

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. részvényeseinek

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. és leányvállalatai (együtt „a Csoport”) 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 2.533.796 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 10.831 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált saját tőke változás 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 2021. 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 („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáért 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (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

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K30 - 2021.12.31.





Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő megjegyzések 6.10. pontjára, ahol bemutatásra került, hogy a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-én az MKB Bank Nyrt-be történő beolvadás miatt jogutódlással megszűnik. Véleményünk e kérdés vonatkozásában nincs minősítve.

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 könyvvizgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztése

2021. december 31-én az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések állománya 1.210.899 millió Ft, ez az összes eszköz 48%-a; az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések utáni értékvesztés 53.900 millió Ft.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizgálatunk során
<p>Az értékvesztési veszteségtartalékok a vezetés legjobb becslését testesítik meg a várható hitelezési veszteségekre az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követeléseken („hitelek”, „kitettségek”) belül a beszámolási fordulónapon. Középpontba állítottuk ezt a területet, mivel az értékvesztési veszteségtartalékok meghatározása szükségessé teszi, hogy a Csoport jelentős megítéléseket és összetett feltételezéseket alkalmazzon bármely ilyen értékvesztés összegének számítása során.</p> <p>Az egyedileg jelentős nem teljesítő hitelek utáni értékvesztés miatti veszteségek a Csoportnak a hitelekből a jövőben várható cash flow-k jelenértékére vonatkozó becslésein alapulnak, amelyek eredendően bizonytalanok. A becsült értéket befolyásolja többek között a fedezet értékére alkalmazott diszkonttényező („haircut”), a behajtási folyamat időtartama, valamint a felszámolási vagy értékesítési folyamat költsége.</p> <p>A csoportos értékvesztés meghatározása olyan kulcsfontosságú paraméterekre támaszkodó modellezési technikákkal történik, mint az ügyfélminősítés, a bedőlési valószínűség és a nemteljesítés esetén várható veszteség. Ezek a modellezési technikák figyelembe vesznek olyan tényezőket is, mint a múltbeli tapasztalatok, az olyan kitettségek azonosítása, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett, jövőre vonatkozó információk és az egyéb megítélések.</p> <p>A kormány által a Covid19-járvány miatt hozott intézkedések (lásd 6.9. megjegyzés), valamint az</p>	<p>A területen, adott esetben saját pénzügyikockázat-kezelési, IT- és értékelési szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Megvizsgáltuk a Csoport várható hitelezési kockázattal kapcsolatos módszereit és modelljeit, és értékeltük azoknak a pénzügyi beszámolási standardok releváns követelményeinek való megfelelését. Ennek részeként vizsgáltuk, hogy az ügyfelek szintjén lévő tényezők értékelése alapján megfelelően kifinomult-e a Csoport módszertana. — Vizsgáltuk az értékvesztés számítása, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a késedelmes napok számítása feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat, valamint a default indikátorokra vonatkozó beállításokat is; — Felmértük a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok relevanciáját és megbízhatóságát; — Felmértük, hogy a nemteljesítés fogalmát és a staging kritériumokat következetesen és a releváns standardok előírásaival összhangban alkalmazták-e. — Értékeljük, hogy a hitelek staging besorolása és a várható hitelezési veszteségek meghatározása során a Csoport megfelelően figyelembe vette-e a piac Covid19-járványból fakadó zavarainak hatásait. Az eljárás





ezek következtében a szabályozói prudenciális keretelvekben bekövetkező változások a nemteljesítésre és halasztásra vonatkozóan még összetettebbé teszik a várható hitelezési veszteség becslését. A nemteljesítéskori kitétségek azonosítása a jelenlegi gazdasági környezetben szintén magasabb becslési bizonytalansággal jár. Ha a Csoport várható hitelezési veszteség modelljeiben lévő mögöttes feltételezések vagy adatok nem aktuális körülményeket, eseményeket vagy feltételeket tükröznek, szükség lehet modell utáni módosításra is.

A fenti tényezők és összetettségek következtében úgy ítéltük meg, hogy az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések értékvesztéséhez annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, és ezért ezt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.

részeként felmértük a moratóriummal érintett ügyfelekkel kapcsolatos nyomon követési folyamatokat, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedésének méréséhez használt alternatív tényezők megfelelőségét.

Az egyedileg számított értékvesztési veszteségtartalékok esetében, a hitelek egy kockázatalapú mintájára vonatkozóan:

- megvizsgáltuk a hitelfelvevő hitelaktáját, beleértve a hitelfelvevővel folytatott levelezést és a hitelfelvevő legfrissebb rendelkezésre álló adósságszolgálati és pénzügyi információit, valamint ehhez kapcsolódó interjúkat készítettünk a hitelkockázat-kezelőkkel;
- az alábbiak szerint megvizsgáltuk a Csoport hitelből várható jövőbeli cash flow-k jelenértékére vonatkozó becsléseiben lévő következő kulcsfontosságú feltételezéseket:
 - jövőbeli követeléstérülési forgatókönyveket a kockázati bizottság elemzése és döntései alapján, azáltal, hogy különböző elemeket és feltételezéseket ütköztettünk a kitétség múltbeli alakulásával és az ágazattal, valamint a jelenlegi és várható gazdasági feltételekkel kapcsolatos tapasztalatainkkal.
 - fedezeti értékeket – a Csoport által megbízott szakértők által készített eszközértékelések alapján, akiknek a tapasztalatára, kompetenciájára és objektivitására független felmérést készítettünk.

A csoportos értékvesztési veszteségtartalékokra vonatkozóan:

- megszereztük a Csoport várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérése során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági előrejelzéseket. Elvégeztük az információk független felmérését a Modellezési terület vezetőjével készített megerősítő interjú és a nyilvánosan elérhető információk megvizsgálása útján;
- az adott nemteljesítéseken korábban realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével megvizsgáltuk a Csoport által alkalmazott, nemteljesítés esetén várható veszteségi és bedőlési valószínűségi paramétereket;





	<p>felmértük a Csoport várható hitelezési veszteség modellje által le nem fedett kockázatok és bizonytalanságok elszámolása céljából tett esetleges modell utáni módosítások megfelelőségét, beleértve azokat, amelyeket a Covid19-járvány kitörése eredményezett.</p> <p>A hitelek értékvesztésével kapcsolatos közzétételek esetében:</p> <ul style="list-style-type: none">— megvizsgáltuk, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban lévő, a hitelek értékvesztésével és a hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételek megfelelően ismertetik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek által előírt releváns mennyiségi és minőségi információkat.
--	---

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2021. 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 könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e 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 2021. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2021. 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 kontrollért, 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 közzétételéért, 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 Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük 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 könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek







pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott 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 könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Csoport 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2021. április 15-én választott meg a közgyűlés. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen huszonöt év, az 1997. december 31-ével végződő üzleti évtől 2021. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére készített 2022. március 18-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Csoport részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Csoporttól.

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

Budapest, 2022. március 23.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674







BUDAPEST HITEL ÉS FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2021. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

- ⇒ **Független könyvvizsgálói jelentés**
- ⇒ **Konszolidált Pénzügyi Kimutatók**
 - Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutató (Mérleg)**
 - Konszolidált Eredménykimutató**
 - Konszolidált Átfogó Jövedelemkimutató**
 - Konszolidált Saját Tőke Változás Kimutató**
 - Konszolidált Cash-Flow Kimutató**
- ⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések**
 - 1. Általános bemutatás
 - 2. Számviteli Politika
 - 3. Kockázatkezelés
 - 4. Megjegyzések a pénzügyi helyzet kimutatóhoz
 - 5. Megjegyzések az eredménykimutatóhoz
 - 6. Egyéb információk
- ⇒ **Konszolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**
 - 7. Üzleti jelentés
 - 8. Nem Pénzügyi Jelentés

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (MÉRLEG)

adatok mFt-ban

Megnevezés	Megjegyzések	2021.12.31	2020.12.31
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	4.1	294 821	291 821
Származékos pénzügyi eszközök	4.2	41 247	4 704
Értékpapírok	4.3	567 807	623 286
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4.4	387 137	170 081
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	4.5 & 3.1	1 210 899	1 048 761
Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatokra vonatkozó portfólió fedezeti ügyletek során eszköz		(25 542)	2 489
Ingatlanok, gépek és berendezések	4.7	22 696	24 734
Immateriális javak	4.7	19 891	19 734
Tényleges nyereségadó-követelés	4.8	194	451
Halasztott adó követelés	4.8	414	203
Egyéb eszközök	4.9	14 232	11 344
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2 533 796	2 197 608
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.2	18 016	9 036
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.10	712 515	609 301
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.11	1 601 226	1 389 591
Céltartalékok	4.12 & 3.1	3 333	3 804
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	4.8	463	273
Halasztott adó kötelezettség	4.8	-	75
Egyéb kötelezettségek	4.13	23 864	17 322
Kötelezettségek összesen		2 359 417	2 029 402
Jegyzett tőke	4.14	19 396	19 396
Tartalékok	4.15	154 983	148 810
Saját tőke		174 379	168 206
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		2 533 796	2 197 608

Kelt: Budapest, 2022. március 23.



 Dr. Lélfa Koppány
 Elnök-Vezérigazgató



 Martzy Antal
 Pénzügyi vezérigazgató-helyettes





BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	Megjegyzés	2021.	2020.
Kamatbevétel		67 997	50 567
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lizing kamat		10 353	9 729
Kamatráfordítás		(8 848)	(4 515)
Nettó kamateredmény	5.1	59 149	46 052
Osztalékbevétel		-	-
Jutalék és díjbevétel		49 406	47 025
Jutalék és díjráfording		(9 694)	(6 670)
Nettó jutalék és díjeredmény	5.2	39 712	40 355
Eredménnyel szemben valóban értékeltlen kívüli pénzügyi - instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége	5.3	1 273	6 392
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok - nyeresége vagy vesztesége	5.4	602	(918)
Eredménnyel szemben való értékén értékelt (nem kereskedési célú) - pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége	5.5	(2 435)	1 000
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		7 028	1 758
Egyéb működési bevétel	5.6	4 923	10 361
Egyéb működési ráfordítás	5.6	(12 035)	(27 057)
Személyi jellegű ráfordítások	5.7	(31 207)	(28 215)
Egyéb adminisztratív költségek	5.7	(34 838)	(14 714)
Értékcsökkenés és amortizáció	5.8	(9 722)	(8 428)
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség veszteség		(624)	(6 065)
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása	5.9	(7 994)	(14 631)
Adózás előtti eredmény		13 832	5 890
Nyereségadó	5.10	(3 001)	(2 268)
ADÓZOTT EREDMÉNY		10 831	3 622

Kelt: Budapest, 2022. március 23.



 Dr. Lélfa Koppány
 Elnök-Vezérigazgató



 Martzy Antal
 Pénzügyi vezérigazgató-helyettes





BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
ADÓZOTT EREDMÉNY	10 831	3 622
redménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	(5 119)	(283)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok nettó valós érték változása	(4 946)	1 772
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok eredménybe átvett nettó összeg	(173)	(2 055)
nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható		
- tételekhez kapcsolódó nyereségadó	461	26
GYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(4 658)	(257)
ÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY	6 173	3 365
BBÓL: - Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható		-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	6 173	3 365

Kelt: Budapest, 2022. március 23.



Dr. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Marty Antal
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**


KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK részletezése			TARTALÉKOK	SAJÁT TŐKE
		Értékelési tartalék	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok		
Egyenleg 2020. január 01-én	19 396	2 349	136 534	6 562	145 445	164 841
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	3 622	-	3 622	3 622
Egyéb átfogó jövedelem	-	(257)	-	-	(257)	(257)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(257)	3 622	-	3 365	3 365
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(434)	434	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(434)	434	-	-
Egyenleg 2020. december 31-én	19 396	2 092	139 722	6 996	148 810	168 206
Egyenleg 2021. január 01-én	19 396	2 092	139 722	6 996	148 810	168 206
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	10 831	-	10 831	10 831
Egyéb átfogó jövedelem	-	(4 658)	-	-	(4 658)	(4 658)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(4 658)	10 831	-	6 173	6 173
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(964)	964	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(964)	964	-	-
Egyenleg 2021. december 31-én	19 396	(2 566)	149 589	7 960	154 983	174 379

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

Kelt: Budapest, 2022. március 23.


 Dr. Lélfi Koppány
 Elnök-Vezérigazgató


 Martzy Antal
 Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	2021.	2020.
Működési cash flow		
Adózás előtti eredmény	13 832	5 890
Módosító tényezők		
Értécsökkenés (+), Amortizáció (+)	9 722	8 428
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség, veszteség (+/-)	624	6 065
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	7 994	14 631
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	(717)	(1 758)
Halasztott adó	174	(88)
Értékpapírok valós érték változása (+/-)	247	137
Nettó kamateredmény (-)	(59 149)	(46 052)
Osztalékbevétel (-)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(36 543)	(1 568)
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	3 912	143
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(214 904)	(158 557)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(161 846)	(111 514)
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	24 999	10 970
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refinanszírozási célú	28 109	210 777
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	200 289	249 290
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	8 980	(721)
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	5 879	(5 166)
Kapott kamat (+)	61 952	41 273
Fizetett kamat (-)	(7 933)	(4 229)
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(2 555)	(2 526)
Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás	(116 934)	215 425
Befektetési cash flow		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	1
Ingatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(3 044)	(5 065)
Ingatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	78	225
Immateriális javak beszerzése	(6 294)	(8 152)
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	1 419	33
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(180 688)	(987 274)
Nem FVTPL értékpapírok kivezetése	228 570	704 111
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás	40 041	(296 121)
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	411 766	255 109
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	(358 416)	(80 366)
Kapott alárendelt kölcsöntőke	20 000	-
Visszafizetett alárendelt kölcsöntőke	-	-
Részvénytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás	73 350	174 743
Pénzeszközök nettó változása	(3 543)	94 047
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	6 543	5 715
Pénzeszközök állománya év elején	291 821	192 059
Pénzeszközök állománya a periódus végén	294 821	291 821

Kelt: Budapest, 2022. március 23.

Dr. Lélfai Koppány
Elnök-Vezérigazgató

Martzy Antal
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

⇒ **Tartalomjegyzék a konszolidált kiegészítő megjegyzésekhez**

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	13
2.1	Számviteli Alapelvek	14
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.....	29
2.4	A Bankcsoport által alkalmazott jelentős becslések.....	35
2.4.1	Értékvesztés.....	35
2.4.2	Valós érték meghatározás	40
2.4.3	Fedezeti ügyletek elszámolása	42
3	KOCKÁZATKEZELÉS	44
3.1	Hitelkockázat.....	44
3.1.1	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány 45	
3.1.2	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök értékvesztés mozgástáblája.....	46
3.1.3	Céltartalékok és változásuk.....	47
3.1.4	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és biztosíték típusai.....	49
3.1.5	Vállalati ügyfeleknek nyújtott kölcsönök ágazati megoszlása.....	49
3.1.6	Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézeti követelések értékvesztése	50
3.2	Likviditási kockázat	50
3.3	Banki könyvi kamatkockázat	52
3.4	Devizaárfolyam-kockázat.....	53
3.5	Kereskedési könyvi piaci kockázat	55
3.6	Tökemenedzsment és tőkekövetelmény.....	56
4	A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK	58
4.1	Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	58
4.2	Származékos pénzügyi instrumentumok	58
4.3	Értékpapírok	59
4.4	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések.....	60
4.5	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	61

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒	Tartalomjegyzék a konszolidált kiegészítő megjegyzésekhez	
4.6	Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban.....	65
4.7	Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak.....	66
4.8	Adókövetelések és adókötelezettségek.....	68
4.9	Egyéb eszközök.....	69
4.10	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	70
4.11	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.....	71
4.12	Céltartalékok.....	71
4.13	Egyéb kötelezettségek.....	72
4.14	Jegyzett tőke.....	72
4.15	Tartalékok.....	73
5	AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK.....	74
5.1	Nettó kamateredmény.....	74
5.2	Nettó jutalék és díjeredmény.....	75
5.3	Eredménnyel szemben valósan értékeltén kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége.....	75
5.4	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	76
5.5	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	76
5.6	Egyéb működési bevétel és ráfordítás.....	77
5.7	Adminisztratív költségek.....	78
5.8	Értékcsökkenés és amortizáció.....	79
5.9	Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása.....	80
5.10	Nyereségadó részletezése.....	80
6	EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	82
6.1	Pénzügyi mutatók.....	82
6.2	Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2021. üzleti év utáni járandóságai.....	83
6.3	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök 83	
6.4	Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése.....	84
6.5	Leányvállalatoknak nyújtott hitelek kondíciói.....	84
6.6	Kapcsolt felekre vonatkozó információk.....	85
6.7	Nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája.....	86
6.8	Osztalék.....	87
6.9	A covid-19 járvány hatása a Budapest Bank csoport működésére.....	87
6.10	Pénzügyi helyzet kimutatás fordulónap utáni események.....	90
7	ÜZLETI JELENTÉS.....	92

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Tartalomjegyzék a konszolidált kiegészítő megjegyzésekhez**

7.1	Általános bemutató.....	92
7.2	2021 üzleti év eredményei.....	94
7.3	Eszközminőség és portfólió.....	96
7.4	Eszköz-forrás szerkezet és likviditás.....	97
7.5	Tőkepozíció.....	97
7.6	Jövedelmezőség.....	98
8	NEM PÉNZÜGYI JELENTÉS	100
8.1	Üzleti modell.....	100
8.2	A társadalmi felelősségvállalás.....	102
8.3	Környezetvédelem.....	104
8.4	Foglalkoztatáspolitiká.....	105
8.5	Szociálpolitika.....	106
8.6	Emberi Jogok.....	107
8.7	Antikorrupció.....	110
8.8	Vállalkozás tevékenységével kapcsolatos kockázatok, jogszabályi megfelelés és nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók.....	110

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. 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 lett a 100%-os tulajdonos.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10; www.magyarbankholding.hu), miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

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

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezetek Csoportot tulajdonló Magyar Takarékszövetkezetek Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékszövetkezetek Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében a tervek szerint 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a Takarékszövetkezetek Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte, hogy a Budapest Bank Zrt. és a Takarékszövetkezetek Csoportot tulajdonló Magyar Takarékszövetkezetek Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz. A tulajdonosnak fizetendő várható osztalékfizetés mértéke jelenleg nem ismert. A tulajdonosnak fizetendő várható osztalékfizetés mértéke jelenleg nem ismert.

A Bank működési formáját közgyűlése 2012 során zártkörű részvénytársasággá változtatta, jelenleg értékpapírt nem bocsájt ki. A társaság jegyzett tőkéje 2021. december 31-én 19 396 millió Ft. A Bank fiókhálózata jelenleg 93 bankfiókból, illetve egy Békéscsabán található Operációs Központból áll a budapesti székhelyen felül.

A Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 2021-ban 2.908 fő, illetve 2020-ben 2.939 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.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

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 2021-es évre a pénzügyi kimutatás könyvvizsgálatáért 105.998.080 Ft + ÁFA könyvvizsgálati díjat (2020. évre: 94.002.000 Ft + ÁFA), valamint 5.998.050 Ft + ÁFA egyéb díjat számolt el (2020. évre: 11.906.600 Ft + ÁFA).

A Bank 2021. évi pénzügyi kimutatását dr. Lélfai Koppány, elnök-vezérigazgató (1082 Budapest, Baross utca 21. 4. em. 1.) s Martzy Antal, pénzügyi vezető (2016 Leányfalu, Súlyom utca 5.) írják alá.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Szűcs Zoltán (születési neve: Szűcs Zoltán, anyja születési neve: Deli Terézia, regisztrálási száma: MK178499, hatósági igazolványának száma: 6937, regisztrálási 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/.

1.2 Budapest Bank csoport leányvállalatainak bemutatása

A Budapest Bank szolgáltatásai egy részét a Bankcsoporthoz tartozó, szakosított, szervezetenként 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 összvagyona elérte a 130 milliárd forintot, míg a befektetési alapok vagyona 359 milliárd forintot tett ki 2021. 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 2021-ben 17 fő.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

Az Alapkezelő Zrt. 2021. év végi mérlegfőösszege 3.277 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 3.029 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.

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 2021-ben 21 fő volt. Az cég 2021. év végi mérlegfőösszege 126.421 millió Ft, jegyzett tőkéje 62 millió Ft, saját tőkéje 7.405 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 Bank gépjárműállományának flottakezelését végzi.

Az MNB 2020. június 23.-i határozata alapján engedélyezte a Társaság, mint pénzforgalmi intézmény számára a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása pénzügyi szolgáltatás

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

körében a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja g) alpontja szerinti fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás, valamint h) alpontja szerinti számla információs szolgáltatás pénzügyi szolgáltatások végzését.

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 2021-ben 14 fő volt. Az cég 2021. év végi mérlegfőösszege 2.665 millió Ft, jegyzett tőkéje 15 millió Ft, saját tőkéje 1.244 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. Konszolidáció
- C. Devizaértékelés

2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

- D. Kamatbevétel és ráfordítás
- E. Jutalékok
- É. Eredménnyel szemben valóban értékelt külső pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége
- F. Eredménnyel szemben valóban 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
2021. 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 Bank 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 Bank a 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 Bank, 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 kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről
- a 40/2016. (X.11.) MNB rendelet az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről.

A Bank az Igazgatóság 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 Bank a vállalkozás folytatásának elve alapján állította össze jelen pénzügyi kimutatásokat.

Jelen 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 kimutatásában (mérlegben) értékelésre.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

A Bank üzleti éve megegyezik a naptári évvel (január 01. - december 31.), míg a beszámolási időszak utolsó napja (fordulónap): december 31. Pénzügyi kimutatásokat a Bank 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 Eredménykimutatás és 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 Éves pénzügyi kimutatásnak.

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

IASB által kiadott, és EU által befogadott 2021. január 1-gyel
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, 2021. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban már hatályosak:

IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai – kamatláb benchmark reform 2. fázis

IFRS 16 „Lízingek”: Covid-19-cel kapcsolatos bérleti koncessziók 2021 június 30-án túl

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

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

IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait – az EU által elfogadva 2021. november 23-tól (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. július 2-től (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IAS 12 „Jövedelemadó” standard módosításai – egyetlen tranzakcióból származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (hatályba lép 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”; IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standardok módosításai – A standardok első alkalmazása, összehasonlító információk közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).

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

B. Konzolidáció

A Bank az IFRS 10 előírásai alapján konszolidált pénzügyi kimutatást készít, mert anyavállalatként 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.

C. Devizaértékelés

A pénzügyi kimutatások prezentációs pénzneme a magyar forint. A pénzügyi kimutatásokban az adatok millió forintra kerekítve szerepelnek (mFt vagy millió forint). A Bank üzleti tevékenységet szinte kizárólag Magyarországon folytat és tranzakcióinak döntő többsége forintban keletkezik eredetileg. Ezért a Bank számviteli rendszereiben használt funkcionális deviza a magyar forint (HUF). A nem-forint devizás tételeit a Bank MNB devizaárfolyamon értékeli. A Bank csak a devizás monetáris vagyón 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 vagyón elemek nem kerülnek ártértékelésre. Ilyenek az

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

immateriális javak, ingatlanok, gépek, berendezések és készletek, melyek bekerülési árfolyamon kerülnek a pénzügyi helyzet kimutatásában megjelenítésre. A devizában felmerülő értékvesztések és képzett céltartalékok akkor kerülnek átértékelésre, ha az alap ügylet is devizás.

A Bank 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 bruttó könyv szerinti értékére, vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálja. A jövőbeni cash-flow-kat a Bank az egyedi ügyleteknek, valamennyi a szerződésben 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 Bank az alábbi pénzügyi instrumentumoknál alkalmazza a futamidő során a porlasztást EIR módszerrel:

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Az effektív kamatláb meghatározása a pénzügyi eszköz és kötelezettség kezdeti megjelenítéskor 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 bruttó könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítja a Bank. A Stage 3 pénzügyi eszközök esetén (meghatározását lásd a 2.4.1 megjegyzésben) a kamatbevétel kiszámításánál az EIR-t a Bank az értékvesztéssel csökkentett bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza.

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

Pénzügyi lízing ügyletek esetén

A Bank 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 Banknál felmerült kezdeti közvetlen költségek összegével.

A pénzügyi lízing kamatbevételeket a Bank 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 garanciadíjak,
- 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:

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

A Bankcsoport alapkezelési szerződésai kizárólag a nettó eszközérték arányos fix díjat tartalmazzák.

A Bankcsoport által folytatott befektetési szolgáltatásokból származóan a kezelt befektetési alapokkal kapcsolatos alapkezelői jutalék és a kezelt nyugdíjpénztárakkal kapcsolatos vagyongazdálkodói 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 vagyongazdálkodási szerződésai vevőiként az egyes alapokat azonosítja. A Bankcsoport valamennyi vagyongazdálkodói díjbevételeit adott időszak alatt számolja el.

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

A Bank 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 való 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 valóban értékelt pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége

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

A Bank 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 Bank által választott módon eredménnyel szemben valóban 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 valóban értékelési módszereket pedig 2.4.2 fejezet tartalmazza.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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 valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményében kerül az eredmény kimutatásban elszámolásra. A kamatbevétel a valós értékeléssel együtt kerül elszámolásra ugyanazon az eredmény soron. A Bank 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 bevételének, 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 Bank egyéb működési ráfordításként mutatja ki bankadó támogatásra vonatkozó részét. A bankadó támogatáson felüli rész igazgatási költségként kerül bemutatásra.

A Banknál 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%.

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

- 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 felügyeletei 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,

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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 Bank 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 Bank a társasági adót, és a helyi adókat kezeli.

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt képezik a nyereségadó részét az eredménykimutatásban. A helyi adó az iparüzési adót és az innovációs járulékot 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 állományváltását 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 különbözetek után kerül elszámolásra, de csak amennyiben várhatóan képződik olyan adóköteles nyereség, amivel szemben felhasználható lesz. A jövőbeni adóköteles nyereség alátámasztására a Bank 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 Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2018-ig egyéb adónemeket 2019-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A leányvállalatoknál átfogó vizsgálat keretében nem vizsgálták az el nem évült éveket. A Banknak nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

A Budapest bank által képviselt csoportos társasági adóalany (17100119-6-44) képviselője a Budapest Bank Zrt tagjai pedig az Budapest Alapkezelő Zrt, a Budapest Lízing Zrt és a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt, illetve alapításakor, 2021. július 30 .-val csatlakozott a csoporthoz tagként a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. Az Budapest Bank által képviselt csoportos ÁFA nevű ÁFA csoport (17780584-5-44) képviselője a Budapest Bank Zrt, tagjai pedig a Budapest Lízing Zrt és a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

Valamennyi csoport eseténben - a jogszabályok alapján - a csoportképviseelő teljesíti a NAV felé a befizetési kötelezettségeket, visszaigényléseket, illetve a bevallási kötelezettséget továbbá képviselőként eljár minden adóügyben amely a csoportra vonatkozik.

⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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 Bank 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 Bank minden szokásos módon vásárolt vagy eladott pénzügyi instrumentumot a teljesítési időponton (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 Bank 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 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 ügyletet lezárják.

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 Bank az instrumentum kezdeti megjelenítésekor elszámolja az eredménybe.

b.) Besorolás

Kezdeti megjelenítéskor a Bank 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 Bank 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

csökkentve az értékvesztéssel. A Bank a „Kamatbevétel és ráfordítás” fejezetben meghatározott effektív kamatláb módszer alapján számolja ki és könyvel 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 Bank 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 különbség az eredményben kerül megjelenítésre.

Amennyiben a pénzügyi eszközök szerződéses feltételeit módosítják, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközökből származó cash-flow-k lényegesen (pl. legalább 10%-kal) változik az érték, speciális hatások mint moratórium) eltérőek-e. Amennyiben a cash-flow-k lényegesen eltérőek, az eredeti pénzügyi eszközökből származó cash-flow-kra vonatkozó szerződéses jogok lejártak. Az ilyen módosítást az eredeti pénzügyi eszköz megszűnésnek és egy új pénzügyi eszköz megjelenítésnek kell elszámolni. A Bank minden esetben megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a pénzügyi eszköz devizanemét módosítják. Az olyan szerződésmódosítások, vagy egyéb várható pénzáram változtatások (pl. előtörlesztés) történnek, melyek alapján 10%-nál nagyobb mértékű fel, vagy leértékelés szükséges, azaz az új jövőbeni pénzáramok eredeti effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke magasabb, vagy alacsonyabb, mint az aktuális bruttó könyv szerinti érték és az eltérés meghaladja a 10%-ot és a Bank egyedi elbírálása alapján is az eredeti szerződés pénzáramaira szóló joga lejárt, ezért szükséges a kivezetés – újrafelvétel.

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 Bank újraszámolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét (a módosítás utáni cash-flow-k eredeti effektív kamatlábban 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 Bank kivezeti a könyvekből a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelemnek eleget tettek – azt eltörölték, vagy az lejár.

A Bank 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 Bank akkor is megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, illetve ha a kötelezettség devizanemét módosítják.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Ebben az esetben a módosított feltételeknek megfelelő új pénzügyi kötelezettséget a Bank valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti érték és az új, módosított pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke közötti különbözetet a Bank 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 Bank újraszámolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét (a módosítás utáni cash-flow-k eredeti effektív kamatlábban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet 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 Bank 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 Bank az alábbi, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségére vonatkozóan elszámolt veszteséget jelenít meg:

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

A Bank a pénzügyi eszközökre a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra azon ügyletek esetén, ahol a hitelezési kockázat az ügylet kezdeti 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 Bank ezt az értékelési elvet alkalmazza mind a pénzügyi lízingből, mind az ügyfeleknek nyújtott hitelekben származó követeléseire.

A Bank nyújtott kölcsönökből és pénzügyi lízingekből eredő követeléseire esetén nem él 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 Bankot megillető szerződéses cash-flow-k, ha a hitelnyújtási elkötelezettség birtokosa lehívja a hitelt és a Bank 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 Bank 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 Bank 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.

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 Bank 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 Bank 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 kimutatásban 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

szemben valóban értékelt értékpapírok valós értékeléséből származó különbözetek halmozott egyenlegét tartalmazza a mérleg sor. 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 Bank 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 Bank. Az ügyfelek megbízása alapján vásárolt és az ügyfélnek továbbértékesített értékpapírokat is ide sorolja a Bank.

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 határidős ügyletrésze az ügylet kötésekor mérlegben 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 Banknak 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 következtetéssé 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 Bank 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 Bank 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.
- Az ügyfelek által meg nem fizetett tőkét és kamatokat lejárt követelésként tartja nyilván a Bank.
- 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 marzst 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

napi likviditás menedzselését. A Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank, mint lízingbe adó

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

A Bank, 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 Bank az ügyletet.

Pénzügyi lízing ügylet esetében a lízing kezdetén a Bank, 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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 Bank 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 Banknál marad, operatív lízingként kerülnek besorolásra. A lízingbe adott eszköz továbbra is a Bank könyveiben kerül kimutatásra. A kapott lízingdíjak a vonatkozó időszak alatt lineárisan kerülnek az eredményben elszámolásra.

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

A Bank, 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 Bankhoz, (korábban operatív lízing), a lízingbe vételi ügylet kezdetén Bank és Leányvállalatai használatijog-eszközt számolnak el, melyet azon a mérleg soron mutatnak be a mérlegben, ahova a mögöttes eszköz tartozna, majd a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre, hogy mely mérleg sorok tartalmaznak használatijog-eszközt is. A pénzügyi helyzet kimutatásban az „Ingatlanok, gépek és berendezések” soron mutatja be a Bank ezen eszközöket. A használatijog-eszköz bekerülési értéke a vonatkozó lízingkötelezettség kezdeti értéke, a már kifizetett lízingdíjak értéke, továbbá a járulékos közvetlen 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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 anyagköltségként könyveli a beszerzés időpontjában. Minden 200.000 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 eszközét 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 ráaktiválandó 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 megállapít 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 bérlet ingatlanon végzett beruházások esetében). Bérlet ingatlanon végzett beruházások leírása a bérleti szerződés lejáratára alapján történik. 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
Bérlet 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 legtöbbjénél 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 hasznot belőle. A kivezetés eredményhatása nettó módon működési bevétel és ráfordításként kerül az eredményben bemutatásra, mely az elidegenítés során járó ellenérték és a kivezetett könyv szerinti érték különbsége.

X. Immateriális javak

Azokat a felmerült költségeket jeleníti meg a Bank immateriális jószágként, 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 ellenértékeként a Bank tulajdonába került eszközöket - amelyeket a Bank továbbértékesítési céllal tart könyveiben - az árukészletek 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 kötelezettségek az adásvételi szerződések jellemzően nem tartalmazzák,
- az adásvétel alapja jellemzően az eredeti lízingtárgy szállítóval megkötött visszavásárlási garancia szerződés.

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

BB. Fügő kötelezettségek és céltartalékok

Bank akkor jelenít meg céltartalékot a pénzügyi helyzet kimutatásában, ha múltbéli esemény hatására fennáll olyan bizonytalan összegű kötelme, 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

Fügő 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

(b) *meglévő kötelelem*, amely múltbéli 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 fügő kötelezettségeket a Bank nem jeleníti meg a mérlegben, de az alábbi fügő kötelezettségek elkülönítetten kimutatásra kerülnek a könyvekben:

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

Minden nyújtott garancia fügő 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 fügő 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 fügő kötelezettségekre a Bank statisztikai módszerekkel megbecsült kredit konverziós faktor figyelembevételével képez tartalékokat. A nem teljesítő (bedőlt) hitelekhez (szakasz 3) kapcsolódó fügő kötelezettségekre a Bank 100%-os lehívási valószínűséget feltételez. A hitelek értékvesztéséhez hasonlóan a Bank megbecsüli a várható pénzáramokat, jelenértéket számol, a céltartalékokat pedig a fügő kötelezettség és a megtérülések jelenértékének a különbségeként számolja el.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Le nem zárt peres ügyekre képzett céltartalékok egyedileg ügyenként jogászi szakvélemény alapján kerülnek meghatározásra a pervesztesség 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 megeremteni.

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 különbözethez nincsen halasztott adó vonzata, az átmeneti különbözethez pedig adóköteles és levonható megjelölést kapnak.

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.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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 megszolgálást 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 járulékaik, 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 hűségjutalom 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 valóban 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a várható veszteség (stage 2 – aluteljesítő 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:

- késelelem mértéke – legkésőbb 30 napos késelelemig,
- watchlistre kerülés – vállalati hitelek esetében
- vállalati szegmens esetében, szignifikáns rating/bedőlési valószínűség romlása a kezdeti rating/bedőlési valószínűséghez viszonyítva (1.5%-os bedőlési valószínűség növekedés vagy négy notch rating - kockázati besorolási kategória - romlás)
- lakossági szegmens esetében, az ügyleten jelentős kockázatnövekedés következett be a folyósításkori kockázathoz képest. Ez a trigger termékenként eltérhet, értékét a Bank rendszeresen felülvizsgálja, és amennyiben szükséges, korrekciót alkalmaz. Jelenleg ez a trigger a személyi és áruhitel esetén 25%, a többi termék esetén 50%-ban van meghatározva.
- a részvétel a moratóriumban is hitelkockázat növekedésére utaló indikátor. Amennyiben volt az ügyfélről rossz információ, stage 2-ben tartjuk a moratóriumból való kilépés után az MNB körlevélben elvárt ideig (lakosság esetében hat hónap, vállalat esetében két év)

Ez utóbbi kritérium - a moratóriumban való részvétel és rossz információ az ügyfélről - egy új, 2021-ben bevezetett stage 2 indikátor, az MNB vezetői körlevelének megfelelően.

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 stage 1-es besorolásba kerülhet vissza.

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, kényszersztörítés 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.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

- a moratórium 3-ban való részvétel stage 3 kritérium, kivéve a lakossági ügynevezett „potyautas” portfólió esetében (potyautasnak tekintjük azokat az ügyfeleket, akik csak a gyermekes voltjuk miatt jelentkeztek be a moratórium 3-ba, és nem vallottak be jövedelemcsökkenést vagy nyugdíjasok)

A fúziós default definíciók összehangolása és az MNB 13/2019. (VII.2.) számú ajánlása az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról ajánlásában megfogalmazott elvárásainak megfelelően a Bank az alábbi módosításokat hajtotta végre a nemteljesítő kategóriába sorolás kritériumain a lakossági portfóliót illetően:

- figyelembe veszi a materialitási határokat a stage 3-ba sorolásánál is, nem csak a Pillér 1 default meghatározásánál
- az egyedi tényezők figyelembe vételénél már nem tekinti az elhunyt státuszt nem teljesítőnek
- bevezette a 20%-os átfertőződési szabályt ügyfél szinten (ha az adott ügyféllel szembeni, 90 napon túli késelemben lévő, mérlegben kimutatott követeléseinek bruttó értéke meghaladja az adott ügyféllel szembeni összes, mérlegben kimutatott követelése bruttó értékének 20%-át. akkor nem teljesítőnek tekinti az ügyfelet)
- bevezette a 3 hónap nem teljesítő kategóriában tartást miután a nem teljesítő kritériumok megszűntek

Egyedi értékvesztés képzés csak a vállalati objektív evidenciával rendelkező, nem teljesítő hitelekre történik. Ez, összeghatártól 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.

Azokra a vállalati ügyfelekre, akiket kizárólag a moratórium 3 miatt tekint stage 3-nak, nem egyedi értékvesztés számol el a Bank, hanem modell alapon képez értékvesztést, ami azt jelenti, hogy a PD-t 1-nek tekinti és így számol a $PD \cdot LGD \cdot EAD$ képlettel.

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:

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

- rulírozó
- zárt végű
- mikro hitelek
- Lízingek

A lakossági termékek esetében további szegmentáció történik késedelmességi kategóriák, folyósításkori deviza, átstrukturált ügyletek, speciális, biztosítással kombinált relax és maxi hitelek, valamint a törvényi forintosításkor 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 a lakossági portfóliók esetében átmenet valószínűségeket becsül a Bank multinomiális modellek segítségével, vállalati portfóliók esetében survival jellegű modelleket alkalmaz.

A lakossági átmenet valószínűségek esetében a Bank megbecsüli, hogy egy éven belül mekkora valószínűséggel lesz egy ügyfél nem késő, harminc napnál nagyobb késedelemmel rendelkező, defaultos vagy lezárt. Ehhez statikus (Debt to Income, Loan to Value), dinamikus (keretkihasználtságra vonatkozó információ a hitelkártyák és folyószámlahitelek esetén) és determinált (makrogazdasági várakozások) változókat használ.

A Bank a várható veszteség becslése során előre tekintő információkat is számításba vesz. A Bank meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és a várható veszteségek alakulásával. A vállalati portfóliók esetében a legerősebb változó a GDP alakulása, a lakossági portfóliók esetében meg a munkanélküliségi ráta.

A Bank három különböző, alap, stressz és optimista scenáriót alkalmaz a várható veszteség számításánál, 80-10-10%-os arányban. A Bank az MNB által az intézmények rendelkezésére bocsátott makróvárakozásokkal számol.

Az előre tekintő makrogazdasági információkat a PD becslésbe építi be a Bank.

A Bank a lakossági hitelek esetén a termékenként becsült átmenetvalószínűségek felhasználásával számítja a lifetime PD értékeket. Jelzalog esetén 10, hitelkártya, folyószámla és autó hitel esetén 6, illetve személyi kölcsön esetén 4 éves időtartamra történik az előrejelzés.

A makrogazdasági mutatók változásának a várható veszteségre gyakorolt hatását is elemezte a Bank. Az érzékenység vizsgálat a lakossági szegmens esetében a GDP -20, a munkanélküliségi ráta -13 bázis pontos romlásának a hatását vizsgálta, ami a várható veszteséget 1%-kal növelte. Ha például a GDP 7,6%-ról 7,41%-ra romlik és a munkanélküliségi ráta 2,9%-ról, 3,03%-ra nő, akkor az körülbelül 0,3 Mrd plusz értékvesztés-képzést jelent a lakossági portfólión. A 100%-os stressz pálya mellett körülbelül 6%-os növekedés, a 100%-os optimista pálya mellett pedig körülbelül 4%-os értékvesztés csökkenés keletkezik.

A vállalati portfólió esetében a GDP változást -73, a munkanélküliségi rátát -13 bázispontos elmozdulás esetén vizsgálta a Bank, ami a várható veszteségben 10%-os növekedést eredményezett. Ha például a GDP 9,9%-ról 9,17%-ra romlik és a munkanélküliségi ráta 2,9%-ról, 3,03%-ra nő, akkor az 0,9 Mrd plusz értékvesztés-képzést jelent a vállalati portfólión. A 100%-os stressz pálya mellett körülbelül 34%-os növekedés, a 100%-os optimista pálya mellett pedig körülbelül 32%-os értékvesztés csökkenés keletkezik.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Az érzékenységi vizsgálatot a stage 1-es hitelekere 1 évre, a stage 2-es hitelekre, a lifetime PD-knél leírt termékspecifikus időtartamokra vonatkozóan készítette el.

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 jelzálog átstrukturált hiteleket stage 2-be sorolja, a többi termék esetében a stage2-be sorolás a relatív romlás vizsgálaton keresztül kerül figyelembe vételre. A vállalati átstrukturálások jelentős része a behajtás által kezelt állományokon történik, egyedi képzés alapján.

Az MNB a „Vezetői körlevél a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett ügyfelek kitettségeinek kezeléséről, valamint a minimum értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról” szóló körlevelében megfogalmazott bizonyos elvárásokat a moratóriumban lévő portfólióban rejlő kockázatok azonosításával kapcsolatban a koronavírus világjárvány miatt megváltozott körülményekre való tekintettel. Ebben rendelkezik a moratórium tényének figyelembevételéről a nemteljesítés, az átstrukturálás és a hitelkockázat növekedésének megállapítása során.

A körlevél elvárása alapján, tekintettel a koronavírus világjárvány miatt fennálló számos számítási és módszertani bizonytalanságra, a Bank fenntartotta a 2021. év II. negyedének stage-enkénti átlagos értékvesztés-fedezettségének a mértékét mint minimum értékvesztési szint.

Ugyancsak a körlevél adta lehetőséggel élve a Bank portfólió szintű management korrekciókat, úgynevezett overlay-eket is alkalmazott.

A lakossági portfólió esetében abban az esetben számolt el a Bank overlay-ként plusz értékvesztést, amennyiben az ügyfelek csak a gyermekes voltjuk miatt jelentkeztek be a moratóriumba, és nem vallottak be jövedelemcsökkenést. Az ügyféltranzakciós jövedelmeket is egyedi szinten vizsgálta a Bank, és abban az arányban terjesztette ki a teljes portfólióra a képzendő plusz értékvesztést, amennyiben rendelkezésre álltak a jövedeleminformációk.

A moratóriumból kilépő ügyfelekre, fordulónap utáni esemény (subsequent event) vizsgálatával képzett a Bank plusz értékvesztést mind a vállalati, mind a lakossági ügyfélkörre. Azt feltételeztük, hogy már 1-2 napos késedelemmel rendelkező ügyletek is sokkal nagyobb arányban kerülnek nemteljesítő státuszba, mint amit a banki modellek mondanak.

A 2021-12-31 megképzendő ECL és a csoportos Stage3 ECL különbségének

- i. 25%-a, ha a materiális késedelmes napszám 5 nap alatti
- ii. 50%-a, ha a materiális késedelmes napszám 5-30 nap közötti
- iii. 100%-a, ha a materiális késedelmes napszám 30 nap feletti

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Mind a moratórium 3 potyautas állománya, a moratórium 2 fordulónapi esemény vizsgálat, mind a minimum értékvesztés szintek fenntartására képzett plusz értékvesztés állományokat a Bank overlay-ként számolta el és osztotta vissza arányosan a stage 2-3 állományra.

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 kibocsájtó 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 Bank 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.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **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 ügyletet 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 kamatkülönbsége 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-

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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 Bank közzétételi célokra a valós értéket a pénzügyi instrumentumok jövőbeli becsült szerződéses pénzáramlásainak jelenértékeként határozza meg, ahol a diszkontráta a nemteljesítés kockázatát is figyelembe vevő kamatláb, amit a Bank 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 lejáratú ideje minél közelebb legyen egymáshoz. Fedezett tételként a Bank megjelölhet egyedi tételt, vagy tételek meghatározott csoportját is. Fedezett instrumentumként (alapügylet) jelenleg a fix kamatozású követelések meghatározott portfólióját (fix kamatozású jelzáloghitelek, fix kamatozású vállalati hitelek, autó hitelek, valamint lízingek) vonja fedezeti kapcsolatba a Bank.

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, hó 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 hatékonynak 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

a csoportba tartozó egyedi eszközök azonos kockázati kitettségekben 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, - Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú) pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége - 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 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú) pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége soron.

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 Bank 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 Bank 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 értékbecslés 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
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált 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
2021. záró egyenleg						
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	890 293	270 174	44 565	57 172	2 595	1 264 799
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	44 565	-	-	44 565
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	6 836	19 201	27 863			53 900
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	883 457	250 973	16 702	57 172	2 595	1 210 899
2020. záró egyenleg						
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	872 387	147 141	34 899	41 521	4 011	1 099 959
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	34 899	-	-	34 899
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	11 405	13 772	26 021	-	-	51 198
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	860 982	133 369	8 878	41 521	4 011	1 048 761

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 3,2% a nyitó egyenlegben. A záró egyenlegben 3,5%-ra nőtt ez az arány.

A Bankban az átstrukturált követelések állománya 2021. december 31-én 141.611 millió forint, 2020. december 31-én pedig 41.888 millió forint volt.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**
3.1.2 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök értékvesztés mozgástáblája

2021-ben az egyes Minősítési szakaszok között a következő mozgások történtek, melyek tartalmazzák nem csak az esetleges átminősítéseket, hanem az új hitelekből, illetve a megszűnésekből eredő mozgásokat is:

Megnevezés	adatok mFt-ban			
	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Összesen
Egyenleg január 1-én	11 405	13 772	26 021	51 198
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés*	3 262	1 655	1 225	6 142
Kivezetésből származó csökkenés	(912)	(931)	(3 299)	(5 142)
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-	-	-	-
- Nem változott a besorolás	(4 594)	(176)	(2 555)	(7 325)
- Szakasz 1-ből átsorolás	(2 584)	9 105	5 139	11 660
- Szakasz 2-ből átsorolás	259	(4 253)	5 355	1 361
- Szakasz 3-ből átsorolás	1	30	(520)	(489)
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás	-	-	-	-
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	-	-	(3 505)	(3 505)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	6 837	19 202	27 861	53 900

*A Bankban nincsen POCI követelés, ezen a soron a 2021 során folyósított hitelek értékvesztés mozgása kerül bemutatásra.

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

	Adatok mFt-ban
Értékvesztés változás a mérlegben az ügyfél követelésekre:	2 702
Bruttó érték kivezetése leírt és elengedett követelésekre az értékvesztés eredmény soron	3 312
Értékvesztés az Eredménnyel szemben valósan értékeltén kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége soron értékesítés miatt	2 172
Deviza árfolyam hatás	- 87
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés és céltartalék visszairása eredmény soron ügyfelekkel szembeni követelésre képzett értékvesztés	- 8 099

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

3.1.3 Céltartalékok és változások

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

2021.12.31 adatok mFt-ban

Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék részletesen			IAS 37	Céltartalék Összesen
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	400 601	901	1 173	143	-	2 217
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 504	-	-	-	1 116	1 116
Függő kötelezettségek összesen	402 105	901	1 173	143	1 116	3 333

2020.12.31 adatok mFt-ban

Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék részletesen			IAS 37	Céltartalék Összesen
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	373 366	1 304	935	345	-	2 584
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 604	-	-	-	1 220	1 220
Függő kötelezettségek összesen	374 970	1 304	935	345	1 220	3 804

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

A lenti táblázat a céltartalékok mozgását mutatja 2021. évben:

Céltartalékok mozgástábla

2021.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Hitelkeret és Garanciák	Perek	Egyéb céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg	2 584	478	742	3 804
Növekedés	1 431	217	6 016	7 664
Felhasználás				-
Felszabadítás	(1 798)		(6 337)	(8 135)
Záró egyenleg	2 217	695	421	3 333

2020.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Hitelkeret és Garanciák	Perek	Egyéb céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg	1 056	482	661	2 199
Növekedés	2 087	8	134	2 229
Felhasználás	-	(12)	-	(12)
Felszabadítás	(559)	-	(53)	(612)
Záró egyenleg	2 584	478	742	3 804

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

3.1.4 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és biztosíték típusai

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

2021.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztositék					Biztositék összesen
		Engedményezés	Garancia és kezesesség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Lakossági fedezetlen hitelek	118 696						-
Lakossági fedezett hitelek	385 777	1 501	765	218 665	79 911	-	300 842
Vállalati hitelek és Lízingek	700 621	6 417	196 416	180 031	119 266	26 672	528 802
Egyéb követelés	2 674						-
ABE-n értékelt követelés	1 207 768	7 918	197 181	398 696	199 177	26 672	829 644
Valóan értékelt hitelek	57 172		41 562	12 819			54 381
Összesen	1 264 940	7 918	238 743	411 515	199 177	26 672	884 025

2020.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztositék					Biztositék összesen
		Engedményezés	Garancia és kezesesség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Lakossági fedezetlen hitelek	107 153	-	-	-	-	-	-
Lakossági fedezett hitelek	345 965	1 737	898	316 037	77 999	-	396 671
Vállalati hitelek és Lízingek	601 309	5 142	115 353	183 876	116 608	18 547	439 526
Egyéb követelés	4 011	-	-	-	-	-	-
ABE-n értékelt követelés	1 058 438	6 879	116 251	499 913	194 607	18 547	836 197
Valóan értékelt hitelek	41 521		31 256	10 559			41 815
Összesen	1 099 959	6 879	147 507	510 472	194 607	18 547	878 012

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
2021.12.31	9%	26%	10%	24%	10%	22%
2020.12.31	9%	26%	9%	22%	8%	26%

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. 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	(12)	-	(12)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(14)	-	(14)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	12	-	12
Stage 1-es pénzeszközökre képzett értékvesztés változása	-	-	-
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(14)</u>	<u>-</u>	<u>(14)</u>
Értékpapírok értékvesztése			
Nyitó egyenleg	(112)	(13)	(99)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(185)	(5)	(180)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	13	10	3
Stage 1-es értékpapírokra képzett értékvesztés változása	(64)	-	(64)
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(348)</u>	<u>(8)</u>	<u>(340)</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések			
Nyitó egyenleg	(4)	-	(4)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(8)	-	(8)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	4	-	4
Stage 1-es követelésekre képzett értékvesztés változása	-	-	-
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>(8)</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 Bankban központosítva, egységes szabályok alkalmazása mellett történik. A likviditási kockázatkezelés célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel a Bank indokolt költségek árán, mérsékelt 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
2021. DECEMBER 31.

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

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

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

A Bank törekszik arra, hogy finanszírozási struktúrája minél önállóbb legyen, s jelentős arányban alapozzon ügyfélbetétek gyűjtésére. Az egyes intézményi refinanszírozási források szintén jelentős elemét képezik a Bank 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 2020. és 2021. december 31-re vonatkozólag:

Lejárat megbontás - 2021. december 31.	Lejárat nélküli/ Lejárat/Látra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	35 486	259 335	-	-	-	-	294 821
Értékpapírok	624	415	477	13 742	400 056	203 990	619 304
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	206	350 031	-	-	36 900	-	387 137
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	69 750	28 941	70 053	281 673	622 224	380 237	1 452 878
Összesen	106 066	638 722	70 530	295 415	1 059 180	584 227	2 754 140
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42 369	7 079	19 377	103 218	522 099	117 052	811 194
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	27 140	845 793	23 405	95 641	607 502	3 362	1 602 843
- ebből pénzügyi lízing kötelezettség	-	-	592	1 866	7 269	3 362	13 089
Összesen	69 509	852 872	42 782	198 859	1 129 601	120 414	2 414 037
Származékos pénzügyi eszközök	-	40 205	14 985	25 713	59 333	21 232	161 468
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	(40 115)	(15 138)	(22 019)	(41 493)	(15 198)	(133 963)
Összesen	-	90	(153)	3 694	17 840	6 034	27 505
Le nem hívott hitelkeret és vállalt garancia és kezesség	400 601						400 601

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

adatok mFt-ban

Lejárat megbontás - 2020. 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	42 820	249 001	-	-	-	-	291 821
Értékpapírok	3 127	1 905	823	204 504	351 071	90 868	652 298
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	5 992	164 089	-	-	-	-	170 081
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	70 171	33 083	52 786	257 033	503 319	352 324	1 268 716
Összesen	122 102	448 078	53 609	461 537	854 390	443 192	2 382 916
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12	3 455	11 969	79 415	420 672	125 600	641 123
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	27 968	779 066	14 018	62 164	503 990	4 225	1 391 431
- ebből pénzügyi lízing kötelezettség	-	-	634	1 965	8 841	4 225	15 665
Összesen	27 980	782 521	25 987	141 579	924 662	129 825	2 032 554
Származékos pénzügyi eszközök	-	38 789	17 665	18 242	21 089	9 790	105 575
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	38 537	21 419	18 491	21 723	9 727	109 897
Összesen	-	252	(3 754)	(249)	(634)	63	(4 322)
Le nem hívott hitelkeret és vállalt garancia és kezesség	64 529	21 436	37 150	146 470	80 301	23 480	373 366

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

A Bank 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:

2021.12.31

adatok mFt-ban

Átárazódási gap tábla

Banki könyv

	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
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek	294 821	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	61 348	49 702	2 000	-	40 637	77 968	189 297	65 064	81 791
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	387 137	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	275 829	161 889	83 026	102 061	157 282	108 971	72 428	56 363	193 050
1 019 135	211 591	85 026	102 061	197 919	186 939	261 725	121 427	274 841	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(9 806)	(16 441)	(22 767)	(68 725)	(111 487)	(46 912)	(276 333)	(48 799)	(111 245)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(897 318)	(105 326)	(45 348)	(43 156)	(73 912)	(95 531)	(85 007)	(255 628)	-
(907 124)	(121 767)	(68 115)	(111 881)	(185 399)	(142 443)	(361 340)	(304 427)	(111 245)	
Mérlegen kívüli követelések	84 781	142 557	273 319	32 665	65 596	16 278	65 987	442	32 256
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(48 719)	(33 009)	(183 493)	(33 631)	(88 723)	(101 832)	(42 481)	(30 333)	(152 611)
36 062	109 548	89 826	(966)	(23 127)	(85 554)	23 506	(29 891)	(120 355)	
Diszkrét gap	148 073	199 372	106 737	(10 786)	(10 607)	(41 058)	(76 109)	(212 891)	43 241

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

2020.12.31

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	291 321	500	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	31 605	700	97 399	99 304	-	48 151	68 275	189 595	88 257
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	170 081	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	289 924	162 754	62 382	77 198	109 426	86 620	67 957	53 421	139 079
	782 931	163 954	159 781	176 502	109 426	134 771	136 232	243 016	227 336
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(11 407)	(20 262)	(37 587)	(39 017)	(66 311)	(58 318)	(31 471)	(254 422)	(90 506)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(758 350)	(90 296)	(52 380)	(44 417)	(64 020)	(82 591)	(73 448)	(224 089)	-
	(769 757)	(110 558)	(89 967)	(83 434)	(130 331)	(140 909)	(104 919)	(478 511)	(90 506)
Mérlegen kívüli követelések	65 082	132 434	245 601	7 411	41 216	62 891	15 483	63 398	31 066
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(52 910)	(58 681)	(180 628)	(33 450)	(45 456)	(73 983)	(87 038)	(20 472)	(113 056)
	12 172	73 753	64 973	(26 039)	(4 240)	(11 092)	(71 555)	42 926	(81 990)
Diszkrét gap	25 346	127 149	134 787	67 029	(25 145)	(17 230)	(40 242)	(192 569)	54 840

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 (EBA floor)	Tőke érzékenysége		Eredmény érzékenysége	
	+200 bp	-200 bp	+200 bp	-200 bp
2021.12.31				
HUF	299	(6 882)	3 999	(6 158)
EUR	(1 718)	212	234	(658)
Egyéb deviza	178	(358)	128	(45)

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

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 Bank napon belüli pozíciós- és stop-loss limiteket, valamint overnight pozíciós limitet

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

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 lép túl a nyitott pozíciókra meghatározott kockázati korlátokat.

2021. december 31-én a Bank devizánkénti nyitott pozíciója a következőképpen alakult:

2021.12.31

adatok mFt-ban

Deviza	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók
USD	208	290	(491)	7
CHF	(3 226)	(11)	3 230	(7)
CAD	11	(8)	-	3
GBP	(1 731)	(27)	1 760	2
DKK	(3)	4	-	1
SEK	(8)	8	-	-
NOK	5	-	-	5
AUD	3	-	-	3
JPY	87	-	(88)	(1)
RON	102	(31)	(71)	-
EUR	(21 524)	121	21 695	292
CZK	(4)	4	-	-
PLN	(109)	12	100	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
2021. DECEMBER 31.

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

2020. december 31-én a Bank devizánkénti nyitott pozíciója hasonlóképpen minimális kockázatot hordozott:

2020.12.31					adatok mFt-ban
Deviza	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók	
USD	360	36	(445)	(49)	
CHF	(401)	(2)	405	2	
CAD	3	-	-	3	
GBP	163	20	(183)	-	
DKK	1	1	-	2	
SEK	(1)	-	-	(1)	
NOK	10	-	-	10	
AUD	(1)	-	-	(1)	
JPY	26	-	(29)	(3)	
RON	464	-	(433)	31	
EUR	(28 857)	1 755	27 688	586	
CZK	(2)	-	-	(2)	
PLN	37	3	(37)	3	

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 kockáztatott 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
2021. 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 felmérése, 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	2021.	2020.
Devizaárfolyam	4,40	4,28
Kamatláb	52,43	27,33
Teljes kereskedési könyvi VaR	54,69	26,70
Diverzifikáció	2,14	4,92

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 pillérre 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 Bank 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 Bank 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
2021. 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 Bank 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 tőkemegfelelési mutató az alábbiak szerint alakult:

	adatok mFt-ban	
Basel III szerinti tőkemegfelelés	2021.	2020.
Résztvénytőke		
Jegyzett tőke	19 396	19 396
Tartalékok	157 552	146 707
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	(889)	2 101
Immateriális javak	(19 891)	(19 734)
AVA prudens értékelés	(258)	(288)
Levonható halasztott adókövetelések	(36)	(169)
Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	(73)	-
Tier 1 tőke	155 801	148 013
Tier 2 Járuelkos tőkeelemek	20 000	-
Szavatoló tőke	175 801	148 013
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	922 965	897 340
Operációs Kockázat (OR)	98 696	98 832
Piaci kockázat (MR)	178	566
Hitelértékelési korrekció	15 466	6 699
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 037 305	1 003 437
Tőkemegfelelési mutató	16,95%	14,75%

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
2021. 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	
	2021.12.31	2020.12.31
1 napos bankközi betétek	-	3 103
1 napos betétek MNB	259 349	245 909
Bankközi pénzzzállítás		-
Bankszámlák	5 366	4 667
Bekerüléskor 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok		
Elszámolások jegybankkal (MNB egyszla)	5 316	9 833
Kapcsolt vállalkozástól felvett hitel		
Készpénz	18 242	20 377
Nostro	6 562	7 944
Értékvesztés (stage1)	(14)	(12)
Összesen	294 821	291 821

4.2 Származékos pénzügyi instrumentumok

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

2021.12.31-én nyitott származékos ügyletei a következőképpen alakultak:

2021.12.31								
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	649 462	(649 462)	631 447	(607 017)	24 430	40 930	(16 500)	3,8
-ebből fedezetbe von	230 174	(230 174)	229 619	(206 308)	23 311	23 324	(13)	5,1
CIRS	4 521	(5 403)	4 325	(5 480)	(1 155)	-	(1 155)	6,9
Deviza forward	18 716	(18 846)	18 780	(18 815)	(35)	184	(219)	0,2
Deviza swap	41 182	(41 121)	41 157	(41 166)	(9)	133	(142)	0,1
Összesen	713 881	(714 832)	695 709	(672 478)	23 231	41 247	(18 016)	

2020.12.31-én nyitott származékos ügyletei a következőképpen alakultak:

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

2020.12.31

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	591 505	(591 505)	596 008	(599 335)	(3 327)	4 416	(7 743)	4,1
CIRS	6 288	(7 423)	6 380	(7 436)	(1 056)	-	(1 056)	5,9
Deviza forward	26 231	(26 361)	26 256	(26 370)	(114)	119	(233)	0,3
Deviza swap	40 558	(40 385)	40 542	(40 377)	165	169	(4)	0,3
Összesen	664 582	(665 674)	669 186	(673 518)	(4 332)	4 704	(9 036)	

A kamatswapok részét képezi az MNB által kedvező feltételekkel nyújtott MIRs-ek, amelyeknek évvégi névértéke 36,93 milliárd forint, valós értéke 5,11 milliárd forint (2020-ban 36,93 milliárd, illetve -0,68 milliárd forint) Fedezetbe ebből 2021 végén 24,79 milliárd forint névértékű MIRS volt bevonva 2,87 milliárd forint valós értékkel (2020-ban 27,56 milliárd, illetve -0,59 milliárd forint).

4.3 Értékpapírok

adatok mFt-ban

	Minősítés	Értékelési hierarchia	2021.12.31
Kereskedési céllal tartott értékpapírok			
Államkötvény	Baa2	Level1	35
Kincstárjegy			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			
Alapok			
Tőzsdei részvények	N/A	Level1	593
Kárpótlási jegy	Baa2	Level2	31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa2	Level1	144 384
Jelzáloglevél	Baa2	Level2	9 457
Kincstárjegy	Baa2	Level2	1 969
Vállalati kötvény			
Hitelintézet kötvény	Baa2	Level2	11 137
Kárpótlási jegy			
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa2	Level1	361 542
Jelzáloglevél			
Kincstárjegy			
Vállalati kötvény	Baa3 /Ba2 / B3 / B1	Level2	36 648
Hitelintézet kötvény	Baa2	Level2	2 011
			567 807

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

2020-ban és 2021-ben nem kötött a Bank repo ügyletet.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

			adatok mFt-ban
	Minősítés	Értékelési hierarchia	2020.12.31
Kereskedési céllal tartott értékpapírok			
Államkötvény	Baa3	Level1	1 324
Kincstárjegy			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			
Alapok		Level1	2 256
Tőzsdei részvények		Level1	835
Kárpótlási jegy	Baa3	Level2	36
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa3	Level1	62 784
Jelzáloglevél	Baa2	Level2	37 558
Kincstárjegy	Baa3	Level1	125 863
Vállalati kötvény			
Kárpótlási jegy			
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa3	Level1	347 855
Jelzáloglevél			
Kincstárjegy			
Vállalati kötvény	Ba2 / Ba3 / B1	Level2	9 897
Hitelintézeti kötvény	Baa3	Level2	34 878
			623 286

A Csoport pénz és pénzeszköz-egyenértékesnek tekinti a vásárlásukkor 3 hónapnál rövidebb futamidejű értékpapírokat, ezért ezeket a pénz és pénzeszköz-egyenértékesek mérlegsoron mutatja ki. 2021.12.31-én nem volt ilyen állomány.

4.4 Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések

	adatok mFt-ban	
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések részletezése	2021.12.31	2020.12.31
Kéthetes MNB betét	350 031	160 000
Hitelintézetnek nyújtott hitel	36 900	-
Margin fedezet	30	5 979
Bankközi kihelyezések	-	3 925
MNB elkülönített betét	6	6
Egyéb	170	171
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	387 137	170 081

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

4.5 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

2021.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	118 696	16 793	101 903
Lakossági fedezett hitelek	385 777	14 390	371 387
Vállalati hitelek és Lízingek	700 621	22 717	677 904
Egyéb követelés	2 533	-	2 533
Amortizált bekerülési értéken értékelt követelések	1 207 627	53 900	1 153 727
Eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	57 172	-	57 172
Ügyfelekkel szembeni követelés összesen	1 264 799	53 900	1 210 899

2020.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	107 153	11 352	95 801
Lakossági fedezett hitelek	345 965	15 234	330 731
Vállalati hitelek és Lízingek	601 309	24 612	576 697
Egyéb követelés	4 011	-	4 011
Amortizált bekerülési értéken értékelt követelések	1 058 438	51 198	1 007 240
Eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	41 521	-	41 521
Ügyfelekkel szembeni követelés összesen	1 099 959	51 198	1 048 761

A Bank 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-knak 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 nyújtott kölcsön összeg és a jövőbeni cash flow jelenbe piaci kamaton visszadiszkontált értékének különbsége, így kezdeti valós értéként lett elszámolva. A különbséget a Bank 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. Az elszámolt kezdeti valós érték különbséget effektív kamat módszerrel kerül a hitel futamideje alatt porlasztásra.

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. A valósan értékelt hitelek valós érték változásait a Bank az eredményben számolja el.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek a következőképpen változtak 2021 folyamán:

	adatok mFt-ban
Megnevezés	Level 3
Bruttó állomány Nyitó	41 521
<i>Ebből valós érték különbözet</i>	57
Bruttó állomány valós érték különbözetének éves változása	(251)
Bruttó állomány folyósítás	18 012
Bruttó állomány kamatbevétel	2 108
Bruttó állomány törlesztés	(4 218)
Bruttó állomány kivezetési eredmény	-
Bruttó állományba történő átsorolás	-
Bruttó állományból történő átsorolás	-
Bruttó állomány záró	57 172
<i>Ebből valós érték különbözet</i>	<i>(194)</i>

Macro-fedezetbe vont hitelek

A fix kamatozású hitelek kamatkockázatát a Bank kamatswapokkal mérsékli. 2021 végén 230,2 milliárd Ft (2020 végén 165,5 milliárd forint) 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	226 974	23 324
Forrás	3 200	(13)
	230 174	23 311

2021-ben 26,1 milliárd Ft nyereséget 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 28 milliárd forint veszteséget számolt el a Bank a fedezeti kapcsolat ideje alatt 2021 során. A lezárt hedge kapcsolatokról még 25 542 millió forint amortizálatlan összeg szerepel a "Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatokra vonatkozó portfólió fedezeti ügyletek során eszköz" mérleg soron.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

adatok mFt-ban

	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
Pozitív valós érték változás	1 050	27 569	28 619
Negatív valós érték változás	(29 081)	(1 483)	(30 564)
	<u>(28 031)</u>	<u>26 086</u>	<u>(1 945)</u>

Nettó eredményhatást lásd az 5.5 pontban.

adatok mFt-ban

	2021	2020
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelésekből fedezetbe vont	230 174	165 451
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása mérleg	(25 542)	2 489
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása az év során	(28 031)	(360)

adatok mFt-ban

	Kamatkockázati portfólió fedezetbe vont IRS és hitelállomány			Összesen
	1 éven belül	1-5 év	5 éven túl	
Lejárat 2021.12.31	24 850	96 176	109 148	230 174
IRS bevont névértékkel súlyozott fix kamatláb	1,04%	1,79%	2,19%	
Lejárat 2020.12.31	19 300	72 750	73 401	165 451
IRS bevont névértékkel súlyozott fix kamatláb	0,78%	1,14%	1,73%	

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

Lízingkövetelések részletezése

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Bruttó lízingkövetelések		
1 éven belüli	83 398	82 466
1-5 éven belüli	163 790	155 804
5 évnél hosszabb	6 963	9 211
Összesen	254 151	247 481
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke		
1 éven belüli	75 312	73 762
1-5 éven belüli	152 881	144 631
5 évnél hosszabb	6 680	8 771
Összesen	234 873	227 164
Meg nem szolgáltat bevétel	19 278	20 317
Nem garantált maradványérték	25 022	21 091

A Bank 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.

A lízing ügyletek jellemzően HUF-ban és EUR-ban denomináltak. A portfólió futamideje maximum 10 év, átlagos mértéke 59 hónap.

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

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%	7 405	62	1 000	126 421
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100%	3 029	500	2 374	3 277
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	2 006	100%	1 244	15	(260)	2 665

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

4.7 Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak

2020 és 2021 során a Bank tárgyi eszközei bruttó értékének és amortizációjának két éves mozgása az alábbiak szerint alakult:

Változások 2021 során	adatok mFt-ban				
	Ingatlanok	Ingatlan használati jog	Számítás technikai eszközök	Egyéb	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Nyitó egyenleg 2021. jan. 1-én	11 213	16 973	8 362	9 208	45 756
Beszerzés, belső előállítás átsorolás	466	443	694	1 441	3 044
Értékesítések, kivezetések	-	(5)	(741)	(245)	(991)
Egyenleg 2021.12.31	11 679	17 411	8 315	10 404	47 809
Nyitó egyenleg 2021. jan. 1-én	5 835	4 051	6 086	5 050	21 022
Értékcsökkenés	501	2 190	1 106	1 207	5 004
Értékesítések, kivezetések átsorolások	-	(2)	(731)	(180)	(913)
Egyenleg 2021.12.31	6 336	6 239	6 461	6 077	25 113
Nettó Nyitó egyenleg 2021. jan. 1-én	5 378	12 922	2 276	4 158	24 734
Nettó Egyenleg 2021.12.31	5 343	11 172	1 854	4 327	22 696
Változások 2020 során	Ingatlanok	Ingatlan használati jog	Számítás technikai eszközök	Egyéb	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Nyitó egyenleg 2020. jan. 1-én	10 753	15 705	7 403	7 583	41 444
Beszerzés, belső előállítás átsorolás	550	1 431	1 208	1 875	5 064
Értékesítések, kivezetések	(90)	(163)	(249)	(250)	(752)
Egyenleg 2020.12.31	11 213	16 973	8 362	9 208	45 756
Nyitó egyenleg 2020. jan. 1-én	5 503	1 963	5 253	4 529	17 248
Értékcsökkenés	407	2 114	1 079	700	4 300
Értékesítések, kivezetések átsorolások	(75)	(26)	(246)	(179)	(526)
Egyenleg 2020.12.31	5 835	4 051	6 086	5 050	21 022
Nettó Nyitó egyenleg 2020. jan. 1-én	5 250	13 742	2 150	3 054	24 196
Nettó Egyenleg 2020.12.31	5 378	12 922	2 276	4 158	24 734

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

Banknak nincsenek saját előállítású eszközei vagy ingatlanjai és e célból felmerült költségei. 2021 év végén a Banknak 359 mFt szerződéses kötelezettsége állt fenn ingatlanok, gépek és berendezések beszerzésére.

Az immateriális javak között szoftver és vagyoni értékű jogok találhatók.

2021.12.31 adatok mFt-ban

	Szoftver	Vagyoni értékű jog	Összesen
Bruttó	51 885	155	52 040
Halmazott amortizáció	(31 996)	(153)	(32 149)
	19 889	2	19 891

2020.12.31 adatok mFt-ban

	Szoftver	Vagyoni értékű jog	Összesen
Bruttó	47 013	155	47 168
Halmazott amortizáció	(27 282)	(152)	(27 434)
	19 731	3	19 734

A Bank 2020 és 2021 során kutatási és fejlesztési célra nem számolt el ráfordítást. 2021. év végén a Banknak 1.334 mFt szerződéses kötelezettsége állt fenn szoftverek beszerzésére. Azokat a szoftware fejlesztési projekteket, amelyeknek céljai nem támogatják a fúzióban létrejövő szervezet architektúrális irányait, a Bank lezárta, és a kapcsolódó a befejezetlen beruházásokat (1.410 millió Ft) és aktív elhatárolásokat (303 millió Ft) leírta 2021 folyamán. A Bank ingatlanjain, gépeszközein és berendezésein illetve az immateriális javain nem áll fenn tulajdonjogot korlátozó biztosíték vagy egyéb teher.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

4.8 Adókövetelések és adókötelezettségek

A bank egyes leányvállalatai egyedi nyereségadókövetelés vagy adó kötelezettség pozícióban zárták a pénzügyi éveiket, mely pozíciók nem kerültek nettósításra a pénzügyi helyzet kimutatásban. A nettó adópozíció az alábbi mozgástábla szerint alakul.

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Halasztott adó állomány alakulása		
Halasztott adó követelés(+)/kötelezettség(-) állomány		
Nyitó	335	246
Tárgyévi változás	(175)	89
Záró	160	335
Halasztott adó valósan értékelt értékpapírból OCI-ban		
Nyitó	(207)	(231)
Tárgyévi változás	461	24
Tárgyévi eredménybe átsorolás	-	-
Záró	254	(207)
Összesen halasztott adó	414	128
Halasztott adó követelés(+)/kötelezettség(-)	414	128
Tényleges nyereségadó követelés(+)/kötelezettség(-)	(269)	178
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	145	306
Mérleg szerinti adókövetelés(+)	608	654
Mérleg szerinti adókötelezettség(-)	(463)	(348)
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	145	306

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

adatok mFt-ban

	2021.12.31	2020.12.31
Halasztott adó átmeneti különbözetei szerinti bontása		
Nyitó		
Céltartalékon	87	82
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	45	79
Értékvesztésen	6	2
Elhatárolt veszteségen	197	83
	335	246
<i>Tárgyévi változás</i>		
Céltartalékon	13	5
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	(23)	(34)
Értékvesztésen	(3)	4
Elhatárolt veszteségen	(162)	114
	(175)	89
Záró		
Céltartalékon	100	87
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	22	45
Értékvesztésen	3	6
Elhatárolt veszteségen	35	197
	160	335

4.9 Egyéb eszközök

adatok mFt-ban

	2021.12.31	2020.12.31
Adó és adójellegű tételek	1 499	3 180
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	2 959	1 539
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 080	1 084
Euronet elszámolási számla	22	6
Kártyaelszámolási számlák	1 466	1 011
Készletek*	20	224
Készletek értékvesztése	(4)	(40)
Klíring számlák	353	12
Lakossági lakásvásárlási hittel kapcsolatos elszámolási számla	706	465
Pénzügyi lízing elszámolási számlák	1 185	1 342
Egyéb eszközök	5 269	2 712
Egyéb értékvesztés	(521)	(389)
Befektetések egyéb vállalkozásokban	198	198
	14 232	11 344

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

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

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Visszavett eszközök bruttó értéke*	17	149
Visszavett eszközök értékvesztése	(4)	(40)
Egyéb készlet bruttó értéke	3	75
Egyéb készlet értékvesztése	-	-
	16	184

2021-ben a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés	(4)
2020-ban a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés	(29)

Befektetések egyéb vállalkozásokban 2021. december 31-én:

Vállalkozás Neve	Székhelye	adatok mFt-ban	
		Beszerzési érték	Szavazati arány
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	190	2,42%
Swift	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	8	0,0046%

4.10 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Hosszú lejáratú hitel - MNB-től	255 046	232 270
Refinanszírozási forrás - MNB-től	198 407	178 189
Refinanszírozási forrás - Egyéb hitelintézet	129 976	94 217
Refinanszírozási forrás - Jelzálogbankok	86 513	89 033
Margin fedezet	22 329	-
Alárendelt kölcsöntőke	20 000	-
Bankközi forrás	204	502
MFB-vel szembeni kötelezettségek	-	15 079
Egyéb hitelintézettel szembeni kötelezettségek	40	11
	712 515	609 301

A Bank 2021. december 31-én biztosítékként nyújtott megterhelt eszközeinek értéke 470.253 millió forint értékparír és 170.921 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.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

4.11 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Lakossági betétek	423 336	370 106
Vállalati betétek	1 086 641	930 332
Befektetési alapok betétei	45 178	37 876
Befektetési szolgáltatás elszámolási számlák	26 735	27 600
Szállítók	4 919	6 783
Pénzügyi lízing kötelezettség	12 548	14 300
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettség	1 869	2 594
	1 601 226	1 389 591

*Az IFRS 16 változtatás hatása (lásd 2.1 fejezet)

4.12 Céltartalékok

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

2021.12.31	adatok mFt-ban	
Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	400 601	2 217
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 504	1 116
Függő kötelezettségek összesen	402 105	3 333

2020.12.31	adatok mFt-ban	
Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	373 366	2 584
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 604	1 220
Függő kötelezettségek összesen	374 970	3 804

A fenti táblázatokban „bruttó”-ként megjelölt összeg a maximális lehívható hitelkeretet, illetve a pénzügyi garancia szerződéseiből adódóan a Bank által maximálisan fizetendő összeget reprezentálja.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

Az egyéb függő kötelezettségek esetén a „bruttó” összeg a Bank 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.

4.13 Egyéb kötelezettségek

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Egyéb kötelezettségek részletezése		
Költségek passzív havi elhatárolása	7 828	5 120
Hitelkártya túlfizetések	1 029	2 564
Klíring számlák	4 079	2 409
Adó és adójellegű tételek	2 344	2 528
Kártyaelszámolási számlák	2 341	1 714
Egyéb és elszámolási számlák	6 243	2 987
	23 864	17 322

4.14 Jegyzett tőke

2021 folyamán nem történt a jegyzett tőkében változás.

Megnevezés	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték (mFt)
Nyitó állomány 2021.01.01	1 000	19 395 945	19 396
Tárgyévi változás	-	-	-
Záró állomány 2021.12.31.	1 000	19 395 945	19 396

A Bank jegyzett tőkéje névre szóló 1.000 forintos névértékű törzsrészvényből áll, mely 100%-ban a Magyar Bankholding 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

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

4.15 Tartalékok

A 2021. évi halmozott egyéb átfogó jövedelem az értékpapírokon keletkezett:

	adatok mFt-ban
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok nyitó értékelési különbözete	2 089
Év közbeni vétel és árfolyamváltozás hatása	(4 781)
Lejárat miatti kivezetés	(165)
Értékesítés miatt eredménybe átvezetett nettó összeg	(173)
Halasztott adó hatása	461
Halmozott egyéb átfogó jövedelem záró	(2 569)

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5 AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK

5.1 Nettó kamateredmény

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Kamatbevétel részletezése		
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	5 415	108
Valós értékelésű babaváró és jelzáloghitelek*	2 105	-
Átfogó jövedelemmel szemben valós értékelt értékpapírok	2 229	2 877
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6 127	3 363
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	3 281	1 319
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	45 374	42 085
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat	10 339	9 692
Késedelmi kamatbevétel	3 466	815
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat	14	37
Kamatbevétel	67 997	50 567
Kamatráfordítás részletezése		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(6 721)	(3 098)
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 127)	(1 417)
Kamatráfordítás	(8 848)	(4 515)
Nettó kamateredmény	59 149	46 052

A fenti kamatbevételek és ráfordítások effektív kamatlábmódszerrel kerültek elszámolásra, lásd a 2.2 D pontot. A FVTPL értékelésű hitelek kamatbevétele 2021 előtt az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú)- pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége soron került elszámolásra, de 2021-ben a Holdinging többibankjával konzisztensen a kamatbevétel soron kerül kimutatásra. A FVTPL hiteleken kívül 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
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.2 Nettó jutalék és díjeredmény

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Jutalék és díjbevétel részletezése		
Alapokkal kapcsolatos jutalék és díjbevétel	5 321	4 400
Biztosítási jutalék bevétel	3 810	1 775
Folyószámla és megtakarítási termékek jutalék és díjbevétele	26 445	29 999
Hiteltermékek jutalék és díjbevétele	13 830	5 288
Ügyfél konverziós eredmény (trade income)	-	5 563
Jutalék és díjbevétel	49 406	47 025
Jutalék és díjráfordítás részletezése		
Forgalmazási és egyéb jutalék	(1 612)	(549)
Bankkártya és hitelkártyadíjak jutalékok	(2 322)	(4 803)
Számlavezetéshez és hitelhez kapcsolódó jutalék	(5 760)	(1 318)
Jutalék és díjráfordítás	(9 694)	(6 670)
Nettó jutalék és díjeredmény	39 712	40 355

2021-től a deviza ártértékelés eredménykimutatás soron a Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség soron kerül kimutatásra az ügyfél konverziós eredmény (trade income).

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

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Megnevezés		
Hitelintézet FVTOCI - árfolyameredmény	(248)	960
Államkötvény FVTOCI - kivezetéskori árfolyameredmény	414	797
Államkötvény ABE - kivezetéskori árfolyameredmény	-	1 890
Vállalati kötvény FVTOCI - árfolyameredmény	-	298
Saját követelés értékesítés	1 107	2 447
Pénzügyi instrumentumok kivezetési eredménye	1 273	6 392

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

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.4 Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége

Megnevezés	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Kamatswap	840	(17)
CIRS	(281)	(762)
Devizaswap	(250)	(1 778)
Deviza forward	(484)	25
Állampapír	233	695
Vállalati kötvény	544	919
Összesen	602	(918)

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

5.5 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége

Megnevezés	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök kamata		1 337
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök valós értéke	(490)	244
Fedezeti ügyletek nettó nyeresége vesztesége	(1 945)	(581)
Összesen	(2 435)	1 000

* A Babaváró és a CSOK hitel kamatát 2021-ben a Kamatbevétel soron mutatja ki a Bank, melynek értéke 2 105 millió Ft.

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.6 Egyéb működési bevétel és ráfordítás

adatok mFt-ban

Egyéb bevétel részletezése	2021.	2020.
Egyéb	1 190	1 197
Előző évi helyesbítések**	56	2 124
Kezdeti valós érték refinanszírozási forrásokon*	2 381	5 407
Közvetítői tevékenység	1 263	973
Továbbszámlázás	33	660
Egyéb bevétel	4 923	10 361
Egyéb ráfordítás részletezése	2021.	2020.
Bankadóból támogatásként nyújtott összeg***	(1 230)	(2 345)
Egyéb	(5 166)	(1 600)
Kártérítés, bírság	(33)	(50)
Kötelező tagsági díjak	(641)	(2 226)
Kezdeti valós érték hitelek	(2 511)	(5 385)
Le nem vonható áfa	(2 454)	(1 833)
Tranzakciós illeték***	-	(13 618)
Egyéb ráfordítás	(12 035)	(27 057)
Nettó egyéb eredmény	(7 111)	(16 696)

*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.

** Az előző évi helyesbítések adózempontból előző évet érintő tételek.

*** A Bankcsoport a Tranzakciós illetéket és a Bankadó nem nyújtott támogatásként elszámolt részét 2021-től az Egyéb adminisztratív költségek közé sorolta. 2021-ben 14.454 millió Ft Tranzakciós illeték és 1.598 millió Ft Bankadó az Egyéb adminisztratív költségek közt került kimutatásra.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.7 Adminisztratív költségek

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Személyi jellegű ráfordítások részletezése		
Béreköltség	(24 787)	(22 134)
Bérbírálatok	(4 610)	(4 543)
Személyi jellegű egyéb kifizetések	(1 810)	(1 538)
Személyi jellegű ráfordítások	(31 207)	(28 215)
Egyéb adminisztratív költségek részletezése		
Ingtalanggalazkodási költségek	(3 536)	(3 044)
Számítástechnikai költségek	(5 227)	(4 861)
Holding Management díj	(3 184)	
Marketing költségek	(1 490)	(1 514)
Kommunikációs költségek	(1 124)	(1 124)
Szakértői díjak	(1 197)	(1 230)
Igénybe vett szolgáltatások költségei	(1 080)	(1 072)
Tranzakció illeték*	(14 454)	
Banki különadó*	(1 598)	
Egyéb adminisztratív költségek	(1 948)	(1 869)
Egyéb adminisztratív költségek	(34 838)	(14 714)
Adminisztratív költségek	(66 045)	(42 929)
Létszám (fő)	2 908	2 939

* 2013-ban pénzügyi tranzakciós illeték került bevezetésre bizonyos tranzakció típusokra (készpénzes műveletek és átutalások). Az adó alanyi hatálya a magyarországi székhellyel pénzügyi szolgáltatást nyújtókra terjed ki. A pénzügyi tranzakciós illeték az igazgatási költségek között kerül elszámolásra a kapcsolódó gazdasági esemény felmerülésekor, 2020-ig az egyéb ráfordítások között volt kimutatva. 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. Hasonlóan a 2021 előtt a banki különadó is az egyéb ráfordításokban került kimutatásra, de 2021-ban az egyéb adminisztratív költségek soron kerül bemutatásra a Holding többi bankjával konzisztensen.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.8 Értékcsökkenés és amortizáció

adatok mFt-ban

	2021.	2020.
Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenés részletezése		
Ingatlanok	(501)	(407)
Számítástechnikai eszközök	(1 106)	(1 079)
Eszközhasználati jog	(2 190)	(700)
Egyéb	(1 207)	(2 114)
Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenés	(5 004)	(4 300)
Immateriális javak amortizáció részletezése		
Immateriális javak	(4 718)	(4 128)
Immateriális javak amortizáció	(4 718)	(4 128)
Értékcsökkenés és amortizáció	(9 722)	(8 428)

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.9 Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása

Megnevezés	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés képzés (felszabadítás)	8 292	13 146
Elengedés és leírások nettó hatása	(193)	(181)
Céltartalék képzés (felszabadítás)	(478)	1 588
Egyéb pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés	373	78
Összesen	7 994	14 631

5.10 Nyereségadó részletezése

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Tényleges adóráfordítás		
társasági adó	102	127
helyi iparűzési adó	2 374	2 063
innovációs járulék	356	309
	2 832	2 499
Korábbi időszakok tényleges adóráfordításaira elszámolt módosítások		
társasági adó	-	29
helyi iparűzési adó	(6)	(150)
innovációs járulék	-	(22)
	(6)	(143)
Halasztott adó ráfordítás(+)/ bevétel(-)		
tárgyévi	175	(88)
korábbi időszakok helyesbítése	-	-
	175	(88)
Halasztott adó leírás(+)/ visszairás(-)		
leírás	-	-
visszairás	-	-
	-	-
Korábban ki nem mutatott halasztott adó elhatárolt veszteségen	-	-
Nyereségadó ráfordítás összesen	3 001	2 268

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

Effektív adókulcs levezetés

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Adózás előtti eredmény (a)	13 832	5 890
Adózás előtti eredmény alapján várt adó [a*9%]	1 245	530
iparűzési adó hatása (tárgyévi és előző évi)	2 368	1 913
innovációs járulék hatása (tárgyévi és előző évi)	356	287
előző évi társasági adó hatása	-	29
előző évi halasztott adó hatása	-	-
állandó (permanens) különbözetek hatása	(558)	(785)
halasztott adó leírás, visszairás hatása	-	-
csoportveszteség felhasználás hatása	(252)	-
adókedvezmény hatása	(366)	(63)
egyéb hatás	33	99
konzolidáció hatása	175	258
Összes nyereségadó	3 001	2 268
Eredménykimutatásban kimutatott nyereségadó (b)	3 001	2 268
Effektív adókulcs (összes nyereségadóra) [b/a]	21,70%	38,51%

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6 EGYÉB INFORMÁCIÓK

6.1 Pénzügyi mutatók

		2021. év	2020. év
Jövedelmezőségi mutatók:			
Haszonkulcs	Adózott eredmény	$\frac{10\,831}{122\,326} = 8,85\%$	$\frac{3\,622}{107\,953} = 3,36\%$
	Összes bevétel ¹		
ROA	Adózott eredmény	$\frac{10\,831}{2\,533\,796} = 0,43\%$	$\frac{3\,622}{2\,197\,608} = 0,16\%$
	Záró eszköz		
ROE (1)	Adózott eredmény	$\frac{10\,831}{174\,379} = 6,21\%$	$\frac{3\,622}{168\,206} = 2,15\%$
	Saját tőke		
ROE (2)	Adózott eredmény	$\frac{10\,831}{19\,396} = 55,84\%$	$\frac{3\,622}{19\,396} = 18,67\%$
	Jegyzett tőke		
Tőkeellátottsági mutató:			
Tőkeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	$\frac{2\,533\,796}{174\,379} = 14,53$	$\frac{2\,197\,608}{168\,206} = 13,06$
	Saját tőke		
Fedezettségi mutató:			
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	$\frac{1\,598\,036}{2\,313\,741} = 69,07\%$	$\frac{1\,218\,842}{1\,998\,892} = 60,98\%$
	Összes betét		
Hatékonyági mutatók:			
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	$\frac{10\,831}{2\,908} = 3,72$	$\frac{3\,622}{2\,939} = 1,23$
	Átlagos állományi létszám		
Költség/nettó bevétel mutató	Költség ²	$\frac{66\,045}{98\,861} = 66,81\%$	$\frac{42\,929}{86\,407} = 49,68\%$
	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
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.2 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2021. üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)	Járandóság összege (mFt)
Igazgatóság	5	33
Felügyelő Bizottság	6	22
Összesen	11	55

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

Megnevezés	Folyósítás	Törlesztés	Fennálló tartozás 2021. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön				adatok mFt-ban
- Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
1. Összesen:	-	-	-	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön				
- Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Felügyelő Bizottság	7,00	5,72	1,28	
2. Összesen:	7	6	1	
3. Jelzáloghitel				
- Igazgatóság	225,00	10,48	214,52	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
3. Összesen:	225	10	215	
4. Személyi Hitel				
- Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, nincs biztosíték
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
4. Összesen:	-	-	-	
Mindösszesen:	232	16	216	

Az igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 1.010.000 Ft folyószámlahitel kerete és 3.000.000 Ft hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált 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	
	2021.	2020.
Végkielégítés	164	68

6.5 Leányvállalatoknak nyújtott hitelek kondíciói

Vállalat	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2021
Budapest Lízing Zrt.	HUF-EUR-USD	1-8 év	0,01% - 1,93%
Budapest Eszközfinanszírozási Zrt.	HUF-EUR-USD	3-4 év	0,027% - 1,79%

Vállalat	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2020
Budapest Lízing Zrt.	HUF-EUR-USD	1-9 év	0,01% - 1,65%
Budapest Eszközfinanszírozási Zrt.	HUF-EUR-USD	1-5 év	0,13% - 1,38%

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.6 Kapcsolt felekre vonatkozó információk

adatok mFt-ban

Kapcsolt fél	Tranzakció típusa	Egyenleg	
		2021.12.31	2020.12.31
CORVINUS ZRT.	Kapott betét	(4 002)	(1 370)
EXIMBANK RT.	Vásárolt értékpapír	2 011	-
EXIMBANK RT.	Refinanszírozási forrás	(89 672)	(68 857)
EXIMBANK RT.	Kapott hitelkeret (MK)	-	-
EXIMBANK RT.	Kapott garancia (MK)	-	1 546
MFB ZRT.	Vásárolt értékpapír	11 069	34 880
MFB ZRT.	Deviza swap ügyletek piaci értéke	(1 845)	-
MFB ZRT.	Alárendelt kölcsöntőke	-	-
MFB ZRT.	Bankközi betétek	(20 000)	2 974
MFB ZRT.	Bankközi hitel felvétel	(604)	(15 653)
MFB ZRT.	Kapott hitelkeret (MK)	20 603	799
MFB ZRT.	Kapott garancia (MK)	44	43
VOLÁN TÁRSASÁGOK	Kapott betét	(21 088)	(18 100)
VOLÁN TÁRSASÁGOK	Egyéb hitel (MK)	12 389	12 568
EGYÉB ÁLLAMI INTÉZMÉNYEK	Nyújtott hitel	11 009	507
EGYÉB ÁLLAMI INTÉZMÉNYEK	Kapott betét	(43 872)	(20 700)
EGYÉB ÁLLAMI INTÉZMÉNYEK	Egyéb tételek (MK)	1 764	1 704

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

adatok mFt-ban

Kapcsolt fél	Tranzakció típusa	Egyenleg	
		2021.12.31	2020.12.31
Magyar Bankholding Zrt.	Vevő és elhatárolás	0	777
Magyar Bankholding Zrt.	Egyéb kötelezettség és elhatárolás	470	0
Magyar Bankholding Zrt.	Adminisztratív és igazgatási költségek	3 203	0
MBH Leányvállalatai	Vevő és elhatárolás	314	84
MBH Leányvállalatai	Állampapír elszámolás	35	321
MBH Leányvállalatai	Bankközi betét	36 930	3 104
MBH Leányvállalatai	Kötvény	9 457	37 557
MBH Leányvállalatai	Egyéb követelések	0	35
MBH Leányvállalatai	Szállító és elhatárolás	300	727
MBH Leányvállalatai	Refinanszírozási forrás	85 812	88 089
MBH Leányvállalatai	Swap valós érték	109	0
MBH Leányvállalatai	Kamatbevétel	635	0
MBH Leányvállalatai	Kamatráfordítás	1 816	0
MBH Leányvállalatai	Jutalékbevétel	184	0
MBH Leányvállalatai	Jutalékráfrodítás	389	0
MBH Leányvállalatai	Egyéb működési bevétel	8	0
MBH Leányvállalatai	Egyéb működési ráfordítás	6	0
MBH Leányvállalatai	Származékos eszközök	169 077	0

A Banknak a fenti jelentős tranzakciói voltak kapcsolt vállalkozásokkal.

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
Péncs 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	2021.12.31			2020.12.31		
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Level	Könyv szerinti érték	Valós érték	Level
Értékpapírok, ebből:	400 201	367 125		392 630	395 189	
L1 szinten értékelt értékpapírok	361 542	326 545	L1	347 855	349 947	L1
L2 szinten értékelt értékpapírok	38 659	40 580	L2	44 775	45 242	L2
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	1 210 899	1 205 966	L3	1 048 761	1 052 437	L3
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	712 515	666 692	L3	609 301	603 533	L3

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

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 fizetendő várható osztalékfizetés mértéke jelenleg nem ismert. A leányvállalatok jellemzően a nyereségüket, illetve annak nagyobb részét kifizetik osztalék formájában a Bank felé. Az Alapkezelő 1.900.000.000 forint, a Budapest Lízing 1.000.180.000 forint osztalékot fog fizetni a 2021 éves nyereségéből a Budapest Bank részére.

6.9 A covid-19 járvány hatása a Budapest Bank csoport működésére

A Budapest Bankcsoport működési környezetében 2020.-ban és 2021.-ben jelentkezett fontos külső hatás a COVID 19 vírus terjedése, amely mind Magyarországon, mind az országon kívül jelentős gazdasági, társadalmi (ügyfélviselkedési) változásokat hozott. Az erre adott felügyeleti és szabályozói intézkedések szintén jelentős hatással bírtak a Bank működésére az elmúlt időszakban.

A változások alapvetően negatívan befolyásolták a Bank működési környezetét, amelyek tükröződnek a Bank pénzügyi mutatóinak átmeneti romlásában. Ugyanakkor, a Bank továbbra is stabilan működik és a megváltozott környezetben is teljeskörűen folytatja üzleti tevékenységét. A Bank év 2021 során nyereségesen működött, így a tőke megfelelésben és a likviditási mutatókban szabályozói elvárásoknak várhatóan megfelel a Bank 2021-ben és 2022 első félévében is.

Bank működésére gyakorolt, legfontosabb direkt hatások:

- a) Hiteltörlesztési moratórium bevezetése, mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben és ennek hatásai mind a hitelkockázati monitoring folyamatokban, mind a bekövetkező szerződésmódosítás kapcsán jelentkező veszteségben
 - b) Kártya és folyószámlahitel kamat visszatérítés
 - c) Referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitelekre vonatkozó kamatplafon
 - d) Gazdasági helyzet
- a) A koronavírus krízishelyzetre tekintettel a Magyar Állam a Banki hitelezést szabályozó rendeletet – „Kormányrendelet” 47/2020. (III. 18.) - bocsátott ki 2020. március 18- i hatállyal, melyet a 2020. évi LVIII. törvény is megerősített. 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 haladékot kap (fizetési moratórium). Az első fizetési moratórium 2020. december 31-éig tartott, melyet a Magyar Állam a moratórium 2-vel 2021. június végéig, majd 2021. október 31.-ig meghosszabbított. A teljes moratóriumi időszak 19 hónapot fed le. Kormány meghatározott társadalmi csoportok számára 2022.06.30-ig meghosszabbította, a jogosultság pontos feltételeit a 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet 5. §-a határozza meg. A szerződéses kötelezettségek teljesítésének határideje, illetve a kötelezettségvállalás időtartama a fizetési moratórium idejével meghosszabbodik. A bankok nem számíthatnak fel kamatos kamatot a

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

moratóriumi időszak alatt meg nem fizetett kamatra, de a futamidő meghosszabbodása miatt összességében nagyobb kamatbevételt számolnak el.

IFRS9 alapján a moratóriumban résztvevő ügyletek változó cash flowját az eredeti effektív kamattal visszaszkontálva, ebből egy nem realizált módosítási veszteség keletkezik, amelyet a Bank a moratóriumban résztvevő ügyletekre megbecsült és lekönyvelt a Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség veszteség soron 2020-ban közel 6 milliárd forint eredményrontó hatásként. 2021-ben került sor a moratórium 2 meghosszabbításának könyvelésére 0,5 milliárd forint eredmény rontó hatásként.

A Bank kvantitatív és kvalitatív alapon sem tekinti jelentős szerződésmódosításnak a Moratórium 2 hosszabbítását, hiszen a módosítás nem az ügyfél romló hitelkockázata következtében végrehajtott átstrukturálás vagy adósságelengedés eredménye, hanem azt egy egységes, az adósok számára pénzügyileg kedvező kormányintézkedési-terv okozta. A Bank számításai során az érintett cash flow változások nem haladták meg a 10 %-ot, ennek megfelelően kivezetéssel nem járó szerződésmódosítást eredményeztek, mely megegyezik a piaci gyakorlattal.

- b) A Kormány 537/2021. (IX. 15.) Korm. rendelete a hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó egyes szerződések elszámolási szabályairól a hitelkártyával vagy folyószámlahittel rendelkező adósok számára a személyi hitel 2020. februári átlag kamatára számítattja át a kamatot. Ezáltal a moratóriumi időszak alatt felgyűlt kamatot a Bank 4 milliárd forint értékbe csökkentette le. Amit a kormány rendelt alapján az ügyfelek részére térített vissza a kamatbevétel eredménykimutatás soron. A Bank kvantitatív és kvalitatív alapon sem tekinti jelentős szerződésmódosításnak a kamat maximálást, mivel a Bank számviteli politikája lehetővé teszi, hogy az olyan szerződésmódosítások, vagy egyéb várható pénzáram változtatások (pl. előtörlesztés) történnek, melyek alapján 10%-nál nagyobb mértékű fel, vagy leértékelés szükséges, azaz az új jövőbeni pénzáramok eredeti effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke magasabb, vagy alacsonyabb, mint az aktuális bruttó könyv szerinti érték és az eltérés meghaladja a 10%-ot, nem tekintse kivezetés – újrafelvételt generáló eseménynek, hiszen a módosítás nem az ügyfél romló hitelkockázata következtében végrehajtott átstrukturálás vagy adósságelengedés eredménye, hanem azt egy egységes, az adósok számára pénzügyileg kedvező kormányintézkedési-terv okozta.
- c) 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról alapján a 2022 első felében a referencia kamatlábbhoz kötött jelzáloghitel-szerződések esetében a referencia kamatláb mértéke nem lehet magasabb, mint a 2021. október 27. napján érvényes – rá irányadó - referencia-kamatláb. A Bank a fenti kormány rendelettel kapcsolatosan 0,7 milliárd forint módosítási veszteséget könyvelt 2021-ben a Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség veszteség soron.
- d) A Bank a Magyar Nemzeti Bank által 2021. november 25-én kiadott „Vezetői körlevél a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett ügyfelek kitettségeinek kezeléséről, valamint a minimum értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról” ajánlásának megfelelően módosított a staging kritériumain a moratórium miatt.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

A moratórium 3-ban való részvétel stage 3 kritérium, kivéve a lakossági úgynevezett „potyautas” portfólió esetében (potyautasnak tekintjük azokat az ügyfeleket, akik csak a gyermekes voltjuk miatt jelentkeztek be a moratórium 3-ba, és nem vallottak be jövedelemcsökkenést vagy nyugdíjasok)

Amennyiben az ügyfél nem folytatja a moratóriumot, de korábban igénybe vette, és van ügyfélről rossz információ, stage 2-ben tartjuk a moratóriumból való kilépés után, az MNB körlevélben elvárt ideig (lakosság esetében hat hónap, vállalat esetében két év).

A Bank három különböző, alap, stressz és optimista scenáriót alkalmaz a modellekben a várható veszteség számításánál, 80-10-10%-os arányban. Az MNB által az intézmények rendelkezésére bocsátott makróvárakozásokkal számol.

A Bank 2021-ben is, a pandémiás helyzet elhúzódó hatásaira való tekintettel további értékvesztést képzett, különös tekintettel azokra az ügyfelekre, aki folytatták a moratóriumot, mivel ezeknek az ügyfeleknek a fizetési hajlandósága jelentősen csökkent. Azokat az ügyfeleket is külön vizsgálta a Bank, akik a moratóriumra már nem jogosultak vagy kiléptek, abból a szempontból, hogy az október óta eltelt időben hogyan teljesítették a törlesztési kötelezettségeiket.

A moratóriumot folytató lakossági ügyfelek esetében, nemteljesítőnek tekinti a Bank azokat az ügyfeleket, akik a moratórium 3-ba az alábbi opciók valamelyikével léptek be

háztartása rendelkezésre álló jövedelme tartósan csökkent;

legalább 30 napig munkanélküli vagy álláskereső volt, illetve jelenleg annak minősül, illetve az Önnel egy háztartásban élő hozzátartozó legalább 30 napig munkanélküli vagy álláskereső volt, illetve jelenleg annak minősül;

közfoglalkoztatási jogviszonyban állt, vagy jelen nyilatkozat megtételekor közfoglalkoztatási jogviszonyban áll, illetve az Önnel egy háztartásban élő hozzátartozó közfoglalkoztatási jogviszonyban állt, vagy jelen nyilatkozat megtételekor közfoglalkoztatási jogviszonyban áll;

Akik csak azzal az opcióval folytatják a moratóriumot, hogy nyugellátásban részesülnek vagy gyermeket nevelnek, azokat nem tekintjük nemteljesítőnek, csak aluteltjesítőnek és egy magasabb bedőlési valószínűséggel számolunk rájuk értékvesztést.

A vállalati szegmensben, moratóriumot folytató ügyfelek esetében, egy bizonyos összeghatár felett egyedi vizsgálat alapján született döntést a nemteljesítő kategóriába sorolásról, és egyedi értékvesztés képzésről, diszkontált cash flow alapon. Összeghatár alatt minden moratóriumot folytató ügyfelet nemteljesítőnek tekintett a Bank és PD*LGD alapon (PD=1) számolt értékvesztést. A moratóriumot nem folytató ügyfelekre magasabb bedőlési valószínűséggel számolt értékvesztést a bank.

Mindkét szegmensben, a moratóriumból október 31-én kilépő ügyfelekre, a Bank az MNB „Vezetői körlevél a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett ügyfelek kitétségeinek kezeléséről, valamint a minimum értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról” szóló körlevélben foglaltaknak megfelelően, portfóliószintű management korrekciókat, ún. overlay-eket is alkalmaz.

A lakossági szegmens esetében, akik csak azt jelölték meg, hogy gyereket nevelnek és amiatt folytatják a moratóriumot, ott vizsgálta a Bank a rejtett nemteljesítés hatását és a rendelkezésre álló jövedeleminformációk felhasználásával, projektálásával a teljes portfólióra, megbecsülte az értékvesztést többletet erre a portfólióra.

Mindkét portfólióra vizsgált a Bank, ún. fordulónap utáni eseményeket, vagyis a december végén fennálló késedelmek alapján megbecsülte a bedőlés valószínűségét és ugyancsak többlet értékvesztést számolt el.

Mindezekon felül, tekintettel a koronavírus világjárvány miatt fennálló számos számítási és módszertani bizonytalanságra, az MNB által körlevél elvárásai alapján, szegmensenként és stage kategóriánként biztosította a Bank a 2021. év II. negyedév végi átlagos értékvesztés-fedezettség mértékét. Az overlay mértéke 7 Mrd forintot tesz ki.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.10 Pénzügyi helyzet kimutatás fordulónap utáni események

Fúzió

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarék Csoportot tulajdonló Magyar Takarékok Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékok Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében a tervek szerint 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a Takarékok Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte, hogy a Budapest Bank Zrt. és a Takarékok Csoportot tulajdonló Magyar Takarékok Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be, így az MKB Bank Nyrt-t tekintjük a megszerző félnek, és a Budapest Bankot a megszerzett félnek. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz. A tulajdonosnak fizetendő várható osztalékfizetés mértéke jelenleg nem ismert.

Orosz- Ukrán háború

2021 negyedik negyedévének lezárása után fontos változást hozott a gazdasági környezetben a 2022 február végén kibontakozó orosz-ukrán konfliktus. A geopolitikai konfliktusok hozzájárulnak a növekedési kilátások bizonytalanságához. 2022 első két hónapjában kibontakozó kedvező gazdasági kilátásokat felülírta a konfliktus. A kedvező gazdasági kilátások már korábban is átadták a helyüket a borúsabb növekedési kilátásoknak és a növekvő inflációs nyomásnak, és ezeket a tendenciákat a háború tovább súlyosbította. A konfliktus, valamint az Oroszország és Fehéroroszország ellen válaszul bevezetett szankciók stratégiai fontosságú iparágakat érintenek, és fokozzák a már hónapok óta fennálló kereslet-kínálati súrlódásokat. A folyamat intenzívebb inflációs nyomás irányába hat, az alapanyagok hiánya és az árnyomás a termékek korábbinál szélesebb körére terjed ki.

A jegybankok reagáltak a magas inflációra (az eurózóna inflációja februárban 5,8%-kal emelkedett év/év alapon a januári 5,1% után. A hazai árnyomás februárban 8,3%-ra emelkedett év/év alapon a januári 7,9%-ról.) Az ECB márciusi kamatdöntő ülésén még változatlanul hagyta az eurózóna kamatkondícióit, ugyanakkor a jegybank felgyorsította a hagyományos eszközvásárlási programjának (APP) kivezetési ütemét, amely 2022. júniusban zárulhat, kamatemelésre legkorábban ezután kerülhet sor. A Magyar Nemzeti Bank a február végétől kibontakozó folyamatokra reagálva március 8-án 100 bázisponttal 6,4%-ra emelte a kamatfolyosó felső részét jelentő O/N hitel kamatát, miközben az alapkamat és az over night betét kamata nem változott. Az MNB március 10-én 5,85%-on hirdette meg az egyhetes betéti tenderét, ami 50 bázispontos effektív kamatemelést jelent az előző héthez képest (március 3-án 75 bázisponttal 5,35%-ra emelte az egyhetes betét kamatát). Március 22-én pedig az MNB Monetáris Tanácsa 100 bázisponttal 4,4%-ra emelte az alapkamatot. A magas infláció visszafoghatja az idején lendületes gazdasági növekedést, mind az európai, mind a hazai gazdaság tekintetében.

Az orosz-ukrán háborús konfliktus nem okozott jelentős közvetlen üzleti hátrányt a Budapest Bank számára, ahogyan a Magyar Bankholding többi tagbankja számára sem. Mind a Bank tőkehelyzete, mind pedig a likviditási pozíciói stabilak, és elegendő tartalékkal rendelkezik. Sem a lakossági, sem a vállalati ügyfélkörben nem jelentkezett materiális banki közvetlen kockázat. Az érintett államok irányába a bankközi pénzügyi limitek azonnal lezárásra kerültek (nem volt kitétség). Az ügyfél pozíciók fedezeti monitoringja megerősítésre került (nem volt ügyfél pozíció a fedezeti limit alatt).

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

A Bankholding egyik tagbankja sem rendelkezett érdemleges deviza nyitott pozícióval, az devizaárfolyam hektikus változása nem okozott közvetlen veszteséget.

A Magyar Bankholding Stratégiai Elemzőközpontja folyamatosan monitorozza és elemzi a releváns pénz- és tőkepiaci változásokat. A forint árfolyamvolatilitása a régiós devizákéhoz hasonlóan megnövekedett. Ennek ellenére a normál üzletmenethez képest jelentősebb lakossági deviza váltási, vagy deviza felvételi keresletet a Bank nem tapasztalt. Az eszközárak esetleges változása (beleértve a fedezetül szolgáló pénzügyi eszközök és ingatlanokat) szintén a monitoring fókuszában van.

A Bankholding valamennyi tagja eleget tesz az EU és amerikai szankciós tiltólisták előírásainak, beleértve számos oroszországi és fehéroroszországi kereskedelmi bank SWIFT-rendszerből való kizárására vonatkozó követelményeknek. Az orosz és fehérorosz bankok jelentős hányadának kizárása a SWIFT-ből ugyanakkor megnehezíti a kereskedelmi és elszámolási kapcsolatokat az orosz relációban érintett magyar vállalkozások számára.

Az orosz-ukrán válság kapcsán a közvetett és közvetlen érintettek MBH szintű detektálása megtörtént, azok utókövetését rendszeres jelleggel elvégik a Tagbankok az MBH iránymutatása alapján. Az egyes ügyfelekhez tartozó kockázatok azok súlyossága szempontjából rangsorolásra kerülnek az érintettség jellege, a kapcsolódó ország, a tagbanki kitettségek, illetve az egyéb rendelkezésre álló információk alapján.

Áttekintve a Budapest Bank hitel és refinanszírozási portfólióját a következő mondható el: a vállalati portfólióban jelentős veszteség nem várható, a szokásos monitoring folyamatok során észlelt kockázat növekedéseket egyedileg kell azonosítani, és a felmerülés időpillanatában kezelni.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált 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 Budapest Bankcsoport főbb tagjai a bank 100 százalékos tulajdonú leányvállalatai: a Budapest Alapkezelő Zrt. és a Budapest Lízing Zrt. és a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

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.

2020-ban a Budapest Banknál tulajdonos váltás történt. A Bank eddigi tulajdonosa, az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. 100%-os tulajdonrészét az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. – vel együtt közös holding társaságba a Magyar Bankholding Zrt.-be apportálta. Így a Budapest Bank új 100%-os tulajdonosa a Magyar Bankholding Zrt. lett, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddigi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

A Magyar Bankholding az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takaréék Csoportot tulajdonló Magyar Takaréék Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takaréék Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében a tervek szerint 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a Takaréék Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte a tervezett fúziót. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

A Budapest Bank vezetői

2021. november 3-án a Magyar Bankholding a fúziós terveinek megfelelően jóváhagyta az MBH Egységes Irányítási Konceptiójának (Triple Hatting) tagbankokban történő bevezetését.

Az Egységes Irányítási Konceptióban meghatározott szervezeti struktúra szerint a Budapest Bank vezérigazgató-helyettesi és ügyvezető igazgatói pozíciói 2021. november 16. megszűntek és az MBH vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói látják el a szakmai és a munkajogi irányítást többes munkaszerződés vagy kirendelés keretében.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

Eredeti vezető	„Tripple Hatting” vezető	Szervezeti egység	Beosztás
Dr. Lélfai Koppány	Dr. Lélfai Koppány	Vezérigazgatóság	elnök-vezérigazgató
Csáki Béla	Szabó Levente Ginzer Ildikó	Üzleti kiszolgálás	üzleti vezérigazgató-helyettesek
Puskás András	Pecsenye Roland	Operáció	működtetésért felelős vezérigazgató-helyettes
Dr. Németh Krisztián	Dr. Tisza Papp Ákos	Jog és Compliance	jogi és compliance vezető
Dr. Barna Kornél	Dr. Török Ilona	Vezérigazgatóság	vezérigazgatói kabinet vezető
Alföldi Ferenc	Pecsenye Roland	Informatika	informatikai vezérigazgató-helyettes
Kovács Anita	Kádas Miklós	Operáció	operáció és minőségi vezető
Polgár Péter	Dr. Szomolai Csaba	Kockázatkezelés	kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes
Almási Ákos	Ludvig Csilla	Belső ellenőrzés	belső ellenőrzési vezető
Dr. Sándor Csaba	Dobi Kitti	Humán Erőforrás	Humán Erőforrásért felelős vezető
Keresztyénné Deák Katalin	Martzy Antal	Pénzügy	pénzügyi vezérigazgató-helyettes
	Puskás András	Vezérigazgatóság	kiemelt ügyekért és kommunikációért felelős vezérigazgató-helyettes
	Dr. Mészáros Beatrix	Vezérigazgatóság	leányvállalatokért felelős vezérigazgató-helyettes
	Egerszegi Ádám	Vezérigazgatóság	transzformációért felelős vezérigazgató-helyettes
Somodi László	Kisvárdai Zsolt	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 2021. év folyamán: a Bank által felajánlott jelzáloghitel követelésállomány csomag törvényben és belső szabályzatban való megfelelésének vizsgálata.

7.2 2021 üzleti év eredményei

A Budapest Bankcsoport a 2021-es évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében történő működést. 2021 végén a Bankcsoport forrásainak 63% -át a betétállomány, 28% -át a refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 15%-os növekedése mellett a betétek is 15%-kal, a refinanszírozási források 14%-kal nőttek.

Az üzleti betétek aránya az összes betéten belül 93%. 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 csökkent (85%-ról 83%-ra).

Szintén változott a refinanszírozási források összetétele. A 2020-ban új elemként megjelent az MNB hosszú lejáratú hitel aránya a refinanszírozási forrásokon belül 38%-ról 37%-ra csökkent. A Növekedési Hitelprogram (NHP) refinanszírozási forrás súlya és a jelzálog refinanszírozás súlya is csökkent másfél illetve két százalékponttal. A bankközi és egyéb refinanszírozási források aránya ezzel egyidőben 17%-ról 22%-ra nőtt.

2021-ben a Bankcsoport lakossági hitelállománya dinamikusan növekedett: a bruttó hitel állományok alapján az előző év végéhez képest 15%-os a növekedés. Ezen belül a jelzáloghitel 19%-kal, a babaváró hitel 34%-kal, a fedezetlen hitelek 11%-kal, ugyanakkor az autó hitelek állománya mindösszesen 2%-kal haladta meg a 2020. decemberi záró állományt. A követelés értékesítési és portfólió tisztítási tevékenység 2021-ben is folytatódott a bankban.

2021-ben a lakásvásárlást, építést támogató családvédelmi intézkedések miatt, valamint a járványhelyzet mérséklődése következtében fellendült az ingatlanpiac, az adásvételek száma jelentősen növekedett és 10 éves rekord szintet ért el. Ez továbbgyűrűzött a jelzáloghitel-piacra is. A Budapest Bank a 2020. novemberében bevezetett, 20 éves futamidejű, végig fix kamatozású ingatlanhitel mellé 2021. március 1-én bevezette az Otthonfelújítási kamattámogatásos lakáshitelt is. A Bankcsoport versenyképes árazási stratégiájával, gyors átfutási idejével a növekvő lakáshitel piacon tartotta piaci részesedését, 2021. év kumulált piaci részesedése 5,8% volt (szabadfelhasználású jelzáloghitellel együtt 6,10%). A 2021. év együttes folyósítása 56%-kal magasabb az előző évhez képest.

A babaváró kölcsön nem volt értékesítési fókuszban 2021. első félévében. A második félévben a havi értékesítési volumen 28%-kal nőtt, az első félévi havi átlaghoz képest. Az 2021. év kumulált piaci részesedése 2,13% volt.

A lakossági stratégiának fontos részét képezik a hosszú távú harmadik feles együttműködések, így a Tesco Global Áruház Zrt.-vel illetve a Media Markt Kft.-vel fennálló szerződésünk.

A személyi kölcsön új volumene 13%-kal nőtt az előző évhez képest. Ezen termék esetében a járvány helyzet hatása erősen érezhető volt. 2021. január 25-én a piacon az elsők közt kezdtük meg a Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel értékesítését, április közepén pedig elindult a Számlás Prémium Kölcsön és a Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel esetében az online

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

személyi kölcsön igénylés lehetősége. A piaci élénkülés május–június hónapban indult el látványosan, ezzel párhuzamosan az új folyósítás is élénkült, de nem olyan mértékben, mint a piac, ezért a piaci részesedés csökkent a nyár folyamán. Az 2021. év kumulált piaci részesedése 5% volt.

Az autó hitelek új volumene 2%-kal nőtt az előző évhez képest. Az autópiacon esetében rendkívül turbulens a környezet, részben a pandémia, részben a CO2 szabályozások és az elektromobilitási átállás súlyos problémái miatt, emiatt nagy kilengéseket tapasztalhatunk. A piaci pozíciónk 2021. Q1-ben a 2020-ban elért csúcs szintet hozta, használt autókban komolyabb erősödéssel. A Bankholding részeként 2021. novemberétől a vállalati autók hitelek új kihelyezései már az MKB Euroleasingnél kerülnek kifolyósításra.

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 szerződés-kötési szakaszát a Bankcsoport 2017 márciusában sikeresen lezárta. 2021-ben a Bankcsoport az NFA programhoz kapcsolódóan 184 millió Ft jutalékbevételezt realizált.

A Budapest Bank vállalati üzletága iránt a kkv szektor bizalma változatlanul töretlen, immár több mint 4500 vállalatot tudhatunk ügyfeleink között. Csak a tavalyi évben újabb 400 cégvezető gondolta úgy, hogy bennünket választ pénzügyi partneréül, ami továbbra is a második legtöbb a piacon.

A gazdaságélénkítő programok közül az elmúlt időszak vállalati slágerterméke, az NHP Hajrá! júliusi kivezetése után rekordgyorsan bevezettük a Széchenyi Kártya GO! termékcsaládot. A második félévben már a Széchenyi Kártya Program termékeiből juttattunk a vállalkozásoknak 65 milliárd forintot, ami azért is különösen nagy eredmény, mert maximális hitelösszege csupán egyhuszada a Növekedési Hitelprogram konstrukcióinak.

Az MFB Pontokon igényelhető Kamatmentes Újraindítási Gyorskölcsönből több mint 9 milliárd forintnyit juttattunk a hazai KKV-knak, amellyel 10%-os piaci részesedést értünk el.

Az EXIM különböző programjaiban a Bank és a Budapest Lízing összesen 68 milliárd forint exportösztönző hitelt juttatott a gazdasági szereplőkhöz. Az évek óta tartó kiemelkedő eredményeknek köszönhetően lízingcégünk az egymást követő harmadik évben érdemelte ki az EXIM Év Lízingcége elismerést, amely egyedülálló sorozat a díj történetében.

A Budapest Lízing 130 milliárd forintos lízingállománnyal zárta az évet, jelentősen meghaladva kihelyezési és bevételi terveit is, és 1 milliárd forintnyi adózott eredménnyel segítette a bankcsoportszintű tervek megvalósulását. Mindezek eredményeként a vállalati hitelállományt 13%-kal, a lízing állományt 1%-kal tudtuk növelni az előző évhez képest.

A Bankcsoport továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra. A 2020-ban elindított Budapest Pénzügyi Asszisztenshez kapcsolódóan 2021 decemberében elindult a BUPA blog, a Budapest Pénzügyi Asszisztens saját, kisvállalkozók számára releváns tartalmakat nyújtó felülete, valamint a BUPA saját Facebook oldala is. A Mastercard - Év Bankja versenyén Az év

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

vállalati termék és szolgáltatási innovációja kategóriában a BUPA (Budapest Pénzügyi Asszisztens) online platform első helyezett lett.

A Budapest Bank Az év kártyadesignja kategóriában a harmadik helyet szerezte meg.

Továbbra is fókuszban van a Bankcsoport által nyújtott szolgáltatások kapcsán az ügyfélélmény minőségének javítása, ezáltal is pozitívan megkülönböztetve magát a piacon.

Az Európai Unió második pénzforgalmi irányelve (PSD2) számos innovatív, digitális szolgáltatásokat egyszerűbbé és biztonságosabbá tevő megoldás bevezetésére teremtette meg a lehetőséget. Ezek alapján az erős ügyfélazonosítástól bizonyos esetekben el lehet térni, erre nyújt lehetőséget a Budapest Banknál 2021. október 7-től bevezetésre került újítás is, melynek következtében egy intelligens, innovatív rendszer figyeli a gyakran ismétlődő internetes bankkártyás vásárlásokat, így a már azonosított, megbízhatónak ítélt kereskedőknél nem lesz szükség az erős ügyfél-hitelesítésre. Mindez kényelmesebbé teszi az online bankkártyás fizetés folyamatát.

A Budapest Bankcsoport hálózata a tavalyi év végére 92 bankfiókból áll. A Budapest területén található bankfiókok telephelynek, a Budapest területén kívüli fiókok fióktelepnek minősülnek.

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

7.3 Eszközminőség és portfólió

A Bankcsoport mérlegfőösszege 2021. év folyamán nagymértékben 2198 milliárd forintról 2537 milliárd forintra nőtt. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 1292 milliárd forintot tettek ki 2021. december 31-én. Ez az összes eszközöknek 50%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfeleknek nyújtott kölcsönök nettó állománya jelentős mértékben növekedett és 1210 milliárd forintot tett ki 2021. év végére. A 2021-es év folyamán a Bankcsoport az üzleti hangsúlyt továbbra is a kis- és középvállalati portfólióra helyezte. A kis- és középvállalati számlanyitások terén a nagybankok között az előző évhez hasonlóan második pozíciót ért el a Bank, például az MFB Pontok kínálta keresztértékesítési lehetőséggel élve. A túlnyomórészt kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett értékvesztés nélkül számolt vállalati hitelállománya lízinggel együtt 701 milliárd forintot tett ki, ami jól érzékelteti e szegmensnek a Bank stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A Bank lakossági hitelállománya is jelentős, melynek értékvesztés nélkül számított összege 561 milliárd forint volt.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2021 év folyamán kisebb mértékben 52 milliárd forintról 54 milliárd forintra nőtt elsősorban a moratóriumai változások hatására, ami összességében 4,2%-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2021. év végén.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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 16 %-a devizában nominált (15% 2020-ban), a deviza eszközök többsége elsősorban EUR-ban, USD-ben, CHF-ben nomináltak.

Az összes forrás 17%-a (16% 2020-ban) devizában nominált, a devizaforrások többsége szintén EUR-ban, USD-ben, CHF-ben nomináltak.

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

A Bank továbbra is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezik, ezzel a magyar pénzpiacon tartósan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követelésesei illetve értékpapírjai mérlegfőösszegének több, mint 51%-át teszik ki. Összes egy éven belül lejáró eszköze 1 110 mrd-ot tett ki, ezzel szemben az egy éven belüli kötelezettségek 1 164 mrd Ft-t, ami a nagyságánál fogva mintegy 54 milliárdnyi alacsony kockázatú forrás többlet 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

2020-ban a Budapest Banknál tulajdonos váltás történt. A Bank tulajdonosa, az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. 100%-os tulajdonrészét az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. –vel együtt, közös holding társaságba, a Magyar Bankholding Zrt apportálta. A tulajdonos váltás a Bankcsoport stabil tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19 396 millió forint. 2021 végén a Bankcsoport saját tőkéje 174 379 millió Ft-ot tett ki.

A Bank az adózott eredményéből 7 960 millió Ft magyar jogszabályok által előírt általános tartalékot képzett meg az elmúlt évek folyamán. 2020 és 2021 évek folyamán nem fizetett osztalékot a tulajdonosa felé, ami segítette a Bank erős tőkepozícióját illetve üzleti növekedési lehetőségét.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

A Bankcsoport teljes tőke megfelelési mutatója 16,95%, mely a Jegybank által kötelezően előírt 12,86% fölött van. Az alapvető tőkére eső mutató 15,02%. Ennek minimum szintje 10,36%.

2021-ben a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 175 801 millió Ft volt (2020-ban 148 027 millió Ft). A szavatoló tőke változását (+27 775 millió Ft) a tartalékok növekedése (+7 842 millió Ft), immateriális javak levonásának növekedése (-157 millió Ft), alárendelt kölcsöntőke igénybevétele (+20 000 millió Ft) és az értékelési korrekciók változása (+90 millió Ft) okozta. A tőkemenedzsmet alkalmazása során a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2020. év végi 1 003 451 millió Ft-ról 3,37 %-kal 1 037 305 millió Ft-ra nőtt. A kockázattal súlyozott eszközök növekedését elsősorban hitelezési kockázat (+25 612 millió forint), és a CVA kockázat (+8 767 millió forint) növekedése idézte elő. Előbbit a növekvő hitelezési aktivitás, utóbbit a piaci kamatok emelkedése okozta. Csökkentek viszont a pozíciókockázatból (- 388 millió Ft) és működési kockázatból (-137 millió Ft) származó kitétség, bár ezek mértéke nem tekinthető jelentősnek.

7.6 Jövedelmezőség

A Bankcsoport 2021-ben is stabil, a moratóriummi nehézségek ellenére és módosított üzleti tervéhez képest magasabb eredményt ért el. A Bankcsoport adózott eredménye 10,8 milliárd forint nyereség, amely 7,2 milliárd forintos növekedés az előző évi állapothoz képest. A mellékelt eredmény kimutatás IFRS számviteli szabályok szerint készült mind 2021, mind a 2020 évekre.

Eredménykimutatás	adatok mFt-ban			
	2021.	2020.	Delta	%
Nettó kamateredmény	59 149	46 052	13 097	28,4%
Nettó jutalék és díjeredmény	39 712	40 355	(643)	-1,6%
Pénzügyi instrumentumok nyeresége	6 468	8 232	(1 764)	-21,4%
Egyéb bevétel/ráfordítás, nettó	(7 112)	(16 696)	9 584	-57,4%
Működési költségek	(75 767)	(51 357)	(24 410)	47,5%
Módosítási eredmény	(624)	(6 065)	5 441	-89,7%
Értékvesztés	(7 994)	(14 631)	6 637	-45,4%
Nyereségadó	(3 001)	(2 268)	(733)	32,3%
Adózott eredmény	10 831	3 622	7 209	199,0%

Az eredmény sorok változását elsősorban a következő tételek okozták:

- A Bankcsoport nettó kamatbevétele 13,1 milliárd forinttal javult az előző évhez képest, a magasabb alapkamat a dinamikus növekvő hitelvolumenek és a gazdaságélénkítő programok kedvező forrásköltsége miatt.
- A nettó jutalék 600 millió forintos csökkenése technikai, az átsorolások hatását eliminálva kapott 5,7 milliárd forintos emelkedés főleg a hitelvolumenekkel párhuzamosan növekvő

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

folyósámla- és lekötött betétek és 30%-os forgalmonnövekedés miatti jutalék- és díjbevételeiből származik.

- A pénzügyi instrumentumok nyeresége soron 1,2 milliárd forint veszteség az IRS görbe alakulása miatti értékelési különbözet hatása, további 0,6 milliárd forint csökkenés technikai. Ez utóbbiak hatását kiszűrve 4,8 milliárd forintos csökkenés az eredménnyel szemben valóban értékelten kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési veszteségéből és az alacsonyabb mértékű saját követelés értékelési bevételeiből származik.
- A nettó egyéb ráfordítások 11,3 milliárd forintos javulása is egy könyvvizsgálóval egyeztetett átsorolás eredménye, a tranzakciós illeték és a bankadó az „egyéb működési költségek” közé átsorolásra került, 1,7 milliárd forint romlás immateriális javak és nem pénzügyi eszközök kivezetéséből fakad.
- Működési költségeink 24,4 milliárd forintos növekedéséből a tényleges növekedés 9,6 milliárd Ft. Ezt az integrációhoz kapcsolódó többletköltségek, az új POS rendszer működtetése, nagyobb értékcsökkenés, magasabb tranzakciós illeték és bankadó okozta. A többi (14,8 milliárd Ft) a fent jelzett átsorolásból származik.
- 2020-ban a bank megképezte a COVID miatti ÉV növekmény nagy részét, 2021-ben csak kisebb mértékű képzés történt már emiatt, de ez nagyságrendileg kisebb mértékű volt. 2021-ben jelentős gazdaság segítő intézkedések történtek mind a lakosság és mind a vállalkozások számára, ami hozzájárult szintén ahhoz, hogy az értékvesztés alacsonyabb szinten alakult az előző évhez képest.

A Bankcsoport 2021-ben 10,831 Mrd Ft-os adózott eredményt ért el. Összességében nemcsak a Bankcsoport egésze működött 2021-ben is nyereségesen, hanem az egyes leányvállalatok többsége is. A Budapest Lízing 1.000 millió Ft, a Budapest Alapkezelő pedig 2.393 millió Ft adózott nyereséget ért el, míg a Bp. Eszközfinanszírozó vesztesége 260 millió Ft volt.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

8 NEM PÉNZÜGYI JELENTÉS

8.1 Üzleti modell

A bank 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 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

2020. december 15-én létrejött a Magyar Bankholding Zrt. - Magyarország második legnagyobb bankcsoportja a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank részvételével. Ettől a naptól kezdve új, közös stratégiaalkotás, illetve közös irányítás és kontroll vette kezdetét, és Magyarország eddigi legnagyobb banki stratégiai projektje indult el. 2021. márciusában meghirdetésre került a Magyar Bankholding Zrt. ötéves stratégiája.

2021. november 16-val megkezdődött az az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása a Magyar Bankholdingban és tagbankokban egyaránt, a Bankholding vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói gyakorolják a szakmai és munkajogi irányítást a tagbankokban, így a Budapest Bankban is.

- A Bank üzleti és kockázati terve 2021-2026 közötti időszakot öleli fel. Ez a terv még a különálló működésből kiindulva hozza létre az egységes MBH tervet.
- A terv az IFRS számviteli standard-re épül (összhangban azzal, hogy a könyvvizetés 2018.01.01-től átállt az IFRS 9 számviteli sztenderdre, a törvényi előírásoknak megfelelően).
- A tervek szerint 2022-től már közös működés van. A Budapest Bank Zrt. az MKB Nyrt-be olvad 2022. április 1-én.

Fő üzleti prioritások:

A Magyar Bankholding Zrt. keretein belül hozzájárulni a leghatékonyabb, leginnovatívabb és legügyfélközpontúbb bank létrehozásához:

- Változatlan, univerzális banki stratégia
- Országos lefedettséget biztosító fiókhálózat
- Stabil likviditás

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

- Vállalati hitelek (bruttó): dinamikus növekedési ütem a stratégiai terv időszakában a piac növekedésével összhangban
- Lakossági hitelek (bruttó): dinamikus növekedési ütem a stratégiai terv időszakában a piac növekedésével összhangban

Az MBH részeként a Budapest Bank stratégiája az alábbi fókuszpontokat fogalmazza meg:

- Nyereséges növekedés
- Ügyfélélmény
- Digitális áttörés
- Stabil működés
- Tulajdonosi szinergiák

RÖVIDTÁVON:

- A Holdinggal és a tagbankokkal való szoros együttműködés, aktív részvétel a Fúziós Programban
- A digitális fejlődést szolgáló projekt portfólió minőségi és határidőre történő leszállítása
- 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

A stratégiai célok és a dinamikus növekedés megvalósítását az alábbi főbb akciók támogatják:

- Szervezeti átalakítás a stratégiával összhangban (fiók, Money + hálózat)
- Marketing kampányok, növekvő online csatorna arány
- Folyamat optimalizáció folytatása kockázatkezelés oldalon
- Követelésértékesítési stratégia

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**
Illetve az erőteljes 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
- 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 vállalatként arra törekszünk, hogy a civil társadalom életének aktív részeseivé váljunk, és segítséget nyújtunk a társadalmi problémák kezeléséhez. Az adományozás mellett komplex támogatási rendszert működtetünk: saját alapítványainkon keresztül, valamint elismert közcélú 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.

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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.

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 Szolgáltató Központunk, mára viszont mintegy 700 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 több mint 300 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 médiapartnerként szorosan együttműködünk a Békés Megyei Hírlappal. 2021-ben egy pályázati ciklust valósítottunk meg, amely keretében 15 nyertes szervezet részesült összesen 8 millió forint vissza nem térítendő támogatásban. Az eddigi tizenkét kiírásra összesen 427 pályázat érkezett, a jelentkezők közül pedig 146 nonprofit szervezet, összesen 70 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 szépítsenek meg helyi intézményeket. Évente több száz munkatárs, összesen körülbelül 2.600 önkéntes órával nyújt segítséget.

Emellett kollégáink rendszeresen szerveznek pénzbeli és tárgyi adománygyűjtéseket, jótékonyági süteményvásárt – a befolyó összeget gyermekek jólétét támogató civil szervezetekhez juttatják el -, és negyedévente veradást budapesti és békéscsabai központjaikban. 2021-ben a Magyar Bankszövetség Elnökségének kezdeményezésére szektor szintű banki összefogás eredményeképpen elindult JÓTETT BANK projekthez is csatlakoztunk: a szeptemberben megrendezésre került veradó programban mindkét központunkban részt vettek kollégáink.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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 karboncsökkentés elérése érdekében 2021-ben számos lépést tettünk már meg: megújuló villamosenergiából fedeztük épületeink fogyasztását, korszerűsítettük a fűtő- és hűtőrendszereinket, 5 db elektromos gépjárművel bővítettük flottánkat, új, környezettudatos gépészeti berendezéseket szereztünk be a fiókelújítások során, 10 napelemet telepítettünk a saját tulajdonukban lévő ingatlanjaik egy részére, száműztük a műanyag poharakat a budapesti központunkból, fenntartható környezet alapot indítottunk, „ökotermékekkel” bővítettük kínálatukat, egyes termékeinknél csökkentettük a dokumentumok számát, sikeresen működik „zöld autó” finanszírozási programunk és az autóhiteligénylés folyamatunk is papírmentes, környezetbarát, online alapú.

A környezetvédelem iránti elkötelezettségük fényében, valamint az önkéntesség sokéves hagyományát követve 2019-ben vágunk neki először I. Tisza-tavi PET kupának. Akkor megfogadtuk, hogy rendszeres vendégei leszünk a PET kupáknak. 2020-as I. Bodrogi PET kupa győzelmünk után, 2021-ben a II. Tisza-tavi PET kupán elnyertük a legszorgalmasabb legénységnek járó "Tisza-tó hőse" különdíjat, az 1 főre jutó legtöbb szemetet gyűjtő csapatként.

Önszerveződő csoportjaink közül a „Zöld Iroda” munkatársi kezdeményezés foglalkozik a környezettudatos munkahelyi kultúra és környezet kialakításának és fejlesztésének támogatásával, amit az ingatlangazdálkodási terület koordinál. Ezen kívül belső kommunikációval hívjuk fel a figyelmet környezetünk védelmének fontosságára.

Környezetbarát intézkedéseink:

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

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 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.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

A Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 2021-ban 2.908 fő

8.4 Foglalkoztatáspolitikai

A Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 2.908 fő, amelynek 33 százaléka az országos fiókhálózatban, a többiek a budapesti székházban, valamint a békéscsabai Szolgáltató Központban dolgoznak.

2006-ban hoztuk létre a Békéscsabai Szolgáltató Központot, ahol jelenleg közel 700 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 2021-ben is „Családbarát Vállalat” címben részesültünk.

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

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

A kollektív szerződés által lefedett alkalmazottaink aránya 100%.

Üzemi tanácsot működtetünk, és egyeztetünk a szakszervezettel a munkatársakat érintő kérdésekben. Velük együttműködve hajtjuk végre a változásokat, biztosítva a munkatársak maximális képviseletét. Az érdekképviseleti szervek visszajelzéseit a tervezett változásokkal kapcsolatosan figyelembe vesszük. Működésünk valamennyi aspektusa dokumentált, amely minden dolgozó számára elérhető és elektronikusan kereshető a szabályozási tárban. Az egyes utasítások és irányelvek változását széles körű szakmai és érdekképviseleti véleményezés előzi meg (szintén dokumentáltan), és a változások csak a 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:

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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 érdekképviseltek javaslatát, amennyiben dolgozók nagyobb csoportját is érinti a változás – a dolgozókat jellemzően 2-4 héttel korábban tájékoztatjuk a várható nagyobb változásokról.

Évente mintegy 190 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.

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:

 <p>ÁllatBarát CSAPAT</p> <p>A felelős állattartás, jóteknység, közösségépítés elősegítése.</p>	 <p>DOLGOZÓ SZÜLŐK CSAPAT</p> <p>A leendő és gyakorló dolgozó szülő munkatársak támogatása különböző kezdeményezésekkel.</p>	 <p>EGÉSZSÉG CSAPAT</p> <p>Az egészségkultúra kialakítása, a munkatársak egészségtudatosságának növelése.</p>	 <p>JÓTÉKONYSÁG CSAPAT</p> <p>Jóteknység célú munkatársi kezdeményezések összefogása, képviselése és koordinálása.</p>	 <p>NŐK A NŐKÉRT CSAPAT</p> <p>A női esélyegyenlőség támogatása, ezen belül is kiemelten a női karrierfejlesztés elősegítése.</p>	 <p>ZÖLD IRODA CSAPAT</p> <p>A környezettudatos munkahelyi kultúra és környezet kialakításának, fejlesztésének támogatása.</p>
<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Erdős Péter Csűrű Anikó</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Farkas Mónika Otyéri Márta</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Mátyás Zoltán</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Péter Mária Lékány Ágnes</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Nagy Estér Pára Rékási Evelyn</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Benke Zsófia Eszter Péter</p>
<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Próbászki Brigitta</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Krisztoványi Réka Lídia</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Bobos Mária</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Bátkai Imre</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Molnár Nagy Edit Makovics Szilvia Margo</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Budapest Molnár Tímea Bobos Mária</p>

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 mozgást, a stressz-kezelést és a mentális egészséget, rezilienciát támogató foglalkozásokkal. 2021-ben az online térben tartottuk életben az Egészségprogramot, és erre dedikált zárt Facebook csoportunkban különféle élő (majd később bármikor visszanezhető) mozgásórákat valamint mentális jóllétet támogató programokat biztosítottunk kollégáinknak.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

Munkavállalók képzése és oktatása

A Budapest Banknál minden munkatársunk számára lehetővé tesszük a szakmai és személyes fejlődést. Sokrétű képzési rendszerünk biztosítja, hogy bővíthessék tudásukat, a rátermetteket pedig segítjük a vezetővé válásban. Újonnan csatlakozó munkatársaink számára orientációs programot szervezünk. A fiókhálózatunkhoz csatlakozó új munkatársainknak két hónapos intenzív szakmai betanulási programot biztosítunk. A frissdiplomások számára öt különböző területen működtetünk vezetőképző programot. Ezek jellemzően kétévesek és rotációban megszerezhető tapasztalatokra épülnek. A Békéscsabai Szolgáltató 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 szervezetfejlesztési 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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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.

Egyenlő javadalmazás

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

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

→ **Konzolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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. 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, hitelebírálsról 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 környezetvédelmi kockázat érinti. Ez elsősorban az „Az energiahatékonyságról szóló 2015. évi LVII. törvény”-nek való megfelelést jelenti.

A Budapest Bank 3297 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.

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

→ **Konszolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

A pénzügyi tevékenységből adódóan kiemelt fontossággal bír a korrupció és a megvesztegetésből adódó kockázatok elleni küzdelem. Ezért a Budapest Bank 2000 óta működteti a compliance (megfelelőség) funkciót, amely 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 kínálnak az ügyfelek számára, amire valóban 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 teherbíró képességük felmérésére. Kiemelt kérdésként kezelik a felelős hitelezést és a felelős banki ügyintézkedést, a transzparens termékek biztosítását, ezek közérthető kommunikációját, valamint a pénzügyi kultúra fejlesztését. A jogszabályi megfelelésen túlmutató felelős gondolkodásmód a vállalati-üzleti kultúránk nagyon erős eleme.

A bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek képesek legyenek az igényeik és a pénzügyi teherbíró képességük szerinti legmegfelelőbb banki termék vagy szolgáltatás kiválasztására. A tájékoztató anyagok mind a termékek működésének sajátosságaira, mind pedig a lehetséges kockázatokra hívják 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).

BUDAPEST BANK ZRT.
KONSZOLIDÁLT ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS
2021. DECEMBER 31.

⇒ **Konszolidált Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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.

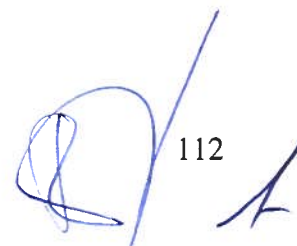
Kelt: Budapest, 2022. március 23.



Dr. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Marty Antal
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes



112