	1 340	1 343
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	1	114	115
Összesen (1+2) :	49	19 303	19 352

VI / 13. Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban

IDŐSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2016. év	-	2 756	2 756
2017. év	19	2 830	2 849

VI / 14. Nagykockázat vállalás

Adatok millió forintban

Megnevezés	2016. december 31.	2017. december 31.
A mérleg fordulónapján fennálló nagyhitelek együttes összege	17 070	-
Nagyhitelnyújtásban érintett ügyfelek száma	1	-

VI / 15. Deviza swap ügyletek

2017. december 31.

Deviza swap - mérlegfordulónap után lejártó - mérlegpozíciós fedezeti célú, nem tőzsdei ügyletek

Adatok millió devizában

Ügylet típusa	Ügyfél neve	Vétel		Eladás		Vétel		Eladás		Induló dátum	Lejárat dátum	Valós érték M Ft
		Induló összeg		Induló összeg		Lejárat összeg		Lejárat összeg				
FX Swap	COMMERZBANK AG	JPY	5	HUF	12	HUF	12	JPY	5	2017.12.11	2018.01.11	-
FX Swap	COMMERZBANK AG	EUR	4	HUF	1 250	HUF	1 246	EUR	4	2017.12.22	2018.01.05	6
FX Swap	MFB RT.	EUR	5	HUF	1 573	HUF	1 573	EUR	5	2017.12.08	2018.03.08	22
FX Swap	MFB RT.	EUR	20	HUF	6 237	HUF	6 235	EUR	20	2017.12.27	2018.01.10	31
FX Swap	MFB RT.	EUR	20	HUF	6 221	HUF	6 220	EUR	20	2017.12.28	2018.01.31	16
FX Swap	OTP BANK RT.	EUR	10	HUF	3 120	HUF	3 119	EUR	10	2017.12.27	2018.01.10	18
												93

A Budapest Bank Zrt. a mérleg pozíció fedezéséhez a szükséges devizák cseréjével deviza swap ügyleteket köt más kereskedelmi bankokkal szemben. A deviza swap ügyletek jellemzően 1 hónapon belüli szerződések keretében kerültek megkötésre.

A Számviteli politikában a kereskedési célú pénzügyi eszköznek minősített nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegen kívüli követelések esetében, valamint a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek kategóriába sorolt nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegen kívüli kötelezettségek esetében 2008. január 1-jétől valós értékelést alkalmaz a Bank. Ezen ügyletek után értékesztést vagy célartalékot elszámolni nem lehet.

Az árukra és a pénzügyi eszközökre vonatkozó elszámolási ügyletek, valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó leszállítási ügyletek származékos ügyletnek minősülnek. A származékos ügyletek további két fő csoportba sorolandók, így lehetnek kereskedési célú és fedezeti célú ügyletek. A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a nem fedezeti céllal kötött származékos ügyletek kizárólag kereskedési célúnak minősíthetők.

Az elszámolási és szállítási árfolyam biztosítás (forward) és a leszállítási deviza swap ügyletek határidős lába valós értékének meghatározása a következők szerint történik: A Bank megállapítja az egy ügylet részét képező pénzügyi instrumentumra vonatkozó követelés és kötelezettség láb, azonnali piaci árfolyama és kötési árfolyama lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értékének különbségét. Az azonnali piaci árfolyam az MNB által meghirdetett hivatalos devizaárfolyam. A diszkontláb meghatározásának alapja az ügylet tárgyára vonatkozó piaci kamatláb, azaz a devizanemtől és futamidőtől függő BUBOR vagy LIBOR. A diszkontláb kiszámításának képlete: $1 + k/36500 \cdot n$ (k=BUBOR vagy LIBOR, n=értékelés időpontjától a lejáratig hátralévő napok száma). A devizában megállapított diszkontláb érték forintossításra kerül az értékeléskori MNB árfolyamon. Az így megállapított diszkont értékek különbsége adja az ügylet valós értékét.

A 2017. év folyamán lezárult deviza swap ügyleteken összességében +48 millió forint kamateredmény keletkezett. A 2017. év végén nyitott derivatív ügyleteken belül az FX swap ügyletek valós értékelése +93 millió forint. A deviza forward ügyletek nem gyakoroltak jelentős hatást se a cash flowra, se az eredményre, azok valós értékelése -23 millió forint volt 2017 év végén.

VI / 16. Kamat swap és kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek

2017. december 31.

Ügylet típusa	Összeg (Millióban)	Deviza	Lejáratl dátum	Fizetendő kamat kamatlába	Kapott kamat kamatlába	Eredményhatás *	
						Valós érték M Ft	M Ft
HIRS **	95 990	HUF	2019	-0,65 % – 0,33 %	BUBOR 6M	372	-69
IRS Fix Államkötvény	96 000	HUF	2019	BUBOR 6M	0 %	312	312
IRS Fix Államkötvény	18 000	HUF	2019	0,89 % – 1,08 %	BUBOR 6M	-284	-105
IRS Fix Államkötvény	9 000	HUF	2021	BUBOR 6M	0 %	174	174
IRS Fix Államkötvény	18 000	HUF	2021	1,03 % – 1,46 %	BUBOR 6M	-443	-387
IRS Fix Államkötvény	9 000	HUF	2022	BUBOR 6M	0 %	271	271
IRS Fix Államkötvény	8 000	HUF	2025	2,23 % – 2,26 %	BUBOR 6M	-573	-448
IRS Fix Államkötvény	1 000	HUF	2027	1,81%	BUBOR 6M	-12	-87
IRS Hitelekhez kötött	800	HUF	2018	0,63 % – 0,74 %	BUBOR 6M	-5	-2
IRS Hitelekhez kötött	2 900	HUF	2019	0,21 % – 1,01 %	BUBOR 6M	-18	-14
IRS Hitelekhez kötött	1 900	HUF	2020	0,5 % – 1,17 %	BUBOR 6M	-27	-20
IRS Hitelekhez kötött	15	EUR	2021	-0,17 %	EURIBOR 3M	3	18
IRS Hitelekhez kötött	6 300	HUF	2021	0,73 % – 1,31 %	BUBOR 6M	-115	-112
IRS Hitelekhez kötött	8 800	HUF	2022	0,75 % – 1,72 %	BUBOR 6M	-165	-158
IRS Hitelekhez kötött	600	HUF	2023	0,96 % – 1,98 %	BUBOR 6M	-15	-11
IRS Hitelekhez kötött	600	HUF	2024	1,18 % – 2,14 %	BUBOR 6M	-20	-18
IRS Hitelekhez kötött	200	HUF	2025	1,83 % – 2,29 %	BUBOR 6M	-12	-12
IRS Hitelekhez kötött	1 000	HUF	2026	1,58 % – 2,50 %	BUBOR 6M	-41	-41
IRS Hitelekhez kötött	1 900	HUF	2027	1,78 % – 2,71 %	BUBOR 6M	-98	-131
						-696	-840

Ügylet típusa	Határidős követelés		Határidős kötelezettség		Lejáratl dátum	Kapott kamat	Fizetendő kamat	Eredményhatás *	
	Összeg	Deviza	Összeg	Deviza				Valós érték M Ft	M Ft
CIRS	368	HUF	1	EUR	2022	0 %	-1,68%	9	0
CIRS	16 944	HUF	54	EUR	2026	0 %	-1,73 % – -1,16 %	556	280
								565	280

A Bank a fix kamatozású Magyar Államkötvények és a fix kamatozású forintban és euróban nyújtott hitelek kamatkockázatának csökkentésére fedezeti céllal kamat swap és kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek kötött. Egyelőre csak a hitelek és kamat swap-ok közötti fedezeti kapcsolat elszámolását alkalmazza a Bank. Lejárt vagy lezárt ügylet nem volt.

* Az elszámolt kamatbevétel és ráfordításon kívül.

** A Magyar Nemzeti Bank által indított Piaci Hitelprogram (PHP) részeként a hitellezési aktivitáshoz kötött kedvezményes kamatcsere ügylet.

VII.
ÜZLETI ÉS NEM - PÉNZÜGYI JELENTÉS

BUDAPEST BANK Zrt.

2017. december 31.

ÜZLETI ÉS NEM-PÉNZÜGYI JELENTÉS

Tartalom

A.) Általános bemutató

B.) 2017 évi Üzleti Jelentés

1. A 2017 évi üzleti év eredményei
2. Eszközminőség és Portfólió
3. Eszköz-forrás szerkezet és likviditás
4. Tőkepozíció
5. Jövedelmezőség

C.) 2017 évi nem-pénzügyi jelentés

1. Üzleti modell
2. A társadalmi felelősségvállalás
3. Környezetvédelem
4. Foglalkoztatáspolitikai
5. Szociálpolitika
6. Emberi Jogok
7. Anti-korrupció
8. Vállalkozás tevékenységével kapcsolatos kockázatok, jogszabályi megfelelés és nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

A. Általános bemutató

A Budapest Bank csoport

A Budapest Bank az egyik legelső hazai kereskedelmi bankként 1987-ben jött létre. A magyar bankpiac egyik meghatározó szereplője, a nyolc hazai nagybank egyike. A bankcsoport 2015. június 29-én állami tulajdonba került: az MFB (Magyar Fejlesztési Bank) Csoporthoz tartozó Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. megvásárolta a GE Capital-től a Budapest Bank Zrt. 100 százalékos üzletrészét. A bankcsoport főbb tagjai a bank 100 százalékos tulajdonú leányvállalatai: a Budapest Alapkezelő Zrt. és a Budapest Lízing Zrt. és a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

A Budapest Bank vezetői¹

név	szervezeti egység	beosztás
Dr. Lélfa Koppány	Vezérigazgatóság	elnök-vezérigazgató
Tóth Viktor	Vezérigazgatóság	üzleti vezérigazgató-helyettes
Puskás András	Vezérigazgatóság	működtetésért felelős vezérigazgató-helyettes
Dr. Németh Krisztián	Jog és Compliance	jogi és compliance vezető
Fatér Gyula	Lakossági üzletág	lakossági üzletág vezető
Kelemen Bálint	Informatika	informatikai vezető
Lasetzky Frigyes	Operáció	operáció és minőség vezető
Mizera Zsolt	Kockázatkezelés	kockázatkezelési vezető
Szabó Imre	Belső ellenőrzés	belső ellenőrzés vezető
Dr. Sándor Csaba	HR és Kommunikáció	HR-ért és kommunikációért felelős vezető
Toldi Balázs	Vállalati üzletág	vállalati üzletág vezető
Keresztyénné Deák Katalin	Pénzügy	pénzügyi vezető
Somodi László	Bankbiztonság és ingatlangazdálkodás	bankbiztonsági és ingatlangazdálkodási vezető

A Budapest Bank vezérigazgatói posztját 2017. március 31-ig Zolnai György, április 1-től év végéig megbízott vezérigazgatóként Tóth Viktor töltötte be.

A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. Agócs Gábor bejegyzett könyvvizsgálóval. A KPMG az éves auditon kívül a következő audit munkákat végezte 2017 év folyamán: az Autófinanszírozási leányvállalat Bankba való beolvadásához közbenső mérleg audit, értékvesztési szabályzatok szakmai véleményezése, a Bank által felajánlott jelzálog hitel követelésállomány csomag törvényben és belső szabályzatban való megfelelésének vizsgálata, GVH felé nyújtott adatszolgáltatás kötelező auditja, IFRS áttérésre való felkészülés törvényi ellenőrzése az MNB felé

¹ A jelentés készítésének idején (2018. március 20.)

B. 2017 évi Üzleti Jelentés

B.1 2017 üzleti év eredményei

A Budapest Bank a 2017-es évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében történő működést. 2017 végén a Bank forrásainak 68%-át a betétállomány, 16%-át a refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 4%-os növekedése mellett a betétek 2%-al, a refinanszírozási források 6%-al nőttek. A betétek és refinanszírozási források aránya a forrásokon belül nem változott jelentősen az elmúlt évben.

A betéteken belül azonban jelentős átrendeződés figyelhető meg.

Az üzleti betétek aránya 84%-ról 95%-ra nőtt, az egyéb betétek rovására. Ennek az az oka, hogy az NFA (Nemzeti Földalapkezelő Szervezet) letéti számlákból származó, átmenetileg a bank rendelkezésére álló forrás állománya 99 Mrd Ft-ról 6 Mrd Ft-ra csökkent. A kieső forrást nagyobb részben az üzleti betétek növekedése (különösen a vállalati és lakossági látraszóló betétek), kisebb részben az Alapkezelői betétállomány növekedése váltotta ki. Az üzleti betéteken belül - a BUBOR csökkenésével párhuzamosan - jelentősen nőtt a látraszóló betétek aránya (75%-ról 81%-ra).

Szintén változott a refinanszírozási források összetétele. A Növekedési Hitelprogram (NHP) refinanszírozási forrás súlya csökkent (75%-ról 58%-ra). Ezt a csökkenést ellensúlyozta a Jelzáloglevél refinanszírozás megjelenése (Jelzáloghitel finanszírozás Megfelelési Mutató - JMM mutatónak való megfelelés miatt) és a Bankközi források növekedése.

2017-ben a Bank lakossági hitelállománya növekedési pályára állt: a bruttó hitel állományok alapján az előző év végéhez képest 5%-os a növekedés (az autóhiteleket is figyelembe véve). Ezen belül a jelzáloghitel 3%-al, a fedezetlen hitelek 11%-al, autó hitelek állománya 3%-al haladta meg a 2016. decemberi záró állományt.

Megállapítható, hogy a jelzáloghitelezés piac felett nőtt: az új volumen 63%-al haladta meg az előző évit.

Ez több különböző okra vezethető vissza: a jelzálog hitelezés folyamatának újragondolása (melynek keretében a hitelbírálat átfutási ideje jelentős mértékben csökkent), a tavalyi évhez képest erősebb marketing tevékenység, a Bank zászlós termékeként ismert egyedi, kamatkedvezményes hitelkonstrukciója (Egyenlítő termék), valamint a harmadikfeles értékesítési partnereknél elért remek pozíciónak köszönhetően.

Hitelkártya területen a Bank erőteljesen növekvő piaci részesedést tűzött ki célul: ezzel összhangban a Bank közel 90 ezer új hitelkártyát bocsátott ki, ami 49%-os növekedés az előző évhez képest. A kibocsátás növekedésében jelentős szerepet játszott a stratégiai partneri együttműködés a Tesco, Media Markt és Euronics üzletláncokkal. A Media Markttal 2017.01.16-ával indult az együttműködés, kizárólagos finanszírozóként, így 2017-ben ez a partner volt a növekedés legfőbb motorja.

A személyi kölcsön új volumen 66%-al nőtt az előző évhez képest. A bővülést segítette - a szektorszintű növekedés mellett - az erőteljes marketing tevékenység és a hitelkiváltó konstrukciók megerősítése is.

Az autó hitelek új volumene 30%-al nőtt az előző évhez képest. Az új volumen közel 70%-a a vállalati szegmensből ered. A vállalati autó szegmens új volumenén belül csökkent az NHP (Növekedési Hitelprogram) súlya.

2016-ban indult új, stratégiai kezdeményezés, hogy a Budapest Bank részt vállal a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet (NFA) által koordinált állami földértékesítési programban. A Bank szerepe két, piaci alapon nyújtott banki szolgáltatásból áll: letétkezelőként befogadja a licitálni kívánó gazdáktól a biztosítéki összegeket, és később a nyertesek számára közvetítőként az MFB által nyújtott földhitel kérelem befogadását és folyósítását végzi. Az MFB-NHP Földvásárlási Hitelprogram szerződéskötési szakaszát a bank 2017 márciusában sikeresen lezárta: Összesen 4.920 ügyletet fogadott be, közel 134 milliárd forint értékben. 2017-ben a Bank az NFA programhoz kapcsolódóan közel 300 millió Ft jutalékbevételt realizált.

A Bank vállalati hitelállománya jelentősen nőtt 2017-ben: a bruttó állomány növekedése 8%. A kedvező makrogazdasági folyamatok mellett a hitelezés bővülését elősegítette az országos lefedettségű sales hálózat és az intenzív értékesítési tevékenység.

A tranzakcionális bankolás terén is sikerült tovább bővílni: új számlanyitások terén 2. helyezést ért el a Bank a versenytársak között. A Bank devizakonverziós eredményét segíti, hogy a Treasury tevékenység az év során a vállalati üzletághoz került, így még szorosabb az együttműködés a két terület között.

A vállalati stratégia fókuszában továbbra is a KKV szegmens áll, ami a vállalati hitelportfólió közel 83%-át adja. Ugyanakkor a bank 2017-ben nyitott a nagyvállalati szegmens felé, amelynek állománya 20 mrd Ft-tal nőtt egy év alatt.

A Bank 2016. óta részt vesz az MFB EU-s források allokációjának lebonyolítására létrehozott MFB pontok működtetésében. 2017-ben a Bank az MFB pontokhoz kapcsolódóan közel 200 millió Ft jutalékbevételet realizált, ugyanakkor az MFB pontok további jelentős ügyfélszerzési potenciált jelentenek a Bank számára.

A Bank továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra: a Bank vezetése megalkotta a Digitális stratégiát és digitális vezetőt neveztek ki. 2017. májusban elindult a Telenorral közös virtuális kártya alapú mobilfizetési szolgáltatás. Az Internetbank felhasználói felülete megújult, továbbá az Online Befektetési Rendszer beolvadt a Budapest Internetbankba, így a befektetési és a számlavezetési szolgáltatást a Bank ügyfelei mostantól közvetlenül az Internetbank felületéről érhetik el.

A Budapest Bank hálózata a tavalyi év végére 95 bankfiókból áll. A Budapest területén található bankfiókok telephelynek, a Budapest területén kívüli fiókok fióktelepnek minősülnek.

A GE-ről való leválás kapcsán, a Bank számára az önálló finanszírozás mellett a másik nagy kihívás a GE által szolgáltatott rendszerek kiváltása volt. A kártya rendszer cseréjén kívül a Bank a GE-től való szeparációs projekteket sikeresen lezárta.

B.2. Eszközminőség és portfólió

A Bank mérlegfőösszege 2017 év folyamán nagymértékben 989 milliárd forintról 1027 milliárd forintra nőtt. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 263 milliárd forintot tettek ki 2017. december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 26%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések nettó állománya jelentős mértékben növekedett és 663,3 milliárd forintot tett ki 2017 év végére. A 2017 év folyamán a Bank az üzleti hangsúlyt továbbra is a kis- és középvállalati portfólióra helyezte. A kis- és középvállalati számlanyitások terén a nagybankok között az előző évhez hasonlóan második pozíciót ért el a Bank, például az MFB Pontok kínálta keresztértékesítési lehetőséggel élve. A kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett értékvesztés nélkül számolt hitelállománya 258 milliárd forintot tett ki, ami jól érzékelteti e szegmensnek a Bank stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A Bank lakossági hitelállománya is jelentős, melynek értékvesztés nélkül számított összege 335 milliárd forint volt, amelyből 87 milliárd forintnyi növekedés a Budapest Autófinanszírozó Zrt beolvadásával bekerült autófinanszírozási portfólióból származik.

A követelésekre képzett értékvesztés összege, figyelembe véve a Budapest Autófinanszírozó értékvesztését a nyitóban, 2017 folyamán jelentős mértékben 92,2 milliárd forintról 76,3 milliárd forintra csökkent a javuló portfólió minőség hatására, ami összességében 10,4%-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2017 év végén.

A Bank a szükséges értékvesztéseket, valamint céltartalékokat megképezte.

B.3. Eszköz-forrás szerkezet és likviditás

A Bank deviza alapú kihelyezései és forrásai 2015-ben jelentősen lecsökkentek a jelzálog és autó hitelek törvényileg kötelező forintosítása miatt.

Az összes eszközök 20%-a devizában nominált (18% 2016-ban), a deviza eszközök többsége elsősorban EUR-ban, USD-ben CHF-ben nomináltak.

Az összes forrás szintén 17%-a (16% 2015-ben) devizában nominált, a devizaforrások többsége szintén EUR-ban, USD-ben CHF-ben nomináltak.

A devizaárfolyamok változása a Bankot a kockázatkerülő üzletpolitikája miatt lényeges mértékű, nyitott deviza pozíció hiányában csupán kismértékben érintheti. A banknak nem volt jelentős deviza nyitott pozíciója az év végén.

A Bank továbbra is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezik, ezzel a magyar pénzpiacon tartósan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követelései illetve értékpapírai mérlegfőösszegének mintegy 31% -át teszik ki.

A Bank a program kezdetétől fogva részt vesz az MNB által indított Növekedési Hitelprogramban. Az év végi állomány 93 milliárd forintra nőtt, amelyet vállalkozások számára folyósított a Bank.

A Bank az eszközök és források eltérő átárazódásából származó kamatkockázatot elsősorban harmonikus, kockázatkerülő árazási és portfólió menedzselési gyakorlatával, előre meghatározott szinten belül kezelte, a kamatkockázatot folyamatosan a mérlegtételek egészére ügyletszintű mélységben monitorozza. 2016 óta a növekvő fix kamatozású eszközök kamatkockázatának csökkentésére kamatswapok kerültek megkötésre.

Összességében a Budapest Bank nagyon erős likviditás-, cash-flow- és kamatláb menedzsmentet tartott fent az év folyamán.

B.4. Tőkepozíció

2015-ben a Budapest Banknál tulajdonosváltás történt. Az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. lett a 100%-os tulajdonos, amelynek tulajdonosi jogait a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolja.

A tulajdonos váltás a Bank stabil tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19.396 millió forint. 2017 végén a Bank saját tőkéje a 12.506 millió Ft tárgyévi eredménnyel együtt 134.987 millió Ft-ot tett ki.

A Bank az adózott eredményéből 4.028 millió Ft általános tartalékot képzett meg az elmúlt évek folyamán.

A Bank tőke megfelelési mutatója a kötelezően előírt 10,36% fölött van.

B.5. Jövedelmezőség

A Bank adózott eredménye 13.896 millió forint nyereség, amely 3,2 milliárd forintos növekedés az előző évi állapothoz képest.

Az eredményváltozást elsősorban a következő tételek okozták:

- A Bank nettó kamatbevétele 2 milliárd forinttal javult 2017-ben az előző évhez képest, elsősorban a Budapest Autófinanszírozó Zrt beolvadása, és a lekötött betétekre fizetett kamat csökkenése miatt.
- A Bank egyedi beszámolójában 1,4 milliárd forint leányvállalati osztalék bevételt szármolt el. A számviteli törvény változása miatt a 2016-os év után fizetett leányvállalati osztalék már nem 2016-ban, hanem 2017-ben került elszámolásra.
- A pénzügyi műveletek nettó eredménye 1,3 milliárd forinttal javult 2017 folyamán az előző évihez képest, amely részben a Budapest Autófinanszírozó Zrt beolvadása, részben az aktívabb Treasury tevékenység eredményjavító hatásából származott.
- 2016 folyamán a Bank a részesedései értékesítéséből 1 559 millió forint egyszeri nyereséget ért el, míg a 2017-es eredményt nem javította ilyen egyszeri tétel.

A 2017 évi változások:

A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 6%-kal, azaz 2 milliárd forinttal lett magasabb a csökkenő kamatkörnyezet ellenére elsősorban a Budapest Autófinanszírozó Zrt beolvadása, és a lekötött betétekre fizetett kamat csökkenése miatt.

A hitelkamatlábak követték a piaci változásokat (alapvetően piaci referenciakamat alapú árazás), továbbra is szem előtt tartva az ügyfeleknek átlátható árazási stratégiát és „fair banking” árazást. A Bank a lakossági és vállalati forint lekötött és megtakarítási betétek vonatkozásában, a jegybanki kamatváltozásokkal és a pénzügyi hozamalakulásokkal összhangban hajt végre kamatmódosítást, szem előtt tartva a meglévő, és az új ügyfeleknek egyaránt kedvező, átlátható árazási stratégiát.

A 2016-ös év után a banki lányvállalatok közül az Alapkezelő Zrt. 1.400 millió forint osztalékot fizetett. A számviteli törvény változása miatt a 2016-os év után fizetett leányvállalati osztalék már nem 2016-ban, hanem a fizetés évében 2017-ben került elszámolásra.

A nettó jutalék és díjbevételek nem változtak jelentősen, a pénzügyi műveletek nettó eredménye jelentősen nőtt a 2016-os számokhoz viszonyítva, amely javulás részben a Budapest Autófinanszírozó Zrt beolvadása, részben az aktívabb Treasury tevékenység eredményjavító hatásából származott. A nettó „egyéb (bevételek)/ráfordítások” üzleti tevékenységből nem változtak jelentősen, de a Budapest Autófinanszírozó beolvadása miatt az értékesített autó lízing eszközök árbevétele és a hozzákapcsolódó ráfordítás bruttóban jelentős növekedést okozott. Összesen a három tétel nettó eredménye mintegy 12%-kal nőtt, ami értékben 1.7 milliárd forint adózás előtti eredmény javulást eredményezett.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírások összege 5%-os, 2 milliárd forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest, elsősorban a Budapest Autófinanszírozó beolvadásából származóan.

2017 folyamán tovább folytatódott a portfólió minőségének a javulása és az értékvesztési módszerek „IFRS közelivé” alakítása, így a hitelekre és a mérleg alatti tételekre vonatkozó értékvesztés és céltartalék képzések és felhasználások nettó összege, jelentős mintegy 0,6 milliárdos javulást okozott 2016-hez viszonyítva.

Összességében a Bank 2017-ben is nyereségesen működött.

C. 2017 évi nem-pénzügyi jelentés

C.1. Üzleti modell

A bankcsoport teljes körű pénzügyi szolgáltatást nyújt lakossági és vállalati ügyfeleinek. A termékek - számlatermékek, bankkártyák, megtakarítások, hitelek, biztosítások - és szolgáltatások leírása a Bank honlapján elérhető a www.budapestbank.hu oldalon.

A Budapest Bank az állami tulajdonlás első két évében nem csak fenn tudta tartani eredményes működését, de jelentős mértékben erősödött is a pénzügyi helyzete. Az MFB Csoport tagjaként működő Budapest Bank hangsúlyos szerepet visz a kormányzat olyan gazdaságpolitikai céljainak hatékony megvalósításában, mint pl. a kkv-k hitelezése, az állami földhitelek közvetítése vagy az otthonteremtési támogatás magyar családokhoz történő eljuttatása.

Tervek

- A Bankcsoport aktuális üzleti és kockázati stratégiai terve 2018-2022 közötti időszakot öleli fel.
- Ez a Budapest Bank első olyan üzleti terve, amely már az IFRS számviteli standard-re épül (ennek oka, hogy a könyvvizetés 2018.01.01-től átáll az IFRS 9 számviteli sztenderdre, a törvényi előírásokkal összhangban).

Üzleti modell

- Változatlan üzleti modell: ambíciózus (piac feletti) növekedés, tulajdonosi elvárásoknak megfelelő osztalékfizetés, stabil likviditás, középtávon akciókkal.
- A Bank továbbra is konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, ami kiszámítható profitpályát eredményez számára.
- A Bank stratégiája szerint az aktív, univerzális pénzügyi intézetek közé pozicionálja magát, így jelenleg a fiók- és értékesítési hálózatának fenntartására és szabad kapacitásainak gyors feltöltésére koncentrálnak.
- 2018-as év főbb kihívásai: IFRS 9 szerinti könyvvizetés 2018.01.01-től, PSD2 törvényi megfelelés 2018.01.13-tól, Kártya rendszer csere, Új hitelkártya partnerkapcsolatok további bővítése, digitális stratégia és MFB pontok tevékenységének kibővítése.
- A lakossági szegmensben tavaly stratégiai váltás történt, melynek keretében a növekedés két súlypontjaként a jelzáloghitelezés és a hitelkártya tevékenység további erősítését tűzte ki célul a Bank. A jelzáloghitelezés folyamatának újragondolására azért volt szükség, mert a Bank a jelzálogpiacon a természetes súlyánál alacsonyabb részesedéssel rendelkezett. Az új stratégia a korábbi versenyhátrány ledolgozását célozza, melynek elsődleges eszköze az intenzívebb termék- és folyamatfejlesztés.
- A vállalati hitelportfólió iparági tekintetben továbbra is jól diversifikált. A vállalati stratégia fókuszában továbbra is a KKV szegmens áll, ami a hitelportfólió közel 82%-át adja. A Bank a válság idején sem csökkentette jelentős mértékben az üzletkötők számát, így országos lefedettségű értékesítési hálózattal tudja támogatni az intenzív sales tevékenységet.
- Az MFB pontok további jelentős ügyfélszerzési potenciált jelentenek a Bank számára, amit 1-2 éven belül az ebből adódó erős keresztértékesítési hullám is követhet.
- A Bank devizakonverziós eredményét segíti, hogy a treasury tevékenység a közelmúltban a vállalati üzletághoz került, így szorosabb az együttműködés a két terület között, amit aktívabb termékértékesítés követ majd a tervek szerint

Fő üzleti prioritások:

- A tartósan fenntartható nyereségtermelő képesség érdekében a Bankcsoport nem kíván változtatni a működési alapelvein, a stratégiai célok megvalósítása érdekében erőteljes növekedési lehetőségeket vázolt fel
- Cél a 4 fennmaradó országos nagybank között maradni;
- A 2017-ben elért piac feletti növekedés trendjét fenntartani;
- Vállalati hitelek (bruttó): 6% CAGR (éves átlagos növekedési ütem a 2017-2022-es időszakban)
- Lakossági és mikro hitelek (bruttó): 9% CAGR;
- Top 3 szerep a következő termékekénél: hitelkártya, mikro, autófinanszírozás;
- Újragondolt értékesítési és operációs folyamatok a jelzálog területen
- Megtakarítási termékek: rendszerfejlesztés, strukturált termékek bevezetése

C.2. A társadalmi felelősségvállalás

A felelős gondolkodás a Budapest Bank csoport tevékenységének minden szintjén érvényesül. Vállalati Társadalmi Felelősségvállalás („Corporate Social Responsibility CSR”) stratégiánkat a teljes működési környezetünket érintő felelős magatartás és működés, az ügyfelek, a munkatársak és a civil társadalom iránti elkötelezettség határozzák meg. Meghatározó eleme a pénzügyi kultúra fejlesztése, a közösségi értékek iránti elkötelezettség, az önkéntesség és az esélyegyenlőség biztosítása.

Felelős vállalatként arra törekszünk, hogy a civil társadalom életének aktív részesévé váljunk, és segítséget nyújtsunk a társadalmi problémák kezeléséhez. Az adományozás mellett komplex támogatási rendszert működtetünk: saját alapítványainkon keresztül, valamint elismert közcélu szervezetekkel való együttműködéseink keretében szerepet vállalunk a lakosság pénzügyi tudatosságának fejlesztésében, a kultúra, a szellemi élet, az oktatás és a szociálisan hátrányos helyzetűek támogatásában. Munkatársainkat is arra buzdítjuk, hogy önkéntes munkával vegyék ki részüket a közösségek fejlődését célzó akciókból. A támogatandó ügyek egy részét maguk a kollégák jelölik ki. Belső kommunikációs felületeinken évente több alkalommal teszünk közzé CSR hírlevelet, Világ elnevezésű belső kommunikációs intranetünkön, valamint MOSTI című ügyfélmagazinunkban is rendszeresen publikálunk társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos cikkeket.

A Budapest Bank felelősségvállalási programjai a bank működésébe integrálva valósulnak meg, amit a bank vezetősége – a vezérigazgató, valamint a HR és kommunikációs területeket vezető vezérigazgató-helyettes – felügyel. A különböző programok összehangolt megvalósítását a bank kommunikációs osztálya végzi.

A pénzügyi kultúra fejlesztése

A hazai pénzügyi intézetek közül elsőként kezdtünk el foglalkozni a pénzügyi kultúra fejlesztésével, így ezen a területen mára több mint 25 éves tapasztalatot halmoztunk fel. Célunk, hogy segítsük a lakosság helyes, átgondolt pénzügyi döntéshozatalát, és hozzájáruljunk a pénzügyi tudatosság fejlődéséhez. Ennek érdekében számos olyan kezdeményezést indítottunk, amelyek a lakosság széles körének nyújtanak segítséget a szükséges pénzügyi ismeretek elsajátításában. „Budapest Bank az Oktatásért és a Magyar Pénzügyi Kultúráért” Alapítványunk pályázati forrásai 1991 óta járulnak hozzá a hazai és határon túli pénzügyi és közgazdasági képzéshez.

A 2010-ben indult „Dobbantó, Budapest Bank – pénzügyekről nőknek” programunk kompetenciafejlesztő tréningjei és klubeseményei már több mint 2.000 vállalkozónőnek segítettek a sikeres üzletmenethez szükséges pénzügyi-vállalkozói ismeretek megszerzésében.

A közel 30 országot átfogó European Money Week (Európai Pénzhét) kezdeményezéshez Magyarország 2015-ben csatlakozott, a programsorozatban bankunk önkéntesei is részt vesznek. Munkatársaink a program keretein túl is rendszeresen tartanak pénzügyi ismeretterjesztő előadásokat oktatási intézményekben.

A Budapest Bank főtámogatásával 2016-ban és 2017-ben megrendezett PénzSztár gazdasági-pénzügyi középiskolai verseny kiváló eszköz a pénzügyi kultúra fejlesztésére, különösen fiatal korban. Főtámogatóként egyes fordulók szervezésében, illetve a zsűrizésben is részt vettünk.

A közösségi értékekért

1991-ben hoztuk létre a „Budapest Bank Budapestért” Alapítványt azzal a céllal, hogy hozzájáruljunk a fővárosi civil társadalom fejlődéséhez, szellemi és kulturális értékeinek megőrzéséhez, gyarapításához, valamint a város épített és természeti értékeinek megóvásához.

2006-ban mindössze 30 munkatárssal kezdte meg működését békéscsabai Bankműveleti Központunk, mára viszont csaknem 800 főt foglalkoztatunk, így mi lettünk Békés megye egyik legnagyobb munkáltatója. Kezdetől fogva aktívan részt veszünk a város életében, támogatjuk a helyi közösségeket. 2006 óta eddig mintegy 200 millió forinttal támogattuk a helyi oktatási intézményeket, a helyi sportolókat (kézilabda, röplabda, foci, tornászok stb.) és a város legnagyobb rendezvényeit. Évek óta támogatjuk a legkiemelkedőbb helyi eseményeket, pl. a Kolbászfesztivált vagy a Békéscsaba-Arad-Békéscsaba Szupermaraton. 2013 óta pályázati keretek között is segítjük a város fejlődéséért tevékenykedő civil szervezeteket. A program megvalósításában partnerünk Békéscsaba Megyei Jogú Város Önkormányzata, mind a tematika meghatározásában – hiszen minden forduló előtt közösen választjuk ki azokat a területeket, ahol valóban hasznosnak érezzük a támogatást -, mind pedig a pályázati forrás biztosításában, amit közösen teremtünk elő. 2017-ben egy pályázati kírásra 32 pályázat érkezett, ennek keretében 19 nyertes szervezet részesült 100 és 500 ezer forint közötti vissza nem térítendő támogatásban, összesen 6 millió forint összegben. A program során szorosan együttműködünk továbbá civil partnerként az Erőforrás Alapítvány United Way Magyarországgal, valamint médiapartnerként a Békés Megyei Hírlappal.

Önkéntesség

Vállalati kultúránkban csaknem két évtizedes hagyománya van az önkéntességnek. A Törődés Napja önkéntes akcióorozatunkat minden évben kétszer, tavasszal és ősszel megrendezzük. A program keretében munkatársaink és családtagjaik országszerte önkéntes munkájukkal járulnak hozzá gyermek- és ifjúsági, valamint oktatási és egészségügyi intézmények megújításához. Nem csupán két központunk, hanem országszerte található bankfiókjaink munkatársai is részt vesznek a kezdeményezésben, hogy szorosabba fűzzék a kapcsolatot a helyi közösségekkel, közösen szépítsenek meg helyi intézményeket. Évente több száz munkatárs, összesen körülbelül 2.600 önkéntes órával nyújt segítséget.

Emellett kollégáink rendszeresen szerveznek adománygyűjtéseket – például jótékonyági süteményvásárt, ruhagyűjtést –, véradást. Egyebek mellett minden decemberben jótékonyági süteményvásárt szerveznek budapesti és békéscsabai központunkban, és a befolyó összeget gyermekekkel foglalkozó civil szervezeteknek juttatják el. 2017-ben a budapesti központban befolyt 211 ezer forintot a Intarzia Káposztásmegyeri Nagycsaládosok Egyesületének Alapítványának adományozták a kollégák, míg a Békéscsabán összegyűlt 82 ezer forintot a Viharsarki Koraszülöttmentő Alapítványának ajánlották fel vérnyomás ellenőrző monitor megvásárlására.

C.3. Környezetvédelem

A Budapest Banknál arra törekszünk, hogy vállalati tevékenységünk környezetre gyakorolt hatásait a lehető legalacsonyabb szinten tartsuk. Különösen odafigyelünk arra, hogy takarékoskodjunk az energiával, és jelentős mértékben csökkentjük az üvegházhatást okozó CO₂ kibocsátást. Önszerveződő csoportjaink közül a „Zöld Iroda” munkatársi kezdeményezés foglalkozik a környezettudatos munkahelyi kultúra és környezet kialakításának és fejlesztésének támogatásával, amit az ingatlangazdálkodási terület koordinál. Ezen kívül belső kommunikációval hívjuk fel a figyelmet környezetünk védelmének fontosságára.

Környezetbarát intézkedéseink:

- az elszállított zúzdai anyagokat szerződött partnerünk újrahaznosítja,
- a PET palackokat gyűjtjük,
- a téli síkosság-mentesítést környezetbarát só használatával végzünk,
- a jogszabályok által elvárt hatósági felülvizsgálatok időben történő elvégzésével igyekszünk mérsékelni a hőtermelő- és klímaberendezések környezetre gyakorolt hatását.

Az elmúlt évek energiahatékonysági projektjei jellemzően a fiókfelújításokhoz kapcsolódtak, ami során korszerűsítettük a világítást, a gépészeti és a szünetmentes berendezéseket. A jövőben továbbfolytatjuk fiókhálózatunk világításának rekonstrukcióját, ezen kívül a központi épület folyadékhűtő berendezéseinek fejlesztése is napirenden van. Felülvizsgáljuk továbbá annak a lehetőségét, hogy 2019-től központi irodaépületeink és fiókjaink teljes áramigényét Magyarországon előállított zöld árammal fedezzük.

Környezetvédelmi jogi megfelelés

A Budapest Bank által üzemeltetett légszennyező pontforrás és diffúz légszennyező forrásra vonatkozó jogszabályoknak való megfeleléssel biztosítja, hogy a kibocsátott szennyezőanyagok megfeleljenek a jogszabályi határértékeknek.

Energiafelhasználás

Környezetünk megóvása, az erőforrások megfelelő kihasználása mindannyiunk közös feladata, ahogyan az is, hogy fejlődésünk fenntartható legyen. A Budapest Bank elkötelezett munkatársai energiatudatosságának növelése iránt. Energetikai tevékenységünk célja az energiefogyasztás és az energiaköltségek minimalizálása, környezetünk erőforrásainak minél kisebb kihasználása mellett, oly módon, hogy azzal munkatársaink és ügyfeleink komfortérzete ne csökkenjen. További célunk, hogy rendszeres kommunikációval növeljük dolgozóink energiatudatosságát.

Az energetika témaköre a bankon belül az ingatlangazdálkodáshoz tartozik, ahol egy főállású energetikus foglalkozik a témával.

Az energiahatékonyságról szóló 2015. évi LVII. törvény előírja, hogy a Budapest Banknak, mint nagyvállalatnak kötelező négyévente energetikai auditot készítenie, valamint szükséges egy jogilag független energetikai szakreferenst alkalmaznia. Az energetikai szakreferens az általunk szolgáltatott adatok alapján készít havi és éves jelentést energiefelhasználásunkról, továbbá részt vesz vállalatunk energiatudatosabb szemléletformálásának kialakításában.

C.4. Foglalkoztatáspolitikai

Mintegy 2.800 alkalmazottunk 40 százaléka a budapesti székházban, 26 százaléka a békéscsabai Bankműveleti Központban, 34 százaléka pedig az országos fiókhálózatban dolgozik.

2006-ban hoztuk létre a Békéscsabai Bankműveleti Központot, ahol jelenleg közel 800 kollégánk dolgozik, így a Budapest Bank Békés megye egyik legnagyobb munkáltatója.

Sikereinkben kulcsszerepet játszanak a hosszú távon is motivált, felkészült munkatársaink, ezért kiemelt figyelmet fordítunk a támogató, családbarát munkahelyi környezet létrehozására, illetve a munka-magánélet egyensúlyának megtartására. 2002-ben vezettük be az atipikus foglalkoztatási formákat, amelyeket jellemzően megváltozott élethelyzetben (pl. gyermek születésekor, egészségi állapotban bekövetkezett változásokor) igényelnek munkatársaink.

Munkatársaink tevékenységét nyomon követjük, és elismerjük, egyéni fejlődését folyamatosan figyelemmel kísérjük, és változatos szakmai képzésekkel, tréningekkel segítjük karrierjüket. Bérézési rendszerünket az egyéni teljesítményekhez igazítjuk.

A jelentős munkavállalói hatást érintő tételeket a kollektív szerződés szabályozza, amelynek módosításához a szakszervezet hozzájárulása is szükséges.

A kollektív szerződés által lefedett alkalmazottaink aránya 100%.

Üzemi tanácsot működtetünk, és egyeztetünk a szakszervezettel a munkatársakat érintő kérdésekben. Velük együttműködve hajtjuk végre a változásokat, biztosítva a munkatársak maximális képviselését. Az érdekképviseleti szervek visszajelzéseit a tervezett változásokkal kapcsolatosan figyelembe vesszük. Működésünk valamennyi aspektusa dokumentált, amely minden dolgozó számára elérhető és elektronikusan kereshető a szabályozási tárbán. Az egyes utasítások és irányelvek változását széles körű szakmai és érdekképviseleti véleményezés előzi meg (szintén dokumentáltan), és a változások csak a véleményezőik jóváhagyását követően publikálhatók. A változásokról minden munkatárs értesül és csak az értesítést követően léphet érvénybe az új szabályozás. Aggályos eljárás esetén a dolgozók – akár névtelenül is – az ombudsmanokhoz fordulhatnak, amennyiben vezetőjük vagy felettes vezetőjük irányában nem szívesen jelzik a felmerült problémát. A szakszervezet és az üzemi tanács is utánajár a dolgozói aggályoknak. Szükség esetén – akár a felsővezetést is bevonva – új eljárási szabályokat javasolhatnak az aggályos működés/eljárás/döntési folyamat kiküszöbölésére. Rendszeres felsővezetői megbeszélések könnyítik meg a vállalati kereszthatások azonosítását és kezelését, ahol a HR vezető azonosítja a várható munkavállalói hatásokat, illetve tájékoztatja a HR menedzsereket a közvetlenebb visszajelzés érdekében. Rendszeres része a felsővezetés fórumának a vállalati eseményekről – eredményekről, tervekről egyaránt – szóló HR beszámoló, az általános tájékoztatás és esetleges kockázatok feltárása céljából, amelynek eredményeként módosulhat a végleges elképzelés.

Amennyiben törvényi előírás szabja meg a tájékoztatási kötelezettségeket a munkavállalók felé az őket érintő nagyobb változásokról, azokat teljes mértékben betartjuk. A kollektív szerződés adott témakörökben ír elő minimális tájékoztatási időt:

Dolgozó részéről: - munkaidő-kedvezmény igénybevétele

Munkáltató részéről: - munkarend elrendelés és változás - szabadság kiadása

Általános gyakorlat, hogy visszamenőleges hatású változást a vállalat vezetősége nem vezet be. A témakörtől függően – figyelembe véve az érdekképviseletek javaslatát, amennyiben dolgozók nagyobb csoportját is érinti a változás – a dolgozókat jellemzően 2-4 héttel korábban tájékoztatjuk a várható nagyobb változásokról.

Évente mintegy 250 gyakornokot foglalkoztatunk. Bankunknál a gyakornokok felelősségteljes munkát végeznek, átfogó szakmai tapasztalatszerzésüket rotációs programunk biztosítja. Mindig is nagy hangsúlyt helyeztünk az utánpótlásképzésre és -nevelésre, amelynek egyik mérföldköve a Gyakornoki Összefogás Program (GYÖP) létrehozása volt. Gyakornoki programunkkal 2015 és 2016 után 2017-ben is elnyertük a Colibri Internship Awards – 2017-ben Zynternship Awards néven megújult verseny – szakmai és közönségdíját.

Bankár Akadémia kezdeményezésünket azért hoztuk létre 2016-ban, hogy a bankszektor iránt érdeklődő és szakmai fejlődésükben motivált fiatalokat új eszközök bevonásával ismertessük meg változatos gyakornoki és pályakezdő programjainkkal. Ennek keretében létrehoztuk a program folyamatosan frissülő micrositeját (amely 2017-től a www.hellobb.hu címen érhető el), valamint Facebook oldalát (<https://www.facebook.com/hellobudapestbank/>), ezen kívül munkatársaink rendszeresen részt vesznek egyetemi és főiskolai rendezvényeken, állásbörzéken, és belső programokat is szervezünk gyakornokok és leendő gyakornokok számára.

2017-ben az Országos Foglalkoztatási Közalapítvány Nonprofit Kft. (OFA) által kiírt „Az év felelős foglalkoztatója” pályázaton a legjobb nagyvállalatok között harmadik helyezést értünk el, míg a Három Királyfi, Három Királylány Mozgalom által kiírt pályázaton „Családbarát Vállalat” címben részesültünk.

Bankunk támogatja a kollégák önszerveződő, érdeklődési körök mentén kialakított csoportjait, amelyek 2017 óta megújulva, az alábbi hat Munkatársi Kezdeményezés csoportban működnek, és aktívan formálják a vállalati kultúrát:



C.5. Szociálpolitika

Munkahelyi egészség és biztonság

Aktívan részt veszünk munkatársaink egészségének megőrzésében, optimális környezetet teremtünk számukra a munkavégzéshez. Egészségprogramunk célja, hogy munkatársaink és családtagjaik nagyobb figyelmet fordítsanak egészségük megőrzésére. Ehhez segítséget is nyújtunk kollégáinknak – kedvezményes sportolási lehetőség biztosításával, rendszeres szűrővizsgálatok és egészség programok szervezésével, a stresszkezelést és a dohányzásról való leszokást segítő tréningekkel. 2017-ben tavasszal mindkét központunkban Tavaszköszöntő hetet, illetve ősszel Egészség napot is szerveztünk: egy egész héten át az egészséges életmódon, pihenésen és relaxáción volt a hangsúly, jótejkonyági gyűjtőakcióval párosítva.

A Budapest Bank csoport elkötelezett célja, hogy biztosítsa az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit, munkavállalói egészségének, munkavégző képességének megóvása és munkakörülményeik humanizálása érdekében, megelőzve ezzel a munkabaleseteket és a foglalkozással összefüggő megbetegedéseket. A bank gondoskodik az élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető tüzek megelőzéséről, a tűzoltás alapvető feltételeinek biztosításáról, a létesítés és a használat során megtartandó tűzvédelmi jogszabályok, szabványok, hatósági előírások érvényesítésére irányuló tevékenység ellátásáról, azok személyi, tárgyi és anyagi feltételeinek szabályozásán és biztosításán keresztül. A munka- és tűzvédelem rendszerének szervezése a „Bankbiztonság – Fizikai biztonság” szervezeti egységen belül kezelt terület. A munkavédelem munkaegészségügyi részterületén jelentkező feladatok ellátása a foglalkozási-

egészségügyi szolgálat kompetenciáján belül van megszervezve. A munkavállalók munkavédelmi érdekképviseletét a munkavédelmi képviselő látja el. A fiókhálózat valamennyi tagjára, továbbá a budapesti és békéscsabai bankműveleti központokra kiterjedő, minden naptári évben legalább egyszer elvégzett átfogó audit történik, amiről fényképekkel illusztrált riport készül, dedikációval, határidővel. A riportot érintett vezető, bankbiztonsági és ingatlangazdálkodási vezető, fizikai biztonsági vezető, ingatlangazdálkodási vezető, regionális beruházási munkatárs, üzemeltetési munkatárs, munkavédelmi képviselő, a foglalkozási-egészségügyi szolgáltató által delegált üzemorvostan szakorvos kapja meg. A munkabalesetek nyilvántartása a szabályozói környezetnek megfelelő módon, vagyis munkabaleseti jegyzőkönyvekben, területi munkabaleseti nyilvántartásokban és összesített munkabaleseti nyilvántartásban történik.

Munkavállalók képzése és oktatása

A Budapest Banknál minden munkatársunk számára lehetővé tesszük a szakmai és személyes fejlődést. Sokrétű képzési rendszerünk biztosítja, hogy bővíthessék tudásukat, a rátermetteket pedig segítjük a vezetővé válásban. Újonnan csatlakozó munkatársaink számára orientációs programot szervezünk. A fiókhálózatunkhoz csatlakozó új munkatársainknak két hónapos intenzív szakmai betanulási programot biztosítunk. A frissdiplomások számára öt különböző területen működtetünk vezetőképző programot. Ezek jellemzően kétévesek és rotációban megszerezhető tapasztalatokra épülnek. Minden évben meghirdetjük a Tanulás Hónapja programsorozatot, ahol munkatársaink a szakértői előadások, innovatív workshopok és személyes képességfejlesztő tréningek széles palettájából választhatnak munkakörétől és tapasztalattól függetlenül. A Békéscsabai Bankműveleti Központban a belépést követő első évben területtől függően 80-160 órányi oktatás vár a munkavállalókra, míg a telefonos területeket dolgozók 6 hetes elméleti és mentoring programon vesznek részt. Kiemelten támogatjuk a nők karrierépítését, többek között a 12 hónapos női vezetőképző programunkon keresztül, amelynek keretében a legkiemelkedőbb kollégánkat segítjük a vezetővé válásban.

A munkavállalók képzése tekintetében bankunk stratégiai megközelítése az, hogy folyamatosan fenntartsuk és tovább építsük a fejlesztő szemléletű kultúrát. Olyan szakmai és képességfejlesztő megoldásokat biztosítunk munkatársaink számára, amelyek támogatják egyéni fejlődésüket, szervezeti sikerességüket, karriercéljaik elérését. Képzettségük szintjét folyamatosan emelve és a növekvő piaci, szabályozói elvárásokhoz igazítva biztosítjuk szakértelmük fenntartását. Ezzel motiváljuk munkatársainkat és növeljük elkötelezettségüket, ami a munkaerő megtartását is elősegíti, ami egyértelműen költségcsökkentéssel függ össze. Az interjúk során képzési rendszerünk egyértelműen pozitívként jelentkezik a leendő munkatársak szemében. Az általános képességfejlesztés és vezetőképzés a HR szerzetfejlesztési és képzési terület irányításával működik, a szakmai képzések pedig az adott szakmai területek szervezésében történnek a mindenkori technikai igények megvalósítására és az új technikai és szakmai megoldásokra koncentrálnak. A lakossági üzletág esetében ezen túlmenően az új belépő értékesítő kollégák betanításának és fejlesztésének hatékonyságát egy külön erre a területre fókuszáló képzési csapat biztosítja.

C.6. Emberi Jogok

Sokféleség és esélyegyenlőség

CSR stratégiánk egyik fókuszterülete az esélyegyenlőség. Vállalati kultúránk meghatározó eleme a befogadó munkahelyi szemléletmód, így mindenki számára egyenlő esélyeket biztosítunk a képességük és teljesítményük szerinti érvényesüléshez. Éppen ezért alapító és aktív tagjai vagyunk a 2010-ben létrejött Munkáltatók Esélyegyenlőségi Fórumának is. Csatlakoztunk a Boston Consulting Group által 2014-ben indított Integrom Programhoz is, amely azt tűzte ki céljául, hogy minél több roma fiatal dolgozhasson szellemi munkakörben az ország nagyvállalatainál. Jelenleg is alkalmazunk megváltozott munkaképességű kollégákat, és további erőfeszítéseket teszünk annak érdekében, hogy számuk tovább nőjön. A megváltozott munkaképességűek integrációját érintő szakmai kérdésekben több partnerünk van, ilyen például a sérült emberek munkavállalását is támogató Salva Vita Alapítvány.

Egyenlő javadalmazás

Nincs olyan juttatásunk, amelyet kizárólag teljes munkaidősöknek nyújtunk. Minden juttatásunk azonos feltételekkel jár a minimum 3 hónapnál hosszabb munkaviszonnyal rendelkező munkatársak számára. Cafeteria juttatásunk az alacsonyabb jövedelműek – így a részmunkaidősök – számára további kedvező feltételt nyújt, mivel a fix és jövedelemarányos rész esetén a fix rész mind a bérjövdelemtől, mind a munkaidő arányától független.

A javadalmazás szabályait HR kézikönyvünk tartalmazza, amely minden munkatárs számára szabadon hozzáférhető, változásairól – a változások összefoglalásával – pedig azonnali tájékoztatást kapnak. A munkaköreink 100%-ban mindkét nem által szabadon betölthetőek és jellemzően mindkét nem képviselői be is töltik. A jövedelem jellemzőit munkakörönként határozzuk meg – függetlenül a munkakört betöltők nemétől vagy egyéb más személyes jellemzőitől – és évente monitorozzuk a piaci változások fényében. Az egyenlő bánásmód elveit szem előtt tartva évente megvizsgáljuk, hogy van-e jelentős eltérés a női és férfi bérek között azonos munkakörökben.

Anti-diszkrimináció

Munkatársaink szerepét kulcsfontosságúnak tartjuk üzleti eredményességünkben. A Budapest Banknál tudjuk, hogy sikerességünk alapját a hosszú távon is motivált, elkötelezett és felkészült munkatársak jelentik. Vállalati kultúránk meghatározó eleme a befogadó munkahelyi szemléletmód fenntartása. Mindenki számára egyenlő esélyeket biztosítunk a teljesítményük szerinti érvényesüléshez.

- A foglalkoztatást érintő döntéseket érdem és teljesítmény alapján hozzuk meg, beleértve az iskolai végzettséget, szakmai tapasztalatot, képességeket, készségeket, hozzáállást, teljesítményt.
- A döntéseket nem befolyásolhatja a személy származása, bőrszíne, vallása, nemzeti vagy etnikai hovatartozása, neme (a terhességet is beleértve), szexuális beállítottsága, nemi identitása, kora, fogyatékosága vagy egyéb, törvény által védett tulajdonsága.
- Senki sem tagadhatja meg a munkatársával folytatott munkát, illetve a vele való együttműködést ilyen jellemző miatt.
- Nagy figyelmet fordítunk a támogató munkahelyi környezet kialakítására, ahol nem fordul elő a törvény által védett jellemzők miatti zaklatás, valamint megfélemlítés vagy megalázás.
- Az emberi jogokat tiszteletben tartjuk.

Személyes adatok védelme

A személyes adatok védelme a szervezeten belül a belső adatvédelmi felelős – jogtanácsos munkatársunk – felelőssége. Az adatvédelem keretrendszerét adatvédelmi szabályzatunk adja, részletes rendelkezések az Üzletszabályzatokban, Általános Szerződési Feltételekben, belső szabályzatokban, utasításokban találhatóak. Belső auditot a belső ellenőrzés ellenőrzési terve szerint, külső auditot átfogó MNB vizsgálat részeként végzünk.

C.7. Antikorrupció

A Budapest Bank üzleti tevékenységének alapja az Etikai Kódex, amely működésünk minden területét szabályozza, legyen szó a bank irányításáról, a hitelezésről vagy az ügyfelekkel való kapcsolattartásról. Az Etikai Kódexben foglaltak betartását a bank minden munkavállalójától elvárja, ezen kívül az előírások egy része a beszállítói, alvállalkozói szerződésekben is szerepet kap. Ez az értékrend előírja az üzleti tevékenységünkre vonatkozó jogszabályok betartását, az őszinte, tisztességes, megbízható és etikus magatartást. Meggyőződésünk, hogy csak egyetlen olyan siker van, amellyel megőrizhetjük tekintélyünket, megszolgálhatjuk ügyfeleink bizalmát – ez pedig az etikus magatartással elért siker. Ennek érdekében munkatársaink mindent megtesznek azért, hogy megfeleljenek a legszigorúbb elvárásoknak az etikus üzleti magatartás területén.

A Budapest Bank Etikai Kódexének első témaköre a korrupció tiltása. Mindennemű üzleti kapcsolattartás során tilos a megvesztegetés, és annak látszatát is kerülni kell. Minden alkalmazottnak ügyelnie kell arra, hogy a látszatát is elkerülje annak, hogy olyan juttatásokat ad vagy fogad el, amelyek célja etikátlan üzleti előnyszerzés, legyen szó a hatósági engedélyezési eljárásokról, vagy az ügyfeleknek/partnereknek nyújtott tájékoztatásról, ajánlatokról, hitelebírlásról stb.

- Senki sem ígérhet vagy kínálhat fel olyan pénzbeli vagy egyéb vagyoni értékű juttatást mások részére, amelynek célja az etikátlan üzleti előnyszerzés.
- Ugyanez vonatkozik az ajándékok és szórakoztatás elfogadására: nem fogadható el olyan juttatás, amelynek egyértelmű célja etikátlan üzleti előnyszerzés.
- Szigorú ellenőrzéseket végzünk a megvesztegetés megelőzése és leleplezése céljából. A szigorú ellenőrzés kiterjed a bankcsoport nevében és képviselőként az üzleti tranzakciók során eljáró harmadik felek kinevezésére és kezelésére is.
- A könyveléseket és nyilvántartásokat pontosan vezetjük annak érdekében, hogy azok megfelelően tükrözzék az összes ügylet valódi természetét.
- Ügyeljen az olyan jutalékokra, amelyek aránytalanul magasnak tűnnek a nyújtott szolgáltatásokhoz képest.

C.8. Vállalkozás tevékenységével kapcsolatos kockázatok, jogszabályi megfelelés és nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

A vállalkozás tevékenysége, üzleti kapcsolatai, termékei és szolgáltatásai számos kisebb-nagyobb kockázatot hordoznak a jogszabályi megfelelés, a környezetvédelem, a szociális - és foglalkoztatási politika, a korrupció, a megvesztegetés elleni küzdelem és az emberi jogok témaköröket illetően.

A Budapest Bankot, lévén nem termelő, hanem pénzügyi szolgáltatást nyújtó vállalat, kevesebb környezetvédelmi kockázat érinti. Ez elsősorban az „Az energiahatékonyságról szóló 2015. évi LVII. törvény”-nek való megfelelést jelenti.

A Budapest Bank átlagosan több, mint 2800 főt foglalkoztat ezért a foglalkoztatási politikai kockázatok kiemelt jelentőséggel bírnak. Ez a Munka Törvénykönyvének való általános megfelelésen kívül jelenti az Üzemi Tanács elvárásainak való megfelelést, sikeres munkaügyi auditokat, a munkahelyi egészség és biztonsági előírások betartását.

A pénzügyi tevékenységből adódóan kiemelt fontossággal bír a korrupció és a megvesztegetésből adódó kockázatok elleni küzdelem. Ezért a Budapest Bank 2000 óta működteti a compliance (megfelelőség) funkciót, amely során a törvényi megfelelésen túl is igyekszünk megfelelni ügyfeleink igényeinek, elvárásainak. A compliance funkció részt vesz valamennyi termékhez kapcsolódó folyamatban a terméktervezéstől a termékárazáson keresztül a monitoringig, beleértve az ügyfél- és marketingkommunikációt. A legfontosabb számunkra, hogy a termékeink, szolgáltatásaink átláthatóak és praktikusak legyenek, és csak olyasmint kínáljunk az ügyfelek számára, amire valóban szükségük van. Nálunk a compliance területnek kiemelt szerepe van: a termékfejlesztés szinte minden fázisában részt vesz, az értékesítéstől kezdve az ügyfél-tájékoztató anyagok elkészítéséig. Sokat teszünk a hazai pénzügyi kultúra fejlesztéséért is, éppen azért, hogy az ügyfelek is képesek legyenek a saját teherviselő képességük felmérésére. Kiemelt kérdésként kezeljük a felelős hitelezést és a felelős banki ügyintézkedést, a transzparens termékek biztosítását, ezek közérthető kommunikációját, valamint a pénzügyi kultúra fejlesztését. A jogszabályi megfelelésen túlmutató felelős gondolkodásmód a vállalati-üzleti kultúránk nagyon erős eleme.

Kiemelt figyelmet fordítunk arra, hogy ügyfeink képesek legyenek az igényeik és a pénzügyi teherviselő képességük szerinti legmegfelelőbb banki termék vagy szolgáltatás kiválasztására. Tájékoztató anyagaink mind a termékek működésének sajátosságaira, mind pedig a lehetséges kockázatokra felhívják ügyfeink figyelmét. Tanácsadóink fokozottan figyelnek arra, hogy az ügyfél megértse a tudnivalókat, emellett tájékoztatják az ügyfelet a megvásárolt termék összes paraméteréről. 2009 óta alkalmazzuk a felelős bankolási standardokat, amelyek hozzájárulnak ügyfeink pénzügyeiket érintő tudatos döntéshozatalához. Ezek egyik legfontosabb eszköze az értékesítést követő hívások rendszere: ezen keresztül megtudjuk, ügyfeink megkapták-e a termékekre vonatkozó szükséges tájékoztatást. Különösen nagy figyelmet fordítunk a világos, közérthető kommunikációra a hitelek esetében, amikor nem csak az ügyfelek igényeit, de lehetőségeit is fontos mérlegelni. Kollégáinkat felkészítjük arra, hogy pontos információkat nyújtsanak az ügyfeleknek, emellett honlapunkon is elérhetővé tettük mindazon fogyasztóvédelmi tájékoztatásokat, amelyek segítséget nyújtanak egy-egy pénzügyi döntés meghozatala előtt (pl. fogyasztóvédelmi tájékoztató oldalak, kalkulátorok).

A fenti kockázatok mérésére számos nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatót és azok rendszeres mérését vezette be a Bank. Ezek a teljesség igénye nélkül a következők:

Kötelező egészségügyi szűrések

Kötelező tréningnyilvántartási statisztika

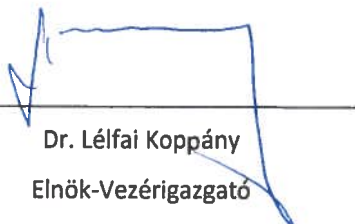
Ombudsman statisztika

Munkahelyvédelmi szabályok betartásának monitoringja (pl. tűzriadó, clean desk)

Ügyfélpanasz iroda, panasz regisztráció és statisztika

Pénzmosási jelentésszolgálat

Budapest, 2018. március 21.



Dr. Lélfai Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető