



BUDAPEST HITEL ÉS FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINTI**

KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2019. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

⇒ Független könyvvizsgálói jelentés

⇒ Konszolidált Pénzügyi Kimutatások

Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatás (Mérleg)

Konszolidált Eredménykimutatás

Konszolidált Átfogó Jövedelemkimutatás

Konszolidált Saját Tőke Változás Kimutatás

Konszolidált Cash-Flow Kimutatás

⇒ Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések

1. Általános bemutatás

2. Számviteli Politika

3. Kockázatkezelés

4. Megjegyzések a pénzügyi helyzet kimutatáshoz

5. Megjegyzések az eredménykimutatáshoz

6. Egyéb információk

⇒ Konszolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés

7. Üzleti jelentés

8. Nem Pénzügyi Jelentés



KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
E-mail: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. részvényesének

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. és leányvállalatai (továbbiakban „a Csoport”) 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 1.531.561 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 11.571 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált sajáttőkeváltozás-kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2019. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Csoporttól a konszolidált pénzügyi kimutatások 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő megjegyzések 6.9 pontjára, amely bemutatja a Csoport elsődleges értékelését a Koronavírus (Covid-19) járvány hatásáról. Véleményünk ezen kérdés vonatkozásában nincs minősítve.

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K30 - 2019.12.31.



Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások 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 (933.911 millió Ft)

Lásd a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 3.1. és 4.5. megjegyzéseket.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	<i>Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során</i>
<p>Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfelekkel szembeni követelések jelentősége miatt. Az Ügyfelekkel szembeni követelések (933.911 millió Ft) a mérlegfőösszeg 61%-át teszik ki, az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése 48.585 millió Ft 2019. december 31-ére vonatkozóan. Megfelelő értékvesztés-képzés nélkül az ügyfelekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke alulértékelt, vagy felülértékelt lehet.</p> <p>Az ügyfelekkel szembeni egyedileg jelentős követelések értékvesztés kalkulációja a fedezeti értékek és a jövőbeni pénzforgalmak becslése tekintetében szakértői becslést igényel, és jelentős feltételezéseket tartalmaz.</p> <p>A csoportosan megállapított értékvesztést ECL (Expected Credit Loss – Várható hitelezési veszteség) modellek alkalmazásával kalkulálja a Csoport. Az ECL modellek összetettsége és az azokban alkalmazott jelentős feltételezések miatt a csoportos értékvesztés számításában is jelentős becslési bizonytalanság áll fenn.</p> <p>Az IFRS 9-hez kapcsolódó közzétételek nagy valószínűséggel a befektetők/jogalkotók figyelmének a középpontjában állnak.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukba:</p> <p>Megértettük a vezetőség döntéseit és a folyamatba épített kontrollokat, amelyek a hitelekhez kapcsolódó értékvesztések teljességét és pontosságát biztosítják.</p> <p>Teszteltük az értékvesztési és biztosítéki számítások feletti kulcsfontosságú kontrollokat, valamint elemeztük a havi Provision és Portfolio Quality Review meetingen elhangzottakat. Ellenőriztük IT szakértőink bevonásával, hogy a rendszer megfelelően kalkulálja a késedelmes napokat.</p> <p>Vizsgáltuk a becslések során felhasznált adatok/információk megfelelőségét.</p> <p>Hitelvizsgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfélhitelek mintáján, mely során olyan lefedettséggel dolgoztunk, amely alapján a fennmaradó állományban nem várunk jelentős hibát. Hitelvizsgálatunk magában foglalta az ügyfélreferensekkel történő interjú lefolytatását, az ügyfél- és biztosítéki monitoring tevékenység ellenőrzését, a Bank által alkalmazott feltételezések mérlegelését, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztésbecslések vizsgálatát, 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 és az általunk elvégzett felülvizsgálatok alapján ítéltük meg.</p> <p>Pénzügyi Kockázatkezelési szakértőink bevonásával értékeltük az értékvesztési modelleket és becslési paramétereket. IT szakértőink bevonásával teszteltük a</p>



	<p>tartalékképzéshez kapcsolódó alkalmazott rendszerekbe épített kontrollokat, valamint az általános IT környezetet.</p> <p>Megítéltük az IFRS 9 által előírt közzétételek teljességét és pontosságát.</p>
--	--

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2019. 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 a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálataival kapcsolatban a mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak, 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 a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatban 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 2019. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival 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 a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrolléért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Csoport vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételeért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.



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

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelősségei

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

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

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából 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 könyvvizsgálói 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 a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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 hívni a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 feljük 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 konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben





ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Csoport 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2019. május 30-án választott meg a Csoport közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 23 év, a 1997. december 31-ével végződő üzleti évtől 2019. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére készített 2020. március 26-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.

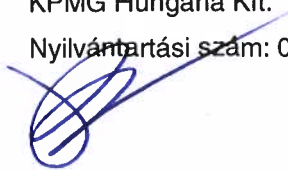
- nem nyújtottunk a Csoport részére tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2020. március 26.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Henye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674



BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (MÉRLEG)

adatok mFt-ban

Megnevezés	Megjegyzések	2019.12.31	2018.12.31
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	4.1	192 059	59 023
Származékos pénzügyi eszközök	4.2	3 137	2 613
Értékpapírok	4.3	337 399	307 483
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4.4	8 914	7 201
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	4.5 & 3.1	933 911	826 408
Ingatlanok, gépek és berendezések	4.7	24 196	9 610
Immateriális javak	4.7	15 743	12 929
Tényleges nyereségadó-követelés	4.8	323	865
Halasztott adó követelés	4.8	84	246
Egyéb eszközök	4.9	15 795	10 357
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1 531 561	1 236 735
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.2	9 757	3 405
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.10	212 552	163 388
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.11	1 121 149	892 073
Céltartalékok	4.12 & 3.1	2 199	2 245
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	4.8	403	-
Halasztott adó kötelezettség	4.8	69	1
Egyéb kötelezettségek	4.13	20 591	21 571
Kötelezettségek összesen		1 366 720	1 082 683
Jegyzett tőke	4.14	19 396	19 396
Tartalékok	4.15	145 445	134 656
Saját tőke		164 841	154 052
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		1 531 561	1 236 735

Kelt: Budapest, 2020. március 26.


 Dr. Lélfa Koppány
 Elnök-Vezérigazgató


 Keresztyénné Deák Katalin
 Pénzügyi Vezető

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**


KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	Megjegyzés	2019.	2018.
Kamatbevétel		44 796	37 868
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat		9 394	6 280
Kamatráfordítás		(1 842)	(905)
Nettó kamateredmény	5.1	42 954	36 963
Osztalékbevétel		-	-
Jutalék és díjbevétel		45 649	39 943
Jutalék és díjráfording		(6 688)	(6 057)
Nettó jutalék és díjeredmény	5.2	38 961	33 886
Eredménnyel szemben valóban értékeltén kívüli pénzügyi - instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége	5.3	4 302	1 877
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok - nyeresége vagy vesztesége	5.4	(1 755)	50
Eredménnyel szemben valóban értéken értékelt (nem kereskedési célú) - pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége	5.5	(824)	(354)
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		(851)	1 491
Egyéb működési bevétel	5.6	4 473	5 497
Egyéb működési ráfordítás	5.6	(20 335)	(19 031)
Személyi jellegű ráfordítások	5.7	(28 423)	(26 342)
Egyéb adminisztratív költségek	5.7	(14 572)	(15 694)
Értékcsökkenés és amortizáció	5.8	(8 039)	(5 855)
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása	5.9	(1 625)	2 470
Adózás előtti eredmény		14 266	14 958
Nyereségadó	5.10	(2 695)	(2 419)
ADÓZOTT EREDMÉNY		11 571	12 539

Kelt: Budapest, 2020. március 26.


 Dr. Lélfi Koppány
 Elnök-Vezérigazgató


 Keresztyénné Deák Katalin
 Pénzügyi Vezető

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	adatok mFt-ban	
	2019.	2018.
ADÓZOTT EREDMÉNY	11 571	12 539
Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	2 713	(1 415)
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valósan értékelt - értékpapírok nettó valós érték változása	2 883	(2 061)
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valósan értékelt - értékpapírok eredménybe átvett nettó összeg	(170)	646
Nyerésébe vagy veszteségbe átsorolható - tételekhez kapcsolódó nyereségadó	(244)	127
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	2 469	(1 288)
TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY	14 040	11 251
EBBŐL: - Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható	-	-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	14 040	11 251

Kelt: Budapest, 2020. március 26.


Dr. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató


Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

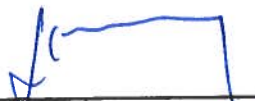
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK részletezése			TARTALÉKOK	SAJÁT TŐKE
		Értékelési tartalék	Eredménytartalék	Jogsabályi kötelezettségen alapuló tartalékok		
Egyenleg 2018. január 1-én	19 396	1 168	118 209	4 028	123 405	142 801
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	12 539	-	12 539	12 539
Egyéb átfogó jövedelem	-	(1 288)	-	-	(1 288)	(1 288)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(1 288)	12 539	-	11 251	11 251
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(934)	934	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(934)	934	-	-
Egyenleg 2018. december 31-én	19 396	(120)	129 814	4 962	134 656	154 052
Egyenleg 2019. január 01-én	19 396	(120)	129 814	4 962	134 656	154 052
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	11 571	-	11 571	11 571
Egyéb átfogó jövedelem	-	2 469	-	-	2 469	2 469
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	2 469	11 571	-	14 040	14 040
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	(3 251)	-	(3 251)	(3 251)
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	(3 251)	-	(3 251)	(3 251)
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(1 600)	1 600	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(1 600)	1 600	-	-
Egyenleg 2019. december 31-én	19 396	2 349	136 534	6 562	145 445	164 841

A Banknak és leányvállalatainak nincsen ellenőrzést nem biztosító részesedésre jutó saját tőke részük.

Kelt: Budapest, 2020. március 26.


 Dr. Lélfi Koppány
 Elnök-Vezérigazgató


 Keresztyénné Deák Katalin
 Pénzügyi Vezető

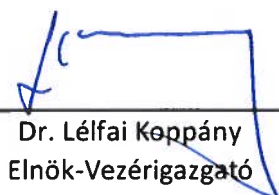
BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.


➔ **Konszolidált Pénzügyi Kimutatások**

KONSZOLIDÁLT CASH–FLOW KIMUTATÁS

	adatok mft-ban	
	2019.	2018.
Működési cash flow		
Adózás előtti eredmény	14 266	14 958
Módosító tényezők		
Értékcsökkenés (+), Amortizáció (+)	8 039	5 855
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	1 625	(2 470)
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	851	(1 491)
Halasztott adó	(14)	64
Értékpapírok valós érték változása (+/-)	442	-
Nettó kamateredmény (-)	(42 954)	(36 963)
Osztalékbevétel (-)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(524)	(243)
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	1 574	(151)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(1 408)	5 040
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(105 353)	(145 481)
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(5 552)	2 363
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refinanszírozási célú	4 102	40
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	209 698	185 809
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	6 353	18
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(1 566)	(1 285)
Kapott kamat (+)	45 767	38 751
Fizetett kamat (-)	(1 924)	(912)
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(1 750)	(2 458)
Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás	131 672	61 444
Befektetési cash flow		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	37	-
Ingatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(5 592)	(2 751)
Ingatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	192	176
Immateriális javak beszerzése	(6 796)	(5 350)
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	105	30
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(124 029)	(368 931)
Nem FVTPL értékpapírok kivezetése	96 115	274 244
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás	(39 968)	(102 582)
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	(3 251)	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	105 819	58 908
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	(62 532)	(58 796)
Részvénnytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás	40 036	112
Pénzeszközök nettó változása	131 740	(41 026)
Pénzeszközök devizaértékelési különbözete	1 296	1 444
Pénzeszközök állománya év elején	59 023	98 605
Pénzeszközök állománya a periódus végén	192 059	59 023

Kelt: Budapest, 2020. március 26.


 Dr. Lélfi Koppány
 Elnök-Vezérigazgató


 Keresztyénné Deák Katalin
 Pénzügyi Vezető

Tartalomjegyzék a konszolidált kiegészítő megjegyzésekhez

1	ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS	9
1.1	Budapest Bank bemutatása.....	9
1.2	Budapest Bank csoport leányvállalatainak bemutatása.....	10
2	SZÁMVITELI POLITIKA	12
2.1	Számviteli Alapelvek	13
2.2	Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	17
2.3	Pénzügyi helyzet kimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	22
2.3.1	Pénzügyi instrumentumok.....	22
2.3.2	Nem-pénzügyi instrumentumok.....	30
2.4	A Bankcsoport által alkalmazott jelentős becslések.....	36
2.4.1	Értékvesztés.....	36
2.4.2	Valós érték meghatározás	39
2.4.3	Fedezeti ügyletek elszámolása	41
3	KOCKÁZATKEZELÉS	43
3.1	Hitelkockázat.....	43
3.1.1	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány 44	
3.1.2	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök értékvesztés mozgástáblája.....	45
3.1.3	Céltartalékok és változásuk.....	46
3.1.4	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és biztosíték típusai.....	47
3.1.5	Vállalati ügyfeleknek nyújtott kölcsönök ágazati megoszlása.....	48
3.1.6	Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézeti követelések értékvesztése	49
3.2	Likviditási kockázat	49
3.3	Banki könyvi kamatkockázat	51
3.4	Devizaárfolyam-kockázat.....	53
3.5	Kereskedési könyvi piaci kockázat	54
3.6	Tőkemenedzsment és tőkekövetelmény	55
4	A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSHOZ FŰZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK	57
4.1	Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	57
4.2	Származékos pénzügyi instrumentumok	57
4.3	Értékpapírok	58
4.4	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések.....	59
4.5	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	60

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→	Tartalomjegyzék a konszolidált kiegészítő megjegyzésekhez	
4.6	Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban.....	63
4.7	Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak.....	64
4.8	Adókövetelések és adókötelezettségek.....	66
4.9	Egyéb eszközök.....	67
4.10	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	68
4.11	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.....	69
4.12	Céltartalékok.....	70
4.13	Egyéb kötelezettségek.....	71
4.14	Jegyzett tőke.....	71
4.15	Tartalékok.....	71
5	AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK.....	72
5.1	Nettó kamateredmény.....	72
5.2	Nettó jutalék és díjeredmény.....	73
5.3	Eredménnyel szemben valósan értékeltlen kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége.....	73
5.4	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	74
5.5	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	74
5.6	Egyéb működési bevétel és ráfordítás.....	75
5.7	Adminisztratív költségek.....	76
5.8	Értékcsökkenés és amortizáció.....	77
5.9	Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszaírása.....	77
5.10	Nyereségadó részletezése.....	78
6	EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	79
6.1	Pénzügyi mutatók.....	79
6.2	Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2019. üzleti év utáni járandóságai.....	80
6.3	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök 80	
6.4	Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése.....	81
6.5	Leányvállalatoknak nyújtott hitelek kondíciói.....	81
6.6	Kapcsolt felekre vonatkozó információk.....	81
6.7	Nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája.....	82
6.8	Osztalék.....	82
6.9	Pénzügyi helyzet kimutatás fordulónap utáni események.....	83
7	ÜZLETI JELENTÉS.....	86
7.1	Általános bemutató.....	86

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→	Tartalomjegyzék a konszolidált kiegészítő megjegyzésekhez	
7.2	2019 üzleti év eredményei.....	87
7.3	Eszközminőség és portfólió.....	88
7.4	Eszköz-forrás szerkezet és likviditás.....	89
7.5	Tőkepozíció.....	89
7.6	Jövedelmezőség.....	90
8	NEM PÉNZÜGYI JELENTÉS	92
8.1	Üzleti modell.....	92
8.2	A társadalmi felelősségvállalás.....	94
8.3	Környezetvédelem.....	96
8.4	Foglalkoztatáspolitiká.....	97
8.5	Szociálpolitika.....	99
8.6	Emberi Jogok.....	100
8.7	Antikorrupció.....	101
8.8	Vállalkozás tevékenységével kapcsolatos kockázatok, jogszabályi megfelelés és nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók.....	102

**BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.**

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

1 ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS

1.1 Budapest Bank 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, magánszemélyek 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 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. A vásárlás pénzügyi teljesítésére 2015. június 29-én került sor. 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 2019. év során a nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli miniszter gyakorolta. A Budapest Bank Csoport (a továbbiakban a „Bank” vagy „Bankcsoport” vagy „Társaság”) teljes körűen konszolidálásra kerül a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. konszolidált beszámolójába.

A Bank működési formáját közgyűlése 2012 során zártkörű részvénytársasággá változtatta, jelenleg értékpapírt nem bocsájt ki. A társaság jegyzett tőkéje 2019. december 31-én 19 396 millió Ft. A Bankcsoport fiókhálózata jelenleg 94 bankfiókból, illetve egy Békéscsabán található Operációs Központból áll a budapesti székhelyen felül.

A Bankcsoport átlagos statisztikai állományi létszáma 2019-ben 3.006 fő, illetve 2018-ban 2.952 fő volt.

A Bank teljes körű hitelintézeti tevékenység végzésére jogosult forintban és devizában egyaránt. A Budapest Bank üzleti stratégiájának részletes bemutatását ezen Éves Pénzügyi Kimutatás „Konzolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés” része tartalmazza.

A számviteli törvény 155. § alapján a Társaság részére kötelező a könyvvizsgálat. A Társaság könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., (KPMG címe: 1134 Budapest, Váci út 31), Henye István (igazolvány szám: 005674). A Társaság a 2019-es évre a pénzügyi kimutatás könyvvizsgálatáért 86.745.000 Ft + ÁFA könyvvizsgálati díjat (2018. évre: 70.263.700 Ft + ÁFA), valamint 1.725.500 Ft + ÁFA egyéb díjat számolt el (2018. évre: 14.336.250 Ft + ÁFA).

A Bankcsoport 2019. évi pénzügyi kimutatását dr. Lélfai Koppány, elnök-vezérigazgató (1082 Budapest, Baross utca 21. 4. em. 1.) és Keresztyénné Deák Katalin, pénzügyi vezető (1161 Budapest, Pálya utca 49.) írják alá.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Szűcs Zoltán (születési neve: Szűcs Zoltán, anyja születési neve: Deli Terézia, regisztrációs száma: MK178499, hatósági igazolványának száma: 6937, regisztrációs szakterülete: IFRS és pénzügyi a Pénzügyminisztérium által vezetett könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásában).

Jelen pénzügyi kimutatást és a hozzá kapcsolódó üzleti jelentést a Társaság az internetes honlapján is közzéteszi, amelynek címe: www.budapestbank.hu/info/irattar/.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

1.2 Budapest Bank csoport leányvállalatainak bemutatása

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

Budapest Alapkezelő Zrt.

A Budapest Alapkezelő Zrt-t 1992-ben alapította a Bank, mely az általa létrehozott befektetési alapokat és nyugdíjpénztárak vagyonát kezeli. A befektetési jegyek forgalmazása elsősorban Magyarországon a Budapest Bank fiókhálózatán keresztül valósul meg, de a befektetési jegyek külföldi - csehországbeli - forgalmazása is jelentős részt képvisel a Társaság teljes éves értékesítési volumenében. A pénztárak összvagyonra elérte a 123 milliárd forintot, míg a befektetési alapok vagyona 304 milliárd forintot tett ki 2019. december 31-én. A vagyonkezelésen belül a befektetési alapok és a nyugdíjpénztárak részére végzett szolgáltatások végzése is elsődleges célja a Társaságnak.

Társaság az általa kezelt alapokban, az alapok indulását megkönnyítendő, pénzt helyezhet el, amelyet azonban az alapok indulását követően rövid időn belül, ki is von. Ennek megfelelően a Társaság által kezelt alapok vagyona nem kerül konszolidálásra a Budapest Alapkezelő Zrt. könyveibe. A Társaság bevételei túlnyomórészt kezelési szabályzatokban előre lefektetett vagy éves vagyonkezelési szerződésben előre rögzített árszintű szerződések alapján keletkeztek.

A Budapest Alapkezelő kockázatkezelési politikája és tevékenysége a Bankkal együtt központilag egységes elvek szerint került kialakításra. A Társaság a Bankcsoport tagjaival TAO csoportot alkot.

A Bank likviditási és tőkestratégiájának megfelelően a Társaság az éves nyereségét rendszerint kifizeti osztalék formájában a tulajdonos felé. Az Alapkezelő átlagos statisztikai állományi létszáma 2019-ban 17 fő.

Az Alapkezelő Zrt. 2019. év végi mérlegfőösszege 2.971 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 2.614 millió Ft.

Az Alapkezelő székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Budapest Lízing Zrt.

A Bank által 1992-ben alapított Budapest Lízing Zrt. legfontosabb tevékenysége a hosszú élettartamú tárgyi eszközök termelőeszközök beszerzése és lízingbe adása. Elsősorban nagy teherbírású haszongépjárművek, termelő és mezőgazdasági gépek, berendezések, buszok és egyéb eszközök pénzügyi lízingen keresztül történő finanszírozásával foglalkozik, de amennyiben az üzleti érdek megkívánja személy és kishaszon gépjármű finanszírozást is végez.

A jelenlegi rendeletek szerint a Társaság a pénzügyi lízing tevékenység mellett – melyet forint, deviza alapú illetve deviza finanszírozás keretében folytat, zárt illetve nyílt végű pénzügyi lízing konstrukcióban egyaránt – hitel és pénzkölcsön nyújtást is végezhet kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfélkör részére.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

A Budapest Lízing Zrt. kockázatkezelési politikája és finanszírozási tevékenysége a Bankkal együtt központilag egységes elvek szerint került kialakításra. A Társaság a Bankcsoport tagjaival ÁFA és TAO csoportot alkot.

A Társaság hitelezési tevékenységét alapvetően a Budapest Bank finanszírozza, illetve célirányos refinanszírozási források is felvételre kerülnek.

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2019-ban 21 fő volt. Az cég 2019. év végi mérlegfőösszege 123.660 millió Ft, jegyzett tőkéje 62 millió Ft, saját tőkéje 7.406 millió Ft.

A Lízing székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

A Budapest Eszközfinanszírozó Kft-ét a Bank 1991-ben alapította. A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. 2013-ban a Budapest Flotta Zrt-nek és a Budapest Eszközfinanszírozó Kft-nek SBB Zrt-be történő beolvadásával, majd annak névváltozásával jött létre.

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. a Budapest Bank csoport tagjaként személy és kishaszon gépjármű, a nagy teherbírású haszongépjárművek, termelő gépek, berendezések és egyéb eszközök operatív lízing konstrukció keretében történő finanszírozásával foglalkozik. A cég tevékenységét a Budapest Lízing Zrt-vel közös operáció alatt folytatja.

A társaság tevékenysége két különböző üzletágra bontható, a termelőeszköz finanszírozó üzletág a korábban a Budapest Eszközfinanszírozó Kft. által végzett tevékenységet folytatja, míg a Flotta kezelő üzletág – melynek üzleti portfóliója 2015-ben kifutott – a jogelőd Budapest Flotta Zrt. tevékenységéből már csak a Budapest Bankcsoport gépjárműállományának flottakezelését végzi.

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. kockázatkezelési politikája és finanszírozási tevékenysége a Bankkal együtt központilag egységes elvek szerint került kialakításra. A Társaság a Bankcsoport tagjaival ÁFA és TAO csoportot alkot.

A Társaság hitelezési tevékenységét szinte kizárólag a Budapest Bank finanszírozza.

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2019-ban 22 fő volt. Az cég 2019. év végi mérlegfőösszege 4.246 millió Ft, jegyzett tőkéje 15 millió Ft, saját tőkéje 1.711 millió Ft.

Az Eszközfinanszírozó székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

2 SZÁMVITELI POLITIKA

A Bank által alkalmazott számviteli alapelvek, egy a pénzügyintézetek számára kötelezően előírt belső utasításban a Számviteli Politikában került részletes dokumentálásra, melyet a Bank vezetősége engedélyezett, illetve a könyvvizsgálója véleményezett. A Bank számviteli politikája az IFRS standardoknak megfelelően készült, így az IFRS Keretelvek, az IAS 1 „A pénzügyi kimutatások prezentálása” és az IAS 8 „Számviteli politika, a számviteli becslések változásai és hibák” által megfogalmazott alapelvek képezik alapját.

„A Budapest Bank Zrt. és Leányvállalatainak IFRS számviteli politikája és értékelési szabályzata” című utasítás az alábbi tagolásban kerül kivonatos összefoglalásra:

2.1 Számviteli Alapelvek

- A. Alkalmazott számviteli sztenderdek
- B. Konzolidáció
- C. Devizaértékelés

2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

- D. Kamatbevétel és ráfordítás
- E. Jutalékok
- É. Eredménnyel szemben valósan értékelt külső pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége
- F. Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége
- G. Egyéb működési bevétel és ráfordítás
- H. Nyereségadó

2.3 Pénzügyi helyzet kimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

2.3.1 Pénzügyi instrumentumok

2.3.1.1 Számviteli alapelvek

2.3.1.2 Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)

- I. Befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- J. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések
- K. Hitelintézetekkel szembeni követelések
- L. Minden amortizált bekerülési értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettség
- M. Pénz és pénzeszköz egyenértékesek
- N. Saját tőke

2.3.1.3 Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL)

- O. Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- P. Származékos ügyletek
- Q. Valós értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettség
- R. Kötelezően eredménnyel szemben valós értékelésű értékpapírok
- S. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

2.3.1.4 Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)

- T. Likviditási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- U. Befektetési célú részesedések

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok

V.	Lízingek
W.	Ingatlanok, gépek és berendezések
X.	Immateriális javak
Z.	Készletek
AA.	Egyéb eszközök és kötelezettségek
BB.	Függő kötelezettségek és céltartalékok
CC.	Halasztott adózás
DD.	Munkavállalói juttatások

2.4 A Bankcsoport által alkalmazott jelentős becslések

2.4.1 Értékvesztés

2.4.2 Valós érték meghatározás

2.4.3 Fedezeti ügyletek elszámolása

2.1 Számviteli Alapelvek

A. Alkalmazott számviteli sztenderdek

A Bankcsoport a konszolidált pénzügyi kimutatásait a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") EU által is befogadott sztenderdjeivel („IFRS-ekkel”) összhangban készítette el.

Az IFRS-ek által nem szabályozott területek tekintetében az alábbi fontosabb jogszabályokat alkalmazza még a Bankcsoport, alapvetően nem elszámolási kérdésekben, hanem közzétételi és adminisztratív területeken:

- a 2000. évi C törvény a számvitelről (továbbiakban „Számviteli törvény” vagy „Szt.”)
- a 2013. évi CCXXXVII törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól („Kormányrendelet”)
- a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről
- a 40/2016. (X.11.) MNB rendelet az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről.

A Bankcsoport az Igazgatósága által jóváhagyott, a könyvvizsgálói záradékot is tartalmazó teljes éves pénzügyi kimutatását a Szt. IX. fejezetének előírásai szerint helyezi letétbe és tesz eleget ezzel közzétételi kötelezettségének.

A Bankcsoport a vállalkozás folytatásának elve alapján állította össze jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokat.

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az eszközök és a kötelezettségek értékelése az eredeti bekerülési érték alapján történt, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, amelyek valós értéken kerülnek a pénzügyi helyzet kimutatásban (mérlegben) értékelésre.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

A Bankcsoport üzleti éve megegyezik a naptári évvel (január 01. - december 31.), míg a beszámolási időszak utolsó napja (fordulónap): december 31. Pénzügyi kimutatásokat a Bankcsoport évente egyszer, a pénzügyi helyzet kimutatás fordulónapjára készít, melyben összehasonlító információként csak a tárgyidőszakot megelőző beszámolási időszak záró adatai kerülnek bemutatásra.

Pénzügyi kimutatások keretében Bank és Leányvállalatai az alábbi kimutatások készítik el:

- Időszak végi Pénzügyi helyzet kimutatás (Mérleg)
- Időszaki Átfogó eredmény kimutatás (Időszaki Eredmény és Egyéb átfogó jövedelem kimutatás)
- Időszaki Saját tőke-változás kimutatás (STVK)
- Időszaki Cash-flow kimutatás
- Megjegyzések

A Szt. szerinti Üzleti és Nem – Pénzügyi Jelentés is összeállításra kerül, mely része a jelen konszolidált éves pénzügyi kimutatásnak.

A Bankcsoport első alkalmazóként 2018.01.01-től kezdve vezeti könyveit az IFRS-ek előírásai szerint és a 2018-as beszámolási évről készítette el az első IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatását.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) folyamatosan új sztenderdeket ad ki, melyek státuszuktól függően jelentős hatással lehetnek a Bankcsoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira. Hatályba lépésük státusza szerint az új sztenderdek lehetnek:

- IASB által kiadott, és EU által befogadott 2019. január 1-el
- IASB által kiadott, és EU által befogadott, de nem hatályba lépett
- IASB által kiadott, de EU által még nem befogadott

Az IASB által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek a jelenlegi időszakra vonatkozóan, 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban már hatályosak:

- Éves fejlesztések az IFRS-ek 2015-2017-es ciklusához (Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.) – Az EU által elfogadva 2019. március 14-én,
- IAS 19 „Munkavállalói juttatások” standard módosításai – Terv módosítása, korlátozás vagy elszámolás – Az EU által elfogadva 2019. március 13-án,
- IAS 28 “Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek – Az EU által elfogadva 2019. február 8-án,
- IFRIC 23 „Jövedelemadók kezelésével kapcsolatos bizonytalanságok” – Az EU által elfogadva 2018. október 23-án,
- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – Az EU által elfogadva 2018. március 22-én,
- IFRS 16 „Lízingek” – Az EU által elfogadva 2017. október 31-én.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása a Bankcsoport várakozása szerint nem befolyásolja jelentősen a pénzügyi kimutatásokat.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Ez alól kivétel az IFRS 16 standard alkalmazása, mely a lízingbe vevői oldalon jelentős hatással járt elsősorban az iroda épületek és bankfiók bérletetekhez kapcsolódóan.

Az IFRS 16 átállás a Bankcsoport mérlegében jelentős változást okozott, míg az Eredménykimutatásban a nettó eredményhatás nem volt jelentős. Ennek oka, hogy a sztenderd alapján a lízingbe vevő egy eszközhöz kapcsolódó használati jogot jelenít meg, amely a lízing tárgyául szolgáló eszköz használatára/hasznosítására vonatkozó jogát testesíti meg, míg a lízing kötelezettség a lízing törlesztések megfizetéséhez kapcsolódó kötelezettségét.

Az IFRS 16-ra való áttérésre a Bankcsoport a módosított retrospektív megközelítést alkalmazta, azaz nem állapította meg újra az összehasonlító időszakait a 2019-es évről szóló konszolidált pénzügyi kimutatásokban, hanem az IFRS 16 első alkalmazásának hatását nyitó eredménytartalékkal szemben számolta el 2019. január 1-jén.

A Bank a lízing kötelezettség effektív kamatlábának meghatározásához az 5 éves IRS kamatlábat használja. Új szerződésekre a szerződés aláírását megelőző hóvégén érvényes 5 éves IRS kamatot használja a Bank. Szerződés módosítás esetén, ha a futamidő változik akkor is új effektív kamatlábat határoz meg a Bank, ha a szerződéses összeg változik például a deviza árfolyam változás miatt, akkor marad az effektív kamat.

Határozatlan idejű szerződések hátralévő futamidejét 10 évre becsli a Bank. A szerződésben szereplő hosszabbítási opciókat teljes hosszában figyelembe veszi a Bank, a futamidőbecslésekor.

Az alábbi táblázat az IFRS 16 átállás hatásait mutatja be a Bankcsoportra:

	adatok mFt-ban
Megnevezés	Összeg
Operatív lízing kötelezettség (eredeti szerződéses lejárat) - 2018.12.31	5 784
- rövid lejáratú szerződések	(1)
+ opciós időszakra jutó operatív lízing kötelezettség	8 384
Összes operatív lízing kötelezettség - 2018.12.31	14 167
Diszkontált pénzügyi lízing kötelezettség - 2019.01.01	13 348

Az eszközhasználati jog azonos összegben került aktiválásra, mint a pénzügyi lízing kötelezettség, így sem eredménytartalék, sem halasztott adó hatás nem keletkezett.

Pénzügyi lízing kötelezettség eredményhatása - 2019. év

- kamatráfordítás	200
- értékcsökkenés	1 975
Összes eredményhatás	2 175

Ha 2019 folyamán továbbra is operatív lízingként könyvelte volna a bérleményeket a Bankcsoport, akkor 2 091 millió forint bérleti díjat számolt volna el.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

A lízingek elszámolását lásd bővebben a 2.3.2 fejezet V. pontjában.

IASB által kiadott és az EU által befogadott sztenderdek és értelmezések, amelyek még nem léptek hatályba:

- IFRS 9, IAS 39 és IFRS 7 standardok módosításai – Kamatláb Referenciamutató Reform (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 és IAS 8 standardok módosításai – Lényegesség Fogalma (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- A Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új sztenderdek és értelmezések első alkalmazása a Bankcsoport várakozása szerint nem befolyásolja jelentősen a konszolidált pénzügyi kimutatásokat.

Az IASB által kiadott és az EU által még nem befogadott sztenderdek és értelmezések:

- IFRS 17 "Biztosítási szerződések" (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosításai (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új sztenderdek és értelmezések első alkalmazása a Bankcsoport várakozása szerint nem befolyásolja jelentősen a konszolidált pénzügyi kimutatásokat.

B. Konzolidáció

A Bank az IFRS 10 előírásai alapján konszolidált pénzügyi kimutatást készít, mert anyavállalként több gazdálkodó egység felett ellenőrzést gyakorol. A Bank minden jelenlegi leányvállalatát saját maga alapította, ezért goodwillt nem mutat ki. Konzolidált saját tőkében jelenleg ellenőrzést nem biztosító részesedést nem mutat ki a Bank, mert minden konszolidálásba bevont gazdálkodó egységnek 100%-ban tulajdonosa. A Bank konszolidálási körébe jelenleg csak a leányvállalatai tartoznak, közös vezetésű vállalata és társult vállalata nincs a Banknak. A Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásainak összeállításakor a leányvállalatok minden eszközét és kötelezettségét egységes értékelési eljárással határozza meg. Az értékelés alapját a Bank, mint anyavállalat által alkalmazott értékelési eljárások biztosítják, melyeket jelen pénzügyi kimutatás tartalmaz. A Bank a konszolidált pénzügyi kimutatást egységes devizanemben, forintban állítja össze. A konszolidált pénzügyi kimutatások alapját képező egyedi pénzügyi kimutatások egységes fordulónapra, a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapjára vonatkoznak, amely december 31.

A Bank az első konszolidálás alkalmával bevont vállalkozások saját tőkéjében megjelenő halmozódásokat kiszűri, a befektetések értékét a leányvállalatok saját tőke elemeivel szemben kivezeti, hogy csak a leányvállalatok eszközei és kötelezettségei maradjanak a Csoport pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Bank és Leányvállalatai egymással szembeni üzleti kapcsolataiból származó bevételeket és ráfordításokat kiszűri az eredmény kimutatásból. A pénzügyi helyzet kimutatás konszolidálása során a közbenő eredményeket, azaz a csoport tagjai egymás között realizált eredményének azt a részét, amely az egyedi pénzügyi helyzet kimutatások fő értékében jelennek meg, kiszűrésre kerülnek a

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

pénzügyi helyzet kimutatás eszközértékéből és a tárgy évi adózott eredmény összegéből. Az előző évben kiszűrt közbenső eredményt az eredményre semleges módon a Bank és Leányvállalatai saját tőke változásaként kerül figyelembe vételre.

A Csoport erre szakosodott tagvállalata befektetési alapok illetve pénztárak vagyonekezelését végzi. A Csoport az általa kezelt alapokban, az alapok indulását megkönnyítendő, pénzt helyezhet el, amelyet azonban az alapok indulását követően rövid időn - jellemzően egy hónapon belül - ki is von. A Csoport a kezelt alapok, pénztárak befektetési jegyeit a fentiekén kívül általában likviditási célból vásárolja meg és jellemzően rövid ideig tartja. Ezekkel a vásárlásokkal nem szerez kontrollt a befektetési alapok, illetve a pénztárak felett (mivel azok jellemzően nyilvánosan forgalmazott, sok befektető részvételével működő alapok, illetve pénztárak). A fentieknek megfelelően a Csoport által kezelt alapok vagyona nem kerül konszolidálásra jelen pénzügyi kimutatásokban.

C. Devizaértékelés

A pénzügyi kimutatások prezentációs pénzneme a magyar forint. A pénzügyi kimutatásokban az adatok millió forintba kerekítve szerepelnek (mFt vagy millió forint). A Bankcsoport üzleti tevékenységet szinte kizárólag Magyarországon folytat és tranzakcióinak döntő többsége forintban keletkezik eredetileg. Ezért a Bankcsoport számviteli rendszereiben használt funkcionális deviza a magyar forint (HUF). A nem-forint devizás tételeit a Bankcsoport MNB devizaárfolyamon értékeli. Bankcsoport csak a devizás monetáris vagyon elemeknél számol el fordulónapi ártértékelési különbözetet. Monetáris elem minden pénzeszköz, és azok az eszközök, illetve kötelezettségek, melyeket rendezni csak pénzeszközzel lehetséges. Az eredetileg, devizában nominált nem-monetáris vagyon elemek nem kerülnek ártértékelésre. Ilyenek az immateriális javak, ingatlanok, gépek, berendezések és készletek, melyek bekerülési árfolyamon kerülnek a pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenítésre. A devizában felmerülő értékvesztések és képzett céltartalékok akkor kerülnek ártértékelésre, ha az alap ügylet is devizás.

A Bankcsoport a valutakészletet, a devizaszámlákon lévő devizát, a külföldi pénzügyi értékre szóló követelést, pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget eredeti devizában veszi nyilvántartásba, melyek közül a monetáris tételeket naponta a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon értékeli át és az eredményhatást minden instrumentum esetén „Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség” eredmény soron számolja el.

A forintért vásárolt valuta, deviza tranzakciókat a fizetett összegben könyveli, és a ténylegesen fizetett forint alapján határozza meg a nyilvántartásba vételi árfolyamot. A devizák közötti konverziós tételeket a tényleges kereszt-árfolyamok alapján könyveli, majd azokat az MNB hivatalos devizaárfolyamon értékeli át.

2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

D. Kamatbevétel és ráfordítás

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek esetén

A pénzügyi instrumentumokra elszámolt kamatbevételt és ráfordítást a Bank az effektív kamatláb módszer alkalmazásával mutatja ki, kivéve a kereskedési céllal tartott és valóban értékelt pénzügyi eszközökre elszámolt kamatot. Az effektív kamatláb az a ráta, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartam alatti becsült jövőbeni pénzkifizetések, vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

bruttó könyv szerinti értékére, vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálja. A jövőbeni cash-flow-kat a Bank az egyedi ügyleteknek, valamennyi a szerződésekben rögzített tranzakciós bevételének és költségének figyelembevételével becsli. Nevezetesen az alábbi jogcímeknek van hatása az effektív kamatláb (EIR) kiszámítására:

- Szerződéskötési és módosítási díj bevétel
- Hitelfolyósítási + hitelígérvény + hitelbírálati díj bevétele
- Előtörlesztési és futamidő módosítási díj bevétel
- Értékbecslői és közjegyzői díj ráfordítás
- Ügynöki jutalék ráfordítás
- Ügynöki jutalék bevétel
- Beépített biztosítási díj

A Bank a fenti úgynevezett porlasztandó tételeket kamatként mutatja ki és i) vagy a kiszámított effektív kamatlábal ii) vagy pedig lineárisan porlasztja a pénzügyi instrumentum futamideje során.

A Bankcsoport az alábbi pénzügyi instrumentumoknál alkalmazza a futamidő során a porlasztást EIR módszerrel:

- Nyújtott zárt végű hitelek (LOC típusú hitelkártya követelés is)
- Kapott hitelek (refinanszírozási)
- Értékpapírok

Az effektív kamatláb meghatározása a pénzügyi eszköz és kötelezettség kezdeti megjelenítésekor történik, és az a későbbiekben sem módosul, kivéve ha:

- Új porlasztandó tétel merül fel (ebben az esetben az eljárás megegyezik a futamidő elején alkalmazott eljárással, a tétel porlasztása a hátralévő futamidő során történik)
- Változó kamatozású instrumentumoknál (hitelek, értékpapírok), a kamat átárazódásával.

A várható hitelezési veszteség kiszámítása szempontjából Stage 1 és Stage 2 besorolású pénzügyi eszközök esetén (ezek meghatározását lásd a 2.4.1 megjegyzésben) a kamatbevételt az EIR-nek a nettó könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítja a Bankcsoport. A Stage 3 pénzügyi eszközök esetén (meghatározását lásd a 2.4.1 megjegyzésben) a kamatbevétel kiszámításánál az EIR-t a Bankcsoport az értékvesztéssel csökkentett nettó könyv szerinti értékre alkalmazza.

A pénzügyi kötelezettségekre elszámolt kamatráfordítást az EIR-nek a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére való alkalmazásával számolja el a Bankcsoport.

Pénzügyi lízing ügyletek esetén

A Bankcsoport a pénzügyi lízing ügyletei esetén a kamatbevételt a lízing implicit kamatlábnak a lízingbe történő nettó befektetésre történő alkalmazásával számolja el.

A lízing implicit kamatlába az a diszkontráta a lízing kezdetekor, amely a minimális lízingfizetésekre és a nem garantált maradványértékre olyan összesített jelenértéket ad, amely megegyezik lízingelt eszköz valószínű értéke és a Bankcsoportnál felmerült kezdeti közvetlen költségek összegével.

A pénzügyi lízing kamatbevételeket a Bankcsoport a kamatbevételek között külön eredménykimutatás soron mutatja be.

E. Jutalékok

A Bank által folytatott pénzügyi szolgáltatásokból származó minden olyan bevétel és ráfordítás, mely nem kamat vagy kamatjellegű és nem kerül figyelembe vételre az eszközök és források bekerülési értékének meghatározásakor, az ügyfeleknek nyújtott díj- és jutalékbevételek és ráfordítások között kerülnek kimutatásra. Ezek közé főként átutalásokból, értékpapír, befektetés alapkezelői üzletágból és a hitel-üzletágból, valamint a biztosításközvetítési és deviza-tranzakciókból származó fizetendő vagy kapott díjak vagy jutalékok tartoznak (beleértve a konverziós jutalékot is).

A díj- és jutalékbevételek elszámolása kétféleképpen történik:

- Az egy adott időszakon keresztül nyújtott szolgáltatások díja a szolgáltatási időszak tartama alatt kerülnek elhatárolásra. Az ilyen díjak közé tartoznak például a garancia díjak,
- a szolgáltatásnyújtáskor felszámított egyszeri „point in time” bevétel (tranzakciós díjak köre például a forgalmi jutalék).

Vagyonkezelésből származó díjbevételek

A Bankcsoport az alapkezelési/vagyonkezelési szerződéseiben arra vállal szerződéses kötelezést, hogy meghatározott alap/pénztár vagyonát kezeli. Más szolgáltatást (a Csoport egyéb teljesítési kötelezését) az alapkezelési/vagyonkezelési szerződések nem tartalmazzák. E szerződések esetében:

- Alapkezelési Szabályzatokban rögzített fix jutalék szint kerül kiszámlázásra,
- a fizetési feltétel jellemzően azonnali fizetés, nincs finanszírozási komponens,
- visszatérítési kötelezések az adásvételi szerződések nem tartalmazzák,
- a vevői szerződésekkel kapcsolatosan a Társaság olyan döntéseket nem hozhat, melyek a vevői szerződésekben származó bevételek összegét és időzítését módosítja.

A Bankcsoport alapkezelési szerződése kizárólag a nettó eszközérték arányos fix díjat tartalmaznak.

A Bankcsoport által folytatott befektetési szolgáltatásokból származóan a kezelt befektetési alapokkal kapcsolatos alapkezelői jutalék és a kezelt nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos vagyonkezelői díj bevételek kerülnek ezen a soron bemutatásra. Minden a Bankcsoport által kezelt alap és pénztár esetében az egyes Alapkezelési Szabályzatokban rögzített jutalék szint kerül kiszámlázásra. A számítás bázisa az alapok napi szintű nettó eszközértéke szorozva az Alapkezelési Szabályzatokban rögzített díjszázalékkal. A díj havonta egyszer kerül kiszámlázásra az alapok felé.

A Bankcsoport a vagyonkezelési szerződése vevőiként az egyes alapokat azonosítja. A Bankcsoport valamennyi vagyonkezelői díjbevételeit adott időszak alatt számolja el.

É. Eredménnyel szemben valóban értékelt kivüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége

A Bankcsoport ezen az eredmény soron mutatja ki a nem eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi instrumentumain keletkező eredményt nettó módon (például követelések eladása során keletkező eredmény, ügyfeleknek nyújtott kölcsönök kivezetést eredményező jelentős szerződésmódosítása következtében elszámolt eredmény, azaz a kivezetett hitel könyv szerinti értékének és a könyvekbe felvett hitel valóban értékének különbözete). Szintúgy itt kerül kimutatásra a nem eredménnyel szemben valóban értékelt a 2.3.1.2 és a 2.3.1.4 pontokban megnevezett értékpapírok kivezetéskori eladáskor realizált nettó árfolyam eredménye.

F. Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége

Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége” tartalmazza az összes eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz vásárlásából és eladásából származó nettó realizált eredményt és nem realizált valós érték változását. Nem tartozik ide az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.

A Bankcsoport azokat az instrumentumokat sorolja bekerüléskor ebbe a kategóriába, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

Ezek a pénzügyi instrumentumok lehetnek kereskedési célúnak megjelöltek valamint nem kereskedési célú, de kötelezően vagy a Bankcsoport által választott módon eredménnyel szemben valósan értékelendő eszközök. Kereskedési céllal tartott egy instrumentum, amennyiben beszerzése azzal a céllal történik, hogy rövid időn belül továbbértékesítésre kerüljön. A besorolás részletes kritériumait 2.3.1 fejezet; a valós értékelési módszereket pedig 2.4.2 fejezet tartalmazza.

A bekerülést követően ezek az instrumentumok valós értéken értékelődnek, kamatozó instrumentumok esetén a valós érték és az amortizált bekerülési érték különbségének változása az eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményében kerül az eredmény kimutatásban elszámolásra. A kamatbevétel a valós értékeléssel együtt kerül elszámolásra ugyanazon az eredmény soron. A Bankcsoport havonta végez valós értékelést minden valós értékelésű instrumentumára.

G. Egyéb működési bevétel és ráfordítás

Minden olyan költség, mely nem kapcsolódik szorosan a banki működés üzemi költségei közé „Egyéb működési ráfordítás”-ként illetve minden olyan bevétel, mely nem tekinthető alapvetően a bankszerű működés bevételeinek, bruttó módon az „Egyéb működési bevétel”-ként jelenik meg az eredmény kimutatásban.

A következő jelentős tételek szerepelnek itt:

- A magyarországi pénzügyi vállalkozások 2010 óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek. Mivel a bankadó nem tárgyévi nettó bevételi értékeken alapszik, nem tekinthető az IFRS-ek szerint jövedelemadónak, ezért a Bankcsoport egyéb működési ráfordításként mutatja ki.

Az adóalap a tárgyévet megelőző második év pénzügyi kimutatása szerinti bevételek és ráfordítások alapján számított nettó kamateredmény és nettó jutalék- és díjeredmény 6,5%-a a Budapest Lízing Zrt. esetén.

A Csoport anyavállalatánál a bankadó alapja a tárgyévet megelőző második év pénzügyi kimutatásában szereplő mérlegfőösszeg, módosítva bizonyos bankközi ügyletekből származó egyenlegekkel. Az adó mértéke 50 milliárd HUF-ig 0,15%, az azt meghaladó részre 0,2%.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

A jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő bankadó összegek tehát még a magyar számviteli elvek szerint elkészített pénzügyi kimutatásokból levezetett adóalapokra kerültek kiszámításra.

- 2013-ban pénzügyi tranzakciók illeték került bevezetésre bizonyos tranzakció típusokra (készpénzes műveletek és átutalások). Az adó alanyi hatálya a magyarországi székhellyel pénzügyi szolgáltatást nyújtókra terjed ki. A pénzügyi tranzakciók illeték az egyéb működési ráfordítások között kerül elszámolásra a kapcsolódó gazdasági esemény felmerülésekor. A bankkártyával végzett tranzakciók utáni illetékfizetési kötelezettség ettől eltérően év elején egy összegben kerül elszámolásra és az illetékfizetés alapja az előző naptári év fizetési műveletei.
- A Befektető és a Betétvédelmi Alapok célja, hogy a befektetési szolgáltatók és bankok esetleges fizetéseképtelensége miatt a befektetőket és betéteseket érő vagyoni károk részbeni kompenzálását biztosítsa. A tagok éves díjat fizetnek az alapoknak, melyet a Bank a pénzügyi kimutatás évében számol el.
- A 2014-ben alapított Szanálási Alapot a hitelintézetek és befektetési vállalkozások finanszírozzák, célja pedig, hogy a pénzügyi szektorban felmerülő problémák kezelésének költségeit a szektor viselje. Az alap a tagok által fizetett éves díjából kerül feltöltésre. A Bank az alapnak fizetendő díjat a beszámolási évben számolja el. A Bank ezen felül törvény által előírt kötelező tagsági díjakat fizet több felügyeleti szervnek elsősorban a Magyar Nemzeti Banknak.
- A bejövő számlákból, ÁFA szempontjából három csoportot lehet képezni: i) a kizárólag ÁFA köteles szolgáltatásnyújtásokhoz történő beszerzések áfája teljes mértékben levonható, ii) kizárólag ÁFA mentes szolgáltatásnyújtásokhoz történő beszerzések ÁFA-ja teljes mértékben nem levonható, iii) illetve az olyan beszerzéseknél, amelyeket nem lehet egyértelműen hozzárendelni kizárólag adóköteles, vagy kizárólag adómentes tevékenységekhez, az áfa arányosan vonható le. Az arányszámot egy hányados adja, ahol a számlálóban a Bank által létrehozott az ÁFA csoport bevételeinek ÁFA köteles ellenértéke, a nevezőben pedig az áfa-köteles és áfa-mentes ellenérték összege szerepel. Az összes le nem vonható vagy csak arányosan le nem vonható ÁFA egyéb működési ráfordításként kerül elszámolásra.
- A Bankcsoport a lízingbe adott készletek kivezetési eredményét, az ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak, elidegenítésének nettó eredményét, illetve kapcsolódó értékvesztés feloldást is ebben az eredmény kategóriában mutatja ki.
- Kezdeti valós érték refinanszírozási forrásokon és pénzügyi eszközökön (lásd 5.6 pont).
- Az állami támogatást a Bank csak akkor jeleníti meg, ha kellő bizonyosság van arra, hogy a Bank eleget tesz a támogatáshoz kapcsolódó feltételeknek, és megkapja a támogatást.

H. Nyereségadó

Nyereségadóként a Bankcsoport a társasági adót, és a helyi adókat kezeli.

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt képezik a nyereségadó részét a konszolidált eredménykimutatásban. A helyi adó az iparűzési adót és az innovációs adót foglalja magába.

A Bank halasztott adó követelést és kötelezettséget jelenítenek meg minden levonható és adóköteles átmeneti különbözet után az IAS 12 sztenderdnek megfelelően a pénzügyi helyzet kimutatásban. Ezek állományváltozását az eredményben az adóráfordítások között jeleníti meg, amennyiben az az eredményben elszámolandó tranzakcióhoz kapcsolódik, illetve az egyéb átfogó jövedelemben, amennyiben az az egyéb átfogó jövedelemben elszámolandó tranzakcióhoz kapcsolódik. Halasztott adó követelés a levonható átmeneti különbözete után kerül elszámolásra, de csak amennyiben várhatóan képződik olyan adóköteles nyereség, amivel szemben felhasználható lesz. A jövőbeni adóköteles nyereség alátámasztására a Bankcsoport alapvetően az üzleti terveket veszi alapul. A halasztott adózást lásd részletesen a CC. fejezetben.

Magyarországon az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Bankcsoportnál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2015-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A leányvállalatoknál átfogó vizsgálat keretében nem vizsgálták az el nem évült éveket. A Bankcsoportnak nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

2.3 Pénzügyi helyzet kimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

2.3.1 Pénzügyi instrumentumok

2.3.1.1 Számviteli alapelvek

a.) Kezdeti megjelenítés és értékelés

Kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget a Bankcsoport valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

A Bankcsoport minden szokásos módon vásárolt vagy eladott pénzügyi instrumentumot a teljesítési időpontban (értéknapon) jeleníti meg könyveiben mérlegtételként. A származékos pénzügyi instrumentumokat pedig kötés napján jeleníti meg.

i.) A kezdeti megjelenítéskor a valós érték legjobb bizonyítéka az ügyleti ár, azaz az adott vagy kapott ellenérték valós értéke.

ii) Ha a Bankcsoport meghatározza, hogy a valós érték a kezdeti megjelenítéskor eltér az ügyleti értéktől, és a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral nem bizonyított, és olyan értékelési technikán sem alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a pénzügyi instrumentumot a kezdeti megjelenítéskor valós értéken

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

kell értékelni, módosítva azt úgy, hogy halasztásra kerüljön a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti érték eltérése. A kezdeti megjelenítést követően a különbséget egy megfelelő alapon az instrumentum élettartama alatt kerül elszámolásra az eredményben, de nem később, mint amikor az értékelés megfigyelhető piaci adatokkal teljesen alátámasztásra kerül, vagy amikor az ügylet lezárja.

iii.) Ha a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral alátámasztható, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, az ügyleti ár és a valós érték különbségét a Bankcsoport az instrumentum kezdeti megjelenítésekor elszámolja az eredménybe.

b.) Besorolás

Kezdeti megjelenítéskor a Bankcsoport a pénzügyi eszközöket amortizált bekerülési értéken, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolja be.

c.) Követő értékelés

A Bankcsoport abban az esetben értékeli a pénzügyi instrumentumait amortizált bekerülési értéken ha az i) az instrumentum portfóliójához kapcsolódó üzleti modell egyedüli célja szerződéses pénzáramok beszedése, és ii) a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkére és a fennálló tőke után járó kamatra terjednek ki, ahol a tőke a folyósított összeg valós értékét jelenti, a kamat pedig hitelezési kockázatot, forrásköltségeket, árrést és pénz időértékét tükrözi.

Az IFRS 9 előírása szerint amortizált bekerülési érték az instrumentum kezdeti értéke csökkentve a tőketörlesztésekkel, módosítva az effektív kamatláb módszerrel meghatározott kamattal és csökkentve az értékvesztéssel. A Bankcsoport a „Kamatbevétel és ráfordítás” fejezetben meghatározott effektív kamatláb módszer alapján számolja ki és könyveli el eredményre a kamat bevételeket és kamat ráfordításokat és határozza meg az instrumentum amortizált bekerülési értékét, azaz a könyv szerinti értékét. A nem bedőlt pénzügyi eszközöknél (stage 1 és 2) az effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevétel a bruttó könyv szerinti érték alapján, míg értékvesztett (bedőlt - stage 3) ügyletek esetében a nettó, azaz az értékvesztéssel csökkentett bruttó amortizált bekerülési értékre kalkulálódik. Az elszámolt értékvesztés havonta kerül aktualizálásra.

d-i.) Kivezetés-pénzügyi eszközök

A Bankcsoport akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó cash-flow-kra vonatkozó jogok lejárnak, vagy
- átadja a pénzügyi eszközből származó cash-flow-k átvételére vonatkozó szerződéses jogokat egy olyan ügyletben, amelyben lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázat és haszon átadásra kerül.

A pénzügyi eszköz kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke (vagy az eszköz kivezetett részéhez hozzárendelt könyv szerinti érték) és kapott ellenérték közötti különbséget az eredményben kerül megjelenítésre.

Amennyiben a pénzügyi eszközök szerződéses feltételeit módosítják, a Bankcsoport megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközből származó cash-flow-k lényegesen eltérőek-e. Amennyiben a cash-flow-k lényegesen eltérőek, az eredeti pénzügyi eszközből származó cash-flow-kra vonatkozó szerződéses jogok lejártak. Az ilyen módosítást az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéséként és egy új

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

➔ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

pénzügyi eszköz megjelenítéseként kell elszámolni. A Bankcsoport minden esetben megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a pénzügyi eszköz devizanemét módosítják.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszközökből származó cash-flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz kivezetését. Ebben az esetben a Bankcsoport újraszámolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét (a módosítás utáni cash-flow-k eredeti effektív kamatlámban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbséget módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.

d-ii.) Kivezetés – pénzügyi kötelezettségek

A Bankcsoport kivezeti a könyvekből a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelemnek eleget tettek – azt eltörölték, vagy az lejár.

A Bankcsoport megszűnésnek tekinti azt is, amennyiben egy pénzügyi kötelezettség szerződéses feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k lényegesen (legalább 10%-kal) eltérőek a módosítás előtti cash-flow-któl. Amennyiben ez nem teljesül, a Bankcsoport akkor is megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, illetve ha a kötelezettség devizanemét módosítják.

Ebben az esetben a módosított feltételeknek megfelelő új pénzügyi kötelezettséget a Bankcsoport valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti érték és az új, módosított pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke közötti különbséget a Bankcsoport az eredményben jeleníti meg.

Amennyiben a pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a Bankcsoport újraszámolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét (a módosítás utáni cash-flow-k eredeti effektív kamatlámban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbséget módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben. A módosítás bármely díja vagy költsége az effektív kamatlábat és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét módosítja, és a hátralévő futamidő alatt kerül elporlasztásra az eredményben.

e-i.) Értékvesztés

Minden beszámolási fordulónapon a Bankcsoport megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettek-e. A pénzügyi eszköz értékvesztettnek minősül, ha bekövetkezett egy vagy több olyan esemény, amely káros hatással van a pénzügyi eszköz becsült jövőbeli cash-flow-ira. Az értékvesztés módszertanának részletes leírását lásd a 2.4.1 pontban.

A Bankcsoport az alábbi, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségére vonatkozóan elszámolt veszteséget jelenít meg:

- pénzügyi lízingből eredő követelések;
- ügyfeleknek nyújtott hitelekkel eredő követelések;
- kibocsátott pénzügyi garancia szerződések; és
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek.

A Bankcsoport a pénzügyi eszközökre a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra azon ügyletek esetén, ahol a hitelezési kockázat az ügylet kezdeti

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

megjelenítése óta nem nőtt jelentősen (Stage 1, vagy 1. Szakasz - jól teljesítő ügyletek). Amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a hitelkockázat (Stage 2, vagy 2. Szakasz – alulteljesítő hitelek), vagy az ügylet értékvesztetté válik (Stage 3 vagy 3. Szakasz – értékvesztett, nem teljesítő ügyletek), élettartami várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra.

Élettartami várható hitelezési veszteség: A pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt lehetséges nem-teljesítési eseményekből eredő várható hitelezési veszteség.

A 12 havi várható hitelezési veszteség: az élettartami várható hitelezési veszteség része; azon várható hitelezési veszteség, amely a pénzügyi instrumentummal kapcsolatos, a pénzügyi kimutatás fordulónapja után 12 hónapon belül lehetséges nem teljesítési eseményekből ered.

A Bankcsoport ezt az értékelési elvet alkalmazza mind a pénzügyi lízingből, mind az ügyfeleknek nyújtott hitelekkel szemben származó követeléseire.

A Bankcsoport nyújtott kölcsönökből és pénzügyi lízingekből eredő követeléseinek esetén nem éli az IFRS9 5.5.10. bekezdése által biztosított lehetőséggel, hogy bizonyos pénzügyi instrumentumokat alacsony hitelkockázatúnak tekintsen.

e-ii.) A várható hitelezési veszteség értékelése

A várható hitelezési veszteség az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

- *Azon pénzügyi eszközök, amelyek nem értékvesztettek a beszámolási fordulónapon:* a várható hitelezési veszteséget a Bank együttes alapon értékeli, különböző modellek segítségével;
- *A beszámolási fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök:* a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeli cash-flow-k jelenértékének különbözete;
- *Le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek:* a Bankcsoportot megillető szerződéses cash-flow-k, ha a hitelnyújtási elkötelezettség birtokosa lehívja a hitelt és a Bankcsoport által a hitel lehívása esetén várt cash-flow-k közötti különbség jelenértéke;
- *Pénzügyi garancia szerződések:* a birtokosnak a nála felmerülő hitelezési veszteség megtérítésére várhatóan fizetendő összeg, azokkal az összegekkel csökkentve, amelyeket a Bankcsoport várhatóan a birtokostól, az adóstól vagy bármely más harmadik féltől kap majd.

e-iii.) A várható hitelezési veszteségek megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

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

e-iv.) Leírás

A hitelek és adósságinstrumentumok (részlegesen vagy teljes mértékben) leírásra kerülnek, amennyiben a Bankcsoport ésszerűen nem várja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését. Általában ez a helyzet, ha a Bank úgy ítéli meg, hogy az adósnak nem áll rendelkezésre elegendő bevételforrás, amely a leírással érintett összeg visszafizetésére alkalmas cash-flow-t generálna. Ugyanakkor a leírással érintett pénzügyi eszközök végrehajtási eljárás tárgyát is képezhetik.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

A pénzügyi instrumentumok az alábbi kategóriákban és értékelési elvek szerint kerülnek bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban:

2.3.1.2 Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)

Az alábbi besorolású instrumentumokat értékeli a Bank amortizált bekerülési értéken:

I. Befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Üzleti modell alapján azokat a papírokat sorolja a Bank ebbe a kategóriába, ahol a cél szerződéses pénzáramok beszedése. Ezeket a papírokat lejáratig jellemzően minden esetben megtartja a Bank. A szerződéses pénzáramok kizárólag tőke és kamatra terjednek ki. Lehetnek fix és változó kamatozásúak is a papírok. Előtörlesztés, futamidő módosítás nem jellemző és fizetés halasztása esetén nincsen kamatmentes periódus. Névérték alatt, vagy a felett vásárolt papírok esetében a felmerülő diszkont, vagy prémium nem felhalmozott kamatot testesít meg.

J. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

A Bankcsoport főtevékenysége alapján lakossági, vállalati és hitelintézeti ügyfeleknek folyósított kölcsönök kerülnek besorolásra ebbe a kategóriába. Az ebbe a kategóriába sorolt instrumentumok üzleti modelljének célja a szerződéses kamatok és a folyósított tőke beszedése. Abban az esetben sorol a Bankcsoport amortizált bekerülési értékelési kategóriába egy hitel terméket, amennyiben a kölcsön kamata csak a pénz időértékét, hitelezési kockázat ellenértékét és nyereségrátát testesít meg. Lásd még az „S” pontot a hitelek FVTPL besorolásához.

K. Hitelintézetekkel szembeni követelések

A Hitelintézetekkel szembeni követelések között a hitelintézeti tevékenységhez kötődő tételek vannak, mint például a más banknál elhelyezett lekötött betétek.

L. Minden amortizált bekerülési értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettség

Ebbe a kategóriába tartoznak az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (betétek) a hitelintézetekkel és jegybankkal szembeni kötelezettségek (loro számlák, felvett hitelek, refinanszírozási források) és a szállítói tartozások.

M. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

Ebben a kategóriában a három hónapnál kisebb lejáratú idővel (vagy vásárláskor három hónapon belüli hátralévő futamidővel) rendelkező, nagy likviditású, ezért rövid időn belül ismert összegű készpénzre váltható értékpapírokat jeleníti meg a Bank. Szintén ebbe a kategóriába tartoznak készpénzállomány és más bankoknál vezetett számlák (nostro-k) és az egynapos betétek.

N. Saját tőke

A Bank saját tőkeként a tulajdonosok által a Bank rendelkezésére bocsátott, valamint az adózott eredményből a Banknál hagyott tőkerészt mutatja ki. A saját tőke összetevői a jegyzett tőke, tőketartalék, eredménytartalék, halmozott egyéb átfogó jövedelem és jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok.

A Bank a saját tőke összetevőit a pénzügyi helyzet kimutatásában könyv szerinti értéken szerepelteti. A Banknak nincs vissza vásárolt saját részvénye, illetve a közelmúltban a jegyzett tőkéjét nem változtatta meg és nem bocsátott ki részvényt. A tőkeügyleteknek tulajdonítható tranzakciós költségek (például saját részvények kibocsátása) az összes adóhatással nettósított értékben, közvetlenül a saját tőkét csökkentenék.

A *tőketartalék* terhére jelenleg osztalék nem fizethető ki. A tárgyévi adózott eredmény az *eredménytartalék* része. A Bank eredménytartalék csökkentéseként számolja el a tulajdonos felé fizetendő osztalékot. Az elszámolás azt az időszakot érinti, amikor az osztalék megállapításra kerül, azaz a tulajdonosnak joga keletkezik az osztalékra. *Halmozott egyéb átfogó jövedelem* mérlegsoron a Bank azon eredmény jellegű tételeket mutatja ki, melyek realizálása még nem történt meg, ezért éves eredményként nem jeleníthetők meg. Jelenleg csak a likviditási célú, azaz az átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapírok valós értékeléséből származó különbözetek halmozott egyenlegét tartalmazza a mérlegsor. A Bank a *Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok* soron mutatja ki az eredménytartalékból elkülönített általános tartalékot. A kötelező törvényi, az adózott eredmény 10%-os mértékű tartalékképzésén felül további tartalékot a Bank nem képez.

2.3.1.3 Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL)

Amennyiben az üzleti modell szerint a cél nem a szerződéses pénzáramok beszedése, hanem értékesítésből, kereskedésből származó haszon, árfolyam nyereség, vagy ha a szerződéses feltételek meghatározott időpontokban olyan cash-flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, akkor minden esetben eredménnyel szemben kell valóban értékelni a pénzügyi instrumentumot. Ebbe a kategóriába sorolt pénzügyi eszközök után értékvesztés nem kerül elszámolásra. A Bankcsoport havonta végez valós értékelést minden valós értékelésű instrumentumára. A valós értékelési különbözet önálló eredménykimutatás soron és nettó módon kerül megjelenítésre a tárgyévi eredménykimutatásban. A valós értékelés alapelvei a 2.4.2 fejezetben kerültek bemutatásra.

Az alábbi besorolású instrumentumokat értékeli a Bank valós értéken eredménnyel szemben:

O. Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Forgatási céllal a rövid távon realizálódó árfolyam nyereség elérésére beszerzett értékpapírokat sorol ebbe a kategóriába a Bankcsoport. Az ügyfelek megbízása alapján vásárolt és az ügyfélnek továbbértékesített értékpapírokat is ide sorolja a Bankcsoport.

P. Származékos ügyletek

Derivatív ügyleteket elsősorban fedezeti céllal köt a Bank. Alkalmanként köt(het) kereskedési célú származékos ügyletet is, melynek célja árfolyamnyereség elérése. Minden határidős, derivatív ügyletek

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

határidős ügyletrésze az ügylet kötésekor mérlegen kívüli tételként kerül nyilvántartásba vételre a határidős kötési árfolyam összegében.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az eredmény kimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Azok a derivatív ügyletek, amelyeket a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezésére kötnek, de nem minősülnek az IFRS 9 standard szerint számviteli fedezeti ügyletnek, kereskedési célú derivatíváknak minősülnek. Ezért valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az eredménykimutatásban jelenik meg. A számviteli fedezeti elszámolás részleteit az 2.4.3 fejezet mutatja be.

Az alábbi származékos ügylet típusokkal foglalkozik a Bank: forward, deviza swap (CRS), kamat swap (IRS), deviza swappal kombinált kamat swap (CIRS). A Bankcsoportnak beágyazott származékos termékei nincsenek.

Q. Valós értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettségek

A Bank akkor jelöl meg eredménnyel szemben valós értékelésűnek egy pénzügyi kötelezettséget, ha azzal következetessé tehető a számviteli elszámolás (accounting mismatch elkerülése). Jelenleg nincsen ilyen instrumentum.

R. Kötelezően eredménnyel szemben valós értékelésű értékpapírok

Ilyen típusú instrumentumok pl. a tőzsdén jegyzett részesedések.

S. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek ABE vagy FVTPL értékelési kategóriába történő besorolást a Bankcsoport üzleti modell teszt és „hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolása és értékelése”, az úgynevezett SPPI (Solely Payments of Principal & Interest) teszt alapján végzi el, mely minden hitel termék csoportra egyedileg készül. Abban az esetben sorol a Bankcsoport amortizált bekerülési értékelési kategóriába egy hitel terméket, amennyiben a kölcsön kamata csak a pénz időértékét, hitelezési kockázat ellenértékét és nyereségrátát testesít meg és a kölcsön tőke a folyósított tőke valós értékét jelenti. A főbb besorolási szempontok, melyek nem teljesülése esetén a hitelek FVTPL kategóriába kerülnek besorolásra az alábbiak:

- Hitelnyújtás célja minden esetben szerződéses pénzáramok beszedése.
- A szerződéses pénzáramok kizárólag tőke és kamatra terjednek ki.
- A nyújtott hitelek üzleti célja nem a jövőbeli értékesítés, annak ellenére, hogy a behajtás tevékenysége során rendszeresen értékesít rosszhitel állományt.
- Előtörlesztés, futamidő módosítás, átstrukturálás esetén az előtörlesztési díjak mértéke nem jelentős (jellemzően 2-3%).
- Változó kamatozás esetén a kamatláb a megjelölt referencia kamatláb változásával párhuzamosan, azzal azonos irányba mozog és a kamat megállapítás gyakorisága egyezik kamatperiódussal.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

- Az ügyfelek által meg nem fizetett tőkét és kamatokat lejárt követelésként tartja nyilván a Bankcsoport.
- Fizetés halasztása esetén nincs, vagy nem jelentős a kamatmentes periódus.

Jelenleg olyan hitelek kerülnek FVTPL kategóriába, ahol a kamat nem kizárólag időértéket, hitelezési kockázatot és marzsot jelent és ezt az SPPI teszt is megerősíti (pl. a Családi Otthonteremtési Kedvezményrel, a CSOK-kal támogatott hitelek, vagy a Babaváró hitelek).

2.3.1.4 Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)

Ha az üzleti modell szerint a szerződéses pénzáram beszedése és adott esetben eladás a cél, és a szerződéses pénzáram tőkére és a fennálló tőke után járó kamatra terjed csak ki, akkor egyéb átfogó jövedelemmel szemben kell valósan értékelni egy pénzügyi eszközt. Az üzleti modell alapján az ide sorolt instrumentumok két funkciót látnak el, egyrészt szerződéses pénzáramok beszedését, másrészt napi likviditás menedzselését. A Bankcsoport által a likviditás biztosítása érdekében az ide sorolt értékpapírok bármikor értékesítésre kerülhetnek. A likviditási okokból történő értékesítés várható gyakorisága és a volumene alapján történik az egyes értékpapírok üzleti modellbe történő besorolása. Ebbe a kategóriába tartozó pénzügyi instrumentumokra vonatkozó kamatok az effektív kamat módszerrel kerülnek elszámolásra.

Az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt átértékelések összegét az adósságinstrumentumok esetében a későbbiekben a Bankcsoport kivezetéskor (tipikusan értékesítés esetén) átvezeti a tárgyévi eredménybe.

Értékvesztési előírásokat alkalmazni kell az ebbe a kategóriába sorolt pénzügyi eszközök után is, amennyiben hitelezési kockázatuk nem elhanyagolható. A hitelezési veszteségként elszámolt értékvesztés az átértékelési tartalék (OCI) javára történik értékvesztési eredménnyel szemben.

Az alábbi besorolású instrumentumokat értékeli a Bankcsoport valósan az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI):

T. Likviditási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A szerződéses pénzáramok kizárólag tőke és kamatra terjednek ki. Előtörlesztés, futamidő módosítás nem jellemző. Lehetnek fix és változó kamatozásúak is a papírok. Változó kamatozás esetén a kamatláb a megjelölt referencia kamatláb változásával párhuzamosan, azzal azonos irányba mozog.

U. Befektetési célú részesedések

Befektetési célú részesedések esetében a Bankcsoport nem választotta azt a lehetőséget egyetlen instrumentumnál sem, miszerint megjelölheti az ilyen részesedést egyéb átfogó jövedelemmel szemben történő értékelésre.

2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok

V. Lízingek

A Bankcsoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi helyzet kimutatásában az „Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések” soron mutatja be a Bankcsoport a pénzügyi lízingköveteléseket.

A Bankcsoport, mint lízingbeadó azokat a megállapodásokat sorolja a lízingkövetelések közé, amelyek alapján meghatározott összeg, vagy összegek megfizetése ellenében, meghatározott futamidőre a szerződés szerinti eszköz használati jogát átadja a lízingbe vevőnek. A lízing ügylet lehet pénzügyi, vagy operatív besorolású.

Amennyiben minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során az IFRS 16 standard előírásai szerint, akkor pénzügyi lízingként kezeli a Bankcsoport az ügyletet.

Pénzügyi lízing ügylet esetében a lízing kezdetén a Bankcsoport, mint lízingbeadó lízingkövetelést mutat ki a nettó lízingbefizetések összegében. Nettó lízingbefizetések a jövőbeli minimális lízingfizetések és a garantált, illetve nem garantált maradványértékek összegének a lízing implicit kamatlábjával diszkontált jelenértéke (ennek meghatározását lásd 2.2. D fejezet). A lízingügylet kezdetén felmerülő, szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek, mint az ügynöki jutalékok, szerződéskötési és módosítási díjak és az értékbecslési díjak a lízing követelés bekerülési értékét módosítják és a futamidő során kerülnek elszámolásra.

A pénzügyi lízing követelések megjelenítés után a befolyt lízing díjak tőke része csökkenti a lízingkövetelést, míg a kamat része kamat bevételként kerül elszámolásra (lásd 2.2. D fejezet.). Az időszakban elszámolt értékvesztés csökkenti a lízingkövetelés könyv szerinti értékét.

A lízingkövetelések értékvesztésére a Bankcsoport ugyanazt a szabályrendszert alkalmazza, mint a pénzügyi eszközei esetén (lásd 2.4.1-ben kifejtve).

Az olyan lízingek, amelyeknél lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon a Bankcsoportnál marad, operatív lízingként kerülnek besorolásra. A lízingbe adott eszköz továbbra is a Bankcsoport könyveiben kerül kimutatásra. A kapott lízingdíjak a vonatkozó időszak alatt lineárisan kerülnek az eredményben elszámolásra.

Operatív lízing ügylet keretében a Bankcsoport jelenleg nem ad át eszközök üzletszerűen az IFRS16 standard kritériumai szerint.

A Bankcsoport, mint lízingbe vevő

Az IFRS 16 alapján az olyan lízingek esetében, amelyeknél lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon a lízingbe adónál marad, és nem kerül át a Bankcsoporthoz, (korábban operatív lízing), a lízingbe vételi ügylet kezdetén Bank és Leányvállalatai használatijog-eszközt számlanak el, melyet azon a mérlegsoron mutatnak be a mérlegben, ahova a mögöttes eszköz tartozna, majd a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre, hogy mely mérlegsorok tartalmazznak használatijog-eszközt is. A pénzügyi helyzet kimutatásában 2019 évvégén csak a „Ingatlanok, gépek és berendezések” soron szerepelnek ilyen eszközök (bérelt ingatlanok). A használatijog-eszköz bekerülési értéke a vonatkozó lízingkötelezettség kezdeti értéke, a már kifizetett lízingdíjak értéke, továbbá a járulékos közvetlen

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

költségek. Mivel a fizetendő lízingdíjak le nem vonható áfa része a futamidő során több részletben (pl. havonta) merül fel, ezért nem kerül aktiválásra.

Bekerülést követően minden használatijog-eszköz bekerülési értéken kerül értékelésre, melynek során a bekerülési értéket csökkenti a halmozott értékcsökkenés, és az elszámolt halmozott értékvesztés.

A rövid futamidejű lízingbe vételi ügyleteket, továbbá a kisértékű mögöttes eszközök, illetve az immateriális javak, mint mögöttes eszközök lízingbe vételére Bank és Leányvállalatai nem alkalmazzák az IFRS 16 vonatkozó előírásait.

W. Ingatlanok, gépek és berendezések

A Bank akkor jelenít meg tárgyi eszközként egy felmerült kiadást, ha a beszerzett eszköz éven túl közvetlenül, vagy közvetve szolgálja a banki tevékenységet, az eszközből származó gazdasági hasznok várhatóan befolyznak és a bekerülési érték megbízhatóan mérhető.

A Bank bekerülési értéken veszi fel könyveibe tárgyi eszközeit. Bekerülési érték részét képezik a le nem vonható áfával, vámokkal, hatósági díjakkal növelt, engedményekkel csökkentett vételár; eszköz használható állapotba hozatalához közvetlenül kapcsolódó felmerült költségek és az eszköz leszerelésével kapcsolatos jelentős összegű várható költségek. A banki forrásokat nem tekinti a Bank beszerzéshez kapcsolódó általános célú hitelnek, mert azok a hitelintézeti tevékenység részét képezik, ezért azok kamatai nem kerülnek aktiválásra.

A Bank a 15 ezer Ft alatti beszerzési értékű irodatechnikai eszközöket egyéb anyagköltségment könyveli a beszerzés időpontjában. Minden 100.000 Ft alatti bekerülési értékű és egyedi beszerzésű eszközt a Bank analitikusan nyilvántartásban vesz, majd a bekerülést követően azonnal egy összegben értékcsökkent. Az azonos típusú és kis értékű eszközöket Bank és Leányvállalatai csoportosan is nyilvántartásba veheti, aktiválja és a hasznos élettartamuk során értékcsökkenti.

A Bank az aktiválást követően minden tárgyi eszközt a bekerülési érték modell szerint értékeli. Ez alapján az eszközök könyv szerinti értéke a bekerülési érték csökkentve a halmozott értékcsökkenéssel, és az elszámolt halmozott értékvesztéssel, illetve a későbbiekben aktivált költségekkel kötelezően akkor korrigálva, amennyiben a ráaktiválendő költség értéke meghaladja az eszköz bekerülési értékének 25%-át. Ingatlanok, gépek, berendezések felértékelése a választott értékelési modell miatt nem lehetséges.

Értékcsökkenés során a Bank az eszközök bekerülési értékét azok hasznos élettartama alatt, lineáris módszerrel napra arányosan havonta számolja el ráfordításként. Eszköz csoportonként megállapítja a Bank hasznos élettartamot, melyet évente felülvizsgál, és szükség esetén módosít. A felújított eszközöknél, ha a felújítás értéke meghaladja a felújított eszköz bekerülési értékének 25%-át, szintén felülvizsgálatra kerül a hasznos élettartam (kiemelten a bérelt ingatlanon végzett beruházások esetében). Bérelt ingatlanon végzett beruházások leírása a bérleti szerződés lejáratára alapján történik.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

A Bank az alábbi eszköz csoportokat jeleníti meg, és a csoportoknak a jellemző várható hasznos élettartamok alapján meghatározott leírási kulcsai az alábbiak:

Megnevezés	Élettartam
Épületek	50 év
Földterületek	n/a
Hálózatok (számítógépes, telekommunikációs)	12,5 év
Bérelt ingatlanon végzett beruházások	bérleti szerződés szerint
Bútorok	7 év
Biztonságtechnikai berendezések	7 év
Bank és irodatechnikai berendezések	7 év
Személyi számítógépek	3 év
Egyéb számítástechnikai berendezések	3 év
Mobil telefonok	2 év
Személygépkocsik	5 év

A Bank saját eszközeinek legtöbbször a tapasztalatok alapján a maradványérték nem materiális. Ebből kiindulva a Bank saját eszközei esetén csak akkor határoz meg maradványértéket, ha annak várható értéke 1 millió Ft felett van. Személygépkocsiknál minden esetben megállapításra kerül maradványérték, mely a beszerzéskor érvényes jövőbeli érték alapján kerül meghatározásra.

A Bank akkor vezet ki egy tárgyi eszközt, vagy immateriális jószágot könyveiből, amennyiben elidegeníti azt, vagy ha nem vár már további hasznót belőle. A kivezetés eredményhatása nettó módon működési bevétel és ráfordításként kerül az eredményben bemutatásra, mely az elidegenítés során járó ellenérték és a kivezetett könyv szerint érték különbsége.

X. Immateriális javak

Azokat a felmerült költségeket jeleníti meg a Bank immateriális jószággként, melyek olyan azonosítható és nem tárgyasult eszköz beszerzésre, vagy előállításra vonatkoznak, ami felett ellenőrzési joga van, várhatóan gazdasági hasznokat fognak termelni és bekerülési értéke megbízhatóan megállapítható. Azonosítható egy immateriális eszköz, ha önállóan értékesíthető vagy szerződéses, törvényes jogokból keletkezik.

A szerzett eszközök bekerülési értéke a megszerzés költségei, mely meghatározására az Ingatlanok, gépek, berendezések kezdeti értékelés szabályai vonatkoznak azzal a kitételrel, hogy leszerelési költség soha nem kerül aktiválásra immateriális eszköz bekerülési értékében. Saját előállítású immateriális javak a Banknál csak a belső fejlesztésű szoftverek lehetnek. A saját fejlesztésű szoftverek bekerülési értéke minden olyan költség, mely közvetlenül a fejlesztés érdekében, a fejlesztési szakaszban merült fel, mint az anyagok, szolgáltatások költségei, bérköltségek és járulékai, szakértő díjak (pl. projektvezetési költségek) és tanácsadói díjak, engedélyezési költségek.

Z. Készletek

Beszerzéskor a készletek bekerülési értéken kerülnek elszámolásra, melynek része a vételár, a le nem vonható ÁFA, az importvámok és a szállítási költségek. A kiegyenlítéskor keletkezett deviza-árfolyamkülönbség nem változtatja meg a beszerzési árat. A követelés ellenértékéért a Bank tulajdonába került eszközöket - amelyeket a Bank továbbértékesítési céllal tart könyveiben - az

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

árúkészletek között olyan értéken kerülnek nyilvántartásba vételre, amilyen értékkel a Bank elismerte a követelés kiegyenlítését. Pénzügyi lízingtárgy tényleges visszabirtoklásakor a társaság az eszközt az értékbecslő által meghatározott aktuális kényszerértékesítési piaci áron veszi nyilvántartásba a készletek között. Amennyiben várhatóan a készlet bekerülési értéke nem térül meg (mert pl. megrongálódott, vagy elavult), akkor a Bank a készletet leértékeli a nettó realizálható értékre.

AA. Egyéb eszközök és kötelezettségek

A nem pénzügyi instrumentumnak számító egyéb eszközök és kötelezettségek bekerüléskor tranzakciós áron kerülnek nyilvántartásba. A tranzakciós ár a szerződés, számla, illetve egyéb számviteli bizonylat szerinti összeg.

A Bank ezen tételek között jeleníti meg többek között a munkavállalókkal szembeni követeléseket, költségvetéssel szembeni kötelezettségeket (adó és tb elszámolások), nem kamat jellegű elhatárolásokat és a különféle egyéb aktív és passzív elszámolásokat.

Vevői szerződések jellemzően a lízing futamidő végi lízingtárgy értékesítések, melyek esetében:

- a lízingtárgy jellemzően szállítói visszavásárlási szerződések keretében közvetlenül a lízingbe vevő által kerül átadásra a vevőnek,
- a fizetési feltétel jellemzően azonnali fizetés, nincs finanszírozási komponens,
- visszaküldési, visszatérítési köteleket az adásvételi szerződések jellemzően nem tartalmaznak,
- az adásvétel alapja jellemzően az eredeti lízingtárgy szállítóval megkötött visszavásárlási garancia szerződés.

A vevői szerződésekkel kapcsolatosan a Bankcsoport olyan döntéseket nem hoz, melyek a vevői szerződésekből származó bevételek összegét és időzítését módosítja.

BB. Független kötelezettségek és céltartalékok

Bank akkor jeleníti meg céltartalékot a pénzügyi helyzet kimutatásában, ha múltbéli esemény hatására fennáll olyan bizonytalan összegű köteleme, aminek értéke megbízhatóan becsülhető és valószínű, hogy a kötelelem teljesítése erőforrások kiáramlásával jár majd. Valószínűnek tekinti Bank a kötelezettséget, amennyiben a kötelelem bekövetkezésének a valószínűsége az 50%-t meghaladja.

A céltartalékok az alábbi csoportok szerint kerülnek megbontásra:

- Hitelezési tevékenység során nyújtott pénzügyi garanciákra és kezességekre
- Hitelezési tevékenység során nyújtott hitelkeretekre
- Nyugdíjra és végkielégítésre
- Le nem zárt peres ügyekre
- Átszervezéssel kapcsolatban képzett céltartalék
- Egyéb céltartalékok

Független kötelezettségként kerül közzétételre egy kötelelem, amennyiben az

(a) *lehetséges kötelelem*, amely múltbéli eseményekből származik, és amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a Bank ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni; vagy

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

(b) *meglévő kötelelem*, amely múltbeli eseményekből származik, de amely esetén

- (i) nem valószínű (50%-nál kisebb valószínűség), hogy a kötelelem kiegyenlítése erőforrások kiáramlásával jár majd; vagy
- (ii) a kötelelem összege nem mérhető megbízhatóan.

A függő kötelezettségeket a Bankcsoport nem jeleníti meg a mérlegben, de az alábbi függő kötelezettségek elkülönítetten kimutatásra kerülnek a könyvekben:

- Nyújtott pénzügyi garanciák
- Hitelek kötelezettségek
- Le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek

Minden nyújtott garancia függő kötelezettségként kerül elszámolásra. Nyújtott pénzügyi garanciák kezdeti mérlegértékeként a befolyt garancia díjak kerülnek kimutatásra. Követő értékelés a garanciából származó várható veszteség értéke céltartalékként kerül bemutatásra.

Az ügyfelek által le nem hívott, de szerződés szerint fennálló hitelkeretek összegét is függő kötelezettségként mutatja ki a Bank. Hitelkeretek kezdeti mérlegértékét nullában határozza meg a Bank, míg követő értéként a várható veszteség értékét. A jól teljesítő (szakasz 1) és alulteljesítő (szakasz 2) portfóliókba tartozó hitelekhez kapcsolódó függő kötelezettségekre a Bank statisztikai módszerekkel megbecsült kredit konverziós faktor figyelembevételével képez tartalékokat. A nem teljesítő (bedőlt) hitelekhez (szakasz 3) kapcsolódó függő kötelezettségekre a Bank 100%-os lehívási valószínűséget feltételez. A hitelek értékvesztéséhez hasonlóan a Bank megbecsüli a várható pénzáramokat, jelenértéket számol, a céltartalékokat pedig a függő kötelezettség és a megtérülések jelenértékének a különbségeként számolja el.

Le nem zárt peres ügyekre képzett céltartalékok egyedileg ügyenként jogászi szakvélemény alapján kerülnek meghatározásra a peres veszteség valószínűsége és a perérték alapján várhatóan, legnagyobb valószínűséggel fizetendő összeg.

A korengedményes nyugdíj és végkielégítés miatti céltartalék képzésnek az üzleti év során elhatározott és kommunikált elbocsátások miatti döntésnek a jövőben kifizetett összegek fedezetét kell megteremtteni.

A nyújtott garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre képzett céltartalékok az IAS 37 standard előírásai szerint kerülnek bemutatásra.

CC. Halasztott adózás

Adóköteles átmeneti különbözet keletkezik egy eszköz, vagy kötelezettség után, amennyiben a kapcsolódó adót nem a tárgyidőszakban, hanem a jövőben kell megfizetni. Levonható átmeneti különbözet esetében egy eszköz, vagy kötelezettségre vonatkoztatott és tárgyidőszakban megfizetendő adó a jövőben levonhatóvá válik.

A Bank havonta elkészíti a számviteli és az adómérlegét, majd a két mérleg közötti különbségek tételesen besorolásra kerülnek állandó és átmeneti különbözet csoportba. Az állandó különbözetnek nincsen halasztott adó vonzata, az átmeneti különbözetek pedig adóköteles és levonható megjelölést kapnak.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Átmeneti különbözet jellemzően az alábbi esetekben keletkezhetnek:

- Eszközök értékcsökkenési leírása (adó és számviteli leírások kulcsok eltérése miatt)
- Bizonyos eszközök értékvesztése (nyereség adóból levonható/nem levonhatóság miatt)
- Bizonyos céltartalékolás (nyereség adóból levonható/nem levonhatóság miatt)

Emellett halasztott adó követeléseket eredményezhetnek a következők:

- Elhatárolt veszteség (fel nem használt negatív adóalap)
- Fel nem használt adójóváírás

Tárgyidőszaki halasztott adó követelés és kötelezettséget a Bank beszámítja egymással szemben. Amennyiben a rendelkezésre álló üzleti tervek alapján valószínűsíthető, hogy a jövőben nem képződik annyi adóköteles jövedelem, amivel szemben a halasztott adókövetelés felhasználható lenne, a várhatóan fel nem használható részre adókövetelés nem kerül kimutatásra.

A halasztott adó megállapításához szükséges adómérleg az aktuális értékeléskor hatályos adózási szabályok alapján kerül megállapításra. A halasztott adó követelések és kötelezettségek mindig a hatályos, vagy már kihirdetett (társasági) adókulcsra kerülnek meghatározásra. Átlagos adókulcsot nem alkalmaz a Bank, mert a hatályos társasági adó törvény szerint egykulcsos a társasági adó, ami várhatóan nem fog változni.

DD. Munkavállalói juttatások

Amennyiben a munkavállalónak valamilyen jövőben fizetendő juttatás jár, mely várhatóan kifizetésre kerül, a Bank munkavállalói juttatási kötelezettséget mutat ki, a vonatkozó költség pedig arra az időszakra kerül elszámolásra, amikor munkavállaló a kapcsolódó munkát teljesítette.

Rövid távú juttatásra elhatárolás akkor kerül pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenítésre, ha az a tárgyidőszakra vonatkozik, de kifizetése csak a következő időszakra várható. Hosszú távú juttatásként azok a juttatási elemek miatt képzett céltartalékok kerülnek megjelenítésre, melyek kifizetése a megszolgáltatást követő 12. hónapon túl várható.

Ennek keretében az alábbi esetekben kerül elhatárolás, vagy céltartalék jellegű kötelezettség megjelenítésre a Banknál:

- rövid távú juttatásként nyújtott bérek, jutalmak, bónuszok, egyéb juttatások és kapcsolódó járulékaik, ha a kifizetésük a tárgyidőszak után történik (elhatárolás),
- rövid távú juttatásként nyújtott ki nem vett halmozódó szabadságok bér és járulékai, amennyiben tárgyidőszak után várhatóan kifizetésre, vagy felhasználásra kerülnek (elhatárolás),
- hosszú távú juttatásként nyújtott hűségjutalmak (jubileumi díj) jövőben várhatóan kifizetendő hányada (céltartalék),
- hosszú távú juttatásként nyújtott halasztott javadalmazások (jelentős kockázatvállalói bónusz) jövőben várhatóan kifizetendő hányada (elhatárolás),
- várható végkielégítések (céltartalék).

A Bank a pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenítendő munkavállalói juttatások kötelezettségeit azon az értéken mutatja ki, amennyit várhatóan fizetnie kell majd a rendezésük során. Ki nem vett szabadságokra vonatkozó kötelezettség becslése azzal a feltételezéssel él, hogy a teljes ki nem vett szabadság felhasználásra, vagy kifizetésre fog kerülni a következő időszakban. A Bank a szolgálati időt

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

hűségjuttalom program keretében ismeri el. Az 5, 10, 15, 20, 25, 30 év szolgálatot jutalmazza a Bank. A Bank egy aktuáriusi számítási modell szerint, figyelembe véve múltbéli adatok alapján a fluktuációt, kort és szolgálati időt, munkavállalónként kalkulálja ki a jövőbeli kifizetési kötelezettséget, majd diszkontálja ezt az értéket.

A Bank részvényei tőzsdén nem jegyzettek és piaci árfolyammal nem rendelkeznek. Kompenzációs teljesítménymérés céljából a Bank számol egy elméleti részvényárfolyamot. A jelentős kockázatvállalók teljesítményfüggő javadalmazása a számított részvényárfolyam függvényében kerül meghatározásra. A teljesítményfüggő javadalmazás 50%-a hosszú távú, halasztott javadalmazás. A Bank által alkalmazott halasztási időszak 3 év, amely időszak alatt a halasztott rész 33%-33,5%-33,5% arányban kerül kifizetésre. Az egyes években ténylegesen kifizethető juttatás értékét befolyásolja a munkavállaló tárgyévi értékelése és a Bank teljesítménye.

Végkielégítés akkor kerül elszámolásra, amikor nem elkerülhető annak majdani kifizetése, azaz az érintettel történő kommunikálást követően.

2.4 A Bankcsoport által alkalmazott jelentős becslések

2.4.1 Értékvesztés

Értékvesztést a Bank az IFRS 9 előírásai szerint a várható hitelezési kockázat változása alapján számol el az amortizált bekerülési értékelésű (hitelek, bankbetétek, értékpapírok), és az átfogó eredménnyel szemben valóan értékelt pénzügyi eszközei (értékpapírok) után. A Bank eltérő módszerrel határozza meg az értékvesztést a hitelek, bankbetétek, valamint az értékpapírok esetében.

A várható hitelezési veszteségek és a hitelezési kockázat mértéke szerint az IFRS 9 szerint három Szakaszt („Stage”-et) különít el a Bank. A stage 1, azaz a jól teljesítő eszközök esetében a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a várható veszteség (stage 2 – alutjeljesítő eszközök), vagy objektív evidencia áll fenn a bedőlésre (stage 3 – nem teljesítő eszközök), élettartami várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra.

A hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló kritériumok a következők lehetnek:

- szignifikáns rating/bedőlési valószínűség romlása a kezdeti rating/bedőlési valószínűséghez viszonyítva (1.5%-os PD növekedés vagy négy notch rating romlás),
- watchlistre kerülés – vállalati hitelek esetében,
- késedelem mértéke – legkésőbb 30 napos késedelemig,
- egyedi behajtási indikátorok – lakossági hitelek esetében, 30 napos késedelem alatt is bizonyos behajtási tevékenységek megnövekedett hitelkockázat jelentenek (korai behajtási akciók és a későbbi bedőlési valószínűségek korrelációja határozza meg, hogy a különböző termékeknél milyen behajtási akciókat vesz figyelembe a Bank).

PD: bedőlési valószínűség; notch: kockázati besorolási kategória

A fenti hitelkockázat növekedését jelző indikátorok határozzák meg a pénzügyi instrumentumok stage 2-be sorolását, és így a 12 havi várható veszteségről az élettartami várható veszteségek elszámolását. Amennyiben nem állnak fenn a stage 2-es besorolás feltételei, az instrumentum stage1-es besorolásba kerülhet vissza.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

A Bank nem él az IFRS 9 5.5.10. bekezdése által biztosított lehetőséggel, hogy bizonyos pénzügyi instrumentumokat alacsony hitelkockázatúnak tekintsen.

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

Akkor tekintünk egy hitelt nem teljesítőnek, és soroljuk át stage 3 kategóriába (és tekintjük értékvesztettnek), ha az értékelési fordulónapon a következő kritériumok teljesülnek:

- kényszereljárás van az ügyfél vagy a cégcsoport bármely tagja ellen (felszámolás, csőd, kényszerszertörlés stb.),
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport bármely tagjának ügyletét a Bank sikeres csalásnak minősítette,
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport felmondott ügylettel rendelkezik,
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport bármely tagja behajtás kezelés alatt áll,
- az ügyfélszintű késedelmes napok száma:
 - vállalati ügyfél esetén meghaladja a 30 napot,
 - mikro ügyfél esetén a 60 napot,
 - az Autófinanszírozási Üzletág által finanszírozott ügyfél esetén a 90 napot,
 - jelzálog és fedezetlen lakossági ügyletek esetén a 90 napot,
- egyedi tényezők lakossági hitelek esetében: magáncsőd, elhunytak, sikeres csalás, visszavont végrehajtási eljárások semmisségi perrel érintett jelzálog ügyletek esetén.

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

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

Egyedi elbírálás szerinti értékvesztés képzés történik az értékpapírokra, és bankközi kintlévőségekre.

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

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

A következő termékekre/alszegmensekre bontja a Bank a portfólióját:

- Jelzálog
- Autóhitelek:
 - lakossági
 - vállalati
- Hitelkártya
- Folyószámla
- Személyi kölcsön és áruhitelek
- Vállalati hitelek:
 - rulírozó

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

- zárt végű
- mikro hitelek
- Lízingek

A lakossági termékek esetében további szegmentáció történik késedelmességi kategóriák, folyósításkori deviza valamint a törvényi forintosításakor több mint 90 napos késedelemmel rendelkező portfóliókra.

A vállalati portfólió esetében különböző poolokat hoz létre a Bank a kockázati besorolás (OR vagy Obligor Rating) alapján.

A várható veszteség = PD (bedőlési valószínűség)* LGD (veszteségráta)* EAD (bedőléskori kitettség)

A PD-k point in time szemléletű becslések, 12 havi default ráták alapján 2-től 4 éves időablakokon kimérve, a lakossági portfóliók esetében átmenet mátrixok, vállalati portfóliók esetében survival jellegű modellek alapján.

A Bank a stressz teszthez a jövőre vonatkozó makrogazdasági mutatókat és feltételezéseket vesz figyelembe, mint a GDP, infláció, munkanélküliségi ráta, alapkamat, valamint a keresetek változása. Az előre tekintő makrogazdasági információkat korrekcióval a PD becslésbe építi be a Bank. Az egyik scenárió az alappálya, a második scenárió a stressz pálya, a Bank stressz teszt makró scenáriója. A scenáriók súlyozása során az alappálya dominál.

Az élettartami PD becslés a vállalati hitelek esetében, a különböző poolokban kimért 1-4 éves kumulatív PD görbék alapján, az ügylet teljes élettartamára nézve számol bedőlési valószínűséget, figyelembe véve az ügylet gazdasági élettartamát.

A lakossági hitelek esetében az élettartami PD becsléseket a 12 havi PD-k kiméréséhez használt mátrixok hatványra emelésével számolja ki a Bank.

A veszteségráta a tőkemodelleknél használt LGD, a downturn faktor és az indirekt költségek nélkül.

A bedőléskori kitettséget, az EAD-t a mérlegen belüli kitettségek és a mérlegen kívüli kitettségek szorozva hitelkonverziós faktor összegeként számoljuk ki. A hitelkonverziós faktor kimért tapasztalati számok alapján mutatja meg, hogy a mérlegen kívüli tételek mekkora része kerül lehívásra (alapvetően rulírozó és hitelkártya termékek esetében kerül számszerűsítésre).

Az átstrukturált hitelek portfólióira a Bank nem alkalmaz külön modellt, viszont a lakossági átstrukturált hitelek, az átstrukturálás dátumától számított 24 hónapon belül, nem kerülhetnek stage 2-nél jobb kategóriába. A vállalati átstrukturálások jelentős része a behajtás által kezelt állományokon történik, egyedi képzés alapján.

A Csoport az MNB által hozott új szabályozások eredményeképpen várhatóan bevezet bizonyos változtatásokat a default definícióval kapcsolatosan. Amint a felülvizsgált definíció belső kockázatkezelési célokra alkalmazásra kerül, a Csoport ugyancsak ezt tervezi alkalmazni a hitelezési veszteségek mérésére, valamint azon pénzügyi eszközök azonosítására, amelyeknek a hitelkockázatában jelentős növekedés történt vagy amelyek megromlott hitelképességűek. A Csoport várhatóan a 2020. december 31-el záródó üzleti évben vezeti be az új definíciót és ezt várhatóan számviteli becslés változásként fogja elszámolni. Az új default definíció alkalmazása a Stage 2 és Stage 3 kategóriákba sorolt pénzügyi instrumentumok állományának növekedését okozhatja. A Csoport

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

jelenleg nem tudja számszerűsíteni az ezen változásnak a pénzügyi kimutatásokban megjelenített várható hitelezési veszteség összegére gyakorolt hatását, de, a már elvégzett munka alapján Csoport várakozása szerint a hatás nem lesz lényeges.

Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése

A Bank minden likviditási célú (FVOCI) és befektetési célú (ABÉ) értékpapírját és bankbetéteit stage 1 kategóriába sorolja, és e szerint állapítja meg az értékvesztést egészen addig, amíg a kibocsátó hitelminősítése alapján az értékpapír befektetési fokozatúnak tekinthető (azaz a Bank ezeket az értékpapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti). Ennek megállapítása a (S&P, Fitch, Moody's) által meghatározott és közzétett, a kibocsátóra vonatkozó hitelminősítése alapján történik azokban az esetekben, amelyekben ilyen minősítés elérhető. Ezekben az esetekben a Bank befektetési fokozatúnak tekinti az értékpapírt, ha a kibocsátó hitelminősítése BBB- vagy Baa3, illetve ezeknél jobb.

Azokban az esetekben, amelyekben külső hitelminősítés nem elérhető, annak meghatározása, hogy egy értékpapír befektetési fokozatú-e, a Bank belső hitelminősítése alapján történik.

Amennyiben adott fordulónapon az értékpapír nem tekinthető befektetési fokozatúnak, a Bank partnerminősítési információk és a késedelem alapján határozza meg a stage 2-es, vagy 3-as kategóriába történő átsorolást és a képzendő értékvesztést. Stage 2-ben és stage 3-ban a Bank élettartami várható veszteséget állapít meg.

Az értékvesztés számszerűsítéséhez az értékpapír kibocsátó ügyfél minősítése alapján az amortizált bekerülési értéket szorozzuk az adott ügyfélre vonatkozó PD százalékkal és egy a devizától függő LGD százalékkal.

Az értékpapírok és bankközi betét kihelyezések akkor kerülnek stage 2-es kategóriába, amikor az instrumentum 30 napnál hosszabb késedelembe kerül, miközben az instrumentum kibocsátóját a külső hitelminősítés "CCC+", „Caa1” kedvezőbb kategóriába sorolja, vagy ha a kibocsátót ettől rosszabb kategóriába sorolják és a késedelem a 30 napot nem éri el. A stage 3-as kategóriába sorolás feltétele pedig az, hogy az instrumentum 90 napnál hosszabb késedelembe esik, vagy ha az instrumentum 30 és 90 napos késedelem között van és az instrumentum kibocsátóját "CCC+", „Caa1”, vagy annál rosszabb kategóriába sorolják.

2.4.2 Valós érték meghatározás

A Bank a 2.3.1.3 és 2.3.1.4 pontokban felsorolt pénzügyi instrumentumokat értékeli valósan. Ezek gyakorlatilag *értékpapírok, derivatív ügyletek és ügyfeleknek nyújtott hitelek lehetnek*. Emellett a Bankcsoport közzétételi célokra végez valós érték meghatározást.

Valós érték alatt azt az árat értjük, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnánk, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnénk egy piaci szereplő és a Bank között létrejött, szokásos piaci feltételek mellett kötött ügylet alapján az értékelés időpontjában. A valós értékelés során felhasznált adatok, értékelési eljárások határozzák meg, hogy az alkalmazott módszer a valós érték hierarchia melyik szintjéhez tartozik. Ha kizárólag megfigyelhető adatok alapján történik az értékelés, akkor az a hierarchia 1-es szintjét jelenti. Ha közvetett módon állnak rendelkezésre megfigyelhető adatok, akkor már a hierarchia 2-es szintjén lehetünk. Amennyiben jelentős nem megfigyelhető adatokat lehet alkalmazni a valós értékelés során, az a 3-as szintű valós értékelést jelenti.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Az 1-es szintű adatok az eszköz, vagy kötelezettség aktív piacán jegyzett árai. Aktív piac olyan piac, amelyen az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

A 2-es szintű adatok az eszközhöz hasonló eszköz aktív, vagy nem aktív piacán jegyzet árai, esetleg egyéb megfigyelhető adatai (pl. hozamgörbék, kamatlábak, credit spreadek). 2-es szintű adatnak számít az aktív piaci adatból származtatott adat is.

A 3-as szintű adatok minden esetben jelentős mértékben feltételezések alapján kerülnek meghatározásra, de tükrözniük kell a piaci viszonyok szerinti árazást és kockázatokat.

Az *értékpapírokat* a Bank aktív piaci árak felhasználásával, azaz 1-es, és 2-es szintű input adatokkal értékeli. Az értékpapírokat piaci áron vásárolja meg a Bank, így kezdeti valós érték különbözettel nem kell számolni. Követő értékelés során alkalmazott piaci ár államkötvények tekintetében az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által minden nap délután közzétett vételi árfolyama. Más pénzügyi intézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében alkalmazott árak sorrendje: eladási ár, záró ár, elméleti ár. A nem likvid kötvények esetében Varitron, Bloomberg és Reuters rendszerekből elérhető árfolyamokat vagy elméleti árakat használ a Bank. Diszkont kincstárjegy esetében a Budapesti Értéktőzsde napi középárfolyamát tekinti a Bank piaci árának, ennek hiányában elméleti árat alkalmaz a Bank. Az elméleti ár kiszámítása, az ÁKK adatokból hozamgörbe becslés spline módszerrel történik.

Az értékpapírokra kalkulált valós értékelési különbözet havi alapon, bruttó módon kerül elszámolásra az eredményben az adott hónap végén érvényes nyitott állományra.

A *befektetési jegyek* esetén a Társaság valós értéknek a befektetési jegyeknek a befektetési alapok által publikált értékelés napi egy jegyre jutó nettó eszközértékének és az Alapkezelő által tartott befektetési jegyek számának szorzatát tekinti adott befektetési jegyre. Mivel valamennyi befektetési alap, amelyekből a Társaság befektetési jegyeket vásárol, nyíltvégű, folyamatosan és napi szinten forgalmazott alap, a publikált nettó eszközértéket a Társaság jegyzett piaci árának (a valós értékelés 1. szintű inputja) tekinti.

A *származékos ügyletek* valós értékeléséhez tisztán piaci adatokat és kiigazított piaci adatokat is alkalmaz a Bank. Ezen ügyletek esetében, az értékeléshez használt ár az az ár, amelyet akkor alkalmazna a Bank, ha az adott ügyleteket lezárna az értékelés pillanatában, azaz az értékelendő ügylet hátralévő futamidejére vonatkozó ellentétes irányú ügylet kötési árfolyama. A Bank az értékeléskor megbecsüli, hogy milyen áron tudná lezárni a piacon az adott ügyletet, és azt hasonlítja az eredeti ügylet kötési árfolyamához. A Forwardok és deviza Swapok esetében úgy állítja elő ezt a lezárási árfolyamot, hogy az aktuális árfolyamhoz hozzáadja az aktuális swappontokat (ezt a két deviza kamatkülönbözete határozza meg), így előállítva egy piaci határidős árfolyamot. A tárgynapi valós értéket az ügyletek kötési árfolyama és a – tárgynapi deviza záróárfolyam és a tárgynapi záró FX swappont összegéből kalkulált – piaci forward árfolyamnak az ügylet névértékével felszorozott különbsége adja. Több, ügyfelekkel megkötött Forward ügylet eredményhatását, egy nagyobb összegű Forward ügylettel ellentételezi a Bank. Egy az egyes ellentételezést nagyobb összegű ügyfeles ügylet esetén alkalmaz a Bank, azaz az ügyfeles ügylettel azonos lejáratú, azonos összegű, ellentétes irányú ügylettel. Ezen egymással összefüggő ügyletek esetében a Bank nem alkalmaz fedezeti elszámolást, nem készít fedezeti dokumentációt, azaz ténylegesen nem kapcsolja össze az ügyfeles és az ellentételező ügyleteket.

A kamatswap ügyletek valós értéke a jövőbeli cash-flow-k diszkontálásával kalkulálódik a megfelelő hozamgörbe felhasználásával. Az IRS-ek és CIRS-ek változó kamatozású lábának még nem ismert cash-

flow-it a diszkontáláshoz is használt hozamgörbék segítségével becsüli az értékelő rendszer forward kamatlábakat számolva a felhasznált hozamgörbéből.

Bizonyos kamattámogatott kölcsönök a 2.3.1.3 S pontban kifejtett SPPI teszt alapján valós értékelésre kerülnek. Két lépésben történik a valós érték meghatározása. Elsőként egy piaci referencia kamatlábbal diszkontálásra kerül minden jövőbeni pénzáram, majd az így kapott érték korrigálásra kerül a hitelezési kockázatból eredő valós érték változással.

A Bankcsoport közzétételi célokra a valós értéket a pénzügyi instrumentumok jövőbeni becsült szerződéses pénzáramlásainak jelenértékeként határozza meg, ahol a diszkontráta a nemteljesítés kockázatát is figyelembe vevő kamatláb, amit a Bankcsoport az értékelés napján megfigyelhető piaci kamatlábakból épít fel.

2.4.3 Fedezeti ügyletek elszámolása

A Bank egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel ellentételezi.

Fedezeti kapcsolatot a Bank IFRS 9 előírásai alapján akkor létesít, ha i) fedezeti pár minden tagja egymással szemben beazonosítható ügylet, kivéve a portfólió alapú úgynevezett macro-hedge, ii) teljesülnek a fedezeti hatékonysági követelmények és iii) folyamatosan vezetett fedezeti dokumentáció rendelkezésre áll. Egy fennálló fedezeti kapcsolatot megszüntet a Bank, amennyiben a három kritérium valamelyike nem teljesül vagy a fedezet lejár. Fedezett instrumentumként (alapügylet) jelenleg a fix kamatozású követelések meghatározott portfólióját (macro hedge) vonja fedezeti kapcsolatba a Bank.

Fedezeti instrumentumként csak származékos ügyletek kerülnek megjelölésre. Opció típusú származékos ügyletet nem jelöl meg a Bank fedezeti tételként. Forward szerződések fedezeti instrumentumként történő kiválasztása esetén a forward ügylet teljes egészében bevonásra kerül a fedezeti ügyletbe. A Bank fedezeti kapcsolatba bevonhat mind teljes pénzügyi instrumentumot, mind annak csak egy arányos részét, például azon célból, hogy a fedezeti és a fedezett ügyletek lejáratideje minél közelebb legyen egymáshoz. Fedezett tételként a Bank megjelölhet egyedi tételt, vagy tételek meghatározott csoportját is.

Fedezeti kapcsolat létesítés napjára a Bank fedezeti dokumentációt készít. A dokumentáció tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. Fedezeti hatékonyságot a Bank a fedezeti pár összekapcsolása napjára és utána havonta, hód végére vonatkozóan vizsgál. Alkalmazott vizsgálati módszerek az arányelemzés (dollar-offset) és a scenárió elemzés (például az ügyletek kondíció szerinti kamatlábainak +/-50 bázis pontos változtatása). Fedezeti kapcsolatot hatékonnak akkor tekint a Bank, ha a fedezett és a fedezeti tétel között gazdasági kapcsolat van (azaz a fedezeti és az alapügylet között azonos módon, ellentétes irányba változnak a kamatlábak vagy a devizaárfolyamok) és a fedezeti arány egy előre meghatározott szinten van.

A macro-hedge során több, amortizált bekerülési értéken értékelt terméktípus (jelenleg a fix kamatozású jelzáloghitelek, fix kamatozású vállalati hitelek, autó hitelek, valamint lízingek) valós érték változásának csoportos fedezése történik fixet-fizet-változót-kap IRS (kamatswap) ügyletekkel. A változó kamatozású hiteltermékek referencia kamatlába minden terméktípus esetében a BUBOR, illetve hosszú távon a BUBOR változása minden terméktípus esetében befolyásolja a fix kamatozású termékek árazását is. Így a Bank kizárólag olyan eszközöket von össze és fedez csoportként, amelyben

⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

a csoportba tartozó egyedi eszközök azonos kockázati kitétségekben osztoznak, fedezett kockázat szempontjából homogén a portfólió.

A portfólió fedezeti ügyletbe vont hitelkövetelések valós értékének meghatározása az ügyletek cash-flow-jának diszkontálásával történik. Ennek számolásához a Bank ún. hipotetikus ügyletet alkalmaz, melynek minden paramétere megegyezik az eredeti kölcsönköveteléssel, kivéve a kamatlábat, mely helyett a fedezeti ügylet (IRS) fix lábát alkalmazza. A fedezeti kapcsolatba vont instrumentumok valós értékelésekor a Bank csak a fedezett kamatkockázatból származó hatást veszi figyelembe a valós érték meghatározásakor, az ügyfelek nem fizetés kockázatát (hitelkockázatát) nem.

A portfólió fedezet során Bank az IAS 39 carve-out-nak megfelelően hatékonyságot az előretekinthető (prospektív) mellett visszatekinthető (retrospektív) módon is mér. A portfólió fedezet esetében akkor áll fent hatékonyság a fedezeti és az alapügylet között, ha a scenárió elemzés szerint a kamatgörbe mindkét irányba való eltolásakor a fedezett és a fedezeti ügylet valós érték változásainak egymásra vetített aránya 80-125% közé esik.

A fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére, azonos eredmény soron, az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval együtt. Ez akkor is érvényes, ha a fedezett tételt egyébként amortizált bekerülési értéken értékelt. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

3 KOCKÁZATKEZELÉS

A banki tevékenység számos kockázatnak van kitéve. A Bank a kockázatvállalást a pénzügyi szolgáltatásnyújtás alapvető jellegzetességének tekinti és üzleti tevékenységének természetes velejárójaként kezeli. A Bank a kockázatok pontos mérésére, megfelelő kezelésére és limitálására vonatkozó rendszert működtet. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

3.1 Hitelkockázat

Hitelkockázat alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéseképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A Bank hitelkockázat kezelési stratégiája befogadási, monitoring és biztosítékkezelési folyamat mentén valósul meg.

Befogadás

A Bank minden lakossági és vállalati ügyfelét befogadáskor minősítéssel látja el statisztikai alapú vagy szakértői bírálati modellek alapján. A Bankcsoport több döntési szintet alkalmaz a kockázatok megfelelő kezelése érdekében. Általános szabályként az ügyfél minősítése, a kockázatvállalás mértéke és a fedezetek értéke határozza meg a döntési szintet.

Monitoring

A Bank egyedi ügyletszintű és portfólió szintű monitoringot üzemeltet annak érdekében, hogy képes legyen a törvényi előírásoknak megfelelő követelésminősítési rendszert működtetni, és kellő gyorsasággal azonosítsa azokat a kitétségeket és ügyfeleket, ahol az ügyfél nem képes vagy valószínűsíthetően nem lesz a jövőben képes a szerződéses kötelezettségeinek megfelelni.

Biztosítékok- hitelkockázat mérséklés

A Bank a nyújtott hitelek visszafizetését elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételből várja, de a hitel vissza-nemfizetés kockázatainak fedezésére a Bank az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri. A Bankcsoport által befogadható biztosítéki kör üzletáganként, folyamatonként, terméktípusonként változhat, de az alapelv, hogy a biztosíték érvényesíthető, adott esetben realizálható legyen. Az ingatlan és ingó biztosíték esetén szakértők által készített értébecslés alapján történik a vagyontárgy értékelése és a biztosíték analitikusan nyilván van tartva illetve biztosítva van a hitel teljes futamideje alatt.

Várható hitelezési veszteség, értékvesztés

A fenti folyamatokra támaszkodva a várható hitelezési veszteségekre a Bank értékvesztést számol el az IFRS 9 előírásai és a Budapest Bank által meghatározott módszertan (lásd a 2.4.1 fejezetben) szerint havi gyakorisággal.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.1 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány

A Bank az IFRS 9 szerint megkülönböztetett minősítési Szakaszokra (Stage-ekre) illetve a nem teljesítő portfóliójára az alábbi értékvesztés összegeket számolta el:

adatok mFt-ban

	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	FVTPL hitelek*	Egyéb követelés	Összesen
2019. záró egyenleg						
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	808 759	96 592	47 778	24 340	5 027	982 496
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	47 778	-	-	47 778
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	5 061	5 983	37 541	-	-	48 585
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	803 698	90 609	10 237	24 340	5 027	933 911
2018. záró egyenleg						
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	755 886	53 603	68 701	3 851	5 984	888 025
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	62 477	-	-	62 477
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	5 145	3 006	53 466	-	-	61 617
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	750 741	50 597	15 235	3 851	5 984	826 408

Az FVTPL* a valós értéken értékelt hiteleket jelenti.

A Szakasz 1,2,3 (illetve State1,2,3) meghatározását lásd a 2.4.1 megjegyzésben.

A 2015-ös törvényileg előírt forintosításkor nem teljesítő, de azóta teljesítővé javult jelzáloghiteleket a Bank 2019 folyamán átsorolta Szakasz 3-ból Szakasz 2-be, és ezért a Szakasz 3-mas állomány megegyezik a nem teljesítő állománnyal.

A nem teljesítő állomány a teljes állománynak a 7% a nyitó egyenlegben. A záró egyenlegben 4,9%-ra csökkent ez az arány.

A Bankcsoportban az átstrukturált követelések állománya 2019. december 31-én 49 745 millió forint, 2018. december 31-én pedig 61 541 millió forint volt.

**BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.2 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök értékvesztés mozgástáblája

2019-ban az egyes Minősítési szakaszok között a következő mozgások történtek, melyek tartalmazzák nem csak az esetleges átminősítéseket, hanem az új hitelek, illetve a megszűnések, illetve a megszűnésekből eredő mozgásokat is:

adatok mFt-ban

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

A fenti táblában a szakaszok közötti átsorolásokhoz kapcsolódó sorok nem csak az átsorolás hatását mutatják, hanem az átsorolás következtében az értékvesztés változás mértékét is.

A 9.556 mFt kivezetésből származó csökkenés az értékesített hitelek értékvesztéséhez kapcsolódó csökkenés, illetve a 38 mFt deviza ártértékelésből származó növekedés nem részei a 6.9-ben kimutatott hitelezési veszteségnek.

Az elengedett és leírt hitelek bruttó értékének a kivezetése, illetve a követeléseken felül képzett egyéb értékvesztés összege az eredménykimutatás „Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés – és céltartalék visszaírása” soron 5.189 millió forinttal került könyvelésre. Ezeket a tételeket nem tartalmazza a fenti táblázat.

Az értékesített és leírt hitelek nem képezik végrehajtás tárgyát.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.3 Céltartalékok és változásuk

A Bank hasonlóan az ügyfélkövetelésekhez a mérleg alatti hitelkockázatokra és egyéb függő kötelezettségekre céltartalékot képez az IFRS 9 és IAS 37 szabályai szerint:

2019.12.31 adatok mFt-ban

Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék részletesen			IAS 37	Céltartalék Összesen
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	337 376	460	337	259		1 056
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 968	-	-	-	1 143	1 143
Függő kötelezettségek összesen	339 344	460	337	259	1 143	2 199

2018.12.31 adatok mFt-ban

Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék részletesen			IAS 37	Céltartalék Összesen
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	343 770	462	201	290	-	953
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 393	-	-	-	1 292	1 292
Függő kötelezettségek összesen	345 163	462	201	290	1 292	2 245

A fenti táblázatban „bruttó”-ként megjelölt összeg a maximális lehívható hitelkeretet, illetve a pénzügyi garancia szerződéseiből adódóan a Csoport által maximálisan fizetendő összeget reprezentálja. Az egyéb függő kötelezettségek esetén a „bruttó” összeg a Csoport által becsült maximálisan fizetendő összeget tartalmazza.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

A lenti táblázat a céltartalékok mozgását mutatja:

Céltartalékok mozgástábla

2019.12.31

adatok mFt-ban

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

2018.12.31

adatok mFt-ban

Megnevezés	Hitelkeret és Garanciák	Perek	Egyéb céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg	871	1 081	658	2 610
Növekedés	678	52	174	904
Felhasználás	-	(280)	(36)	(316)
Felszabadítás	(596)	(354)	(3)	(953)
Záró egyenleg	953	499	793	2 245

3.1.4 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és biztosíték típusai

A bank által nyújtott ügyfél kölcsönök nagyjából biztosítékokkal fedezett, melyek a táblázatban biztosítéki értéken kerülnek kimutatásra, kivéve a jellegénél fogva fedezetlen hiteleket:

2019.12.31

adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Biztosíték összesen
		Engedményezés	Garancia és kezeség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Lakossági fedezetlen hitelek	99 202	-	-	-	-	-	-
Lakossági fedezett hitelek	312 864	1 930	1 049	287 826	67 663	-	358 468
Vállalati hitelek és Lízingek	541 063	5 552	68 442	157 892	120 098	20 075	372 059
Egyéb követelés	5 027	-	-	-	-	-	-
ABE-n értékelt követelés	958 156	7 482	69 491	445 718	187 761	20 075	730 527
Valóan értékelt hitelek	24 340	-	17 744	6 722	-	-	24 466
Összesen	982 496	7 482	87 235	452 440	187 761	20 075	754 993

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

2018.12.31

adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Biztosíték összesen
		Engedményezés	Garancia és kezesség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Lakossági fedezetlen hitelek	87 920						-
Lakossági fedezett hitelek	276 265	2 131	1 249	242 376	14 358	4	260 118
Vállalati hitelek és Lízingek	514 005	7 206	48 590	153 051	154 556	30 504	393 907
Egyéb követelés	5 984	-	-	-	-	-	-
ABE-n értékelt követelés	884 174	9 337	49 839	395 427	168 914	30 508	654 025
Valósan értékelt hitelek	3 851	-	-	4 968	-	-	4 968
Összesen	888 025	9 337	49 839	400 395	168 914	30 508	658 993

3.1.5 Vállalati ügyfeleknek nyújtott kölcsönök ágazati megoszlása

A Bank hitelportfóliója ágazatonként megfelelően koncentrált a beszámolási időszakok végén:

Időszak	Mezőgazdaság	Feldolgozóipar	Építőipar	Kereskedelem	Szállítás	Egyéb
2019.12.31	7%	22%	8%	27%	11%	25%
2018.12.31	9%	20%	7%	27%	12%	25%

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.6 Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézeti követelések értékvesztése

adatok mFt-ban

	Összesen	Stage 1 FVTOCI	Stage 1 ABE
Pénzeszközök értékvesztése			
Nyitó egyenleg	(1)	-	(1)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(4)	-	(4)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	1	-	1
Stage 1-es pénzeszközökre képzett értékvesztés változása	-	-	-
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>(4)</u>
Értékpapírok értékvesztése			
Nyitó egyenleg	(22)	(5)	(17)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(46)	(45)	(1)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	8	1	7
Stage 1-es értékpapírokra képzett értékvesztés változása	4	(1)	5
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(56)</u>	<u>(50)</u>	<u>(6)</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések			
Nyitó egyenleg	(1)	-	(1)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	-	-	-
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	1	-	1
Stage 1-es követelésekre képzett értékvesztés változása	-	-	-
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

A State1, Stage2, Stage 3 meghatározását lásd a 2.4.1 megjegyzésben.

Rövidítések magyarázata:

ABE: amortizált bekerülési értéken értékelt

FVTOCI: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt.

3.2 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat kezelése a Bankcsoportban központosítva, egységes szabályok alkalmazása mellett történik. A likviditási kockázatkezelés célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel a Bankcsoport indokolt költségek árán, mérsékelten és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit. A kockázatkezelési keretrendszer részben hatósági előírások, részben a menedzsment által definiált irányelvek alapján került kialakításra.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

A Bankcsoport a likviditási kockázati étvágát a kiemelt likviditási mutatószámokon, illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja:

- Rövid távú likviditási stressz tesztek esetén minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítése;
- Az Európai Unió által elvárt likviditásfedezeti követelmény (LCR) minimum szintjének (100%) teljesítése;
- A nettó stabil forrás ellátottsági ráta (NSFR) minimum szintjének (100%) teljesítése.

A Bankcsoport bizonyos eszközök esetében küszöbértékeket is alkalmaz, melyek esetleges átlépése egy korai figyelmeztető jelzést ad. Likviditási limitrendszere mellett a Bankcsoport különböző monitoring eszközöket is működtet. Az eszközök támogatják a likviditási kockázatok nyomon követését, felhívják a figyelmet a kedvezőtlen trendekre, valamint lehetővé teszik a Bankcsoport likviditási kockázati profiljának jobb megismerését.

A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló likviditást jelentenek a Bankcsoport számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövidtávon képes fedezni. A Bankcsoport rendszeres, illetve eseti jelleggel stressz tesztek végzésére annak felmérésére, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bankcsoport likviditási helyzete.

A Bankcsoport törekszik arra, hogy finanszírozási struktúrája minél önállóbb legyen, s jelentős arányban alapozzon ügyfélbetétek gyűjtésére. Az egyes intézményi refinanszírozási források szintén jelentős elemét képezik a Bankcsoport finanszírozási forrásainak.

Az alábbi táblázat a pénzügyi követelések és kötelezettségek, valamint a származékos ügyletek jövőbeli lejáratát mutatja be a szerződéses lejárat, illetve ahol ez nem releváns, úgynevezett betétlejárat modell alapján 2018. és 2019. december 31-re vonatkozólag:

adatok mFt-ban

Lejáratú megbontás - 2019. december 31.	Lejárt/nélküli/ Lejárt/Láttra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	28 673	163 386	-	-	-	-	192 059
Értékpapírok	3 466	524	6 125	73 722	246 999	18 990	349 826
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	8 614	300	-	-	-	-	8 914
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	69 919	39 423	58 046	265 946	417 089	260 275	1 110 698
Összesen	110 672	203 633	64 171	339 668	664 088	279 265	1 661 497
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	416	2 297	6 925	40 209	111 099	60 463	221 409
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	21 353	513 695	21 283	60 289	501 288	5 103	1 123 011
- ebből pénzügyi lízing kötelezettség	-	-	227	1 764	8 502	5 103	15 596
Összesen	21 769	515 992	28 208	100 498	612 387	65 566	1 344 420
Származékos pénzügyi eszközök	-	45 013	8 861	17 486	17 922	6 193	95 475
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	45 401	8 790	19 693	21 967	6 143	101 994
Összesen	-	(388)	71	(2 207)	(4 045)	50	(6 519)
Le nem hívott hitelkeret és vállalt garancia és kezesség	65 135	13 230	41 707	149 341	63 397	4 566	337 376

Az MNB irányelveinek megfelelően a Bank megváltoztatta a látraszóló betétek várható lejáratának modelljét, aminek hatására jelentősen megnőtt az 1 hónapon belüli lejáratú betétek aránya a hosszabb lejáratúakhoz képest.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

a adatok mFt-ban

Lejárat megbontás - 2018. december 31.	Lejárat nélküli/ Lejárt/Látra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	48 024	10 999	-	-	-	-	59 023
Értékpapírok	5 341	6 344	333	31 511	271 066	9 601	324 196
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4 225	2 976	-	-	-	-	7 201
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	81 643	47 185	52 835	244 878	345 496	194 551	966 588
Összesen	139 233	67 504	53 168	276 389	616 562	204 152	1 357 008
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	469	5 069	7 281	45 956	76 696	32 195	167 666
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20 902	64 401	34 124	61 644	711 364	-	892 435
Összesen	21 371	69 470	41 405	107 600	788 060	32 195	1 060 101
Származékos pénzügyi eszközök	-	12 616	4 801	15 554	19 972	5 952	58 895
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	12 784	4 408	16 390	21 112	4 435	59 129
Összesen	-	(168)	393	(836)	(1 140)	1 517	(234)
Le nem hívott hitelkeret és vállalt garancia és kezesség	64 073	11 002	61 189	156 019	48 353	3 134	343 770

3.3 Banki könyvi kamatkockázat

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változik a piaci kamatláb mozgásának hatására. A Bank az eszközöknek a hasonló kamat- és törlesztési jellemzőkkel rendelkező forrásokkal történő összehangolására törekszik, mivel a cél a Bankcsoport teljes pénzügyi helyzet kimutatására vonatkozóan a kamatkockázat alacsony szinten való tartása. A Bank a kamatozó eszközeinek és forrásainak összetételét úgy alakítja, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, illetve a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A konzervatívan meghatározott kockázati limitek betartása mellett az Eszköz-Forrás Menedzsment taktikai nyitott pozíciót vehet fel, amennyiben tartósnak minősített kamattrend alapján a Bank jövedelmezőségi céljait alátámaszthatóan egy nem semleges pozíció tartása támogatja jobban.

A Bankcsoport a banki könyvi kamatkockázat toleranciaszintjét sztenderd hozamgörbe stressz scenáriók alapján kalkulált relatív kamatjövedelem- és tőkeváltozás hatásának elfogadható mértékeként definiálja.

A lenti táblázat foglalja össze a Bank kamat átárazódásból eredő nyitott pozícióját az eszközök és kötelezettségek lejáratú struktúrájában:

2019.12.31		adatok mFt-ban								
Átárazódási gap tábla		0 - 1 hó	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 hó - 1 év	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 év felett
Banki könyv										
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek		192 059	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok		3 466	5 973	2 629	64 394	84 591	18 996	51 893	85 931	19 526
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések		8 914	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések		326 554	167 059	61 936	47 328	74 338	63 776	50 357	44 901	97 662
Összesen		530 993	173 032	64 565	111 722	158 929	82 772	102 250	130 832	117 188
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		(54 221)	(5 431)	(55 334)	(11 845)	(39 183)	(16 227)	(11 115)	(6 782)	(12 414)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		(497 440)	(81 785)	(37 897)	(38 313)	(64 467)	(83 766)	(79 916)	(237 565)	-
Összesen		(551 661)	(87 216)	(93 231)	(50 158)	(103 650)	(99 993)	(91 031)	(244 347)	(12 414)
Mérlegen kívüli követelések		99 140	83 959	227 874	7 444	7 610	10 387	62 856	15 519	12 595
Mérlegen kívüli kötelezettségek		(56 346)	(56 708)	(75 744)	(15 822)	(36 049)	(39 673)	(87 458)	(82 488)	(77 692)
Összesen		42 794	27 251	152 130	(8 378)	(28 439)	(29 286)	(24 602)	(66 969)	(65 097)
Diszkrét gap		22 126	113 067	123 464	53 186	26 840	(46 507)	(13 383)	(180 484)	39 677

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

Az MNB irányelveinek megfelelően a Bank megváltoztatta a látraszóló betétek várható átárazódásának modelljét, aminek hatására jelentősen megnőtt az 1 hónapon belüli lejáratú betétek aránya a hosszabb lejáratúakhoz képest.

2018.12.31

adatok mFt-ban

Átárazódási gap tábla	0 - 1 hó	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 hó - 1 év	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 év felett
Banki könyv									
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek	59 023	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	11 465	-	8 382	16 020	74 447	69 456	63 255	54 749	9 709
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	7 201	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	331 397	126 763	97 239	38 195	53 270	48 412	42 946	29 981	58 205
	409 086	126 763	105 621	54 215	127 717	117 868	106 201	84 730	67 914
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(17 353)	(6 951)	(39 865)	(31 508)	(25 131)	(19 661)	(10 640)	(6 733)	(5 546)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(185 321)	(76 915)	(44 180)	(41 315)	(73 854)	(122 248)	(108 223)	(240 017)	-
	(202 674)	(83 866)	(84 045)	(72 823)	(98 985)	(141 909)	(118 863)	(246 750)	(5 546)
Mérlegen kívüli követelések	40 576	133 501	171 613	41 231	20 838	11 207	10 411	62 851	2 423
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(58 047)	(144 017)	(103 600)	(23 945)	(15 376)	(30 788)	(15 130)	(63 008)	(41 291)
	(17 471)	(10 516)	68 013	17 286	5 462	(19 581)	(4 719)	(157)	(38 868)
Diszkrét gap	188 941	32 381	89 589	(1 322)	34 194	(43 622)	(17 381)	(162 177)	23 500

A kamatkockázatot a Bank scenárióelemzéssel méri, stressz tesztek is alkalmazva. Ezek részét képezik a Bank 2. Pillér alatti tőkekövetelmény számítási modelleknek is. Az alábbi táblázat foglalja össze a pénzügyi instrumentumok eredményre és tőkére gyakorolt lehetséges hatását egy 200 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódást feltételezve.

adatok mFt-ban

Érzékenység (0%-os floor)	Tőke érzékenysége		Eredmény érzékenysége	
	+200 bp	-200 bp	+200 bp	-200 bp
2019.12.31				
HUF	(113)	(333)	3 725	(1 746)
EUR	435	28	175	17
Egyéb deviza	31	(119)	83	(71)
2018.12.31				
HUF	(1 019)	(1 033)	2 151	(1 591)
EUR	1 674	(151)	343	(80)
Egyéb deviza	109	(242)	75	(119)

A főbb referencia kamatlábak alapvető globális reformja van folyamatban, amely az IBOR-nak alternatív, közel kockázatmentes hozamokkal való lecserélésére vagy reformjára irányul. A Csoport pénzügyi instrumentumain nincsenek jelentős bankközi referencia-kamatlábaknak (interbank offer rates, IBOR) való kitétségek, amelyek lecserélődnének vagy megreformálásra kerülnének ezen piaci-szintű kezdeményezés hatására. A Csoport várakozása szerint az IBOR reform nem fog az üzletmenetében jelentős operatív, kockázatkezelési és számviteli hatást okozni.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.4 Devizaárfolyam-kockázat

A Bank célja a nem szándékolt napvégi nyitott devizapozíciók minimalizálása, illetve napközben folyamatosan keletkező pozíciók hatékony, a jövedelmezőségi szempontokat is figyelembe vevő menedzselése.

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

A napi banküzem során, jellemzően az ügyfelekkel folytatott tranzakciók által generált devizapozíciókat és a kereskedési szándékkal nyitott devizapozíciókat a Treasury úgy menedzseli, hogy közben nem lépi túl a nyitott pozíciókra meghatározott kockázati korlátokat.

2019. december 31-én a Bank devizánkénti nyitott pozíciója a következőképpen alakult:

2019.12.31

adatok mFt-ban

Deviza	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók
USD	(11 845)	389	11 436	(20)
CHF	(2 427)	-	2 435	8
CAD	(1)	-	-	(1)
GBP	(1 419)	(29)	1 435	(13)
DKK	(5)	1	-	(4)
SEK	(11)	15	-	4
NOK	4	-	-	4
AUD	-	-	-	-
JPY	(2)	-	-	(2)
RON	52	-	(35)	17
EUR	(3 351)	716	2 714	79
CZK	1	5	-	6
PLN	(17)	14	-	(3)

A Banknak minimális nyitott devizapozíciójából adódóan egy jelentős devizaárfolyam változás esetén is csekély mértékű közvetlen eredményváltozása származna.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

2018. december 31-én a Bank devizánkénti nyitott pozíciója hasonlóképpen minimális kockázatot hordozott:

2018.12.31		adatok mFt-ban		
Deviza	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók
USD	(9 433)	264	9 174	5
CHF	(29)	25	-	(4)
CAD	-	-	-	-
GBP	(9)	19	-	10
DKK	(1)	-	-	(1)
SEK	(1)	-	-	(1)
NOK	10	-	-	10
AUD	22	(20)	-	2
JPY	15	-	(14)	1
RON	(4)	-	-	(4)
EUR	11 913	643	(12 582)	(26)
CZK	4	-	-	4
PLN	(54)	63	-	9

3.5 Kereskedési könyvi piaci kockázat

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

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

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

A VaR modellek megbízhatóságát a Bank havi szinten ellenőrzi, amely során összevetésre kerülnek a napi VaR mérések eredményei a piaci kockázatnak kitett portfólió ténylegesen megvalósult

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

értékváltozásával. A visszamérés eredménye alapján a Bank szükség esetén felülvizsgálja a mérési módszertant.

A Bank a VaR alapú piaci kockázati mérések mellett, egyéb mérésekkel is monitorálja a kereskedési könyvi piaci kockázatokat. A Bank napi rendszerességgel érzékenységvizsgálatot végez kockázati típusonként a kereskedési könyvi portfólióra, továbbá rendszeres stressz teszteknek is aláveti a kereskedési könyvi portfóliót, annak felméréseire, hogy hogyan reagálna a kereskedési könyvi portfólió a piaci sokkokra.

A Treasury számára 2018. március hónaptól engedélyezett a szándékolt overnight FX pozíció vállalása, míg kereskedési céllal tartott értékpapír pozíciót 2018. december hónaptól vállalhat a Treasury.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképp összegezhető (millió Ft-ban):

adatok mFt-ban

Parametrikus VaR (99%, 10 nap) - napi átlag

Kockázati típus	2019	2018
Devizaárfolyam	2,56	0,43
Kamatláb	0,71	1,24
Teljes kereskedési könyvi VaR	2,13	1,27
Diverzifikáció	1,14	0,40

3.6 Tőkemenedzsment és tőkekövetelmény

A Bank tőkekövetelményi számításai a Bazel III/CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek. Az EU jogi keretrendszerében megfogalmazott Bazel III globális irányelvek célja a pénzügyi rendszerek biztonságának megteremtése, a szereplők esélyegyenlőségének biztosítása mellett megfelelő tőketartalék és likviditási szint fenntartása, tevékenységükhöz mért megfelelő kockázatkezelési képességük kialakítása valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályosak.

Bazel III három pillérré épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. A Bazel III három, eltérő kifinomultságú megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. A Budapest Bank a standard módszer szerint kalkulálja a tőkekövetelmény összegét, amely a külső hitelminősítések használatát írja elő a bankoknak a minősített partnerekre alkalmazott kockázati súlyozások meghatározásához, a többi partnert tág kategóriákba sorolja, és standardizált kockázati súlyokat alkalmaz ezekre a kategóriákra. A Bazel III tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan.

A Bankcsoport működési kockázati tolerancia határt határoz meg a belső veszteségadatok értékelésére. Ez határozza meg a működési kockázati eseményekből származó pénzügyi veszteség azon a szintjét, ami éves szinten még elfogadható a Bankcsoport számára. A folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárására, elemzésére és javítására a Bank a kockázatkezelési folyamataiba, valamint a munkafolyamatokba épített integrált rendszert működtet. A tőkekövetelmény számítás során a Bank jelenleg az AMA módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározásához.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

A Bazel III 2. pillére (felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat) a Felügyeleti szabályozószervek bevonásával úgynevezett fejlett módszertannal méri fel az 1. pillér alatt nem – vagy részben fedezett kockázatok pótlólagos tőkekövetelményét. A Bankcsoport vezető szabályozó szerve, a Magyar Nemzeti Bank a csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket.

A Bazel III 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bazel III szerinti kockázataik, tőke- és kockázatkezelésük konkrét, előre meghatározott részleteinek közzétételére kötelezi a társaságokat.

A tőkemegfelelési szabályok szerint a konszolidált tőkemegfelelési mutató az alábbiak szerint alakult:

	adatok mFt-ban	
Basel III szerinti tőkemegfelelés	2019.	2018.
Részvénytőke		
Jegyzett tőke	19 396	19 396
Tartalékok	143 096	134 777
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	2 349	(121)
Immateriális javak	(15 743)	(12 929)
AVA prudens értékelés	(157)	(60)
Levonható halasztott adókövetelések	(83)	(65)
Tier 1 tőke	<u>148 858</u>	<u>140 998</u>
	-	-
Tier 2 Járadékos tőkeelemek	<u>-</u>	<u>-</u>
Szavatoló tőke	<u>148 858</u>	<u>140 998</u>
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	880 397	817 510
Operációs Kockázat (OR)	98 158	98 707
Piaci kockázat (MR)	206	95
Hitelértékelési korrekció	4 668	1 149
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	<u>983 429</u>	<u>917 461</u>
Tőkemegfelelési mutató	15,14%	15,37%

A 2018-as konszolidált éves pénzügyi kimutatásban szereplő tőkemegfelelési mutatóhoz képest, a konszolidált éves pénzügyi kimutatás aláírása után, a végső 2018-as tőkemegfelelési mutató kismértékben 15,35%-ról változott 15,37%-ra.

A Bank a szabályozói célból megállapított Tier 1 tőkéjében az IFRS 9 értékvesztés hatásait azonnal megjelenítette, nem választotta azt az opciót, hogy az IFRS 9 értékvesztés hatást több év alatt elosztva jeleníti meg a Tier 1 tőkében.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4 A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK

4.1 Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

	adatok mFt-ban	
	2019.12.31	2018.12.31
1 napos bankközi betétek	-	11 000
1 napos betétek MNB	163 390	-
Bankközi pénzzárlítás	92	-
Bankszámlák	-	-
Bekerüléskor 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok	-	-
Elszámolások jegybankkal (MNB egyszla)	3 329	6 337
Kapcsolt vállalkozástól felvett hitel	-	-
Készpénz	19 122	16 057
Nostro	6 130	25 630
Értékvesztés (stage1)	(4)	(1)
Összesen	192 059	59 023

4.2 Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank csak tőzsdén kívüli származtatott ügyletet köt, melyeket kötelezően eredménnyel szemben értékel. A kamat swap tartalmazza az IRS és MIRS termékeket (2018-ban a HIRS terméket is).

2019.12.31-én nyitott származékos ügyletei a következőképpen alakultak:

2019.12.31						adatok mFt-ban		
Származtatott ügylet típusa	Névérték eszköz oldal	Névérték forrás oldal	Eszköz FMV	Forrás FMV	Nettó pozíció	Származékos pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi kötelezettségek	Névértékkel súlyozott hátralévő futamidő (év)
Kamat swap	454 034	(454 034)	456 553	(462 708)	(6 155)	2 994	(9 149)	4,1
CIRS	8 622	(9 198)	8 782	(9 228)	(446)	-	(446)	6,8
Deviza forward	19 501	(19 590)	19 525	(19 600)	(75)	26	(101)	0,3
Deviza swap	45 227	(45 158)	45 212	(45 156)	56	117	(61)	0,2
Összesen	527 384	(527 980)	530 072	(536 692)	(6 620)	3 137	(9 757)	

A Csoport 2018-ban a Magyar Nemzeti Bankkal (MNB) HUF-ban denominált kamatswap ügyleteket (MIRS) kötött, amelyek keretében félévente 6-havi BUBOR-nak megfelelő kamatot kap, és évente fix kamatot fizet a Csoport az MNB-től, illetve az MNB részére. A MIRS ügyletek megkötésekor a Csoport nem fizetett díjat az MNB-nek. A MIRS ügyletekben fizetendő fix kamat kedvezőbb volt az ügyletek kötésekor, mint a piacon elérhető hasonló paraméterű kamatswap ügyletekben fizetendő fix kamat. Emiatt ezen ügyletek kezdeti valós értéke nagyobb volt, mint azok tranzakciós ára (0 forint). A keletkező nyereségjellegű különbözetet (2 513 millió HUF) a Csoport a MIRS ügyletek kezdeti

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

megjelenítéskor azonnal eredménybe számolta el, a „kereskedési célú pénzügyi instrumentumok - nyeresége vagy vesztesége” eredménykimutatás sorra.

2018.12.31-én nyitott származékos ügyletei a következőképpen alakultak:

2018.12.31								adatok mFt-ban
Származtatott ügylet típusa	Névérték eszköz oldal	Névérték forrás oldal	Eszköz FMV	Forrás FMV	Nettó pozíció	Származékos pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi kötelezettségek	Névértékkel súlyozott hátralévő futamidő (év)
Kamat swap	465 546	465 546	466 255	(466 623)	(368)	2 518	(2 886)	2,6
CIRS	13 959	(14 453)	14 908	(15 281)	(373)	-	(373)	7,7
Deviza forward	12 212	(12 243)	12 260	(12 248)	12	42	(30)	0,5
Deviza swap	12 877	(12 934)	12 874	(12 937)	(63)	53	(116)	0,1
Összesen	504 594	425 916	506 297	(507 089)	(792)	2 613	(3 405)	

4.3 Értékpapírok

	Minősítés	Értékelési hierarchia	2019.12.31
Kereskedési céllal tartott értékpapírok			
Államkötvény			
Kincstárjegy			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok*			
Alapok	N/A	Level1	2 449
Tőzsdei részvények	N/A	Level1	980
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa3	Level1	90 423
Jelzáloglevél	Baa2	Level2	36 534
Kincstárjegy			
Vállalati kötvény	Ba3 / Ba2	Level2	3 762
Kárpótlási jegy	Baa3	Level2	36
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa3	Level1	170 103
Jelzáloglevél			
Kincstárjegy			
Hitelintézeti kötvény	Baa3	Level2	33 112
			337 399

Az „Alapok” kizárólag nyíltvégű befektetési alapokban vásárolt papírokat reprezentál. Az év végén állományban lévő befektetési jegyeket pénzügyi alapokban vásárolta a Csoport, a fordulónap előtti kereskedési napon, likviditásmanagement célkból.

Az FVTPL* értékpapírok kamat bevétele az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége soron van kimutatva.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

2018-ban egyáltalán nem kötött repó ügyletet. 2019-ben összesen 2 millió forint kamatot fizetett a Bank a repó ügyletet után.

	adatok mFt-ban		
	Minősítés	Értékelési hierarchia	2018.12.31
Kereskedési céllal tartott értékpapírok			151
Államkötvény	Baa3	Level1	151
Kincstárjegy			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok*			5 295
Alapok	N/A	Level1	3 872
Tőzsdei részvények	N/A	Level1	1 423
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			43 250
Államkötvény	Baa3	Level1	26 524
Jelzáloglevél	Ba3	Level2	16 680
Kincstárjegy			
Kárpótlási jegy	Baa3	Level2	46
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			258 787
Államkötvény	Baa3	Level1	225 182
Jelzáloglevél			
Kincstárjegy			
Hitelintézeti kötvény	Baa3	Level2	33 605
			307 483

*A Csoport pénz és pénzeszköz-egyenértékesnek tekinti a vásárlásukkor 3 hónapnál rövidebb futamidejű értékpapírokat, ezért ezeket a pénz és pénzeszköz-egyenértékesek mérlegsoron mutatja ki.

4.4 Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések

	adatok mFt-ban	
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések részletezése	2019.12.31	2018.12.31
Bankközi kihelyezések	300	2 975
Margin fedezet	8 600	4 213
Egyéb	8	7
MNB elkülönített betét	6	6
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	8 914	7 201

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.5 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

2019.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	99 202	8 949	90 253
Lakossági fedezett hitelek	312 864	22 929	289 935
Vállalati hitelek és Lízingek	541 063	16 707	524 356
Egyéb követelés	5 027	-	5 027
Amortizált bekerülési értéken értékelt követelések	958 156	48 585	909 571
Eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	24 340	-	24 340
Ügyfelekkel szembeni követelés összesen	982 496	48 585	933 911

2018.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	87 920	11 313	76 607
Lakossági fedezett hitelek	276 265	36 438	239 827
Vállalati hitelek és Lízingek	514 005	13 866	500 139
Egyéb követelés	5 984	-	5 984
Amortizált bekerülési értéken értékelt követelések	884 174	61 617	822 557
Eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	3 851	-	3 851
Ügyfelekkel szembeni követelés összesen	888 025	61 617	826 408

A Csoport az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések között mutatja ki a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a kis- és középvállalkozásoknak (KKV-k) nyújtott, HUF-ban és EUR-ban denominált kölcsönökből eredő követeléseit. Az NHP hitelprogram keretében a KKV-k-nak nyújtott kölcsönök kamatozása fix, maximum 2,5%. Ez a kamatozás a kölcsönök nyújtásakor a piaci kamatozásnál kedvezőbb volt, így a nyújtott kölcsönösszeg és a kölcsönök bekerüléskori valós értéke között különbség keletkezett. A különbséget a Csoport 2019-től számolja el azonnal az eredménybe (2.3.1.1 a). A hitelekre és értékvesztésre vonatkozó további információkat lásd a 3.1 Hitelkockázat fejezetben.

Valós értékelésű hitelek

Valósan értékelt hitelek csak 2018-ban az IFRS 9 szabályok szerint kerültek kimutatásra, 2018 előtt a Szt. szerinti kimutatások nem tartalmaztak valós értékelésű hitelállományt. A hitelek valós érték hierarchiája Level 3. E hitelek kamatbevétele, valamint egyéb valós érték változása is az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége” sorban kerül elszámolásra (lásd az 5.5 pontot). A hitelek valós értékeléséről további információk a 2.3.1.3 „S”, az 5.5 és 6.7 pontban találhatóak.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek a következőképpen változtak 2019 folyamán:

	adatok mFt-ban
Megnevezés	Level 3
Bruttó állomány Nyitó	3 851
<i>Ebből valós érték különbözet</i>	<i>(217)</i>
Bruttó állomány valós érték különbözetének változása	7
Bruttó állomány folyósítás	21 234
Bruttó állomány kamatbevétel	412
Bruttó állomány törlesztés	(1 164)
Bruttó állomány kivezetési eredmény	-
Bruttó állományba történő átsorolás	-
Bruttó állományból történő átsorolás	-
Bruttó állomány záró	24 340
<i>Ebből valós érték különbözet</i>	<i>(308)</i>

Macro-fedezetbe vont hitelek

A fix kamatozású hitelek kamatkockázatát a Bank kamatswapokkal mérsékli. 2019 végén 128,1 milliárd Ft fix kamatozású hitelállomány és kamatswap állomány volt fedezeti kapcsolatba vonva. A fedezeti céllal kötött kamatswapok a származékos ügyletek valós értéke mérlegsorokon szerepelnek (lásd 4.2 pontot).

	adatok mFt-ban	
	Fedezeti kamatswapok névértéke	Hedge kapcsolatba vont IRS-ek valós érték különbözete
Eszköz	23 383	275
Forrás	104 690	(3 725)
	128 073	(3 450)

2019-ben 3 299 millió Ft veszteséget számolt el a Bank a fedezeti kapcsolatba vont kamat swapokon a fedezeti kapcsolat során. A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az "Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések" mérlegsoron szerepelnek, kamatkockázat változására 2 516 millió forint nyereséget számolt el a Bank a fedezeti kapcsolat ideje alatt 2019 során. A lezárt hedge kapcsolatokról még 2 850 millió forint amortizálatlan összeg szerepel az Egyéb eszközök mérleg soron (lásd 4.9 pont).

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

adatok mFt-ban

	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
Pozitív valós érték változás	5 796	3 033	
Negatív valós érték változás	(3 280)	(6 332)	
	2 516	(3 299)	(783)

Nettó eredményhatást lásd az 5.5 pontban.

Lízingkövetelések részletezése

adatok mFt-ban

	2019.12.31	2018.12.31
Bruttó lízingkövetelések		
1 éven belüli	79 430	62 146
1-5 éven belüli	144 316	120 171
5 évnél hosszabb	8 930	8 437
Összesen	232 676	190 754
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke		
1 éven belüli	71 418	55 635
1-5 éven belüli	133 371	111 249
5 évnél hosszabb	8 349	7 900
Összesen	213 138	174 784
Meg nem szolgáltat bevétel	19 538	15 970
Nem garantált maradványérték	17 194	17 063

A Csoport lízingbe adóként kizárólag pénzügyi lízingekkel rendelkezik, habár a jogi formáját tekintve mind operatív mind pénzügyi lízing (utóbbin belül nyíltvégű és zártvégű pénzügyi lízing) finanszírozást végez.

- Zárt végű pénzügyi lízing: A futamidő alatt az eszköz feletti tulajdonjog a Lízingbeadónál van. A futamidő végén a Lízingbe vevő az utolsó lízingdíj megfizetésével automatikusan megszerzi a lízingtárgy tulajdonjogát.
- Nyílt végű pénzügyi lízing: A futamidő alatt az eszköz feletti tulajdonjog a Lízingbeadónál van, azonban, a futamidő végén a Lízingbe vevő eldöntheti, hogy él elővásárlási jogával és a szerződésben rögzített maradványérték megfizetésével megszerzi a lízingtárgy tulajdonjogát, vagy él a vevőkijelölési jogával és harmadik fél részére kerül maradványértéken közvetlenül értékesítésre a lízingtárgy, vagy visszaadja az eszközt a lízingbeadónak.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

A lízing ügyletek HUF-ban és EUR-ban denomináltak. A portfólió futamideje 1-11 év között változik, átlagos mértéke 5 év.

A társaság lízingszerződésai nem tartalmaznak valamely lízingbe vevő oldali teljesítménymutatótól függő lízing (bérleti) díjakat.

4.6 Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban

Jelenleg a Banknak az alább megadott három leányvállalati befektetése van, melyekkel a Bank együtt alkotja a bankcsoportot. A leányvállalatok részletes bemutatását lásd az 1.2 fejezetben.

adatok mFt-ban

Név	Beszerzési érték	Szavazati arány	Saját tőke	Jegyzett tőke	Tárgyévi átfogó jövedelem	Mérleg főösszeg
Budapest Lízing Zrt.	6 380	100%	7 406	62	1 089	123 660
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100%	2 614	500	2 036	2 971
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	2 006	100%	1 711	15	(434)	4 246

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.7 Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak

2018 és 2019 során a Bank tárgyi eszközei bruttó értékének és amortizációjának két éves mozgása az alábbiak szerint alakult:

Változások 2019 során	Ingatlanok	Eszközhasználati jog (Ingatlanok)	Számítás technikai eszközök	Egyéb	adatok mFt-ban
					Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Záró egyenleg 2018.12.31-én	10 409	0	6 533	7 746	24 688
IFRS 16 hatása	-	13 348	-	-	13 348
Nyitó egyenleg 2019.jan.1-én	10 409	13 348	6 533	7 746	38 036
Beszerzés, belső előállítás	562	2 369	1 583	1 078	5 592
Átsorolás	-	-	-	-	-
Értékesítések, kivezetések	(218)	(12)	(713)	(1 241)	(2 184)
Egyenleg 2019.12.31	10 753	15 705	7 403	7 583	41 444
Nyitó egyenleg 2019.jan.1-én	5 115	-	5 157	4 806	15 078
Értécsökkenés	592	1 975	800	795	4 162
Értékesítések, kivezetések	(204)	(12)	(704)	(1 072)	(1 992)
Átsorolások	-	-	-	-	-
Egyenleg 2019.12.31	5 503	1 963	5 253	4 529	17 248
Nettó Nyitó egyenleg 2019.jan.1-én	5 294	13 348	1 376	2 940	22 958
Nettó Egyenleg 2019.12.31	5 250	13 742	2 150	3 054	24 196
<i>Változások 2018 során</i>					
<i>Bekerülési érték</i>					
Nyitó egyenleg jan.1-én	9 820	0	5 775	7 329	22 924
Beszerzés, belső előállítás	591	-	912	1 248	2 751
Átsorolás	-	-	(1)	1	-
Értékesítések, kivezetések	(2)	-	(153)	(832)	(987)
Egyenleg beszámolási időszak végén	10 409	0	6 533	7 746	24 688
<i>Értécsökkenés</i>					
Nyitó egyenleg jan.1-én	4 586	0	4 529	4 719	13 834
Értécsökkenés	530	-	776	749	2 055
Értékesítések, kivezetések	(1)	-	(147)	(663)	(811)
Átsorolás	-	-	(1)	1	-
Egyenleg beszámolási időszak végén	5 115	0	5 157	4 806	15 078
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Nettó Nyitó egyenleg jan.1-én	5 234	0	1 246	2 610	9 090
Nettó Egyenleg időszak végén	5 294	0	1 376	2 940	9 610

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

A Banknak nincsenek saját előállítású eszközei vagy ingatlanjai és e célból felmerült költségei. 2019 év végén a Banknak 176 mFt szerződéses kötelezettsége állt fenn ingatlanok, gépek és berendezések beszerzésére.

Az immateriális javak között szoftver és vagyoni értékű jogok találhatók.

2019.12.31

adatok mFt-ban

	Szoftver	Vagyoni értékű jog	Összesen
Bruttó	39 115	160	39 275
Halmozott amortizáció	(23 376)	(156)	(23 532)
	15 739	4	15 743

2018.12.31

adatok mFt-ban

	Szoftver	Vagyoni értékű jog	Összesen
Bruttó	35 161	164	35 325
Halmozott amortizáció	(22 237)	(159)	(22 396)
	12 924	5	12 929

A Bank 2018 és 2019 során kutatási és fejlesztési célra nem számolt el ráfordítást. 2019. év végén a Banknak 2 666 mFt szerződéses kötelezettsége állt fenn szoftverek beszerzésére. A Bank ingatlanjain, gépezetein és berendezésein illetve az immateriális javain nem áll fenn tulajdonjogot korlátozó biztosíték vagy egyéb teher.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.8 Adókövetelések és adókötelezettségek

A bankcsoport egyes leányvállalatai egyedi nyereségadókövetelés vagy adó kötelezettség pozícióban zárták a pénzügyi éveiket, mely pozíciók nem kerültek nettósításra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. A nettó adópozíció az alábbi mozgástábla szerint alakul, figyelembe véve az IFRS 9 átállás halasztott adó hatását is 2018.01.01-én.

	adatok mFt-ban	
	2019.12.31	2018.12.31
Halasztott adó állomány alakulása		
Halasztott adó követelés(+)/kötelezettség(-) állomány		
Nyitó	232	296
Tárgyévi változás	14	(64)
Záró	246	232
Halasztott adó valósan értékelt értékpapírból OCI-ban		
Nyitó	13	(115)
Tárgyévi változás	(244)	186
Tárgyévi eredménybe átsorolás	-	(58)
Záró	(231)	13
Összesen halasztott adó	15	245
Halasztott adó követelés(+)/kötelezettség(-)	15	245
Tényleges nyereségadó követelés(+)/kötelezettség(-)	(80)	865
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	(65)	1 110
Mérleg szerinti adókövetelés(+)	407	1 111
Mérleg szerinti adókötelezettség(-)	(472)	(1)
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	(65)	1 110

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

adatok mFt-ban

	2019.12.31	2018.12.31
Halasztott adó átmeneti különbözetei szerinti bontása		
Nyitó		
Céltartalékon	77	107
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	88	80
Értékvesztésen	2	4
Elhatárolt veszteségen	65	105
	232	296
Tárgyévi változás		
Céltartalékon	5	(30)
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	(9)	8
Értékvesztésen	-	(2)
Elhatárolt veszteségen	18	(40)
	14	(64)
Záró		
Céltartalékon	82	77
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	79	88
Értékvesztésen	2	2
Elhatárolt veszteségen	83	65
	246	232

4.9 Egyéb eszközök

adatok mFt-ban

	2019.12.31	2018.12.31
Adó és adójellegű tételek	1 493	1 476
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 320	1 193
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	909	764
Euronet elszámolási számla	-	1 973
Kártyaelszámolási számlák	628	745
Készletek*	3 493	67
Készletek értékvesztése	(118)	(33)
Klíring számlák	268	189
Lakossági lakásvásárlási hitellel kapcsolatos elszámolási számla	1 564	490
Pénzügyi lízing elszámolási számlák	1 610	1 401
Egyéb eszközök	1 973	1 816
Egyéb értékvesztés	(392)	(295)
Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatokra vonatkozó portfólió fedezeti ügyletek során	2 850	335
Befektetések egyéb vállalkozásokban	197	236
	15 795	10 357

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

*Lízing szerződésekből visszavett eszközök, elsősorban autóbuszok és mezőgazdasági gépek, amelyek értékesítése folyamatban van.

A készletek között szerepelnek visszavett eszközök is, elsősorban a lízing tevékenységhez kapcsolódóan:

	adatok mFt-ban	
	2019.12.31	2018.12.31
Visszavett eszközök bruttó értéke*	3 429	49
Visszavett eszközök értékvesztése	(118)	(33)
Egyéb készlet bruttó értéke	64	18
Egyéb készlet értékvesztése	-	-
	3 375	34

2019-ben a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés	(98)
2018-ban a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés	(10)

*Lízing szerződésekből visszavett eszközök, elsősorban autóbuszok és mezőgazdasági gépek, amelyek értékesítése folyamatban van.

Befektetések egyéb vállalkozásokban 2019. december 31-én:

		adatok mFt-ban	
Vállalkozás Neve	Székhelye	Beszerzési érték	Szavazati arány
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	190	2,42%
Swift	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	7	0,02%

4.10 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	adatok mFt-ban	
	2019.12.31	2018.12.31
Refinanszírozási forrás - MNB-től	83 189	61 075
Refinanszírozási forrás - Egyéb hitelintézet	52 511	47 896
Refinanszírozási forrás - Jelzálogbankok	51 255	34 187
Bankközi forrás	10 161	3 652
MFB-vel szembeni kötelezettségek	15 019	16 109
Egyéb hitelintézettel szembeni kötelezettségek	417	469
	212 552	163 388

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

A Bank 2019. december 31-én biztosítékként nyújtott megterhelt eszközeinek értéke 97.884 millió forint értékpapír és 43.111 millió forint követelés volt.

A Társaság a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között mutatja a ki a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében az MNB-től kapott 0%-os kamatozású refinanszírozási forrást.

4.11 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

	adatok mFt- ban	
	2019.12.31	2018.12.31
Lakossági betétek	307 353	276 401
Vállalati betétek	729 556	546 496
Befektetési alapok betétei	38 995	39 163
Befektetési szolgáltatás elszámolási számlák	21 149	20 095
Szállítók	6 350	6 402
Pénzügyi lízing kötelezettség*	14 103	-
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettség	3 643	3 516
	1 121 149	892 073

*IFRS 16 átállás hatása (lásd 2.1 pont)

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.12 Céltartalékok

A mérleg alatt elszámolt egyes függő kötelezettség állományra az alábbi céltartalékok kerültek elszámolásra:

2019.12.31	adatok mFt-ban	
Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	337 376	1 056
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 968	1 143
Függő kötelezettségek összesen	339 344	2 199

2018.12.31	adatok mFt-ban	
Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	343 770	953
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 393	1 292
Függő kötelezettségek összesen	345 163	2 245

A fenti táblázatokban „bruttó”-ként megjelölt összeg a maximális lehívható hitelkeretet, illetve a pénzügyi garancia szerződéseiből adódóan a Csoport által maximálisan fizetendő összeget reprezentálja. Az egyéb függő kötelezettségek esetén a „bruttó” összeg a Csoport által becsült maximálisan fizetendő összeget tartalmazza.

A Bank néhány nagy értékű perét egyedileg minősíti és képez rá céltartalékot. Az 50%-nál nagyobb valószínűséggel negatív kimenetelű perekre a Bank a várható veszteség mértékében céltartalékot képez. A perek időbeli kimenetele tipikusan több év.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.13 Egyéb kötelezettségek

adatok mFt-ban

Egyéb kötelezettségek részletezése	2019.12.31	2018.12.31
Költségek passzív havi elhatárolása	2 564	2 095
Hitelkártya túlfizetések	2 824	3 096
Klíring számlák	3 254	5 742
Adó és adójellegű tételek	2 200	2 073
Kártyaelszámolási számlák	1 418	901
Egyéb	8 331	7 664
	20 591	21 571

4.14 Jegyzett tőke

2019 folyamán nem történt a jegyzett tőkében változás.

Megnevezés	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték (mFt)
Nyitó állomány 2019.01.01	1 000	19 395 945	19 396
Tárgyévi változás	-	-	-
Záró állomány 2019.12.31.	1 000	19 395 945	19 396

A Bank jegyzett tőkéje névre szóló 1.000 forintos névértékű törzsrészvényből áll, mely 100%-ban a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. tulajdonában van (lásd az 1.1 fejezetet).

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték (mFt)
Törzsrészvény	névre szóló	1 000	19 395 945	19 396

4.15 Tartalékok

A 2019. évi halmozott egyéb átfogó jövedelem az értékpapírokon keletkezett:

adatok mFt-ban

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírok nyitó értékelési különbözete	(120)
Év közbeni vétel és árfolyamváltozás hatása	2 874
Lejárat miatti kivezetés	9
Értékesítés miatt eredménybe átvett nettó összeg	(170)
Halasztott adó hatása	(244)
Halmozott egyéb átfogó jövedelem záró	2 349

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5 AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK

5.1 Nettó kamateredmény

	adatok mFt-ban	
	2019.	2018.
Kamatbevétel részletezése		
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	117	97
Átfogó jövedelemmel szemben valós értékelt értékpapírok	925	773
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4 231	2 984
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	335	1 012
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	38 083	31 756
<i>- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat</i>	9 367	6 271
Késedelmi kamatbevétel	1 105	1 246
<i>- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat</i>	27	9
Kamatbevétel	44 796	37 868
Kamatráfordítás részletezése	2019.	2018.
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(989)	(448)
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(853)	(457)
Kamatráfordítás	(1 842)	(905)
Nettó kamateredmény	42 954	36 963

A fenti kamatbevételek és ráfordítások effektív kamatlábmódszerrel kerültek elszámolásra, lásd a 2.2 D pontot. Az ettől eltérő kamatszámítás, az FVTPL pénzügyi eszközök esetében, a kamatbevétel és ráfordítás nem a kamat bevétel-ráfordítás soron kerül megjelenítésre, hanem az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége/vesztesége eredmény soron.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.2 Nettó jutalék és díjeredmény

	adatok mFt-ban	
	2019.	2018.
Jutalék és díjbevétel részletezése		
Alapokkal kapcsolatos jutalék és díjbevétel	4 330	4 552
Biztosítási jutalék bevétel*	1 669	-
Folyószámla és megtakarítási termékek jutalék és díjbevétele	29 548	26 148
Hiteltermékek jutalék és díjbevétele	4 972	4 691
Ügyfél konverziós eredmény (trade income)	5 130	4 552
Jutalék és díjbevétel	45 649	39 943
Jutalék és díjráfordítás részletezése		
Forgalmazási és egyéb jutalék	(491)	(392)
Bankkártya és hitelkártyadíjak jutalékok	(4 730)	(4 495)
Számlavezetéshez és hitelhez kapcsolódó jutalék	(1 467)	(1 170)
Jutalék és díjráfordítás	(6 688)	(6 057)
Nettó jutalék és díjeredmény	38 961	33 886

*A 2018-as átfogó jövedelem kimutatásban az egyéb működési bevétel soron szerepelt.

5.3 Eredménnyel szemben valóban értékeltlen kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége

	adatok mFt-ban	
Megnevezés	2019.	2018.
Hitelintézet FVTOCI - árfolyameredmény	-	23
Államkötvény FVTOCI - kivezetéskori árfolyameredmény	-	(670)
Államkötvény ABE - kivezetéskori árfolyameredmény	2 582	(183)
Egyéb részesedés - kivezetéskori árfolyameredmény	(1)	7
Vállalati kötvény FVTOCI - árfolyameredmény	170	-
Saját követelés értékesítés	1 551	2 700
Pénzügyi instrumentumok kivezetési eredménye	4 302	1 877

A rövidítések definícióját és tartalmát lásd a 2.3.1-3. pontok alatt. Az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt átértékelések összegét a későbbiekben a Bank kivezetéskor (tipikusan értékesítés esetén) minden esetben átvezeti ebben a sorban a tárgyévi eredménybe.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

A követelés értékesítés bedőlt hitelek behajtási piacon való értékesítésének nettó eredményét reprezentálja.

5.4 Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége

Megnevezés	adatok mFt-ban	
	2019.	2018.
Kamatswap	2 922	1 312
CIRS	124	(781)
Devizawap	(890)	(625)
Deviza forward	(302)	144
Állampapír	(99)	-
Összesen	1 755	50

A Bank tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket köt, melyeket kötelezően eredménnyel szemben értékel.

Az MNB által 2016-ban indított Piaci Hitelprogram keretében a Bank hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere-ügyleteket (HIRS) kötött 95.990 millió forint névértékben 2019. februári lejáráttal. A HIRS-ek induláskori piaci értékét a Bank a futamidő végéig időarányosan számolta el, mint Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyereségét (2018-ban 973 millió forint). Az elhatárolt kezdeti nyereség 2018. december 31-én fennálló egyenlege 157 millió forint volt.

5.5 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége

Megnevezés	adatok mFt-ban	
	2019.	2018.
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök kamata	412	191
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök valós értéke	(453)	(301)
Fedezeti ügyletek nettó nyeresége vesztesége	(783)	(244)
Összesen	(824)	(354)

A pénzügyi eszközök valós értéke a valós értékelésű hitelekre (lásd 4.5 pontot) elszámolt 7 millió Ft illetve a tőzsdei részvényekre és alapokra (lásd 4.3 pontot) elszámolt 446 millió Ft valós érték korrekcióból származik.

A hitelekre vonatkozó fedezeti ügyletekhez további információt lásd az 4.5 és a 2.4.3 fejezetekben.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.6 Egyéb működési bevétel és ráfordítás

adatok mFt-ban

Egyéb bevétel részletezése	2019.	2018.
Biztosítás*	-	1 533
Egyéb	917	490
Előző évi helyesbítések	1 909	2 695
Kezdeti valós érték refinanszírozási forrásokon**	685	-
Közvetítői tevékenység	778	483
Továbbszámlázás	184	296
Egyéb bevétel	4 473	5 497
Egyéb ráfordítás részletezése	2019.	2018.
Bankadó	(1 854)	(2 071)
Egyéb	(1 026)	(987)
Kártérítés, bírság	(56)	(386)
Kötelező tagsági díjak	(1 812)	(2 002)
Kezdeti valós érték hiteleken**	(685)	-
Le nem vonható áfa	(1 617)	(1 509)
Tranzakciós illeték	(13 285)	(12 076)
Egyéb ráfordítás	(20 335)	(19 031)
Nettó egyéb eredmény	(15 862)	(13 534)

*A 2019-es átfogó jövedelem kimutatásban a jutalék és díjbevétel soron szerepel.

**A Bank az MNB Növekedési Hitelprogram Fixhez kapcsolódóan 2019-től kezdve kezdeti valós értéket számol el a program keretében nyújtott hitelekre és lízingekre, valamint a felvett refinanszírozási forrásra.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.7 Adminisztratív költségek

adatok mFt-ban

	2019.	2018.
Személyi jellegű ráfordítások részletezése		
Béreköltség	(21 771)	(20 070)
Bérbírálatok	(5 058)	(4 941)
Személyi jellegű egyéb kifizetések	(1 594)	(1 331)
Személyi jellegű ráfordítások	(28 423)	(26 342)
Egyéb adminisztratív költségek részletezése		
Ingatlangazdálkodási költségek	(2 647)	(4 230)
Számítástechnikai költségek	(3 670)	(3 653)
Marketing költségek	(2 307)	(2 433)
Kommunikációs költségek	(1 128)	(1 123)
Szakértői díjak	(1 569)	(1 057)
Igénybe vett szolgáltatások költségei	(1 128)	(957)
Egyéb adminisztratív költségek	(2 123)	(2 241)
Egyéb adminisztratív költségek	(14 572)	(15 694)
Adminisztratív költségek	(42 995)	(42 036)
Létszám (fő)	3 006	2 952

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.8 Értékcsökkenés és amortizáció

adatok mFt-ban

Ingtatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenés részletezése	2019.	2018.
Ingtatlanok	(592)	(530)
Számítástechnikai eszközök	(800)	(776)
Eszközhasználati jog*	(1 975)	-
Egyéb	(795)	(749)
Ingtatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenés	(4 162)	(2 055)

Immateriális javak amortizáció részletezése	2019.	2018.
Immateriális javak	(3 877)	(3 800)
Immateriális javak amortizáció	(3 877)	(3 800)

Értékcsökkenés és amortizáció	(8 039)	(5 855)
--------------------------------------	----------------	----------------

*A Bankcsoport 2019. január 1-től az IFRS 16 alapján a hosszú lejáratú bérleti szerződéseket eszközhasználati jogként aktiválja és értékcsökkenést számol el rá.

5.9 Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása

adatok mFt-ban

Megnevezés	2019.	2018.
Hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés képzés (felszabadítás)	2 041	(1 187)
Elengedés és leírások nettó hatása	(498)	(943)
Céltartalék képzés (felszabadítás)	(51)	(370)
Egyéb pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés	133	30
Összesen	1 625	(2 470)

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.10 Nyerességadó részletezése

	adatok mFt-ban	
	2019.	2018.
Tényleges adóráfordítás		
társasági adó	215	345
helyi iparűzési adó	2 083	1 632
innovációs járulék	313	236
	2 611	2 213
Korábbi időszakok tényleges adóráfordításaira elszámolt módosítások		
társasági adó	63	147
helyi iparűzési adó	35	(4)
innovációs járulék	-	-
	98	143
Halasztott adó ráfordítás(+) / bevétel(-)		
tárgyévi	33	103
korábbi időszakok helyesbítése	(47)	-
	(14)	103
Halasztott adó leírás(+) / visszaírás(-)		
leírás	-	-
visszaírás	-	-
	-	-
Korábban ki nem mutatott halasztott adó elhatárolt veszteségen	-	(40)
Nyerességadó ráfordítás összesen	2 695	2 419

Effektív adókulcs levezetés

	adatok mFt-ban	
	2019.	2018.
Adózás előtti eredmény (a)	14 266	14 958
Adózás előtti eredmény alapján várt adó [a*9%]	1 284	1 346
iparűzési adó hatása (tárgyévi és előző évi)	2 117	1 628
innovációs járulék hatása (tárgyévi és előző évi)	313	235
előző évi társasági adó hatása	64	147
előző évi halasztott adó hatása	(47)	-
állandó (permanens) különbözetek hatása	(1 111)	(504)
halasztott adó leírás, visszaírás hatása	-	-
halasztott adóként meg nem jelenített elhatárolt veszteség hatása	-	(40)
adókedvezmény hatása	(566)	(496)
egyéb hatás (konszolidáció miatt)	641	103
Összes nyereségadó	2 695	2 419
Eredménykimutatásban kimutatott nyereségadó (b)	2 695	2 419
Effektív adókulcs (összes nyereségadóra) [b/a]	18,89%	16,17%

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6 EGYÉB INFORMÁCIÓK

6.1 Pénzügyi mutatók

		2019. év	2018. év
Jövedelmezőségi mutatók:			
Haszonkulcs	Adózott eredmény	$\frac{11\,571}{94\,918} = 12,19\%$	$\frac{12\,539}{83\,308} = 15,05\%$
	Összes bevétel ¹		
ROA	Adózott eredmény	$\frac{11\,571}{1\,531\,561} = 0,76\%$	$\frac{12\,539}{1\,236\,735} = 1,01\%$
	Záró eszköz		
ROE (1)	Adózott eredmény	$\frac{11\,571}{164\,841} = 7,02\%$	$\frac{12\,539}{154\,052} = 8,14\%$
	Saját tőke		
ROE (2)	Adózott eredmény	$\frac{11\,571}{19\,396} = 59,66\%$	$\frac{12\,539}{19\,396} = 64,65\%$
	Jegyzett tőke		
Tőkeellátottsági mutató:			
Tőkeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	$\frac{1\,531\,561}{164\,841} = 9,29$	$\frac{1\,236\,735}{154\,052} = 8,03$
	Saját tőke		
Fedezettségi mutató:			
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	$\frac{942\,825}{1\,333\,701} = 70,69\%$	$\frac{833\,609}{1\,055\,461} = 78,98\%$
	Összes betét		
Hatékonysági mutatók:			
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	$\frac{11\,571}{3\,006} = 3,85$	$\frac{12\,539}{2\,952} = 4,25$
	Átlagos állományi létszám		
Költség/nettó bevétel mutató	Költség ²	$\frac{42\,995}{81\,915} = 52,49\%$	$\frac{42\,036}{70\,849} = 59,33\%$
	Nettó bevétel ³		

A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

Megjegyzések:

- Összes bevétel: kamatbevétel, osztalékbevétel, jutalék és díjbevétel, egyéb működési bevétel.
- Költség: személyi jellegű ráfordítások, egyéb adminisztratív költségek.
- Nettó bevétel: nettó kamateredmény, nettó jutalék és díjeredmény.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.2 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2019. üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)	Járandóság összege (mFt)
Igazgatóság	6	21
Felügyelő Bizottság	6	14
Összesen	12	35

6.3 Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök

Megnevezés	Folyósítás	Törlesztés	Fennálló tartozás 2019. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön				adatok mFt-ban hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Igazgatóság	-	-	-	
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
1. Összesen:	-	-	-	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön				hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Igazgatóság	-	-	-	
- Felügyelő Bizottság	7,00	4,10	2,90	
2. Összesen:	7	4	3	
3. Jelzáloghitel				hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Igazgatóság	25,00	25,00	-	
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
3. Összesen:	25	25	-	
4. Személyi Hitel				hosszúlejáratú kölcsön, nincs biztosíték
- Igazgatóság	-	-	-	
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
4. Összesen:	-	-	-	
Mindösszesen:	32	29	3	

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 0 Ft folyószámla-hitelkerete és 1.000.000 Ft hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.4 Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése

Kulcspozícióban lévő vezetők részére munkaviszony megszüntetése után a következő juttatások kerültek kifizetésre:

adatok mFt-ban

	2019.	2018.
Végkielégítés	96	103

6.5 Leányvállalatoknak nyújtott hitelek kondíciói

Vállalat	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2019
Budapest Lízing Zrt.	HUF-EUR-USD	1-10 év	0,01%-2,44%
Budapest Eszközfinanszírozási Zrt.	HUF-EUR-USD	2-5 év	0,11%-2,37%

Vállalat	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2018
Budapest Lízing Zrt.	HUF-EUR-USD	2-3 év	0,37% - 2,67%
Budapest Eszközfinanszírozási Zrt.	HUF-EUR-USD	2-3 év	0,30% - 2,60%

6.6 Kapcsolt felekre vonatkozó információk

adatok mFt-ban

Kapcsolt fél	Tranzakció típusa	Egyenleg	
		2019.12.31	2018.12.31
CORVINUS ZRT.	Kapott betét	(2 350)	-
EXIMBANK RT.	Refinanszírozási forrás	(51 289)	(46 103)
EXIMBANK RT.	Kapott hitelkeret (MK)	4 925	3 384
EXIMBANK RT.	Kapott garancia (MK)	1 555	228
MFB ZRT.	Vásárolt értékpapír	32 975	33 513
MFB ZRT.	Deviza swap ügyletek piaci értéke	21	-
MFB ZRT.	Bankközi hitel felvétel	(16 241)	(17 902)
MFB ZRT.	Kapott hitelkeret (MK)	625	589
MFB ZRT.	Kapott garancia (MK)	32 039	38
VOLÁN TÁRSASÁGOK	Nyújtott lízing	24 391	27 960

A Banknak mint állami tulajdonú vállalatnak a fenti jelentős tranzakciói voltak kapcsolt vállalkozásokkal.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.7 Nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

Az alábbi táblázat azoknak a pénzügyi eszközöknek a valós értékét mutatja, amelyek esetén a vezetés arra a következtetésre jutott, hogy a könyv szerinti érték jó közelítése a valós értéknek.

Pénzügyi instrumentum	Indoklás
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	Gyors forgás, valós érték változás elhanyagolható kockázata
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	Rövid lejárat, változó kamatozás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Főként szállítói tartozások, rövid lejárat
Egyéb eszközökből a pénzügyi eszközök	Rövid lejárat
Egyéb kötelezettségekből a pénzügyi kötelezettségek	Rövid lejárat

adatok mFt-ban

Megnevezés	2019.12.31			2018.12.31		
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Level	Könyv szerinti érték	Valós érték	Level
Értékpapírok, ebből:	203 215	209 129		258 787	262 285	
<i>L1 szinten értékelt értékpapírok</i>	170 103	175 079	L1	225 182	227 970	L1
<i>L2 szinten értékelt értékpapírok</i>	33 112	34 050	L2	33 605	34 315	L2
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	933 911	940 434	L3	826 408	826 941	L3
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	212 552	210 144	L3	163 388	157 927	L3

Az Értékpapírok esetén az aktív piaccal rendelkező ügyleteknél a valós piaci árakon alapul az érték.

Az Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések valós érték meghatározásánál a diszkontált cash-flow számítás technikáját alkalmazza a bank. Kivétel ez alól a látra szóló követelések, ahol a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, továbbá a nem teljesítő ügyletek, ahol a nettó könyv szerinti értékkel megegyezik a valós érték.

6.8 Osztalék

A tulajdonosnak, a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt-nek, fizetendő várható osztalékfizetés mértéke jelenleg nem ismert. A 2019 évi pénzügyi teljesítményre vonatkozó osztalékot a tulajdonosi jogokat gyakorló nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli miniszter döntése alapján a Bank 2020 év folyamán fizeti ki. A Budapest Banknak, mint tulajdonosnak a Budapest Lízing Zrt. 1,1 milliárd forint, a Budapest Alapkezelő Zrt. 2 milliárd forint osztalék fizetését határozta el a 2019 év teljesítménye alapján.

6.9 Pénzügyi helyzet kimutatás fordulónap utáni események

A koronavírus-járvány, mint fordulónap utáni eseménynek a Bankra gyakorolt hatásáról

A koronavírus krízishelyzetre tekintettel a Magyar Állam a Banki hitelezést szabályozó rendeletet – „Kormányrendelet” 47/2020. (III. 18.) - bocsátott ki 2020. március 18- i hatállyal. A Kormányrendelet szerint a veszélyhelyzet fennállása alatt az adós bank által üzletszerűen nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékokat kap (fizetési moratórium).

A fizetési moratórium 2020. december 31-éig tart. A szerződéses kötelezettségek teljesítésének határideje, illetve a kötelezettségvállalás időtartama a fizetési moratórium idejével meghosszabbodik. A veszélyhelyzet fennállása alatt lejáró szerződés 2020. december 31-éig meghosszabbodik. A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.

A Bank vezetése mérlegelte a koronavírus krízis és a Kormányrendelet 2020 évre ható hitelezési, likviditási, tőke, operációs és egyéb üzleti kockázatait. A vezetés a következő megállapításokat tette, illetve akciókat hozta a jelen beszámoló aláírásáig:

Hitelezés

A Bank kockázatkezelése megvizsgálta, hogy a portfóliójában milyen eszközöket milyen mértékben érinthetnek a vírus gazdasági hatásai, és ezek mekkora arányt képviselnek a Bank teljes eszközállományában, milyen értékvesztés fedezettségi szinttel bírnak jelen pillanatban, illetve hogyan érinti a Bankot a bejelentett hiteltörlesztési moratórium, valamint milyen intézkedéseket tervez ezzel kapcsolatosan.

Az alábbi ágazatok arányát, biztosítékkal és értékvesztéssel fedezettségét vizsgálta meg a Bank:

- szolgáltatás
- autó és alkatrészek
- járműgyártás
- vendéglátás
- turizmus
- könnyűipar
- kommunikáció
- szórakoztató ipar

A veszélyeztetettként beazonosított portfólióban az autó és az ehhez kapcsolódó iparágak vannak jelen a legnagyobb súllyal a Budapest Bank esetében.

A kritikus portfólióban lévő kitétségek biztosítékkal, értékvesztéssel és céltartalékkal való fedezettségét megfelelőnek ítéli meg jelenleg a Bank. A behajtás által jelenleg kezelt állomány ezekben az iparágakban nem jelentős.

Egyelőre a Bank nem tervezi plusz értékvesztés megképzését a moratórium alatt sem a lakossági sem a vállalati portfólión, erre vonatkozóan várja és kérte az MNB állásfoglalását is, amennyiben szükséges az értékvesztés modellek felülvizsgálatra kerülnek.

A Bank megkezdte az alaprendszerének fejlesztési projektjét, hogy a prolongációt és egyéb lehetséges megoldásokat rendszer szinten kezelni tudja.

Mivel a Kormányrendelet lehetőséget biztosít az adósoknak, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsenek, ezért a Bank mindent megtesz, hogy azon ügyfeleit, akik továbbra is tudják fizetni a törlesztőrészeket, beazonosítsa, és meggyőzze a folyamatos törlesztésről.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

A Bank várja a további részletszabályozásokat, és a Kormányrendeletben leírtak pontosítását.

Likviditás

A Bank elemezte a 2020 évre vonatkozó likviditási helyzetét, melynek során a következő feltételezéseket használta.

A likviditást negatívan befolyásoló feltételezések:

- a 2020. február végi záró hitel portfólió alapvetően nem csökken a törlesztések felfüggesztése miatt
- már kiszereződött hitelkeretek lehívása lakossági mikro és vállalati ügyfelek esetében is jelentősen megnövekszik. A lehívások egyenletesen a március-június hónapok során történnek
- a kamat és díjbevétel vonzatú cash flow kiesése a moratórium miatt.

A Bank 2020. február végén jelentős likviditási többlettel rendelkezett a normál likviditási tervet és stressz tényezőket figyelembe véve. Ezzel a többlettel az LCR mutatója 167% volt (a törvényi elvárás 100%). Ezt a többletet csökkentik hónapról hónapra a likviditást negatívan befolyásoló feltételezések. A likviditási többlet 2020 év végéig jelentősen lecsökken, de a legrosszabb forgatókönyv szerint is az LCR mutató a törvényi elvárás szintjén alakul.

A Bank a következő akciókat tervezi a likviditási szint biztosítására, illetve a likviditási többlet növelésére:

- extra jelzálog refinanszírozási források bevonása
- változatlan fizetőképességű ügyfelek aktív megkeresése és ösztönzése az önkéntes törlesztésre

Tőkehelyzet

A Bank elemezte a 2020 évre vonatkozóan tőkehelyzetét. A következő feltételezéseket használta:

A likviditási elemzéshez használt feltételezések mellett a tőkemegfelelést negatívan befolyásoló további feltételezések:

- a moratórium miatt ki nem fizetett kamat és díj növeli a hitelállományt, ezáltal az RWA-t
- forgalomkiesés miatt alacsonyabb díjbevétel

Egyéb feltételezések:

- a törvényileg elrendelt tőke és kamat moratórium nem jelent átstrukturálást, így a meglévő minősítések nem kerülnek automatikusan rosszabb kategóriába, ezért a Bank jelenleg nem számol erre vonatkozóan terven felüli mértékben értékvesztés képzéssel, de amennyiben szükséges az értékvesztés modellek felülvizsgálatra kerülnek

A fenti feltételezésekkel módosított 2020 évi tőkekalkuláció szerint a Bank tőkemegfelelési szintje a jelenlegi szabályozói szint felett marad.

Mindezek mellett a moratórium ellenére törlesztésre kerülő állomány biztosíthatja az új hitelek kihelyezését.

Operáció

Az MNB elvárásainak megfelelően a Bank rendelkezik tesztelt forgatókönyvvel krízis helyzetekre, különös tekintettel a BIA kritikus üzleti folyamatokra. A Magyarországon is kialakult koronavírus krízisre a Bank vezetése elrendelte a BIA kritikus folyamatok teljes körű home office-ban való teljesítését, az ezen felüli folyamatok esetében pedig a lehető legnagyobb arányú otthoni

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

munkavégzést. A Bank rendelkezik az ehhez szükséges távoli elérés technológiájával és a home office-ből való munkavégzés sikeresen elindult, a Banki működés zökkenőmentesen zajlik.

Üzleti hatás

A Bank felfüggesztette a személyi kölcsön, áruhitel, jelzáloghitel, gépjárműfinanszírozás esetében az esedékes díjak beszedését és a törlesztési ütemezéseket ennek megfelelően átalakítja át. Jelenleg folyik azon folyamatok kialakítása, melyek biztosítják az ügyfelek számára, hogy a Kormányrendeletnek megfelelően jelezhessék, amennyiben nem kívánnak élni a moratórium lehetőségével. Előkészítés alatt állnak azon ügyfélkommunikációk, melyekből az ügyfelek értesülhetnek a moratórium részleteiről, összefoglalva, hogy a moratórium mit jelent a hitelük hátralévő időszakával kapcsolatban futamidő, tőketartozás, többlet kamat terhek vonatkozásában.

Fogyasztói hitelek vonatkozásában a Kormányrendelet alkalmazott új alapkamat + 5%-os THM maximumnak kell megfelelnie a Banknak. A szűkebb kockázati költségeket is figyelembe véve a Bankvezetés dolgozik új konstrukciókon és a releváns ügyfélkör definiálásán, hogy a fenti keretrendszer is figyelembe véve, kockázati és üzleti szempontból is legyen megfelelő kihelyezési kínálata.

A koronavírus járvány negatív hatása az ügyfelek által birtokolt, a Budapest Alapkezelő által kezelt portfóliók árfolyamesésében is megjelenhet. A járvány terjedésével párhuzamosan az elmúlt időszakban a tőkepiac több szegmensében jelentős mozgást lehetett tapasztalni, mely az Alapkezelő által kezelt portfóliók értékét negatívan érintette az ügyfelek portfólióiban szereplő részvények, vállalati kötvények, állampapírok és egyéb pénz- és tőkepiaci eszközök árfolyamesése következtében. Az Alapkezelő az általa kezelt portfóliókban iparági szempontból jellemzően diverzifikált kitétségekkel rendelkezik, így az egyes szektorokat érintő hatások az egyes portfóliókat jellemzően csak az adott iparág gazdaságon és tőkepiacon belüli súlyával arányosan érintik.

Egyéb események

A Kormány az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank irányába tett vállalás teljesítésének előkészítése keretében felhívta a nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli minisztert 2018-ban, hogy folytasson tárgyalásokat a potenciális pénzüzetekkel a Budapest Bankban fennálló többségi közvetett állami tulajdonnak a Corvinus Zrt. által megfizetett vételárat elérő vagy azt meghaladó értéken történő értékesítéséről. Az ezzel kapcsolatos üzleti átvilágítások 2019-től kezdődően 2020-ban is folyamatosan tartanak.

**BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.**

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

7 ÜZLETI JELENTÉS

7.1 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: a 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

név	szervezeti egység	beosztás
Dr. Lélfa Koppány	Vezérigazgatóság	elnök-vezérigazgató
Csáki Béla	Vezérigazgatóság	üzleti vezérigazgató-helyettes
Puskás András	Vezérigazgatóság	működtetésért felelős vezérigazgató-helyettes
Dr. Németh Krisztián	Jog és Compliance	jogi és compliance vezető
Dr. Barna Kornél	Vezérigazgatóság	vezérigazgatói kabinet vezető, marketing kommunikáció
Alföldi Ferenc	Informatika	informatikai vezető
Lasetzky Frigyes	Operáció	operáció és minőség vezető
Nyulasi Péter	Kockázatkezelés	kockázatkezelési vezető
Almási Ákos	Belső ellenőrzés	belső ellenőrzés vezető
Dr. Sándor Csaba	HR és Kommunikáció	HR-ért és kommunikációért felelős vezető
Keresztyénné Deák Katalin	Pénzügy	pénzügyi vezető
Somodi László	Bankbiztonság és ingatlangazdálkodás	bankbiztonsági és ingatlangazdálkodási vezető

A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. Henye István bejegyzett könyvvizsgálóval. A KPMG az féléves és éves auditon kívül a következő audit munkákat végezte 2019. év folyamán: a Bank által felajánlott jelzáloghitel követelésállomány csomag törvényben és belső szabályzatban való megfelelésének vizsgálata.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

7.2 2019 üzleti év eredményei

A Budapest Bankcsoport a 2019-es évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében történő működést. 2019 végén a Bankcsoport forrásainak 73% -át a betétállomány, 14% -át a refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 24%-os növekedése mellett a betétek 26%-kal, a refinanszírozási források 30%-kal nőttek.

Az üzleti betétek aránya az összes betéten belül 92%. Az egyéb betéteket az Alapkezelői betétállomány, a Befektetési szolgáltatás elszámolási számlák és az NFA letétek alkotják. (NFA: a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet letéti számlákból származó, átmenetileg a bank rendelkezésére álló forrás). Az egyéb betétekhez soroljuk továbbá az IFRS 16 standard értelmében keletkezett Pénzügyi lízing kötelezettséget (aktivált ingatlan bérleti díjak összege). Az üzleti betéteken belül a látra szóló betétek aránya némileg csökkent (84%-ról 82%-ra).

Szintén változott a refinanszírozási források összetétele. A Növekedési Hitelprogram (NHP) refinanszírozási forrás súlya nőtt (37%-ról 39%-ra). Ezzel párhuzamosan tovább emelkedett a jelzálog refinanszírozás 20%-ról 23%-ra (Jelzáloghitel finanszírozás Megfelelési Mutató - JMM mutatónak való megfelelés miatt). A bankközi és egyéb refinanszírozási források aránya csökkent.

2019-ben a Bankcsoport lakossági hitelállománya dinamikusan növekedett: a bruttó hitel állományok alapján az előző év végéhez képest 19%-os a növekedés. Ezen belül a jelzáloghitel 12%-kal, a fedezetlen hitelek 33%-kal (ebből a babaváró hitel megjelenése 20%-ot tesz ki), autó hitelek állománya 18%-kal haladta meg a 2018. decemberi záró állományt. Ugyanakkor meg kell említeni, hogy a követelés értékesítési és portfólió tisztítási tevékenység folytatódott a bankban, jelentős eredményeket elérve 2019-ben.

Megállapítható, hogy a jelzáloghitelezés új volumene 11%-kal haladta meg az előző évit. Az elmúlt években megvalósult a jelzáloghitelezés folyamatának újragondolása (melynek keretében a hitelbírálat átfutási ideje jelentős mértékben csökkent). Az értékesítési eredmények alakulásában továbbra is jelentős szerepet játszott, hogy a harmadikfeles partnereknél remek pozíciót sikerült elérni. Az MNB ajánlással összhangban a kihelyezett új volumen 97%-a fix kamatozású, azaz 5-10 éves kamatperiódusú volt.

A lakossági stratégiának fontos részét képezik a hosszú távú harmadik feles együttműködések. Megújításra került a Tesco Global Áruház Zrt-vel kötött szerződésünk is.

A személyi kölcsön új volumen 32%-kal nőtt az előző évhez képest. A folyamatos marketingkampánynak, ezen belül a Tesco vásárlókártyás ügyfelek személyi kölcsön keresztértékesítési kampányának és a brókeri csatorna újraélesztésének köszönhetően a piaci részesedést is sikerült növelni a tavalyi év azonos időszakához képest.

Az autó hitelek új volumene 42%-kal nőtt az előző évhez képest, amiben szerepet játszott az NHP újraindulása is, de köszönhető még számos módszeres szolgáltatásfejlesztésnek, a partnerkapcsolatok dinamizálásának és partnerakvizícióknak is.

2016-ban indult egy 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

szerződéskötési szakaszát a Bankcsoport 2017 márciusában sikeresen lezárta. 2019-ben a Bankcsoport az NFA programhoz kapcsolódóan 200 millió Ft jutalékbevételt realizált.

A Budapest Bank vállalati üzletága, amely elsősorban a hazai kis- és középvállalatok kiszolgálására fókuszál, sikeresen használta ki a gazdasági konjunktúra időszakát, és a rendkívül éles árazási és kockázati verseny ellenére 31%-kal növelte portfólióját 2017 vége óta. Az elmúlt két évben a bruttó vállalati hitel 34%-kal, a lízing állomány 22%-kal 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 bővülni: új számlanyitások terén 2. helyezést ért el a Bankcsoport a versenytársak között. A devizakonverziós eredményt segíti, hogy a Treasury tevékenység a vállalati üzletághoz tartozik, így még szorosabb az együttműködés a két terület között. A vállalati stratégia fókuszában továbbra is a KKV szegmens áll, ami a hitelportfólió közel 85%-át adja. 2019-ben a nagyvállalati szegmens aránya némileg csökkent (21%-ról 16%-ra).

A Bankcsoport továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra: 2018-ban a digitális stratégia fontos mérföldköve volt a Budapest Bank Mobilfizetés elindítása. 2019-ben több fejlesztést is sikerült megvalósítani: működésbe lépett a Budapest Internetbank új, modularizált verziója, melynek következtében csökken az élesítésekkel, új funkciók bevezetésével járó karbantartási idő és migráció során nincs szükség a teljes internetbank leállítására – ezzel jelentősen javítva az ügyfélélményt. Mind a mobilalkalmazás, mind az internetbank honlapja is megújult, a website mögött dolgozó technológiát is érintve.

A Budapest Bankcsoport hálózata a tavalyi év végére 94 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 mindenkor 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. 2018-ban sikeresen lezajlott az utolsó nagy leválási project, a kártyarendszer átállás. Az azonnali fizetési rendszert illetően a Bankcsoport minden szükséges intézkedést megtett, hogy a 2020. márciusi indulás feltételeinek eleget tegyen.

7.3 Eszközminőség és portfólió

A Bankcsoport mérlegfőösszege 2019. év folyamán nagymértékben 1237 milliárd forintról 1531 milliárd forintra nőtt. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 544 milliárd forintot tettek ki 2019. december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 35%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfeleknek nyújtott kölcsönök nettó állománya jelentős mértékben növekedett és 928 milliárd forintot tett ki 2019. év végére. A 2019-as 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 túlnyomórészt kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett értékvesztés nélkül számolt vállalati hitelállománya lízinggel együtt 540 milliárd forintot tett ki, ami jól érzékelteti e szegmensnek a Bank stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

A Bank lakossági hitelállománya is jelentős, melynek értékvesztés nélkül számított összege 437 milliárd forint volt.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2019 folyamán jelentős mértékben 62 milliárd forintról 49 milliárd forintra csökkent a javuló portfólió minőség hatására, ami összességében 5%-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2019. év végén.

A Bank a szükséges értékvesztéseket, valamint céltartalékokat megképezte.

7.4 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 15 %-a devizában nominált (19% 2018-ban), a deviza eszközök többsége elsősorban EUR-ban, USD-ben CHF-ben nomináltak.

Az összes forrás szintén 14 %-a (18% 2018-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 pénzpiacra tartóan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követelései illetve értékpapírjai mérlegfőösszegének több, mint 30%-át teszik ki. Összes egy éven belül lejáró eszköze 718 mrd-ot tett ki, ezzel szemben az egy éven belüli kötelezettségek 666 mrd Ft-t, ami ebbe a szegmensben mintegy 52 milliárdnyi kedvező nettó eszköztöbblet pozíciót jelent.

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, illetve stressz-tesztekkel értékeli. 2016 óta a növekvő fix kamatozású eszközök (mind értékpapírokra, mind egyes hitelekre) kamatkockázatának csökkentésére kamat swapok kerültek megkötésre.

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

7.5 Tőkepozíció

2015-ben a Budapest Banknál tulajdonosváltás történt. Az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. lett a Bank 100%-os új tulajdonosa. A tulajdonos váltás a Bankcsoport stabil tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19 396 millió forint. 2019 végén a Bankcsoport saját tőkéje a 11 571 millió Ft tárgyévi eredménnyel együtt 164 841 millió Ft-ot tett ki.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

A Bank az adózott eredményéből 6 562 millió Ft magyar jogszabályok által előírt általános tartalékot képzett meg az elmúlt évek folyamán és 2019-ben 3 251 millió Ft osztalékot fizetett a tulajdonosa felé, ami nem változtatta meg a Bank erős tőkepozícióját illetve üzleti növekedési lehetőségét.

A Bankcsoport tőke megfelelési 15,14%-os értéke a Jegybank által kötelezően előírt 12,87% fölött van. 2019-ben a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 148 856 millió Ft volt (2018-ban 140 998 millió Ft). A szavatoló tőke változását (7 858 millió Ft) a tartalékok növekedése (+8 320 millió Ft), immateriális javak levonásának növekedése (2 814 millió Ft) és az értékelési korrekció változása okozta. A tőkemenedzsment alkalmazása során a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2018. év végi 917 461 millió Ft-ról 7,19 %-kal 983 429 millió Ft-ra nőtt. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése főként a hitelezési aktivitás növekedésének köszönhető. Az Operációs kockázati tőkekövetelmény csökkenése a folyamatok kontrolljának növekedésének köszönhető.

7.6 Jövedelmezőség

A Bankcsoport 2019-ben is kiemelkedő, üzleti tervéhez képest magasabb eredményt ért el. A Bankcsoport adózott eredménye 11.571 millió forint nyereség, amely 968 millió forintos csökkenés az előző évi állapothoz képest. A mellékelt eredmény kimutatás számviteli szabályok szerint készült mind 2018, mind a 2019-es évre.

Eredménykimutatás	adatok mFt-ban			
	2019	2018	Delta	%
Nettó kamateredmény	42 954	36 963	5 991	16,2%
Nettó jutalék és díjeredmény	38 961	33 886	5 075	15,0%
Pénzügyi instrumentumok nyeresége	872	3 064	(2 192)	-71,5%
Egyéb bevétel/ráfordítás, nettó	(15 862)	(13 534)	(2 328)	17,2%
Működési költségek	(51 034)	(47 891)	(3 143)	6,6%
Értékvesztés	(1 625)	2 470	(4 095)	-165,8%
Nyereségadó	(2 695)	(2 419)	(276)	11,4%
Adózott eredmény	11 571	12 539	(968)	-7,7%

Az eredmény sorok változását elsősorban a következő tételek okozták:

- A Bank nettó kamatbevétele 6,0 milliárd forinttal nőtt az előző évhez képest, elsősorban a dinamikus növekvő hitelvolumenek miatt.
- A nettó jutalék és díjeredmény 15%-os növekedése főleg a hitelvolumenekkel párhuzamosan növekvő folyószámla- és lekötött betétek jutalék- és díjbevételeiből származik.
- A pénzügyi instrumentumok nyeresége 2,2 Mrd Ft-tal romlott előző évhez képest. A 2018-as évben kedvező egyszeri tétel javította jelentősen az eredményt, ez pedig a MIRS program keretében megkötött kamatswapok kezdeti valós értéke.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

- A nettó egyéb ráfordítások romlása elsősorban a forgalom növekedéséből adódó magasabb tranzakciós illetékből származik.
- Működési költségeink növekedését főként a sávós béremelés, továbbá a GE leválás és a stratégiai projektek miatti nagyobb értékcsökkenés okozta.
- 2019-ben az értékvesztés-képzés mértéke már meghaladta a felszabadítását, de nagyságrendjét tekintve az év végi bruttó hitelállomány csupán 0,2%-át jelentette csak.

Összességében nemcsak a Bankcsoport egésze működött 2019-ben is nyereségesen, hanem az egyes leányvállalatok többsége is. A Budapest Lízing 1.089 millió Ft, a Budapest Alapkezelő pedig 2.036 millió Ft adózott nyereséget ért el, míg a Bp. Eszközfinanszírozó vesztesége 425 millió Ft volt.

8 NEM PÉNZÜGYI JELENTÉS

8.1 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 eddig eltelt négy évében nem csak fenn tudta tartani eredményes működését, de jelentős mértékben erősödött is a pénzügyi helyzete. A Budapest Bank Csoport hangsúlyos szerepet visz a kormányzat olyan gazdaságpolitikai céljainak hatékony megvalósításában, mint pl. a kkv-k hitelezése vagy az otthonteremtési támogatás magyar családokhoz történő eljuttatása.

Tervek

- A Bankcsoport aktuális üzleti és kockázati stratégiai terve 2020-2022 közötti időszakot öleli fel.
- A terv az IFRS számviteli standard-re épül (összhangban azzal, hogy a könyvvezetés 2018.01.01-től átállt az IFRS 9 számviteli sztenderdre, a törvényi előírásoknak megfelelően).

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
 - Változatlan, univerzális banki stratégia
 - Országos lefedettséget biztosító fiókhálózat
 - Stabil likviditás
 - Vállalati hitelek (bruttó): dinamikus növekedési ütem a stratégiai terv időszakában a kedvező gazdasági környezet miatt
 - Lakossági hitelek (bruttó): dinamikus növekedési ütem a stratégiai terv időszakában a kedvező gazdasági környezet miatt

Üzleti modell

- Változatlan üzleti modell: dinamikus 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.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

- A Bank stratégiája szerint az aktív, univerzális pénzügyi intézetek közé pozicionálja magát, így jelenleg a fiók- és értékesítési hálózatának fenntartására és szabad kapacitásainak gyors feltöltésére koncentrálnak.
- A lakossági szegmensben a növekedés súlypontjai: a személyi kölcsön, jelzáloghitelezés, mikro hitelek és a hitelkártya tevékenység további erősítését tűzte ki célul a Bank.
- A vállalati hitelportfólió iparági tekintetben továbbra is jól diverzifikált. A vállalati stratégia fókuszában továbbra is a KKV szegmens áll, ami a vállalati hitelportfólió közel 85%-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 vállalati üzletághoz került, így szorosabb az együttműködés a két terület között, amit aktívabb termékértékesítés követ majd a tervek szerint

A Budapest Bank stratégiája az alábbi fókuszpontokat fogalmazza meg:

- Nyeréséges növekedés
- Ügyfélméltény
- Digitális áttörés
- Stabil működés
- Tulajdonosi szinergiák

Vízió: Magyarország legszerethetőbb és leginkább ajánlott bankja legyen a Budapest Bank.

Rövidtávon:

- A digitális fejlődést szolgáló project portfólió minőségi és határidőre történő leszállítása
- Azonnali fizetési rendszer éles működés elindítása
- A tradicionális (fiókhálózat, harmadik feles értékesítési csatornák, mobil applikáció, internetbank) és nem tradicionális csatornák (online hitelfolyamat és számlanyitás, fintech partneri kapcsolatok, humán chat, közösségi média) párhuzamos jövedelmező működtetése, egységes mérés kialakítása. Digitális jelenlét, értékesítési volumen növelése
- Növekvő ROE és adózott eredmény, javuló költséghatékonyság
- Stabil tőke és likviditási helyzet biztosítása (tulajdonosi osztalékfizetés mellett)

A stratégiai célok és a dinamikus növekedés megvalósítását támogató akciók:

- Szervezeti átalakítás a stratégiával összhangban

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

- Marketing kampányok, növekvő online csatorna arány
- Folyamat optimalizáció folytatása kockázatkezelés oldalon
- Követelésértékesítési stratégia

Innováció:

- Új kártyarendszer lehetőségeinek kihasználása
Cél új, innovatív kártyakonstrukciók, hűségprogramok, online bankszámlanyitás bevezetése.
- Teljes online hitelfolyamat megvalósítása
Első lépésként online áruhitel, majd személyi kölcsön kialakítása
- Azonnali fizetések
A törvényi előírásoknak való megfelelés biztosítását követően elmozdulás az üzleti előnyöket is jelentő fejlesztések irányába.
- Digitális ökoszisztéma bevezetése
A digitális stratégia keretében a mikro ügyfélkör számára kerül kialakításra komoly ügyfélpotenciált jelentve.
- Háttér rendszerek modernizálása

8.2 A társadalmi felelősségvállalás

A felelős gondolkodás a Budapest Bank csoport tevékenységének minden szintjén érvényesül. A vállalati Társadalmi Felelősségvállalás 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, az esélyegyenlőség biztosítása és a környezetvédelem.

Felelős vállalként 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 közcéli 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, valamint a Bázis elnevezésű belső kommunikációs felületünkön (intranet) is rendszeresen publikálunk társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos cikkeket.

A Budapest Bank felelősségvállalási programjai a bank működésébe integrálva valósulnak meg, amit a bank vezetősége, valamint a marketingkommunikációs területekért felelős menedzsment tag felügyel. A különböző programok összehangolt megvalósítását a bank kommunikációs osztálya végzi.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

A pénzügyi kultúra fejlesztése

A hazai pénzintézetek közül elsőként kezdtünk el foglalkozni a pénzügyi kultúra fejlesztésével, így ezen a területen mára több mint 30 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. 2019-ben a Magyar Bankszövetség „Pénzügyi Kultúra Nagykövete” díjjal ismerte el a Budapest Bankot a Pénz7 pénzügyi kultúrafejlesztési programban való aktív részvételéért.

Az elmúlt négy évben a Budapest Bank fő támogatója volt a PénzSztár gazdasági-pénzügyi középiskolai versenynek, amely kiváló eszköz a pénzügyi kultúra fejlesztésére ebben a fiatal korosztályban. Főtámogatóként az egyes fordulók szervezésében, versenyhelyszín biztosításában, illetve a zsűrizésben is aktívan részt vettünk.

A közösségi értékekért

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

2006-ban mindössze 30 munkatárssal kezdte meg működését békéscsabai Bankműveleti Központunk, mára viszont csaknem 800 főt foglalkoztatunk, így mi lettünk Békés megye egyik legnagyobb munkáltatója. Kezdetől fogva aktívan részt veszünk a város életében, támogatjuk a helyi közösségeket. 2006 óta eddig mintegy 250 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 Szupermaratont. 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. A program során szorosan együttműködünk továbbá civil partnerként az Erőforrás Alapítvány United Way Magyarországgal, valamint médiapartnerként a Békés Megyei Hírlappal.

2019-ben egy pályázati ciklust valósítottunk meg, amely keretében 15 nyertes szervezet részesült összesen 8 millió forint vissza nem térítendő támogatásban. Az eddigi tíz kiírásra összesen 359 pályázat érkezett, a jelentkezők közül pedig 120 nonprofit szervezet, összesen 54 millió forint támogatást nyert el.

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 – sokszor a családtagjaikat is bevonva – 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 szépségesen meg helyi intézményeket. Évente több száz munkatárs, összesen körülbelül 2.600 önkéntes órával nyújt segítséget.

Emellett kollégáink rendszeresen szerveznek adománygyűjtéseket – mind pénzbeli és tárgyi, valamint –, jótékonyági sűteményvásárt, és véradást. Egyebek mellett minden decemberben jótékonyági sűteményvásárt tartanak budapesti és békéscsabai központunkban, és a befolyó összeget gyermekek jólétét támogató civil szervezeteknek juttatják el. 2019-ben a budapesti központban befolyt 301.290 forintot a Re-Formáló Egyesületnek adományozták a kollégák, míg a Békéscsabán összegyűlt 115ezer forintot Esély Pedagógia Központ Pánczél Imre Tagintézményének ajánlották fel, és a bank ezen felül megduplázta a munkatársi kezdeményezésre gyűlt összeget.

8.3 Környezetvédelem

A Budapest Banknál arra törekszünk, hogy vállalati tevékenységünk környezetre gyakorolt hatásait a lehető legalacsonyabb szinten tartsuk. Különösen odafigyelünk arra, hogy takarékoskodjunk az energiával, és jelentős mértékben csökkentjük az üvegházhatást okozó CO2 kibocsátást.

2019-ben önkéntes vállalás keretében azt a célt tűztük ki, hogy 2025-ig 25 százalékkal csökkentjük székházainknak és bankfiókjainknak ökológiai lábnyomát. A környezetvédelmi szerepvállalásunkat a WWF Magyarország partnerként támogatja: a természetvédelmi civil szervezet további szakértők bevonásával idén tavasszal felmérte a bank ökológiai lábnyomát működése valamennyi területének átvizsgálásával a villamosenergia-fogyasztástól a flottaüzemeltetésen keresztül a céges étkezésig, valamint a hulladékkezelésig. Az alapítvány emellett a vállalat részleteinek kidolgozásában, illetve az eredmények felülvizsgálatában is segít.

A karboncsökkentés eléréséhez a Budapest Bank 2020-tól többek között megújuló villamos energiából fedezi központi épületének fogyasztását, korszerűsíti fűtő- és hűtőrendszereit, napelemeket telepít a saját tulajdonában lévő ingatlanjaira, elektromos és plug-in hibrid gépjárművekkel bővíti flottáját, valamint működése során még tovább csökkenti papírfelhasználását.

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 hatásait.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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 szakreferens alkalmaznia. Az energetikai szakreferens az általunk szolgáltatott adatok alapján készíti havi és éves jelentést energiafelhasználásunkról, továbbá részt vesz vállalatunk energiatudatosabb szemléletformálásának kialakításában.

8.4 Foglalkoztatáspolitikai

Mintegy 3.000 alkalmazottunk 43 százaléka a budapesti székházban, 27 százaléka a békéscsabai Bankműveleti Központban, 30 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. A Három Királyfi, Három Királylány Mozgalom által kiírt pályázaton 2019-ban is „Családbarát Vállalat” címben részesültünk.

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%.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

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

Dolgozó részéről: - munkaidő-kedvezmény igénybevétele

Munkáltató részéről: - munkarend elrendelés és változás - szabadság kiadása

Általános gyakorlat, hogy visszamenőleges hatású változást a vállalat vezetősége nem vezet be. A témakörtől függően – figyelembe véve az érdekképviselők 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.

A Hello BB kezdeményezésünket azért hoztuk létre, 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.

**BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.**

→ **Konszolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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:



8.5 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 egészségmegőrzést segítő programok szervezésével, a stressz-kezelést és a dohányzásról való leszokást segítő tréningekkel. Az Egészség Programunk keretében online orvosi tanácsadás és kedvezményes egészségügyi szolgáltatások is elérhetőek voltak kollégáinknak. Ezen túl egy mobil applikáció segítségével, egészséggel kapcsolatos egyéni vállalásokat tehettek és követhettek nyomon, és csapatversenyen is részt vehettek. A 2019-as Egészség Program keretében Egészség napot is szerveztünk, amelynek keretében 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 érdekképviseletét a munkavédelmi képviselő látja el. A fiókhálózat valamennyi tagjára, továbbá a budapesti és békéscsabai bankműveleti központokra kiterjedő, minden naptári évben legalább egyszer

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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. A Békéscsabai Bankművelési Központban a belépést követő első évben területtől függően 80-160 órányi oktatás vár a munkavállalókra, míg a telefonos területeket dolgozók 6-8 hetes elméleti és mentoring programon vesznek részt.

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. Az interjúk során képzési rendszerünk kiemelkedő pozitívumként 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.

8.6 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 teljesítményük szerinti érvényesüléshez. Éppen ezért alapító és aktív tagjai vagyunk a 2010-ben létrejött Munkáltatók Esélyegyenlőségi Fórumának is. Csatlakoztunk a Boston Consulting Group és az Autonómia Alapítvány által 2014-ben indított Integrom Programhoz, 2016-ban pedig az Autonómia Alapítvány HRom kezdeményezéséhez, amelyek azt tűzték ki célul, 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.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

Egyenlő javadalmazás

Nincs olyan juttatásunk, amelyet kizárólag teljes munkaidősöknek nyújtunk. Minden juttatásunk azonos feltételekkel jár a minimum 3 hónapnál hosszabb munkaviszonnal 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 bérjövedelemtől, 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 tisztviselő – jogtanácsos munkatársunk – felelőssége. Az adatvédelem keretrendszerét adatvédelmi szabályzatunk adja, részletes rendelkezések az Üzletszabályzatokban, Általános Szerződési Feltételekben, belső szabályzatokban, utasításokban találhatóak. Belső auditot a belső ellenőrzés ellenőrzési terve szerint, külső auditot átfogó MNB vizsgálat részeként végzünk.

8.7 Antikorrupció

A Budapest Bank üzleti tevékenységének alapja – a működésünkre vonatkozó szigorú törvényi és szabályozási környezetben túlmutatóan – a bank Etikai Kódexe, amely működésünk minden területét szabályozza, legyen szó a bank irányításáról, a hitelezésről vagy az ügyfelekkel való kapcsolattartásról.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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, meg szolgálhatjuk 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, hitelbírálásról 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 képviselőjében 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.

8.8 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 környezet védelmi kockázat érinti. Ez elsősorban az „Az energiahatékonyságról szóló 2015. évi LVII. törvény”-nek való megfelelést jelenti.

A Budapest Bank közel 3.000 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 (megfelelés) funkciót, amely célja, hogy a bank a törvényi megfelelésen túl is igyekezzon megfelelni az ügyfelek igényeinek, elvárásainak. A compliance funkció részt vesz valamennyi termékhez kapcsolódó folyamatban a terméktervezéstől a termékárazáson keresztül a monitoringig, beleértve az ügyfél- és marketing kommunikációt. A legfontosabb, hogy a termékek, szolgáltatások átláthatóak és praktikusak legyenek, és csak olyasmint kínáljanak az ügyfelek számára, amire valóban

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2019. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

szükségük van. A compliance területnek kiemelt szerepe van: a termékfejlesztés szinte minden fázisában részt vesz, az értékesítéstől kezdve az ügyfél-tájékoztató anyagok elkészítéséig. A Bank sokat tesz a hazai pénzügyi kultúra fejlesztéséért is, éppen azért, hogy az ügyfelek is képesek legyenek a saját teherviselő képességük felmérésére. Kiemelt kérdésként kezelik a felelős hitelezést és a felelős banki ügyintézkést, 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.

A bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek képesek legyenek az igényeik és a pénzügyi teherviselő képességük szerinti legmegfelelőbb banki termék vagy szolgáltatás kiválasztására. A tájékoztató anyagok mind a termékek működésének sajátosságaira, mind pedig a lehetséges kockázatokra felhívják ügyfeleink figyelmét. A tanácsadók fokozottan figyelnek arra, hogy az ügyfél megértse a tudnivalókat, emellett tájékoztatják az ügyfelet a megvásárolt termék összes paraméteréről. 2009 óta alkalmazzák a felelős bankolási standardokat, amelyek hozzájárulnak az ügyfelek pénzügyeiket érintő tudatos döntéshozatalához. Ezek egyik legfontosabb eszköze az értékesítést követő hívások rendszere: ezen keresztül mérhető, hogy az ügyfelek megkapták-e a termékekre vonatkozó szükséges tájékoztatást. Különösen nagy figyelmet fordítanak a világos, közérthető kommunikációra a hitelek esetében, amikor nem csak az ügyfelek igényeit, de lehetőségeit is fontos mérlegelni. A kollégákat felkészítik arra, hogy pontos információkat nyújtsanak az ügyfeleknek, emellett a honlapon is elérhetőek mindazon fogyasztóvédelmi tájékoztatások, 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.

Kelt: Budapest, 2020. március 26.



Dr. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Vezető

