



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





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Összevont (konszolidált) éves beszámoló

Összevont (konszolidált) mérleg

Összevont (konszolidált) eredménykimutatás

Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet

III. Összevont (konszolidált) 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”) és leányvállalatai (továbbiakban „a Csoport”) 2017. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.033.859 M Ft, a tárgyévi eredmény 13.210 M Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt összevont (konszolidált) éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Csoport 2017. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Csoporttól az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az összevont (konszolidált) éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.



Ügyfelekkel szembeni követelések értékelése (670.672 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 vezetés 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 Csoport 2017. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

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

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. § és a 134.§ (5) bekezdésben meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Csoport 2017. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2017. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./C. § és a 134.§ (5) bekezdésben meghatározott információkat.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámolóért

A vezetés felelős az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Csoport vállalkozás folytatására való képességének felméréseért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az összevont (konszolidált) 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 Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.



A könyvvizsgálónak az összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az összevont (konszolidált) 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 Könyvvizsgálati 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport 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 összevont (konszolidált) éves beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az összevont (konszolidált) éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az összevont (konszolidált) éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.
- Az összevont (konszolidált) éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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 összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati 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 Csoport 2017. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának könyvvizsgálatára 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 Csoport Audit bizottsága részére készített 2018. március 13-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Csoport 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 Csoporttól.

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



| | Oldalszám | |
|------------|---|------------|
| I | Könyvvizsgálói Jelentés | 1. |
| II | Éves Beszámoló | 2. |
| II/1. | Mérleg | 3. |
| II/2. | Eredményklmutatás | 7. |
| III | Kiegészítő Melléklet | 9. |
| IV | Általános rész | |
| IV/1. | A Budapest Bank Csoport rövid bemutatása | 10. |
| IV/2. | A Budapest Bank Csoport számviteli politikájának meghatározó elemei | 12. |
| IV/3. | Változások és jelentősebb gazdasági események a 2017. évi beszámolóban | 21. |
| V | Specifikus adatok | |
| V/1. | Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai és egyéb pénzügyi befektetései | 22. |
| V/2. | A Budapest Bank Zrt. befektetésének összege a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál | 23. |
| V/3. | A Budapest Bank Zrt-t, mint anyavállalatot megillető számlított részesedés | 24. |
| V/4.a | Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2017-ben | 25. |
| V/4.b | Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2017-ben | 26. |
| V/5. | Készletek állománya 2017-ben | 27. |
| V/6. | Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint | 28. |
| V/7. | Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve | 29. |
| V/8. | Kockázati és egyéb céltartalék állományváltozásának alakulása 2017. január 1. - 2017. december 31. között | 30. |
| V/9. | Értékvesztés változásának alakulása 2017. január 1. - 2017. december 31. között | 31. |
| V/10. | Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya | 32. |
| V/11. | Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint | 33. |
| V/12. | Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve | 34. |
| V/13. | Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2017. december 31-én | 35. |
| V/14. | Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai | 36. |
| V/15. | Kibocsátott részvények állományának alakulása | 37. |
| V/16. | Függővé tett kamatok, díjak és jutalékok | 38. |
| V/17. | Deviza swap ügyletek | 39. |
| V/18. | Kamat swap és kamatcserevel járó deviza-betétcsere ügyletek | 40. |
| V/19. | A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2017-ben | 41. |
| V/20. | Azonall adásvételi ügyletekből 2017. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek | 42. |
| V/21. | Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron | 43. |
| VI | Tájékoztató adatok | |
| VI/1. | Pénzügyi mutatók | 44. |
| VI/2. | Portfólió minősége | 45. |
| VI/3. | Függő és jövőbeni kötelezettségek | 46. |
| VI/4. | Rendkívüli eredményként elszámolt tételek | 47. |
| VI/5. | Társasági adóalapot módosító tételek 2017-ben | 48. |
| VI/6. | A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2017-ben | 49. |
| VI/7. | Költségek költségnemenkénti részletezése | 50. |
| VI/8. | Egyéb eredményként elszámolt tételek | 51. |
| VI/9. | Cash-flow kimutatás | 52. |
| VI/10. | Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök | 53. |
| VI/11. | A 2017-es évben foglalkoztatott munkavállalók klemelt kereseti adatai | 54. |
| VI/12. | Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban | 55. |
| VI/13. | Nagykockázat vállalás | 56. |
| VI/14. | Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2017. üzleti év utáni járandóságai | 57. |
| VII | Üzleti és nem-pénzügyi jelentés | 58. |

Budapest Bank Zrt. és leányvállalatai

Konszolidált Éves Beszámoló

2017. december 31.

Budapest, 2018. március 21.



Dr. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető

Statistikai számjel: 10196445641911401

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Eszközök (aktívák)

Adatok millió forintban

| Sor-szám | A tétel megnevezése | 2016.12.31 | Előző év (ek) módosításai | 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 | - | 839 |
| 06 | 3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK | 164 748 | - | 88 842 |
| 07 | a) líra szűk | 10 661 | - | 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 értéktárral, központi szerződés félfel szemben | - | - | - |
| 15 | bb) éven túl 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 értéktárral, központi szerződés félfel 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 értéktárral, központi szerződés félfel szemben | - | - | - |
| 26 | 3/A. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | - | - | - |
| 27 | 4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK | 590 729 | - | 670 672 |
| 28 | a) pénzügyi szolgáltatásból (21.+24. sor) | 589 101 | - | 667 665 |
| 29 | aa) éven belüli lejáratú | 289 206 | - | 325 550 |
| 30 | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 31 | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 32 | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 33 | ab) éven túl lejáratú | 299 895 | - | 342 115 |
| 34 | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 35 | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 36 | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 37 | b) befektetési szolgáltatásból (35.+36.+37.+38.+39. sor) | 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 szolgáltatás tevékenységből adódó követelés | - | - | - |
| 42 | bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatás tevékenységből adódó követelés | - | - | - |
| 43 | bc) befektetési szolgáltatás tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés | 1 628 | - | 3 007 |
| 44 | bd) központi értéktárral, központi szerződés félfel szembeni követelés | - | - | - |
| 45 | be) egyéb befektetési szolgáltatás tevékenységből adódó követelés | - | - | - |
| 46 | 4/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | - | - | - |
| 47 | 5. HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS | 20 467 | - | 54 750 |
| 48 | a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok | - | - | - |
| 49 | aa) forgatási célú | - | - | - |
| 50 | ab) befektetési célú | - | - | - |
| 51 | b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok | 20 467 | - | 54 750 |
| 52 | ba) forgatási célú | 20 | - | 18 839 |
| 53 | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 54 | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 55 | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 56 | viszavásárolt saját kibocsátású | - | - | - |
| 57 | bb) befektetési célú | 20 447 | - | 35 911 |
| 58 | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 59 | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 60 | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 61 | 5/A. HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | - | - | - |
| 62 | 6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK | 2 385 | - | 2 537 |
| 63 | a) részvények, részesedések forgatási célra | - | - | - |
| 64 | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 65 | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 66 | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 67 | b) változó hozamú értékpapírok | 2 385 | - | 2 537 |
| 68 | ba) forgatási célú | 2 385 | - | 2 537 |
| 69 | bb) befektetési célú | - | - | - |
| 70 | 6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | - | - | - |
| 71 | 7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK 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, RÉSZSEDESEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | - | - | - |
| 77 | 8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN | - | - | - |
| 78 | a) részvények, részesedések befektetési célra | - | - | - |
| 79 | Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés | - | - | - |
| 80 | b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | - | - | - |
| 81 | Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés | - | - | - |
| 82 | c) Tőkekonzolidációs különbségek | - | - | - |
| 83 | ca) leányvállalásból, közös vezetendő vállalkozásból | - | - | - |
| 84 | cb) társult vállalkozásból | - | - | - |
| 85 | 9. IMMATERIÁLIS JAVAK | 8 377 | - | 9 605 |
| 86 | a) Immateriális javak | 8 377 | - | 9 605 |
| 87 | b) Immateriális javak értékhelyesbítése | - | - | - |

Statisztikai számjel: 10196445641911401

| Sor- szám | A tétel megnevezése | | Adatok millió forintban | | |
|--------------|---------------------|--|-------------------------|------------------------------|------------|
| | | | 2016.12.31 | Előző év (ek) módosításai | 2017.12.31 |
| a | b | c | d | e | |
| 88 | 10. | TÁRGYI ESZKÖZÖK | 13 889 | - | 13 157 |
| 89 | a) | pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 9 787 | - | 9 646 |
| 90 | aa) | ingatlanok | 6 331 | - | 6 249 |
| 91 | ab) | műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 3 035 | - | 3 266 |
| 92 | ac) | beruházások | 421 | - | 131 |
| 93 | ad) | beruházásra adott előlegek | - | - | - |
| 94 | b) | nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 4 082 | - | 3 511 |
| 95 | ba) | ingatlanok | - | - | - |
| 96 | bb) | műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 4 061 | - | 3 511 |
| 97 | bc) | beruházások | 21 | - | - |
| 98 | bd) | beruházásra adott előlegek | - | - | - |
| 99 | c) | tárgyi eszközök értékvesztése | - | - | - |
| 100 | 11. | SAJÁT RÉSZÉNYEK | - | - | - |
| 101 | 12. | EGYÉB ESZKÖZÖK | 10 749 | - | 12 828 |
| 102 | a) | készletek | 25 | - | 16 |
| 103 | b) | egyéb követelések | 10 718 | - | 12 610 |
| 104 | | Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben | - | - | - |
| 105 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 106 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 107 | c) | Koncessziós alapon adóssá (számított) törlesztési előirányzatok | - | - | - |
| 108 | 12/A. | EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | - | - | - |
| 109 | 12/B. | SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | 789 | - | 1 872 |
| 110 | 13. | AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK | 5 402 | - | 5 869 |
| 111 | a) | bevételek aktív időbeli elhatárolása | 5 045 | - | 5 337 |
| 112 | b) | költségek, rifordítások aktív időbeli elhatárolása | 357 | - | 526 |
| 113 | c) | halasztott rifordítások | - | - | - |
| 114 | | ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 999 201 | - | 1 033 839 |
| 115 | | FORGÓESZKÖZÖK [1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.a) + 4.b) + 5.a) + 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 altételeihez kapcsolódó értékei] | 572 323 | - | 538 247 |
| 116 | | BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.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 altételeihez kapcsolódó értékei] | 421 476 | - | 489 749 |

Statistikai számjel: 10196445641911401

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Források (passzívák)

Adatok millió forintban

Adatok millió forintban

| Sor- szám | A tétel megnevezése | | Adatok millió forintban | | |
|--------------|---------------------|--|-------------------------|------------------------------|---------|
| | | | 2016.12.31 | Előző év (ek) módosításai | |
| a | b | c | d | e | |
| 117 | 1. | HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK | 191 283 | - | 160 614 |
| 118 | a) | létaszó | 1 | - | 5 |
| 119 | b) | meghatározott időre leköthető, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 151 281 | - | 160 608 |
| 120 | ba) | éven belüli lejáratú | 21 374 | - | 31 613 |
| 121 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 122 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 123 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 124 | | MNB-vel szemben | 17 925 | - | 27 974 |
| 125 | | központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben | - | - | - |
| 126 | bb) | éven túli lejáratú | 129 907 | - | 128 995 |
| 127 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 128 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 129 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 130 | | MNB-vel szemben | 96 157 | - | 64 982 |
| 131 | | központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben | - | - | - |
| 132 | c) | befektetési szolgáltatásból | 1 | - | 1 |
| 133 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 134 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 135 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 136 | | központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben | - | - | - |
| 137 | 1./A. | HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | - | - | - |
| 138 | 2. | ÖGYFELEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK | 684 260 | - | 699 153 |
| 139 | a) | takarékbetétek | - | - | - |
| 140 | aa) | létaszó | - | - | - |
| 141 | ab) | éven belüli lejáratú | - | - | - |
| 142 | ac) | éven túli lejáratú | - | - | - |
| 143 | b) | egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | 675 751 | - | 687 254 |
| 144 | ba) | létaszó | 549 123 | - | 568 566 |
| 145 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 146 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 147 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 148 | bb) | éven belüli lejáratú | 121 798 | - | 115 775 |
| 149 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 150 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 151 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 152 | bc) | éven túli lejáratú | 4 840 | - | 2 913 |
| 153 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 154 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 155 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 156 | c) | befektetési szolgáltatásból | 8 499 | - | 11 901 |
| 157 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 158 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 159 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 160 | ca) | tőzsdén befektetési szolgáltatás tevékenységéből adódó kötelezettség | - | - | - |
| 161 | cb) | tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatás tevékenységéből adódó kötelezettség | - | - | - |
| 162 | cc) | befektetési szolgáltatás tevékenységéből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség | 8 499 | - | 11 901 |
| 163 | cd) | központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség | - | - | - |
| 164 | ce) | egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség | - | - | - |
| 165 | 2./A. | ÖGYFELEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | - | - | - |
| 166 | 3. | KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG | - | - | - |
| 167 | a) | kibocsátott kötvények | - | - | - |
| 168 | aa) | éven belüli lejáratú | - | - | - |
| 169 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 170 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 171 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 172 | ab) | éven túli lejáratú | - | - | - |
| 173 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 174 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 175 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 176 | b) | kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | - |
| 177 | ba) | éven belüli lejáratú | - | - | - |
| 178 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 179 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 180 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 181 | bb) | éven túli lejáratú | - | - | - |
| 182 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 183 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 184 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 185 | c) | számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (176.-+180. sor) | - | - | - |
| 186 | ca) | éven belüli lejáratú | - | - | - |
| 187 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 188 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 189 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 190 | cb) | éven túli lejáratú | - | - | - |
| 191 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 192 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 193 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 194 | 4. | EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK | 17 193 | - | 17 833 |
| 195 | a) | éven belüli lejáratú | 17 193 | - | 17 833 |
| 196 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 197 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 198 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 199 | | szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása | - | - | - |
| 200 | b) | éven túli lejáratú | - | - | - |
| 201 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 202 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 203 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 204 | c) | konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség | - | - | - |
| 205 | 4./A. | SZÁRMAZÉKOS ÖGVELEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE | 471 | - | 1 933 |
| 206 | 5. | PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK | 7 132 | - | 7 133 |
| 207 | a) | bevételek passzív időbeli elhatárolása | 437 | - | 818 |
| 208 | b) | költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 6 695 | - | 6 317 |
| 209 | c) | halasztott bevételek | - | - | - |
| 210 | 6. | CÉLTARTALÉKOK | 7 196 | - | 7 505 |
| 211 | a) | céltartalék nyugdíjra, végkielégítésre | - | - | - |
| 212 | b) | közzétartott céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségre | 6 340 | - | 6 951 |
| 213 | c) | általános közzétartott céltartalék | - | - | - |
| 214 | d) | egyéb céltartalék | 856 | - | 554 |
| 215 | 7. | HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK | 150 | - | 150 |
| 216 | a) | alárendelt kölcsöntőke | - | - | 150 |
| 217 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 218 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 219 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 220 | aa) | tőkekonzolidációs különbözet | 150 | - | 150 |
| 221 | | Ebből: leányvállalathól, kézbe vezetendő vállalkozásból | 150 | - | 150 |
| 222 | b) | szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása | - | - | - |
| 223 | c) | egyéb hátrasorolt kötelezettség | - | - | - |
| 224 | | Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - |
| 225 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 226 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - |
| 227 | | egyéb gazdálkodóval szemben | - | - | - |

Statistikai számjel: 10196445641911401

| Sor- szám | A tétel megnevezése | | Adatok millió forintban | |
|--------------|---------------------|--|-------------------------|-------------------------------|
| | | | 2016.12.31 | Előző év [ek] módosítással |
| 226 | 8. | JEGYZETT TŐKE | 19 996 | 19 996 |
| 227 | | Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértékén | - | - |
| 228 | 9. | JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE | - | - |
| 229 | 10. | TŐKERTALÉK | - | - |
| 230 | a) | a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbséget (átszó) | - | - |
| 231 | b) | egyéb | - | - |
| 232 | 11. | ÁLTALÁNOS TARTALÉK | 2 638 | 4 028 |
| 233 | 12. | EREDMÉNYTARTALÉK | 106 463 | 99 648 |
| 234 | 13. | LEKÖTÖTT TARTALÉK | - | - |
| 235 | 14. | ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK | 724 | 853 |
| 236 | a) | érték helyesbítés értékelési tartaléka | - | - |
| 237 | b) | valós értékelés értékelési tartaléka | 724 | 853 |
| 238 | 15. | TÁRGYÉVI EREDMÉNY (z) | 13 991 | 13 210 |
| 239 | 16. | LEÁNYVÁLLALAT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁS SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA | (8 686) | 2 399 |
| 240 | 17. | KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK | - | - |
| 241 | a) | adószámkonszolidálás különbszeréből | - | - |
| 242 | b) | közberség aradmény különbszeréből | - | - |
| 243 | 18. | KÜLSŐ TAGOK (MÁS TULAJDONOSOK) RÉSZESÉDÉSE | - | - |
| 244 | | FORRÁSOK ÖSSZESEN | 999 201 | 1 033 858 |
| 245 | | 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] | 718 460 | 747 627 |
| 246 | | HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb] + 2.ac] + 2.bc] + 3.ab] + 3.bb] + 3.cb] + 4.b] + 7] | 134 897 | 132 058 |
| 247 | | SAJÁT TŐKE [8 - 9 + 10 + 11 ± 12 + 13 + 14 ± 15 + 16 + 17 + 18] | 131 916 | 139 934 |

| Sor- szám | A tétel megnevezése | | Mérlegen kívüli tételek | |
|--------------|---------------------|---|-------------------------|-------------------------------|
| | | | 2016.12.31 | Előző év [ek] módosítással |
| 248 | | Függő kötelezettségek | 273 017 | 294 239 |
| 249 | | Biztos (jövőbeni) kötelezettségek | 63 138 | 47 686 |
| 250 | | ÖSSZESEN FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEK | 336 155 | 341 925 |
| 251 | | MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN | 34 053 | 48 062 |

Budapest, 2018. március 21.

Dr. Lófal Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Keresztényné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető

Statisztikai számjel: 10196445641911401

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)


Adatok millió forintban

| Sor-szám | A tétel megnevezése | | 2016. év | Előző év (ek) módosításai | 2017. év |
|----------|---------------------|--|----------|---------------------------|----------|
| a | b | c | d | e | |
| 1 | 1. | KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK | | | |
| 2 | a) | rögzített kamatozású hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 43 168 | | 40 079 |
| 3 | | Ebből: kapcsolt vállalkozástól | 5 335 | | 5 855 |
| 4 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 5 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 6 | b) | egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | | | |
| 7 | | Ebből: kapcsolt vállalkozástól | 37 833 | | 34 224 |
| 8 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 9 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 10 | 2. | FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK | | | |
| 11 | | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak | 2 158 | | 905 |
| 12 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 13 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 14 | | KAMATKÜLÖNBÖZET (1 - 2) | | | |
| 15 | 3. | BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL | 41 010 | | 39 174 |
| 16 | a) | bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | - | | - |
| 17 | b) | bevételek társult vállalkozásban való részesedésekből (osztalék, részesedés) | - | | - |
| 18 | c) | bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés) | - | | - |
| 19 | d) | bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | - | | - |
| 20 | 4. | KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK | | | |
| 21 | a) | egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 30 253 | | 31 920 |
| 22 | | Ebből: kapcsolt vállalkozástól | 28 157 | | 29 690 |
| 23 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 24 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 25 | b) | befektetési szolgáltatások bevételeiből | | | |
| 26 | | Ebből: kapcsolt vállalkozástól | 2 096 | | 2 230 |
| 27 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 28 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 29 | 5. | FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍRÁFORDÍTÁSOK | | | |
| 30 | a) | egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 6 451 | | 7 407 |
| 31 | | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak | 6 393 | | 7 340 |
| 32 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 33 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | - | | - |
| 34 | b) | befektetési szolgáltatások ráfordításaiból | | | |
| 35 | | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak | 58 | | 67 |
| 36 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 37 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | - | | - |
| 38 | 6. | PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.a)-6.b)+6.c)-6.d)] | | | |
| 39 | a) | egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 1 604 | | 2 914 |
| 40 | | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak | 5 473 | | 5 944 |
| 41 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 42 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | - | | - |
| 43 | | értékelési különbözet | - | | - |
| 44 | b) | egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | | | |
| 45 | | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak | 3 627 | | 2 921 |
| 46 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 47 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | - | | - |
| 48 | | értékelési különbözet | - | | - |
| 49 | c) | befektetési szolgáltatás bevételeiből | | | |
| 50 | | Ebből: kapcsolt vállalkozástól | 1 758 | | 2 278 |
| 51 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 52 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 53 | | forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása | - | | - |
| 54 | | értékelési különbözet | - | | - |
| 55 | d) | befektetési szolgáltatás ráfordításaiból | 880 | | 1 450 |
| 56 | | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak | 2 000 | | 2 387 |
| 57 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 58 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | - | | - |
| 59 | | forgatási célú értékpapírok értékvesztése | - | | - |
| 60 | | értékelési különbözet | - | | - |
| 61 | 7. | EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL | 1 596 | | 1 578 |
| 62 | a) | nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 95 101 | | 109 260 |
| 63 | | Ebből: kapcsolt vállalkozástól | 90 424 | | 102 225 |
| 64 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 65 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 66 | b) | egyéb bevételek | | | |
| 67 | | Ebből: kapcsolt vállalkozástól | 4 677 | | 7 035 |
| 68 | | jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 69 | | egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | | - |
| 70 | | készletek értékvesztésének visszaírása | - | | - |
| 71 | ba) | adóssághozzájárulás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet | 15 | | 91 |

Statistikai számjel: 10196445641911401

| Sor- szám | A tétel megnevezése | Adatok millió forintban | |
|--------------|---|-------------------------|-------------------------------|
| | | 2016. év | Előző év (ek) módosítással |
| | | | Adatok millió forintban |
| | | | 2017. év |
| 72 | 8. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK | 39 260 | 38 711 |
| 73 | a) személyi jellegű ráfordítások | 25 101 | 24 953 |
| 74 | aa) bérköltség | 18 106 | 18 531 |
| 75 | ab) személyi jellegű egyéb kifizetések | 1 410 | 1 491 |
| 76 | Ebből: társadalombiztosítási költségek | 218 | 189 |
| 77 | - nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 60 | 41 |
| 78 | ac) bérjárulékok | 5 585 | 4 931 |
| 79 | Ebből: társadalombiztosítási költségek | 5 087 | 4 399 |
| 80 | - nyugdíjjal kapcsolatos költségek | - | - |
| 81 | b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) | 14 159 | 13 758 |
| 82 | 9. ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS | 4 406 | 5 050 |
| 83 | 10. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL | 105 634 | 120 198 |
| 84 | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 87 728 | 99 262 |
| 85 | Ebből: kapcsolt vállalkozástól | - | - |
| 86 | Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | - |
| 87 | Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | - |
| 88 | b) egyéb ráfordítások | 17 906 | 20 936 |
| 89 | Ebből: kapcsolt vállalkozásnak | - | - |
| 90 | Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | - | - |
| 91 | Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | - | - |
| 92 | készletek értékesítése | 85 | - |
| 93 | ba) adóssághozkötődés miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet | - | - |
| 94 | 11. ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE | 11 023 | 2 100 |
| 95 | a) értékesítés követelések után | 6 693 | 1 032 |
| 96 | b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 4 330 | 1 068 |
| 97 | 12. ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁS A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE | 13 923 | 7 571 |
| 98 | a) értékesítés visszaírása követelések után | 12 114 | 6 806 |
| 99 | b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 1 809 | 765 |
| 100 | 12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke | - | - |
| 101 | 13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 3 | 305 |
| 102 | 14. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | - | - |
| 103 | 15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE | 15 114 | 17 068 |
| 104 | Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14] | 12 418 | 14 105 |
| 105 | NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a)-10.a)] | 2 696 | 2 963 |
| 106 | 16. Rendkívüli bevételek | 791 | 19 |
| 107 | 17. Rendkívüli ráfordítások | 488 | 393 |
| 108 | 18. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (16-17) | 303 | (374) |
| 109 | 19. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±15±18) | 15 417 | 16 694 |
| 110 | 20. Adófizetési kötelezettség | 2 358 | 2 094 |
| 111 | a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet (±) | - | - |
| 112 | 21. ADÓZOTT EREDMÉNY (±19-20) | 13 059 | 14 600 |
| 113 | 22. ÁLTALÁNOS TARTALÉK KÉPZÉSE ÉS FELHASZNÁLÁSA (±) | 1 068 | 1 390 |
| 114 | 23. Tárgyévi eredmény (21-22) | 11 991 | 13 210 |

Budapest, 2018. március 21.


Dr. László Koppány
Elnök-Vezérigazgató


Keresztényné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető

Budapest Bank Zrt. és leányvállalatai

Kiegészítő Melléklet

2017. december 31.

Budapest, 2018. március 21.


Dr. Lélfi Koppány
Elnök-Vezérigazgató


Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető

BUDAPEST BANK CSOPORT

IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

IV/1 A BUDAPEST BANK ZRT. ÉS A BANK CSOPORT 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. A Bank Csoport fiókhálózata jelenleg 95 bankfiókból áll.

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

A **Budapest Autófinanszírozási Zrt.** pénzügyi lízinggel, illetve lakossági gépjármű hitelezéssel foglalkozott. 2017. január 1.-én beolvadt a Bankba.

A **Budapest Eszközfinanszírozó 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.

A leányvállalatok üzleti tevékenységének rövid ismertetése:

1) A **Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.** 2013. augusztus végén a Budapest Flotta Zrt.-nek és az Eszközfinanszírozó Kft.-nek SBB Zrt-be történő beolvadásával jött létre, amely operatív eszközfinanszírozással foglalkozik. Az Eszközfinanszírozó Zrt. 2017. év végi mérlegfőösszege 4.052 millió Ft, jegyzett tőkéje 10 millió Ft, saját tőkéje 637 millió Ft, tárgyévi eredménye 135 millió Ft nyereség.

2) A **Budapest Lízing Zrt.** legfontosabb tevékenysége a hosszú élettartamú tárgyi eszközök (elsősorban termelőeszközök) beszerzése és lízingbe adása, illetve hitelezés ügyfelei részére. A Bank által 1992-ben alapított cég jellemző pénzügyi adatai 2017-ban: mérlegfőösszege 96.202 millió Ft, jegyzett tőkéje 62 millió Ft, saját tőkéje 8.295 millió Ft, tárgyévi eredménye 606 millió Ft nyereség.

3) A **Budapest Alapkezelő Zrt.** 1992-ben alakult, és az általa létrehozott befektetési alapokat kezeli, melyek száma egyre növekszik. Az Alapkezelő Zrt. 2017. év végi mérlegfőösszege 2.981 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 2.792 millió Ft. A tárgyévieredménye 1.499 millió forint.

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

A Bank Csoport 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 („Törvény”),
2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról,
250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési- és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.

A Bank Csoport Számviteli Politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott 14 számviteli alapelvre épül. A számviteli törvény 155. § alapján a Budapest Bank Csoport 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 Csoport a 2017-os évre 65 millió forint könyvvizsgálati díjat számolt el.

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

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

A konszolidált éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások:

Pénzeszközök

A Bank Csoport konszolidált éves beszámolójának 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 Csoport konszolidált éves beszámolójának 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 beszerzési áron) tartja nyilván. A vételárban lévő kamat az egyéb kamatok és kamatjellegű bevételeket csökkenti.

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

A Bank az értékesíthető kategóriába sorolt fix kamatozású értékpapírai közül a kamat-swappal fedezettekre sajáttőkével 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 Csoport az értékpapírok egyedi minősítése alapján értékvesztést számol el, ha az eszköz könyv szerinti 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 visszairással csökkenti.

Követelések – hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

Ebben a csoportban a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó követeléseket szerepelteti a Bank Csoport a konszolidált éves beszámolóban. Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

A Bank Csoport 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 határozta meg.

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

A Bank Csoport 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 visszairással csökkenti.

Készletek

A Bank Csoport a konszolidált éves beszámoló mérlegének egyéb eszközök sorában mutatja ki a készleteket.

A készletek között a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetve (egy évnél rövidebb ideig) szolgáló eszközöket szerepelteti.

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

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

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

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

Immateriális javak

A Bank Csoport a konszolidált éves beszámoló 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 az alapítás-átszervezés aktivált értékét és a kísérleti fejlesztés 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 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 Csoport ÁFA csoportjában lévő vállalatai az ÁFA csoport közös levonási ÁFA arányszáma alapján az ÁFA-t részben visszaigényelhetik. A vissza nem igényelhető ÁFA-t időszaki költségként számolja el.

A Bank Csoport az üzembe nem helyezett, rendeltetésszerűen 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 abban az esetben számolunk 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.

Elhatárolás

A Bank Csoport 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 Csoport.

Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

A Bank Csoport a valutakészletet, a devizaszámlákon lévő devizát, a külföldi pénzürtékre 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 devizaközép árfolyamon átszámított forintértéken mutatja ki. Amennyiben a mérlegfordulónapi értékelés előtti könyv szerinti érték és az értékeléskori forintérték közötti különbség összevontan veszteséget mutat, akkor azt egyenlegében a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között árfolyamveszteségként számolja el, ha pedig nyereséget, akkor a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között árfolyamnyereségként könyveli.

Értékvesztés, kockázati céltartalék

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

A Bank Csoport 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 Csoport, 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 Csoport a kockázati súllyal korrigált eszközök és a mérlegben 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 minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja. A csoportos értékelés alá vont követeléseket az analitikus nyilvántartásban egyedileg veszi nyilvántartásba a Bank, értékvesztésük a követeléshez kapcsolódóan egyedileg kerül elszámolásra és a követelés megszűnésekor azzal együtt kerül a könyvekből kivezetésre. Az adósonkénti kisösszegű követelés mértékét 200.000.000,- Ft-ban állapítja meg a Bank.

A Bank Csoport minden szükséges céltartalékot és értékvesztést megképzett.

A Bank Csoport általános kockázati céltartalékot nem képez.

Az átstrukturált hitelekre képzett értékvesztés összegének megállapításánál a Bank Csoport 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 követelések 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 Bank Csoport tagjai a hitel/lízing kockázatokkal kapcsolatos nem minősített (problémamentes) vállalati 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.

Bank Csoport 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 Csoport nem képez, illetve a 10%-os általános tartalék képzését évente egyedileg mérlegeli. 2017 folyamán a Bank megképezte a 10%-os általános tartalékot.

A Bank Csoport 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 CIRRS ügyletek valamint az értékpapírok kamatkockázatának fedezésére kötött kamat-swap ügyletek nem minősülnek fedezeti ügyletnek.

A Bank Csoport a fix kamatozású hitelek és lízingek (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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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.

A BUDAPEST BANK ZRT. KONSZOLIDÁCIÓS SZÁMVITELI POLITIKÁJA

A Budapest Banknak a pénzügyi intézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján az 1994. évtől kezdődően konszolidált éves beszámolót kell készítenie, amely szükségessé teszi a Konszolidációs Számviteli Politika kialakítását.

A Budapest Bank Konszolidációs Számviteli Politikája a Törvény előírásaira épül, tekintettel a Budapest Bank célkitűzésire, és a számviteli alapelvek figyelembevételével olyan beszámolási és számviteli információs rendszert alakít ki, amely az anyavállalat és leányvállalatai együttes vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A konszolidált éves beszámoló részei:

- konszolidált mérleg,
- konszolidált eredménykimutatás és
- konszolidált kiegészítő melléklet.

A konszolidált mérleg készítésének célja, hogy az eszközöknél és forrásoknál lévő halmozódások - az anyavállalat és a leányvállalatok egymás közti kapcsolatai miatt - kiszűrésével a Bank Csoport tulajdonosai és vezetése, az üzletfelek, befektetők, hitelezők részére információt szolgáltatson a Bank Csoport valós vagyoni és pénzügyi helyzetéről, az azokban bekövetkezett változásokról.

A konszolidált eredménykimutatás a Bank Csoport tagjai közötti bevételek és ráfordítások kiszűrésével információt szolgáltat a Bank Csoport teljesítményéről.

A konszolidált kiegészítő melléklet azokat a számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat, elemzéseket tartalmazza, amelyek a nemzetközi követelményeknek megfelelően a mérleg és eredménykimutatáson túlmenően szükségesek a Bank Csoport tulajdonosai, vezetése, a befektetők és hitelezők számára.

A konszolidált beszámolóban szükséges speciális mérlegtételek a következők:

Tőkekonszolidációs különbözet

Ebben a sorban kell feltüntetni a számított aktív tőkekonszolidációs különbözetet. Ha a megszerzett részesedésért fizetett összeg magasabb, mint a rá jutó, kiszűrt saját tőke összege, akkor az így keletkezett különbözet az aktív tőkekonszolidációs különbözet.

Erre a mérlegsorra kizárólag első tőkekonszolidálás során vagy további részesedés megszerzését követően, az első bevonás során kerülhet a mérleg sor értékét növelő összeg.

Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés

Amennyiben a konszolidálásba bevont vállalkozások eredménykimutatásai szerint fizetendő adó több, mint az összevont eredménykimutatás szerint fizetendő adó, akkor a különbözetet áthúzódó adókövetelésként ebben a sorban tünteti fel a Bank Csoport.

Leányvállalati saját tőkeváltozás (+/-)

A Bank Csoport a követő tőkekonszolidálásoknál ebben a sorban tünteti fel a leányvállalatok saját tőke változásából - a Törvényben meghatározott módon figyelembe vehető - az anyavállalatot megillető részesedés összegét.

Konszolidáció miatti változások (+/-)

Az összevont éves mérleg „a) adósságkonszolidálás különbözetéből” sorában kell feltüntetni a tárgyévet követő évben azt az eredmény különbözetet, amely egy gazdasági eseménynél, a konszolidálásba bevont egyik vállalat követelése és a másik vállalat kötelezettsége közötti eltérésből adódik.

A konszolidált éves mérleg „b) közbenső eredmény különbözetéből” sorában kell feltüntetni a tárgyévet követő évben azt a nyereséget, ill. veszteséget, amely két konszolidálásba bevont vállalkozás egymás közti ügyletéből származott.

Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése

A leányvállalatok saját tőkéjéből az összevont éves beszámoló készítésekor nem a Bankot, mint anyavállalatot megillető részesedés összegét ezen a soron mutatja ki a Bank Csoport.

A leányvállalati saját tőke felosztása a tulajdonosi arányoknak megfelelően történik.

Jelenleg, a konszolidálásba bevont valamennyi leányvállalatnál a Budapest Bank Zrt. 100%-os részesedéssel bír.

Tőkekonzolidációs különbözet leányvállalatoktól

Ha a befektető vállalkozás befektetésének beszerzési értéke és a leányvállalat, a részesedésre jutó saját tőkéjének különbsége negatív (részarányos saját tőke nagyobb, mint a befektetés beszerzési értéke) passzív tőkekonzolidációs különbözet képződik, melyet a Bank Csoport ebben a sorban tüntet fel.

Konzolidálásból adódó (számított) társasági adótartozás

Amennyiben a konszolidálásba bevont vállalkozások eredménykimutatásai szerint fizetendő adó kevesebb, mint az összevont eredménykimutatás szerint fizetendő adó, akkor a különbözetet áthúzódó adótartozásként ebben a sorban tünteti fel a Bank Csoport.

Az összevont eredménykimutatás előírt tagolása az alábbi, konszolidálási adatokat tartalmazó sorokkal tér el a Számviteli Politikában meghatározott egyszerű eredménykimutatás tagolásától:

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet

Ebben a sorban akkor kell feltüntetni összeget, ha azonos jogcímen olyan követelést és kötelezettséget szűrünk ki, amely a konszolidálásba bevont vállalkozások egymás közti üzleti kapcsolataiból keletkezett és a számviteli törvény mérlegértékelési szabályainak alkalmazásából következően eltérő összegűek.

Ha a tárgyévi különbözet eltér az előző évben kimutatott különbözet összegétől, akkor a pozitív előjelű állományváltozás ezen a soron jelenik meg.

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet

Ezen a soron az előző pontban leírt okok miatt keletkező negatív eltéréssel azonos összeg (negatív állományváltozás) jelenik meg.

Kapott osztalék, részesedés társult vállalkozástól

A konszolidált eredménykimutatás ezen sora mutatja meg, hogy a tárgyév gazdálkodását alapul véve az anyavállalatnak (jelen esetben a Banknak) a társult vállalkozásokba fektetett részesedései alapján milyen összegű osztalék jár, továbbá, hogy a társult vállalkozások tárgyévi saját tőke változásából milyen összeg jut a leányvállalatra.

Kapott osztalék, részesedés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásból

Az összevont eredménykimutatás ezen a soron mutatja meg, hogy a tárgyév gazdálkodását alapul véve az anyavállalatnak az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokba befektetett részesedései alapján milyen összegű osztalék jár.

Konzolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözlet (+/-)

Ebben a sorban kell feltüntetni az egyedi adók társasági összege és az összevont eredménykimutatás adóalapja szerint számított adó közti különbséget a megfelelő előjellel.

Kiegészítő melléklet speciális részei:

Az összevont kiegészítő melléklet alapján a Budapest Bank Zrt. Számviteli Politikájában meghatározott Kiegészítő melléklet az alábbi, konszolidálásra vonatkozó specifikus táblákkal egészül ki:

- Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai,
- Budapest Bank Zrt. tőkerészesedése a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál (közvetlen és közvetett részesedések),
- Budapest Bank Zrt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés.

Konzolidációs műveletek meghatározása:

A konszolidálás során az alábbi műveleteket végzi el a Bank Csoport:

- egyedi mérlegek, eredménykimutatások "előkészítése"
- tőkeösszevonás
- adósságkonszolidálás
- közbelső eredmények kiszűrése
- bevételek és ráfordítások konszolidálása - társult vállalkozások tőkekonszolidálása
- konszolidálás miatti adókülönbözlet meghatározása
- konszolidált vállalkozásokra képzett értékvesztés konszolidációja (negyedévente)

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

A peres ügyeket a Bank Csoport 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.

Az Országos Betétbiztosítási Alaphoz 2017. évben 718 millió Ft betétbiztosítási díjat fizettünk be. A Befektető Védelmi Alaphoz átutalt éves díj összege 2017. évben 486 millió Ft volt. A Budapest Bank, mint a Szanálási Alap tagja, 2017 során 296 millió Ft hozzájárulást teljesített az Alapba.

Össességében a Bank Csoport 2017-ben is nyereségesen működött.

A Bank Csoport 2017. évi konszolidált beszámolóját Dr. Lélfai 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/1. A Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai és egyéb pénzügyi befektetései
2017. december 31.

| | Vállalkozás | | | Szavazati arány |
|--|--|--|-------------------------------------|-----------------|
| | Neve | Székhelye | Beszerzési érték (millió Ft-ban) | |
| 1. Konszolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések | Budapest Lízing Zrt. | 1138 Budapest, Váci út 193. | 6 380 | 100% |
| | Budapest Alapkezelő Zrt. | 1138 Budapest, Váci út 193. | 10 | 100% |
| | Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. * | 1138 Budapest, Váci út 193. | 1 946 | 100% |
| 2. Egyéb részesedés | Garantiqa Hitelgarancia Zrt. | 1082 Budapest, Kisfaludy utca 32. | 190 | 2,42% |
| | Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt. | 1052 Budapest, Szép u. 2. | 50 | 1,14% |
| | Swift | Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium | 12 | 0,02% |
| | VISA Europe Ltd. | 1 Sheldon Square London W2 6TT | - | 0,00% |

* Az Eszközfinanszírozó Zrt.-ből tőketartalék kivonás történt 3 416 millió forint értékben.



V/2. A Budapest Bank Zrt. befektetésének összege a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál

| Leányvállalat megnevezése | BB Zrt. közvetlen befektetése a leányváll.-nál | | Jegyzett tőke | Saját tőke | Tárgyévi eredmény |
|------------------------------------|--|-----|---------------|---------------|----------------------|
| | millió Ft | % | | | |
| Budapest Lízing Zrt. | 6 380 | 100 | 62 | 8 295 | 606 |
| Budapest Alapkezelő Zrt. | 10 | 100 | 500 | 2 792 | 1 499 |
| Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. * | 1 946 | 100 | 10 | 637 | 135 |
| Összesen: | 8 336 | | 572 | 11 724 | 2 240 |

* Az Eszközfinanszírozó Zrt-ből tőketartalék kivonás történt 3 416 millió forint értékben.

V/3. A Budapest Bank Zrt-t, mint anyavállalatot megillető számitott részesedés

| Leányvállalat megnevezése | BB Zrt. részesedése a leányvállaltnál % (a) | Leányvállalat saját tőkéje tárgyév eredmény nélkül osztalék fizetés előtt 2017. december 31. millió Ft (b) | Részesedés beszerzési ára millió Ft (c) | Tőkekonzolidációs különbözet 1994 millió Ft (d) | Tőkekonzolidációs különbözet új részesedés miatt millió Ft (e) | Aktív tőkekonzolidációs különbözet écs-je millió Ft (f) | Tőkekonzolidációs különbözet millió Ft (g-d+e-f) | Saját tőke változás leányvállaltnál osztalék fizetés előtt 2017. december 31. millió Ft (h-b-écs-g) |
|------------------------------------|---|--|---|---|--|---|--|---|
| Budapest Lízing Zrt. | 100,00% | 7 689 | 6 380 | 133 | - | 133 | - | 1 309 |
| Budapest Alapkezelő Zrt. | 100,00% | 2 694 | 10 | (4) | - | - | (4) | 2 680 |
| Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. * | 100,00% | 502 | 1 946 | (146) | - | - | (146) | (1 590) |
| Összesen: | | 10 885 | 8 336 | (17) | - | 133 | (150) | 2 399 |

* Az Eszközfinanszírozó Zrt-ből tőkertartalék kivonás történt 3 416 millió forint értékben.

Aktív tőkekonzolidációs különbözet: -
 Passzív tőkekonzolidációs különbözet: (150)



V/4.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2017-ben

| Megnevezés | Nyitó érték | A bruttó érték változása | | | Záró érték |
|--|---------------|--------------------------|--------------|-----------|---------------|
| | | Évközi | | átsorolás | |
| | | növekedés | csökkenés | | |
| I. Immateriális javak | 25 747 | 4 661 | 858 | - | 29 550 |
| a/ Vagyoni értékű jogok | 823 | - | - | (808) | 15 |
| b/ Szellemi termékek | 24 924 | 4 661 | 858 | 808 | 29 535 |
| c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke | - | - | - | - | - |
| II.1 Pénzüntézetű tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök | 25 584 | 2 464 | 1 689 | - | 26 359 |
| a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 13 005 | 552 | 116 | - | 13 441 |
| b/ Műszaki berendezések, gépek járművek | 12 158 | 1 912 | 1 283 | - | 12 787 |
| c/ Beruházások | 421 | - | 290 | - | 131 |
| d/ Beruházásokra adott előlegek | - | - | - | - | - |
| II.2 Nem közvetlen pénzüntézetű tevékenység tárgyi eszközei | 6 473 | 1 294 | 2 261 | - | 5 506 |
| a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | - | - | - | - | - |
| b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek | 6 452 | 1 294 | 2 240 | - | 5 506 |
| c/ Beruházások | 21 | - | 21 | - | - |
| d/ Beruházásokra adott előlegek | - | - | - | - | - |

Adatok millió forintban

V/4.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2017-ben

Adatok millió forintban

| Megnevezés | A halmozott értékcsökkenés változása | | | | | | | Záró érték |
|---|--------------------------------------|--------------|--------------|-----------|---------------|---------------|---------------|------------|
| | Nyitó érték | Évközi | | | Ebből | | terven felüli | |
| | | növekedés | csökkenés | átsorolás | terv szerinti | terven felüli | | |
| I. Immateriális javak | 17 370 | 3 227 | 652 | - | 3 226 | 1 | 19 945 | |
| a/ Vagyoni értékű jogok | 15 | - | - | - | - | - | 15 | |
| b/ Szellemi termékek | 17 355 | 3 227 | 652 | - | 3 226 | 1 | 19 930 | |
| c/ Alapítás-át szervezés aktivált értéke | - | - | - | - | - | - | - | |
| II.1 Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök | 15 797 | 2 055 | 1 139 | - | 2 055 | - | 16 713 | |
| a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | 6 674 | 585 | 67 | - | 585 | - | 7 192 | |
| b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek | 9 123 | 1 470 | 1 072 | - | 1 470 | - | 9 521 | |
| c/ Beruházások | - | - | - | - | - | - | - | |
| d/ Beruházásokra adott előlegek | - | - | - | - | - | - | - | |
| II.2 Nem közvetlen pénzügyi tevékenység eszközei | 2 391 | 819 | 1 215 | - | 817 | 2 | 1 995 | |
| a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok | - | - | - | - | - | - | - | |
| b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek | 2 391 | 819 | 1 215 | - | 817 | 2 | 1 995 | |
| c/ Beruházások | - | - | - | - | - | - | - | |
| d/ Beruházásokra adott előlegek | - | - | - | - | - | - | - | |

Megjegyzés: A nem pénzügyi vállalkozások értékcsökkenési leírását a Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai sor tartalmazza. A terv szerinti értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik.

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II. 1a-ból)
 Bruttó (millió Ft) Halmozott écs (millió Ft)
 Bérleti jogok 52 52
 Szolgalmi jogok 2 2



V/5. Készletek állománya

| Megnevezés | 2016. december 31. | Adatok millió forintban 2017. december 31. |
|---|--------------------|---|
| Kereskedelmi célú nemesfémek | - | |
| Irodaszerek | - | |
| Nyomtatványok | - | |
| Anyagkészlet | 1 | 5 |
| Közvetített szolgáltatások | 3 | |
| Lízingszerződés keretében beszerzett áruk | 15 | |
| Visszavett autók, lízing tárgyak | 40 | 11 |
| Készletek értékesítése | (34) | |
| Egyéb készlet | - | |
| Összesen : | 25 | 16 |

V/6. Hittelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint

| Megnevezés | 2016. december 31. záró egyenleg | 2017. december 31. záró egyenleg 1 = 2+3+4+5+6 | A 2017. december 31-i állomány lejárat szerinti bontása | | | | | | Adatok millió forintban |
|--|-------------------------------------|--|---|-----------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|-------------------------|
| | | | Látraszóló | 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | | 5 éven túl | |
| | | | | | | 2 | 3 | | |
| I. Hittelintézetekkel szembeni követelések | 166 746 | 68 642 | 7 565 | 61 077 | - | - | - | - | - |
| Látraszóló | 10 661 | 7 565 | 7 565 | - | - | - | - | - | - |
| Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | 156 085 | 61 077 | - | 61 077 | - | - | - | - | - |
| - Éven belüli | 156 085 | 61 077 | - | 61 077 | - | - | - | - | - |
| Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MNB-vel szemben | 106 058 | 45 675 | - | 45 675 | - | - | - | - | - |
| - Éven túli | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MNB-vel szemben | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. Ügyfelekkel szembeni követelések | 590 729 | 670 672 | 103 508 | 49 028 | 176 021 | 211 436 | 211 436 | 130 679 | 130 679 |
| Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés | 589 101 | 667 665 | 100 501 | 49 028 | 176 021 | 211 436 | 211 436 | 130 679 | 130 679 |
| - Éven belüli | 289 206 | 325 550 | 100 501 | 49 028 | 176 021 | - | - | - | - |
| Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Éven túli | 299 895 | 342 115 | - | - | - | 211 436 | - | 130 679 | - |
| Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Befektetési szolgáltatásból | 1 628 | 3 007 | 3 007 | - | - | - | - | - | - |
| Összesen: | 757 475 | 739 314 | 111 073 | 110 105 | 176 021 | 211 436 | 211 436 | 130 679 | 130 679 |

V/7. Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve

| Megnevezés | 2017. december 31. | | | | Adatok millió forintban | |
|--|--------------------|--------|---------|-------|-------------------------|----------|
| | EUR | | nem EUR | | Összesen | Összesen |
| | EUR | USD | HUF | Egyéb | | |
| 1. Pénzeszközök | 963 | 168 | 19 597 | 99 | 20 827 | 17 569 |
| 2. Állampapírok | 20 386 | 4 488 | 148 194 | - | 173 068 | 161 884 |
| 3. Követelések: | 130 494 | 14 526 | 601 848 | 5 056 | 751 924 | 768 193 |
| a) Látraszóló | 5 164 | 810 | - | 1 591 | 7 565 | 10 661 |
| b) Éven belüli lejáratra | 29 953 | 13 648 | 353 000 | 2 636 | 399 237 | 456 009 |
| - Hitelintézetekkel szemben | 927 | 13 252 | 44 349 | 2 549 | 61 077 | 156 085 |
| - Ügyfelekkel szemben | 29 026 | 396 | 296 065 | 63 | 325 550 | 289 206 |
| - Egyéb követelések | - | - | 12 586 | 24 | 12 610 | 10 718 |
| c) Éven túli lejáratra | 95 377 | 66 | 245 843 | 829 | 342 115 | 299 895 |
| - Hitelintézetekkel szemben | - | - | - | - | - | - |
| - Ügyfelekkel szemben | 95 377 | 66 | 245 843 | 829 | 342 115 | 299 895 |
| d) Befektetési szolgáltatásból | - | 2 | 3 005 | - | 3 007 | 1 628 |
| 4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 30 957 | - | 23 793 | - | 54 750 | 20 467 |
| 5. Részvények és más változó hozamú értékpapírok | - | - | 2 537 | - | 2 537 | 2 385 |
| 6. Részvények, részesedések forgatási és befektetési célra | 12 | - | 228 | - | 240 | 241 |
| 7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | - | - | - | - | - | - |
| 8. Immateriális javak | - | - | 9 605 | - | 9 605 | 8 377 |
| 9. Tárgyi eszközök | - | - | 13 157 | - | 13 157 | 13 869 |
| 10. Készletek | - | - | 16 | - | 16 | 25 |
| 11. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | - | - | 1 872 | - | 1 872 | 789 |
| 12. Aktív időbeli elhatárolás | 1 078 | 82 | 4 703 | - | 5 863 | 5 402 |
| Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12) | 183 890 | 19 264 | 825 550 | 5 155 | 1 033 859 | 999 201 |

V/8. Kockázati és egyéb céltartalék állományváltozásának alakulása 2017. január 1. - 2017. december 31. között

| Megnevezés | Nyitó állomány | Céltartalék (felhasználás) | Céltartalék képzés | Céltartalék (felszabadítás) | Átsorolás / egyéb eredmény | Adatok millió forintban | |
|---|----------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------|
| | | | | | | * | Záró állomány |
| 1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | - | | | | | | - |
| 2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 6 340 | (765) | 1 068 | (1 706) | 2 014 | | 6 951 |
| 3. Általános kockázati céltartalék | - | (10) | 9 | (38) | (263) | | 554 |
| 4. Egyéb céltartalék | 856 | | | | | | |
| Céltartalék mindösszesen : | 7 196 | (775) | 1 077 | (1 744) | 1 751 | | 7 505 |

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

V/9. Értékesítés változásának alakulása 2017. január 1. - 2017. december 31. között

Adatok millió forintban

| | Nyitó állomány | Értékesítés elszámolása | Leírt köv. értékesítés kivezetése | Értékesítés visszalírás | Árfolyam / egyéb * | Záró állomány |
|---|----------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--------------------|---------------|
| 1. Értékpapírok után képzett értékesítés | - | | | | | - |
| 2. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés | 10 | 2 | | | | 12 |
| 3. Követelések után képzett értékesítés | 92 645 | 1 032 | (10 497) | (6 806) | (5) | 76 369 |
| 4. Egyéb követelések után képzett értékesítés | 438 | 40 | | (257) | 271 | 492 |
| 5. Követelés fejében átvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés | 119 | | | (91) | 34 | 62 |
| Értékesítés mindösszesen : | 93 212 | 1 074 | (10 497) | (7 154) | 300 | 76 935 |

* Nyitó átsorolást is tartalmazza

V/10. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya
2017. december 31.

| Értékpapír megnevezése | Saját tulajdonú értékpapírok | | | | | | Idegen tulajdonú értékpapírok | | | Adatok millió forintban |
|---|--|----------------|-----------------------|------------------|----------------|---------|-------------------------------|----------------|---------|-------------------------|
| | Mérlegsor | Névértéke | Könyv szerinti értéke | Tőzsdén jegyzett | Piaci értéke * | Formája | Örzs helye | Névértéke | Formája | |
| 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 |
| | II. Állampapírok | | | | | | | | | |
| Hiteлимézet által kibocsátott kötvény | V. Hiteливizsónyít megtestesítő értékpapírok | 54 416 | 54 730 | 54 730 | 56 329 | DEMAT | KELER | | DEMAT | KELER |
| Befektetési jegy | VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 2 537 | 2 537 | - | 2 538 | DEMAT | KELER | 172 902 | DEMAT | KELER |
| Kárpótlási jegy | VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 94 | 20 | 20 | 20 | FIZIKAI | ÉRTÉKTÁR | 1 | FIZIKAI | ÉRTÉKTÁR |
| Részvények, részesedések | VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolt vállalkozásban | 190 | 190 | - | 190 | FIZIKAI | ÉRTÉKTÁR | 999 | DEMAT | KELER |
| Részvények, részesedések | VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolt vállalkozásban | 26 | 50 | - | 50 | DEMAT | KELER | 50 | FIZIKAI | ÉRTÉKTÁR |
| Egyéb értékpapír | VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok | | | | | | | 3 891 | FIZIKAI | ÉRTÉKTÁR |
| Összesen: | | 225 485 | 230 595 | 227 818 | 233 479 | | | 236 532 | | |

2017. december 31.-én a megbízásra végzett befektetési tevékenység során a Banknál vezetett pénzforgalmi számlán az ügyfeleket megillető pénzeszközök értéke

* Részesedések és az állampapírok esetében az értékesítéssel csökkentett könyvszerinti érték.

11 901 millió Ft volt.

V/11. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint

Adatok millió forintban

| Megnevezés | 2016. december 31. záró egyenleg | A 2017. december 31-i állomány lejáratú bontása | | | | | | 2017. december 31. záró egyenleg 1 = 2+3+4+5+6 |
|--|----------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------|-----|---|
| | | látaszó | 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | | 1. éven túl és 5 éven belül | | |
| | | | | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 151 283 | 192 | 24 758 | 6 669 | 82 109 | 46 886 | | |
| Látaszó | 1 | 5 | - | - | - | - | - | |
| Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó | 151 281 | 186 | 24 758 | 6 669 | 82 109 | 46 886 | | |
| - Éven belül | 21 374 | 186 | 24 758 | 6 669 | - | - | - | |
| Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben | 17 925 | - | - | - | - | - | - | |
| - Éven túl | 129 907 | - | 22 082 | 5 892 | 82 109 | 46 886 | | |
| Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben | 96 157 | - | - | - | - | - | - | |
| Befektetési szolgáltatásból | 1 | 1 | - | - | 26 959 | 38 023 | | |
| II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 684 260 | 580 467 | 67 121 | 48 654 | 2 913 | - | | |
| Egyéb kötelezettségek, pénzügyi szolgáltatásból | 675 761 | 687 254 | 67 121 | 48 654 | 2 913 | - | | |
| - Látaszó | 549 123 | 568 566 | - | - | - | - | - | |
| Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | |
| - Éven belül | 121 798 | 115 775 | 67 121 | 48 654 | - | - | | |
| Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | |
| - Éven túl | 4 840 | 2 913 | - | - | 2 913 | - | | |
| Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben | - | - | - | - | - | - | - | |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből | 8 499 | 11 901 | - | - | - | - | | |
| VII. Hátrasorolt kötelezettségek | 150 | 150 | - | - | - | - | 150 | |
| Összesen: | 835 693 | 859 919 | 91 879 | 55 323 | 85 022 | 47 036 | | |

V/12. Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve

| M e g n e v e z é s | 2017. december 31. | | | | | 2016. december 31. | |
|---|--------------------|--------|---------|-------|-------|-----------------------|----------|
| | EUR | | nem EUR | | Egyéb | Összesen | Összesen |
| | EUR | USD | HUF | | | | |
| 1. Látraszóló kötelezettségek | 105 550 | 13 345 | 445 984 | 3 692 | | 568 571 | 549 124 |
| - hitelintézetekkel szemben | - | - | 4 | 1 | | 5 | 1 |
| - ügyfelekkel szemben | 105 550 | 13 345 | 445 980 | 3 691 | | 568 566 | 549 123 |
| 2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek | 11 365 | 5 321 | 147 089 | 1 446 | | 165 221 | 160 365 |
| - hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 186 | - | 31 427 | - | | 31 613 | 21 374 |
| - ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 9 107 | 4 974 | 100 343 | 1 351 | | 115 775 | 121 798 |
| - kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek | - | - | - | - | | - | - |
| - egyéb kötelezettségek | 2 072 | 347 | 15 319 | 95 | | 17 833 | 17 193 |
| 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 | 10 | 7 003 | 2 | | 7 135 | 7 132 |
| 7. Céltartalék | 120 | - | 7 385 | - | | 7 505 | 7 196 |
| 8. Hátrasorolt kötelezettségek | - | - | 150 | - | | 150 | 150 |
| 9. Saját tőke | - | - | 139 534 | - | | 139 534 | 131 516 |
| Összesen: (1+ 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9) | 153 504 | 18 850 | 856 365 | 5 140 | | 1 033 859 | 999 201 |

V/13. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2017. december 31-én

| Sor- szám | Megnevezés | Adatok millió forintban | | | |
|--------------|---|-------------------------|----------------|--------------|---|
| | | 2016. dec. 31. | 2017. dec. 31. | Sor- szám | Megnevezés |
| | Aktív időbeli elhatárolások | | | | |
| 1. | Hitelkamat elhatárolása | 2 606 | 1 871 | 1. | Passzív időbeli elhatárolások |
| 2. | Jutalék elhatárolás | 125 | 903 | 2. | Kamat elhatárolás |
| 3. | Költség, ráfordítás elhatárolás | 357 | 434 | 3. | Jutalék elhatárolás |
| 4. | Értékpapír kamat elhatárolás | 2 047 | 2 062 | 4. | Költség, ráfordítás elhatárolás |
| 5. | Derivatív kamat elhatárolás (IRS, HIRS, CIRS) | 205 | 421 | 5. | Értékpapír kamat elhatárolás |
| 6. | Egyéb | 62 | 172 | 6. | Derivatív kamat elhatárolás (IRS, HIRS, CIRS) |
| | Összesen: | 5 402 | 5 863 | | Egyéb |
| | | | | | Összesen: |
| | | | | | 7 132 |
| | | | | | 7 135 |



V/14. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

| Sorszám | Megnevezés | Adatok millió forintban | | | |
|---------|--|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | | Bevételek | | Ráfordítások | |
| | | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 |
| 1. | Bizományosi tevékenység | 1 970 | 2 118 | 58 | 65 |
| 2. | Kereskedelmi tevékenység | 877 | 2 281 | 404 | 2 387 |
| 3. | Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység | 127 | 1 | 0 | 0 |
| 4. | Egyéb tevékenység | 880 | 108 | 1 596 | 2 |
| | Összesen : | 3 854 | 4 508 | 2 058 | 2 454 |

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 részvénycsomag 100 % tulajdoni hányadot jelent.

V/16. Függhővé tett kamatok, díjak és jutalékok

Adatok millió forintban

| Megnevezés | Függhővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2016. december 31. | Függhővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2017. december 31. |
|-------------------|---|---|
| Alapkamat | 21 351 | 19 356 |
| Késedelmi kamat | 5 460 | 4 483 |
| Díjak | 1 799 | 1 596 |
| Jutalékok | 2 746 | 2 918 |
| Összesen : | 31 356 | 28 353 |

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

V / 17. Deviza swap ügyletek

2017. december 31.

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

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

Adatok millió devizában

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 értékesítést vagy célratalálékot 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 sorolhatók, így lehetnek kereskedési célú és fedezeti célú ügyletek. A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a nem fedezeti céllal kötött származékos ügyletek kizárólag kereskedési céllal minősíthetők.

Az elszámolásos és szállításon alapuló árfolyam biztosítás (forward) és a leszállításos deviza swap ügyletek határidős lába valós értékének meghatározása a következők szerint történik: A Bank megállapítja az egy ügyletbe tartozó, az ügylet tárgyát 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 diszkontált meghatározásának alapja az ügylet tárgyára vonatkozó piaci kamatláb, azaz a devizanemű és futamidőtől függő BUBOR vagy LIBOR. A diszkontálás kiszámításának képlete: $1 + k/365000 \cdot n$ (k=BUBOR vagy LIBOR, n=értékelés időpontjától a lejáratig hátralévő napok száma). A devizában megállapított diszkontált érték forintítására kerül az értékelés MNB árfolyamon. Az így megállapított diszkont érték különbsége adja az ügylet valós értékét.

A 2017. év folyamán lezárt 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.

V / 18. Kamat swap és kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek

2017. december 31.

| Ügylet típusa | Összeg (Millióban) | Deviza | Lejárat 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 | | Lejárat dátum | Kapott kamat | Fizetendő kamat | Valós érték M Ft | Eredményhatás * M Ft |
|---------------|---------------------|--------|-------------------------|--------|---------------|-----------------|--------------------|---------------------|-------------------------|
| | Összeg | Deviza | Összeg | Deviza | | | | | |
| 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. Lejárat vagy lezárt ügylet nem volt.

* Az elszámolt kamatbevétel és ráfordításon kívül.

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



V/19. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2017-ben

| Megnevezés | Nyitó érték | Évközi | | | Záró érték |
|--|----------------|---------------|---------------|-----------|----------------|
| | | Növekedés | Csökkenés | Átvezetés | |
| Jegyzett tőke | 19 396 | | | | 19 396 |
| Jegyzett, de még be nem fizetett tőke | - | | | | - |
| Tőketartalék | - | | | | - |
| Eredménytartalék | 106 463 | 11 991 | 18 806 ** | | 99 648 |
| Értékelési tartalék | 724 | 129 | | | 853 |
| Lekötött tartalék | - | | | | - |
| Általános tartalék | 2 638 | 1 390 | | | 4 028 |
| Mérleg szerinti eredmény / Tárgyévi eredmény | 11 991 | 1 219 | | | 13 210 |
| Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása | (9 696) | 12 095 * | | | 2 399 |
| Konszolidáció miatti változások | - | | | | - |
| SAJÁT TŐKE | 131 516 | 26 824 | 18 806 | - | 139 534 |

Adatok millió forintban

Megjegyzés:

* A Budapest Autófinanszírozó beolvadása miatt a negatív leányvállalati sajáttőke változása átkerült az eredménytartalékba.

Ezen kívül a leányvállalatok 2016-os eredménye is itt szerepel.

** A fentiekben kívül ide kerül a 6 710 Ft tulajdonosnak fizetett osztalék is.

**V/20. Azonnali adásvételi ügyletekből 2017. december 31-ig
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek**

| Ügylet devizaneme | Adatok millió forintban | |
|-------------------|-------------------------|----------------------|
| | 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/21. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron

| Megnevezés | Nyilvántartási érték | |
|---|----------------------|--------------------|
| | 2016. december 31. | 2017. december 31. |
| I.) ÁLLAMPAPÍROK | 161 884 | 173 068 |
| a) forgatási célú | 83 237 | 84 347 |
| b) befektetési célú | 78 647 | 88 721 |
| II.) HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS | 20 467 | 54 750 |
| 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 | 20 467 | 54 750 |
| ba) forgatási célú | 20 | 18 839 |
| 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 MÁS 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, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA | - | - |
| a) részvények, részesedések befektetési célra | - | - |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | - | - |
| b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | - | - |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | - | - |
| V.) RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN | - | - |
| a) részvények, részesedések befektetési célra | - | - |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | - | - |
| b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | - | - |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | - | - |
| Tőzsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen: | 182 351 | 227 818 |

VI Tájékoztató adatok
VI/1. Pénzügyi mutatók*
JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK

| | | 2016 | | 2017 | |
|-------------|--|---------|---|-----------|----------|
| Haszonkulcs | Adózott eredmény | 13 059 | = | 14 600 | = |
| | Összes bevétel | 190 467 | = | 197 071 | = 7,41% |
| ROA | Adózott eredmény | 13 059 | = | 14 600 | = |
| | Átlag eszköz | 982 183 | = | 1 016 530 | = 1,44% |
| ROE (1) | Adózott eredmény | 13 059 | = | 14 600 | = |
| | Saját tőke | 131 516 | = | 139 534 | = 10,46% |
| ROE (2) | Adózott eredmény | 13 059 | = | 14 600 | = |
| | Jegyzett tőke | 19 396 | = | 19 396 | = 75,27% |
| ROE (3) | Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye | 12 418 | = | 14 105 | = |
| | Saját tőke | 131 516 | = | 139 534 | = 10,11% |

TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK

| | | | | | |
|--------------------|----------------|---------|---|-----------|--------|
| Tőkeáttétel mutató | Mérlegfőösszeg | 999 201 | = | 1 033 859 | = |
| | Saját tőke | 131 516 | = | 139 534 | = 7,41 |

LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG

| | | | | | |
|---------------------|--------------------------------|---------|---|---------|----------|
| Likviditási ráta | Forgóeszközök | 572 323 | = | 538 247 | = |
| | Rövid lejáratú kötelezettségek | 718 460 | = | 747 627 | = 0,72 |
| Hitel a betét %-ban | Összes hitel és lízing | 757 475 | = | 739 314 | = |
| | Összes betét | 835 543 | = | 859 769 | = 85,99% |

ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK

| | | | | | |
|--|---------------------------------------|---------|---|-----------|----------|
| Kockázati CT és Értékvesztés% | Kockázati céltartalék és Értékvesztés | 100 408 | = | 84 440 | = |
| | Mérlegfőösszeg | 999 201 | = | 1 033 859 | = 8,17% |
| Kockázati CT és Értékvesztés fedezettség | Kockázati céltartalék és Értékvesztés | 100 408 | = | 84 440 | = |
| | Saját tőke | 131 516 | = | 139 534 | = 60,52% |

HATÉKONYSÁG MUTATÓK

| | | | | | |
|---------------------------|---------------------------|--------|---|--------|----------|
| Egy főre jutó eredmény | Adózott eredmény | 13 059 | = | 14 600 | = |
| | Átlagos állományi létszám | 2 914 | = | 2 911 | = 5,02 |
| Bérek költség hatékonyság | Adózott eredmény | 13 059 | = | 14 600 | = |
| | Teljes bérek költség | 18 106 | = | 18 531 | = 78,79% |

* A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

VI/2. Portfólió minősége

| Megnevezés | Adatok millió forintban | | | | | | Értékesítés / Követelés |
|--|-------------------------|--------------|----------------|-------------------------------|---------------|------------------------------|----------------------------|
| | DPD 0-30 | DPD 31-90 | DPD >90 | Követelésállomány összesen | Értékesítés | NPL (DPD >90) / Követelés | |
| 2017. december 31-én | | | | | | | |
| 1. Vállalati hitelek | 438 112 | 725 | 14 145 | 452 982 | 14 261 | 3,12% | 3,15% |
| - Vállalati hitelek/lizingek | 421 278 | 647 | 12 878 | 434 803 | 13 065 | 2,96% | 3,00% |
| - Egyéni vállalkozók | 16 834 | 78 | 1 267 | 18 179 | 1 196 | 6,97% | 6,58% |
| 2. Lakossági hitelek | 218 500 | 3 735 | 68 181 | 290 416 | 61 919 | 23,48% | 21,32% |
| - Jelzáloghitelek | 130 457 | 1 720 | 30 472 | 162 649 | 24 503 | 18,73% | 15,06% |
| - Egyéb hitel | 88 043 | 2 015 | 37 709 | 127 767 | 37 416 | 29,51% | 29,28% |
| 3. Egyéb ügyfélkövetelések | 449 | - | 187 | 636 | 189 | 29,40% | 29,72% |
| Mindösszesen : | 657 061 | 4 460 | 82 513 | 744 034 | 76 369 | 11,09% | 10,25% |
| 2016. december 31-én | | | | | | | |
| 1. Vállalati hitelek/lizingek | 378 923 | 914 | 19 007 | 398 844 | 19 622 | 4,77% | 4,92% |
| - Vállalati hitelek/lizingek | 267 192 | 519 | 14 536 | 282 247 | 14 819 | 5,15% | 5,25% |
| - Autófinanszírozási hitelek/lizingek | 101 978 | 379 | 4 146 | 106 503 | 4 582 | 3,89% | 4,30% |
| - Egyéni vállalkozók | 9 753 | 16 | 325 | 10 094 | 221 | 3,22% | 2,18% |
| 2. Lakossági hitelek | 195 791 | 5 111 | 81 449 | 282 351 | 72 996 | 28,85% | 25,85% |
| - Jelzáloghitelek | 116 172 | 2 184 | 39 966 | 158 322 | 31 895 | 25,24% | 20,15% |
| - Fogyasztási hitelek (Személyi-, kártya-, áru-, folyószámlahitel) | 54 402 | 756 | 18 672 | 73 830 | 17 930 | 25,29% | 24,29% |
| - Autófinanszírozási hitelek/lizingek | 25 217 | 2 171 | 22 811 | 50 198 | 23 171 | 45,44% | 46,16% |
| 3. Egyéb ügyfélkövetelések | 519 | 9 | 23 | 551 | 27 | 4,11% | 4,98% |
| Mindösszesen : | 575 233 | 6 034 | 100 479 | 681 746 | 92 645 | 14,74% | 13,59% |

VI/3. Független és jövőbeni kötelezettségek

| Megnevezés | Adatok millió forintban | |
|--|-------------------------|--------------------|
| | 2016. december 31. | 2017. december 31. |
| Független kötelezettségek | 273 017 | 294 239 |
| - rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret | 132 486 | 152 266 |
| - vállalt garancia és kezesség | 35 201 | 42 512 |
| - egyéb kötelezettség | 102 378 | 98 360 |
| - akkreditív | 2 952 | 1 101 |
| Jövőbeni kötelezettségek | 63 138 | 47 686 |
| - swap ügyletek miatti kamatfizetési kötelezettség | 4 089 | 4 090 |
| - spot ügyletek | 1 563 | 2 535 |
| - azonnali értékpapír ügyletek | - | - |
| - swap és CCIRS ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek | 26 321 | 35 575 |
| - tőkemozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. kötelezettség | 5 | - |
| - tőkemozgásos 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: | 336 155 | 341 925 |
| 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 |
| - tőkemozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. követelés | 4 | - |
| - tőkemozgásos határidős ügyletekből szárm. követelés | 2 409 | 5 456 |
| - egyéb követelés | 261 | 575 |
| Mérlegen kívüli követelések összesen: | 34 053 | 48 062 |

Megjegyzés:

A fedezetként, biztosítékként 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. | Nyújtott támogatások | (122) | (174) |
| 2. | Kapott támogatások | - | - |
| 3. | Követelés és veszteségleírás | - | - |
| 4. | Tartozás átvállalás és elengedett követelés | (36) | (230) |
| 5. | Hitelmentő csomaggal kapcsolatban képzett céltartalék | 665 | 10 |
| 6. | Hitelmentő csomaggal kapcsolatos kifizetés | (100) | 2 |
| 7. | Fogyasztói szerződések forintosítása | 112 | - |
| 8. | Kölcsönkövetelés elengedés miatti vesztesége | (197) | 12 |
| 9. | Egyéb | (19) | 6 |
| | Összesen: | 303 | (374) |

VI/5. Társasági adóalapot módosító tételek 2017-ben

Adatok millió forintban

| Adózás előtti eredményt csökkentő tételek | Összeg | Adózás előtti eredményt növelő tételek | Összeg |
|---|---------------|--|--------------|
| 1. Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés | 7 475 | 1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés | 7 383 |
| 2. Várható kötelezettségre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználás, felhasználás | 1 950 | 2. Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék | 2 119 |
| 3. Követelésre, befektetésre tárgyévben visszaírt értékvesztés | 265 | 3. Behajthatatlannak nem minősülő követelés leírás összege, elengedett követelés | 154 |
| 4. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevételként elszámolt összeg | 1 750 | 4. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg | 60 |
| 5. Kapott osztalék | 1 400 | 5. Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, átvállalt kötelezettség | 40 |
| 6. Hitelintézeti különadó | 1 639 | 6. Jogerős határozatban megállapított bírság | 49 |
| 7. Egyéb | 1 691 | 7. Egyéb | 32 |
| Összesen: | 16 170 | Összesen: | 9 837 |

VI/6. A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása

Adatok millió Ft-ban

| Sorszám | Megnevezés | 2017. december 31. | | | | | Konszolidált eredmény alapján számított |
|---------|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------|---|
| | | Egyedi beszámolók alapján | | | | | |
| | | Budapest Bank Zrt. | Budapest Eszközfiranszírozó Zrt. | Budapest Lízing Zrt. | Budapest Alapkezelő Zrt. | Összesen | |
| 1. | Adózás előtti eredmény | 15 774 | 672 | 1 647 | 135 | 18 228 | 16 694 |
| 2. | Adóalap csökkentő tételek összesen | 13 122 | 768 | 18 | 2 262 | 16 170 | 16 170 |
| 3. | Adóalap növelő tételek összesen | 6 873 | 824 | 12 | 2 128 | 9 837 | 9 837 |
| 4. | Adóalap | 9 525 | 728 | 1 641 | 1 | 11 895 | 10 361 |
| 5. | Fizetendő társasági adó | - | 66 | 148 | 0 | 213 | 213 |
| 6. | Előző évekre vonatkozó társasági adó | 240 | 1 | 1 | - | 242 | 242 |
| 7. | Fizetendő hitelintézeti különadó | 1 639 | | | | 1 639 | 1 639 |
| 8. | Adófizetési kötelezettség összesen | 1 879 | 67 | 149 | 0 | 2 094 | 2 094 |

VI/7. Költségek költségnemenkénti részletezése

Adatok millió forintban

| Sor-szám | Megnevezés | 2016 | 2017 |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1. | Anyagköltség | 1 238 | 924 |
| 2. | Béreköltségek (kereset) | 18 106 | 18 531 |
| 3. | Személyi jellegű kifizetések | 523 | 415 |
| 4. | Egyéb díjazások | 4 | 15 |
| 5. | Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció | 865 | 1 032 |
| 6. | Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás | 4 | 1 |
| 7. | Egyéb személyi kifizetések | 14 | 28 |
| 8. | Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.) | 19 516 | 20 022 |
| 9. | Szociális hozzájárulási adó | 4 927 | 4 176 |
| 10. | Egészségügyi hozzájárulás | 209 | 229 |
| 11. | Szakképzési hozzájárulás | 272 | 290 |
| 12. | Egyéb bérjárulék | 177 | 236 |
| 13. | Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.) | 5 585 | 4 931 |
| 14. | Szállítási, rakodási és raktározási költségek | 259 | 213 |
| 15. | Bérelti díjak | 2 209 | 2 362 |
| 16. | Karbantartási költségek | 3 142 | 3 690 |
| 17. | Hirdetés, reklám, propaganda költségek | 1 859 | 2 017 |
| 18. | Oktatás és továbbképzés költségei | 157 | 142 |
| 19. | Utazási és kiküldetési költségek | 90 | 104 |
| 20. | Posta és telekommunikációs költségek | 1 108 | 1 141 |
| 21. | Szellemi szolgáltatások | 2 542 | 1 687 |
| 22. | Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei | 1 555 | 1 478 |
| 23. | Igénybe vett szolgáltatások költségei (14.+15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.) | 12 921 | 12 834 |
| 24. | Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések | 4 406 | 5 050 |
| 25. | Egyéb szolgáltatások költségei | - | - |
| 26. | Alvállalkozói teljesítmény | - | - |
| 27. | Tovább számlázott szolgáltatás | - | - |
| 28. | Káreseménnyel kapcsolatos veszteség | - | - |
| 29. | Eladott áru beszerzési értéke | 86 582 | 98 214 |
| 30. | Értékcsökkenési leírás | 1 146 | 1 048 |
| 31. | Követelés fejében átvett eszközök | - | - |
| 32. | Anyagköltség | - | - |
| 33. | Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek | - | - |
| 34. | Bérjárulékok | - | - |
| 35. | Igénybe vett szolgáltatások költségei | - | - |
| 36. | Egyéb szolgáltatások költségei | - | - |
| 37. | Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (26.+ ... +36.) / * | 87 728 | 99 262 |
| 38. | Összesen / 1.+8.+13.+23.+24.+25.+37. /: | 131 394 | 143 023 |

* Csak az operatív portfólió értékcsökkenése és az eladott áruk beszerzési értéke szerepel ezen a soron.

VI/8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

| Sorszám | Megnevezés | 2016 | 2017 |
|---------|---|-----------------|-----------------|
| 1. | Hitelezéshez kapcsolódó egyéb eredmény | 321 | 741 |
| 2. | Le nem vonható ÁFA | (1 667) | (1 529) |
| 3. | Helyi adók | (2 013) | (1 961) |
| 4. | Termékhez kapcsolódó biztosítási díj | 185 | 276 |
| 5. | Alvállalkozói tevékenység / Továbbszámlázások | (220) | (99) |
| 6. | Tagsági díjak, jutalékok | (1 649) | (1 951) |
| 7. | Előző éveket érintő egyéb eredmény | 1 731 | 1 942 |
| 8. | Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó egyéb eredmény | (424) | (44) |
| 9. | Banki különadó* | - | (105) |
| 10. | Tranzakciós illeték | (9 875) | (10 940) |
| 11. | Befektetési tevékenység különadó | (144) | - |
| 12. | Nem pénzügyi vállalkozások árbevétele | 3 747 | 3 365 |
| 13. | Nem pénzügyi vállalkozások működési költsége | (1 574) | (1 480) |
| 14. | Egyéb eredmény | 1 049 | 847 |
| | Összesen | (10 533) | (10 938) |

Megjegyzés:

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

*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

| Sorszám | Megnevezés | Adatok millió forintban | |
|---------|---|-------------------------|--------------|
| | | 2016 | 2017 |
| 01. | Kamatbevételek | 43 168 | 40 079 |
| 02. | + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszalás kivételével) | 33 630 | 35 634 |
| 03. | + Egyéb bevételek (célartalék felhasználása és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszalásának kivételével) | 999 | 4 880 |
| 04. | + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszalás kivételével) | 3 854 | 4 508 |
| 05. | + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 90 424 | 102 225 |
| 06. | + Osztalékbevételek | - | - |
| 07. | + Rendkívüli bevétel | 658 | 9 |
| 08. | - Kamatráfordítások | (2 158) | (905) |
| 09. | - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével) | (10 020) | (10 261) |
| 10. | - Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével) | (18 099) | (18 042) |
| 11. | - Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével) | (2 058) | (2 454) |
| 12. | - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | (87 728) | (99 262) |
| 13. | - Általános igazgatási ktgek | (39 260) | (38 711) |
| 14. | - Rendkívüli ráfordítások | 1 213 | (174) |
| 15. | - Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség | (2 358) | (2 094) |
| 16. | - Kifizetett osztalék | - | (6 710) |
| 17. | MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok) | 12 265 | 8 722 |
| 18. | ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 18 856 | 26 323 |
| 19. | ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | (19 201) | 20 022 |
| 20. | ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | (79) | 9 |
| 21. | ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | (8 291) | (20 257) |
| 22. | ± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | 1 583 | (25 537) |
| 23. | ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | (346) | - |
| 24. | ± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | (3 395) | (4 215) |
| 25. | ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása | (1 704) | (1 351) |
| 26. | ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | (1 079) | (461) |
| 27. | ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | (1 124) | 3 |
| 28. | ± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon | - | - |
| 29. | - Tőkeleszállítás | - | - |
| 30. | ± Eredménytartalék változása | - | - |
| 31. | +Jogsabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök | - | - |
| 32. | -Jogsabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök | - | - |
| 33. | -Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke | - | - |
| 34. | NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok) | (2 515) | 3 258 |
| 35. | ebből: -készpénz (forint- és valutapénztár, csekkok) állományváltozása | 2 825 | 1 673 |
| 36. | -számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogsabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák) állományváltozása | (5 340) | 1 585 |

VI/10. A Budapest Bank Igazgatóságának, 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. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság | 7 | 3 | 4 | hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték |
| 2. Összesen: | 7 | 3 | 4 | |
| 3. Jelzáloghitel - 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 | |

Az igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 1.610.000 Ft folyószámla-hitelkerete és 6.000.000 Ft hiteikártya-kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

VI/11. A 2017-es évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

Adatok millió forintban

| Megnevezés | Állománycsoport | | Összesen |
|---|-----------------|---------------|---------------|
| | fizikai | szellemi | |
| 1. Kereset | 48 | 19 857 | 19 905 |
| a. Munkabér | 45 | 18 486 | 18 531 |
| b. Személyi jellegű egyéb kifizetések | 3 | 1 371 | 1 374 |
| 2. Betegszabadság távolléti díj térítése | 1 | 116 | 117 |
| Összesen (1+2) : | 49 | 19 973 | 20 022 |

VI/12. Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban

| Időszak | Átlagos statisztikai állományi létszám (fő) | | |
|-----------------|---|----------|--------------|
| | Fizikai | Szellemi | Összesen |
| 2016. év | - | 2 914 | 2 914 |
| 2017. év | 19 | 2 892 | 2 911 |

VI/13. 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/14. A Budapest Bank Igazgatóságának, Felügyelő Bizottság tagjainak
a 2017. üzleti év utáni járandóságai**

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

VII.
KONSZOLIDÁLT
ÜZLETI ÉS NEM - PÉNZÜGYI JELENTÉS

BUDAPEST BANK CSOPORT

2017. december 31.

KONSZOLIDÁLT 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. Jogszabályi megfelelés

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 vezetői ¹

| név | szervezeti egység | beosztás |
|---------------------------|---|--|
| Dr. Lélfai 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, Eszközfinanszírozó tőke kivonással kapcsolatos közbenső audit.

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

B. 2017 évi Üzleti Jelentés

B.1 2017 üzleti év eredményei

A Budapest Bankcsoport a 2017-es évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében történő működést. 2017 végén a Bankcsoport forrásainak 68%-át a betétállomány, 16%-át a refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 3%-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 Bankcsoport 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-ről 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 Bankcsoport lakossági hitelállománya növekedési pályára állt: a bruttó hitel állományok alapján az előző év végéhez képest 5%-os a növekedés. 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 Bankcsoport zászlós termékeként ismert egyedi, kamatkedvezményes hitelkonstrukciója (Egyenlítő termék), valamint a harmadikfeles értékesítési partnereknél elért remek pozíciónak köszönhetően.

Hitelkártya területen a Bankcsoport erőteljesen növekvő piaci részesedést tűzött ki célul: ezzel összhangban 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 Bankcsoport részt vállal a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet (NFA) által koordinált állami földértékesítési programban. A Bankcsoport szerepe két, piaci alapon nyújtott banki szolgáltatásból áll: letétkezelőként befogadja a licitálni kívánó gazdától a biztosítéki összegeket, és később a nyertesek számára közvetítőként az MFB által nyújtott földhitel kérelem befogadását és folyósítását végzi. Az MFB-NHP Földvásárlási Hitelprogram szerződés-kötési szakaszát a Bankcsoport 2017 márciusában sikeresen lezárta: Összesen 4.920 ügyletet fogadott be, közel 134 milliárd forint értékben. 2017-ben a Bankcsoport az NFA programhoz kapcsolódóan közel 300 millió Ft jutalékbevételezt realizált.

A Bankcsoport vállalati üzletágának hitelállománya jelentősen nőtt 2017-ben: a bruttó állomány növekedése 13%, ezen belül a vállalati hitelezés 8%-al, a lízing állomány 30%-al nőtt. 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 bővíteni: új számlanyitások terén 2. helyezést ért el a Bankcsoport a versenytársak között. A devizakonverziós eredményt 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 hitelportfólió közel 82%-át adja. Ugyanakkor a Bankcsoport 2017-ben nyitott a nagyvállalati szegmens felé, amelynek állománya 20 mrd Ft-tal nőtt egy év alatt.

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

A Bankcsoport továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra: a felsővezetés 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 Bankcsoport ügyfelei mostantól közvetlenül az Internetbank felületéről érhetik el.

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

A Bankcsoport a törvényi előírásoknak megfelelően Üzemi Tanáccsal működik. A foglalkoztatáspolitikai döntések, a mindenkori Üzemi Tanács egyetértésével történnek.

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

B.2. Eszközminőség és portfólió

A Bankcsoport mérlegfőösszege 2017 év folyamán nagymértékben 999 milliárd forintról 1034 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 25%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések nettó állománya jelentős mértékben növekedett és 670,7 milliárd forintot tett ki 2017 év végére. A 2017-es év folyamán a Bankcsoport 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 lízinggel együtt 344 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.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2017 folyamán jelentős mértékben 92,6 milliárd forintról 76,4 milliárd forintra csökkent a javuló portfólió minőség hatására, ami összességében 10,3%-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 (19% 2016-ban), a deviza eszközök többsége elsősorban EUR-ban, USD-ben CHF-ben nomináltak.

Az összes forrás szintén 17%-a (16% 2016-ban) 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 értékpapírjai 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 Bankcsoport stabil tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19.396 millió forint. 2017 végén a Bankcsoport saját tőkéje a 13.210 millió Ft tárgyévi eredménnyel együtt 139.534 millió Ft-ot tett ki.

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

A Bankcsoport tőkemegfelelési mutatója a kötelezően előírt 10,36% fölött van.

B.5. Jövedelmezőség

A Bankcsoport adózott eredménye 14.600 millió forint nyereség, amely 1,5 milliárd forintos növekedés az előző évi állapothoz képest.

Az eredményváltozást elsősorban a következő tételek okozták:

- A Bank nettó kamatbevétele 1,8 milliárd forinttal romlott az előző évhez képest elsősorban a csökkenő kamat környezet hatására.
- A pénzügyi műveletek nettó eredménye 1,3 milliárd forinttal javult 2017 folyamán az előző évihez képest, nagyrészt az aktívabb Treasury tevékenység eredményjavító hatására.
- 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 céltartalékok és értékvesztések képzésének és felszabadításának nettó eredményjavító hatása 2017-ben 2,6 milliárd forinttal haladta meg a 2016-os évit.
- Az általános igazgatási költsége 0,5 milliárd forinttal csökkentek 2017-ben.

A 2017 évi változások:

A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 4%-kal, azaz 1,8 milliárd forinttal lett alacsonyabb a csökkenő kamatkörnyezet hatására.

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 nettó jutalék és díjbevételek nem változtak jelentősen, a pénzügyi műveletek nettó eredménye jelentősen nőtt a 2016-os számokhoz viszonyítva, amely javulás nagyrészt az aktívabb Treasury tevékenység eredményjavító hatásából származott. A nettó „egyéb (bevételek)/ráfordítások” üzleti tevékenységből nem változtak jelentősen. Összesen a három tétel nettó eredménye mintegy 11%-kal nőtt, ami értékben 1.6 milliárd forint eredményjavulást eredményezett.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírások együttes összege 0,22%-os, 95 millió forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest, amely az értékcsökkenés 0,6 milliárd forintos növekedéséből származik.

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 2,6 milliárdos javulást okozott 2016-hez viszonyítva.

Összességében a Bankcsoport 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 Csoport 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 Csoport 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 koncentrálna.
- 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 vállalati 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 termékeknel: 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 MOST! 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 Bankművelési 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 kiírásra 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 szorosán 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 akciósorozatunkat 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 szorosabbra 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 sűteményvásárt, ruhagyűjtést –, véradást. Egyebek mellett minden decemberben jótékonyági sűteményvásárt 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 csökkentsük 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 újrahasznosítja,
- 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 energiafogyasztás 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 energiafelhasználásunkról, 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 tárban. Az egyes utasítások és irányelvek változását széles körű szakmai és érdekképviseleti véleményezés előzi meg (szintén dokumentáltan), és a változások csak a véleményezők 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 micrositejét (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, jótekonysági 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 érdekképviselőt 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 munkaköről 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 kolléganőket 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 található. 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, hitelebírálásról 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) funkciókat, 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 kínálunk 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 teherbíró 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 ügyfeleink képesek legyenek az igényeik és a pénzügyi teherbíró képességük szerinti legmegfelelőbb banki termék vagy szolgáltatás kiválasztására. Tájékoztató anyagaink mind a termékek működésének sajátosságaira, mind pedig a lehetséges kockázatokra felhívják ügyfeleink 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 ügyfeleink pénzügyeiket érintő tudatos döntéshozatalához. Ezek egyik legfontosabb eszköze az értékesítést követő hívások rendszere: ezen keresztül megtudjuk, ügyfeleink 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. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető