



# **BUDAPEST HITEL ÉS FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

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

## **KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2018. DECEMBER 31.**

## TARTALOMJEGYZÉK

➔ Független könyvvizsgálói jelentés

➔ Konszolidált Pénzügyi Kimutatások

Konszolidált Mérleg

Konszolidált Eredménykimutatás

Konszolidált Egyéb Átfogó Jövedelemkimutatás

Konszolidált Saját Tőke Változása

Konszolidált Cash Flow Kimutatás

➔ Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések (részletes tartalomjegyzékkel)

1. Általános bemutatás

2. Számviteli Politika

3. IFRS átállás hatása

4. Kockázatkezelés

5. Megjegyzések a mérleghez

6. Megjegyzések az eredménykimutatáshoz

7. Egyéb információk

➔ 8. Konszolidált Üzleti Jelentés

9. Nem Pénzügyi Jelentés

## Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. részvényesének

### Vélemény

Elvégeztük a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) és leányvállalatai (továbbiakban „a Csoport”) 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 1.236.735 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 12.539 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált sajátkezelés-kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információt tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2018. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

### Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelőségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőségei” 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 szabályzatát”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelőségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

### Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

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

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K30 - 2018.12.31.



## Ügyfelekkel szembeni követelések értékelése (826.408 millió Ft)

Lásd a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 2.4.1, 4.1 és 5.5. megjegyzést.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	<i>Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során</i>
<p>Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfelekkel szembeni követelések jelentősége miatt. Az Ügyfelekkel szembeni követelések (826.408 millió Ft) a mérlegfőösszeg 67%-át teszik ki, az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése 61.617 millió Ft 2018. december 31-ére vonatkozóan. Megfelelő értékvesztés-képzés nélkül az ügyfelekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke felül- vagy alulértékelt lehet.</p> <p>Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés kalkulációja szakértői becslést igényel és jelentős feltételezéseket tartalmaz.</p> <p>A fedezeti értékek és a jövőbeni pénzforgalmak becslése szakértelmet igényel és feltételezéseket foglal magába.</p> <p>Új értékvesztési modellek és paraméterek határozzák meg az értékvesztési szinteket, ami jelentősen megváltoztathatja a tartalékképzés módszertanát.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukba:</p> <p>Értékeljük a Csoport döntéseit és a bevezetett kontrollokat, melyek a hitelekhez kapcsolódó értékvesztések teljességét és pontosságát biztosítják.</p> <p>Teszteltük az értékvesztési és biztosítéki számítások feletti kulcsfontosságú kontrollokat, ellenőriztük, hogy a rendszer megfelelően kalkulálja a késedelmes napokat. Elemeztük a havi Provision és Portfolio Quality Review megbeszéléseken elhangzottakat.</p> <p>Hitelvizsgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfélhitelek mintáján. Hitelvizsgálatunk magában foglalta az ügyfélreferensekkel történő interjú lefolytatását, az ügyfél- és biztosítéki monitoring tevékenységnek az ellenőrzését, a Bank által alkalmazott feltételezések mérlegelését, valamint a kulcsfontosságú számítások újbóli elvégzését. A feltevéseket szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Bank által megbízott értékelők által végzett értékelések alapján ítéltük meg.</p> <p>Szakértőink bevonásával elvégeztük az értékvesztési modellek és becslési paraméterek értékelését. Teszteltük IT szakértőink bevonásával a tartalékképzéshez kapcsolódó alkalmazott rendszerekbe épített kontrollokat, az általános informatikai biztonsági környezetet.</p> <p>Értékeljük az IFRS 9 által előírt közzétételek teljességének, pontosságának és relevanciájának megítélését.</p>





## IFRS 9 bevezetése – Értékvesztés

Lásd a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 2.4.1, 3.2.3 és 4.1 megjegyzéseket.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	<i>Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során</i>
<p>Az IFRS 9 pénzügyi instrumentumok standard bevezetése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül, mivel az áttérés miatti módosítások bonyolult számviteli követelmények alapján határozódtak meg, és szubjektív feltételezéseket tesznek szükségessé az értékvesztés minősítési kategóriák és a várható hitelezési veszteség (ECL - Expected Credit Loss) meghatározására.</p> <p>Lényeges számviteli politika döntések történtek az áttérés kori választási lehetőségek és a gyakorlati megoldások alkalmazása kapcsán.</p> <p>Az áttérés új folyamatok bevezetését, és a meglévők felülvizsgálatát követelte meg.</p> <p>Kockázatot jelent a várható hitelezési veszteség (ECL) meghatározására használt múltra vonatkozó, tárgyévi és előzetes adatok, információk megbízhatósága és relevanciája. Továbbá kihívást jelent a számítások során alkalmazott megítélések ésszerűségének és alátámasztottságának értékelése.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink az alábbiakat foglalták magukba:</p> <p>Értékeljük a számviteli politikák megfelelőségét az IFRS 9 követelményei, az üzleti értelmezésünk és az iparági gyakorlat követelményei szerint.</p> <p>Informatikai szakértőink bevonásával teszteltük az informatikai rendszereket és a releváns kontrollokat. Financial Risk Management szakértőink bevonásával vizsgáltuk az értékvesztési modelleket és az ECL kalkuláció megfelelőségét, újrakalkuláltuk a várható hitelezési veszteséget, valamint vizsgáltuk az értékvesztési paraméterek érzékenységét.</p> <p>Értékeljük a Csoport kulcsfontosságú döntéseit és becslései ésszerűségét az áttérés miatti módosításokat érintően, ideértve a módszerek kiválasztását, valamint a modellek, feltételezések és forrásadatok értékelését.</p> <p>Szakértőink segítségével vizsgáltuk az áttérés miatti közzétételeket teljesség, pontosság és relevancia szempontjából.</p>

### Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2018. 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 felelőségünk 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 felelőségünk 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.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk 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 2018. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2018. 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 fentiekben 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 felelőségei 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 felelőségei*

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 könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.



- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan 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 kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú 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 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2018. május 25-én választott meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 22 év, a 1997. december 31-ével végződő üzleti évtől 2018. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére készített 2019. március 14-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, 2019. május 15.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István

*Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló*

Nyilvántartási szám: 005674



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

**KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**

adatok mFt-ban

Megnevezés	Megjegyzések	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Pénz és pénzeszköz-egyenértékeseik	5.1	59 023	98 609	112 996
Származékos pénzügyi eszközök	5.2	2 613	1 872	789
Értékpapírok	5.3	307 483	209 463	184 736
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	5.4	7 201	11 752	71 588
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	5.5 & 4.1	826 408	669 302	590 462
Ingatlanok, gépek és berendezések	5.7	9 610	9 090	9 214
Immateriális javak	5.7	12 929	11 409	9 490
Adókövetelések	5.8	1 111	1 424	2 480
Egyéb eszközök	5.9	10 357	17 794	14 204
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>1 236 735</b>	<b>1 030 715</b>	<b>995 959</b>
Származékos pénzügyi kötelezettségek	5.2	3 405	1 933	471
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5.10	163 388	160 614	151 283
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5.11	892 073	699 488	684 260
Céltartalékok	5.12 & 4.1	2 245	2 302	1 737
Adókötelezettségek	5.8	1	22	14
Egyéb kötelezettségek	5.13	21 571	24 532	24 217
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>1 082 683</b>	<b>888 891</b>	<b>861 982</b>
Jegyzett tőke	5.14	19 396	19 396	19 396
Tartalékok	5.15	134 656	122 428	114 581
Saját tőke		154 052	141 824	133 977
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>1 236 735</b>	<b>1 030 715</b>	<b>995 959</b>

Kelt: Budapest, 2019. május 15.

  
 Dr. Lélfa Koppány  
 Elnök-Vezérigazgató

  
 Keresztyénné Deák Katalin  
 Pénzügyi Vezető



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

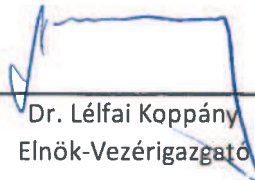
➔ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS**

adatok mFt-ban

	Megjegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Kamatbevétel		37 868	40 155
Kamatráfordítás		(905)	(905)
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>6.1</b>	<b>36 963</b>	<b>39 250</b>
<b>Osztalékbevételek</b>		-	-
Jutalék és díjbevétel		39 943	37 945
Jutalék és díjráfordítás		(6 057)	(7 128)
<b>Nettó jutalék és díjeredmény</b>	<b>6.2</b>	<b>33 886</b>	<b>30 817</b>
Eredménnyel szemben valóban értékelten kívüli pénzügyi - instrumentumok kivzetési nyeresége vagy vesztesége	6.3	1 877	(1 055)
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok - nyeresége vagy vesztesége	6.4	50	(316)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt - pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége	6.5	(354)	328
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		1 491	405
Egyéb működési bevétel	6.6	5 497	4 602
Egyéb működési ráfordítás	6.6	(19 031)	(17 920)
Személyi jellegű ráfordítások	6.7	(26 342)	(24 953)
Egyéb adminisztratív költségek	6.7	(15 694)	(13 874)
Értékcsökkenés és amortizáció	6.8	(5 855)	(4 604)
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása	6.9	2 470	4 162
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>14 958</b>	<b>16 842</b>
Nyereségadó	6.10	(2 419)	(2 403)
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>		<b>12 539</b>	<b>14 439</b>

Kelt: Budapest, 2019. május 15.

  
 Dr. Lélfi Koppány  
 Elnök-Vezérigazgató


  
 Keresztyénné Deák Katalin  
 Pénzügyi Vezető

➔ Konszolidált Pénzügyi Kimutatások

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>ADÓZOTT EREDMÉNY</b>	<b>12 539</b>	<b>14 439</b>
<b>Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>(1 415)</b>	<b>130</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok nettó valós érték változása	(2 061)	538
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt		
- értékpapírok eredménybe átvett nettó összeg	646	(408)
<b>Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható</b>		
- tételekhez kapcsolódó nyereségadó	127	(12)
<b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>(1 288)</b>	<b>118</b>
<b>TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b>11 251</b>	<b>14 557</b>
<b>EBBŐL:</b> - Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható	-	-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	11 251	14 557

Kelt: Budapest, 2019. május 15.

  
\_\_\_\_\_  
Dr. Lélfa Koppány  
Elnök-Vezérigazgató

  
\_\_\_\_\_  
Keresztyénné Deák Katalin  
Pénzügyi Vezető



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**


**KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKEVÁLTOZÁS**

adatok mFt-ban

	Jegyzett tőke	Tartalékok összesen	Értékelési tartalék	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Sajáttőke összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	19 396	114 581	659	111 284	2 638	133 977
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	14 439	-	14 439	-	14 439
Egyéb átfogó jövedelem	-	118	118	-	-	118
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	14 557	118	14 439	-	14 557
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Résztvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	(6 710)	-	(6 710)	-	(6 710)
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	(6 710)	-	(6 710)	-	(6 710)
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	-	(1 390)	1 390	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	-	(1 390)	1 390	-
Egyenleg 2017. december 31-én	19 396	122 428	777	117 623	4 028	141 824
Egyenleg 2017. december 31-én	19 396	122 428	777	117 623	4 028	141 824
Az IFRS 9 alkalmazásának hatása 2018. január 1-jén	-	977	391	586	-	977
Újramegállapított egyenleg 2018. január 1-jén	19 396	123 405	1 168	118 209	4 028	142 801
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	12 539	-	12 539	-	12 539
Egyéb átfogó jövedelem	-	(1 288)	(1 288)	-	-	(1 288)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	11 251	(1 288)	12 539	-	11 251
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Résztvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	-	(934)	934	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	-	(934)	934	-
Egyenleg 2018. december 31-én	19 396	134 656	(120)	129 814	4 962	154 052

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

Kelt: Budapest, 2019. május 15.

  
 Dr. Lélfi Koppány  
 Elnök-Vezérigazgató

  
 Keresztyénné Deák Katalin  
 Pénzügyi Vezető

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

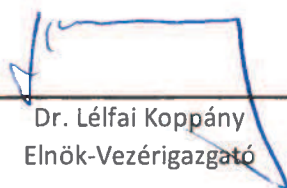
➔ **Konzolidált Pénzügyi Kimutatások**

**KONSZOLIDÁLT CASH – FLOW KIMUTATÁS**

	adatok mFt-ban	
	2018	2017
<b>Működési cash flow</b>		
Adózás előtti eredmény	14 958	16 842
<b>Módosító tényezők</b>		
Értéksökkenés (+), Amortizáció (+)	5 855	4 604
Értévesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	(2 470)	(4 162)
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	(1 491)	(405)
Halasztott adó	64	74
Nettó kamateredmény (-)	(36 963)	(39 250)
Osztalékbevételek (-)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(243)	(1 083)
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(151)	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	5 040	59 152
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(145 481)	(73 947)
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	2 363	(3 610)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refinanszírozási célú	40	16 667
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	185 809	17 960
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	18	1 462
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	(1 285)	375
Kapott kamat (+)	38 751	40 379
Fizetett kamat (-)	(912)	(957)
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(2 458)	(1 425)
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás</b>	<b>61 444</b>	<b>32 676</b>
<b>Befektetési cash flow</b>		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	-
Ingatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(2 751)	(2 083)
Ingatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	176	235
Immateriális javak beszerzése	(5 350)	(4 876)
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	30	76
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(368 931)	(95 697)
Nem FVTPL értékpapírok kivezetése	274 244	70 983
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
<b>Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás</b>	<b>(102 582)</b>	<b>(31 362)</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>		
Fizetett osztalék	-	(6 710)
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	58 908	100 287
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	(58 796)	(107 398)
Részvénnytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás</b>	<b>112</b>	<b>(13 821)</b>
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b>(41 026)</b>	<b>(12 507)</b>
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	1 444	(1 880)
Pénzeszközök állománya év elején	98 605	112 996
<b>Pénzeszközök állománya a periódus végén</b>	<b>59 023</b>	<b>98 609</b>

2017 publikus Szt. szerinti és a 2017 áttérési záró pénzeszköz értékek eltérnek a 2018 IFRS 9 szerinti nyitó pénzeszközöktől 20 892 mFt-tal illetve 4 mFt-tal. Lásd a részleteket a 3-ik fejezetben bemutatott mérlegekre vonatkozó átállási táblákat.

Kelt: Budapest, 2019. május 15.

  
 Dr. Lélfi Koppány  
 Elnök-Vezérigazgató

  
 Keresztyénné Deák Katalin  
 Pénzügyi Vezető

➔ 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 .....	9
2	SZÁMVITELI POLITIKA.....	12
2.1	Számviteli Alapelvek .....	13
2.2	Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	18
2.3	Mérleg elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	23
2.3.1	Pénzügyi instrumentumok .....	23
2.3.1.1	Számviteli alapelvek 2018 január 1.-jétől és az összehasonlító időszakra .....	23
2.3.1.2	Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ).....	28
2.3.1.3	Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL).....	30
2.3.1.4	Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI).....	31
2.3.2	Nem-pénzügyi instrumentumok .....	32
2.4	A Bankcsoport által alkalmazott jelentős becslések .....	39
2.4.1	Értékvesztés.....	39
2.4.2	Valós érték meghatározás .....	42
2.4.3	Fedezeti ügyletek elszámolása .....	44
3	IFRS ÁTÁLLÁS HATÁSA.....	46
3.1.1	Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti mérleg megfeleltetése 2017.01.01-re ...	47
3.1.2	Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti saját tőke megfeleltetése 2017.01.01-re	49
3.1.3	A magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti mérleg megfeleltetése 2017.12.31-re	49
3.1.4	Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti saját tőke megfeleltetése 2017.12.31-re	51
3.1.5	Magyar számviteli szabályok és IFRS-ek szerinti átfogó jövedelem egyeztetése 2017. évre	52
3.1.6	2017 évi IFRS cash-flow konverzió .....	54
3.2.1	Az IFRS 9 első alkalmazásának hatásai – pénzügyi instrumentumok besorolási kategóriái és könyv szerinti értékei.....	55
3.2.2	2017. évi mérleg IFRS 9 konverziója.....	57
3.2.3	IFRS 9 szerinti 2018. évi nyitó értékvesztés korrekció .....	59
3.2.4	2018. évi nyitó saját vagyon IFRS változása .....	60
4	KOCKÁZATKEZELÉS.....	61
4.1	Hitelkockázat.....	61

➔ **Tartalomjegyzék a konszolidált kiegészítő megjegyzésekhez**

4.1.1	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány.....	62
4.1.2	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök értékvesztés mozgástáblája.....	63
4.1.3	Céltartalékok és változásuk.....	64
4.1.4	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és biztosíték típusai.....	65
4.1.5	Vállalati ügyfeleknek nyújtott kölcsönök ágazati megoszlása.....	65
4.1.6	Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézeti követelések értékvesztése.....	66
4.2	Likviditási kockázat.....	67
4.3	Banki könyvi kamatkockázat.....	69
4.4	Devizaárfolyam-kockázat.....	71
4.5	Kereskedési könyvi piaci kockázat.....	72
4.6	Tőkemenedzsment és tőkekövetelmény.....	73
5	<b>A MÉRLEGHEZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK.....</b>	<b>75</b>
5.1	Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek.....	75
5.2	Származékos pénzügyi instrumentumok.....	75
5.3	Értékpapírok.....	76
5.4	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések.....	77
5.5	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések.....	78
5.6	Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban.....	82
5.7	Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak.....	83
5.8	Adókövetelések és adókötelezettségek.....	85
5.9	Egyéb eszközök.....	86
5.10	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	87
5.11	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.....	87
5.12	Céltartalékok.....	88
5.13	Egyéb kötelezettségek.....	89
5.14	Jegyzett tőke.....	89
5.15	Tartalékok.....	90
6	<b>AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK.....</b>	<b>91</b>
6.1	Nettó kamateredmény.....	91
6.2	Nettó jutalék és díjeredmény.....	92
6.3	Eredménnyel szemben valósan értékeltén kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége.....	92
6.4	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	93
6.5	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	93
6.6	Egyéb működési bevétel és ráfordítás.....	94

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

→ Tartalomjegyzék a konszolidált kiegészítő megjegyzésekhez

6.7	Adminisztratív költségek.....	95
6.8	Értékcsökkenés és amortizáció .....	96
6.9	Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszaírása.....	96
6.10	Nyereségadó részletezése .....	97
7	EGYÉB INFORMÁCIÓK .....	98
7.1	Pénzügyi mutatók .....	98
7.2	Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2018. üzleti év utáni járandóságai.....	99
7.3	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök.....	99
7.4	Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése.....	100
7.5	Leányvállalatoknak nyújtott hitelek kondíciói .....	100
7.6	Kapcsolt felekre vonatkozó információk.....	100
7.7	Nem valóban értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája.....	100
7.8	Fel nem mondható operatív lízingek jövőbeni minimális fizetési kötelezettsége.....	101
7.9	Mérlegfordulónap utáni események .....	101
8	KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS.....	102
8.1	Általános bemutató .....	102
8.2	2018 üzleti év eredményei.....	103
8.3	Eszközminőség és portfólió.....	105
8.4	Eszköz-forrás szerkezet és likviditás .....	105
8.5	Tőkepozíció .....	106
8.6	Jövedelmezőség.....	106
9	NEM PÉNZÜGYI JELENTÉS .....	108
9.1	Üzleti modell .....	108
9.2	A társadalmi felelősségvállalás .....	110
9.3	Környezetvédelem .....	112
9.4	Foglalkoztatáspolitiká .....	113
9.5	Szociálpolitika.....	114
9.6	Emberi Jogok.....	116
9.7	Antikorrupció .....	117
9.8	Vállalkozás tevékenységével kapcsolatos kockázatok, jogszabályi megfelelés és nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók.....	118

➔ **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 és szervezetek közös vállalkozásaként. 1995 decemberében került sor a Bank privatizálására a General Electric Capital, az EBRD és az ÁPV Rt. részvételével. A General Electric Capital folyamatos vásárlásokkal előbb a Bank többségi tulajdonosává vált, majd 2012 folyamán a maradék kisebbségi részesedést is kivásárolta és ezzel 100%-ban tulajdonos lett a Bankban.

2015. február 13-án a GE Capital aláírta a magyar állammal a Budapest Bank eladásáról szóló szerződést. A vásárlás pénzügyi teljesítésére 2015. június 29-én került sor. Az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (Székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12. szám II. emelet; [www.corvinus.hu](http://www.corvinus.hu)) lett a 100%-os tulajdonos, amelynek tulajdonosi jogait 2018. év során a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolta. A Budapest Bank Csoport (a továbbiakban a „Bank” vagy „Bankcsoport” vagy „Társaság”) teljes körűen konszolidálásra kerül a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. konszolidált beszámolójába.

A Bank működési formáját közgyűlése 2012 során zártkörű részvénytársasággá változtatta, jelenleg értékpapírt nem bocsájt ki. A társaság jegyzett tőkéje 2018. december 31.-én 19 396 millió Ft. A Bankcsoport fiókhálózata jelenleg 95 bankfiókból, illetve egy Békéscsabán található Operációs Központból áll a budapesti székhelyen felül.

A Bankcsoport átlagos statisztikai állományi létszáma 2017-ben 2 911 fő, illetve 2018-ban 2 952 fő volt.

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

A számviteli törvény 155. § alapján a Társaság részére kötelező a könyvvizsgálat. A Társaság könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., (KPMG címe: 1134 Budapest, Váci út 31), Henye István (igazolvány szám: 005674). A Társaság a 2018-as évre a beszámoló könyvvizsgálatáért 52 mFt könyvvizsgálati díjat számolt el (2017. évre: 50 mFt).

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

Jelen beszámolót és a hozzá kapcsolódó üzleti jelentést a Társaság az internetes honlapján is közzéteszi, amelynek címe: [www.budapestbank.hu/info/irattar/](http://www.budapestbank.hu/info/irattar/).

**1.2 Budapest Bank csoport leányvállalatainak bemutatása**

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



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

---

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

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 össz éves értékesítési volumenében. A pénztárak összvagyonra elérte a 115 milliárd forintot, míg a befektetési alapok vagyona 346 milliárd forintot tett ki 2018. 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, jellemzően egy hónapon 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 Bank likviditási és tőkestratégiájának megfelelően a Társaság az éves nyereségét rendszerint kifizeti osztalék formájában a tulajdonos felé. Az Alapkezelő átlagos statisztikai állományi létszáma 2018-ban 16 fő.

Az Alapkezelő Zrt. 2018. év végi mérlegfőösszege 4 349 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 4 179 millió Ft.

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 csoportot alkot.

A Társaság hitelezési tevékenységét szinte kizárólag a Budapest Bank finanszírozza, illetve a célirányos refinanszírozási források is a Bankon keresztül kerülnek felvételre. Ennek megfelelően a Társaság az éves nyereségét az önfinanszírozó szintjének emelése miatt visszaforgatja a saját vagyonba és tipikusan nem fizet osztalékot a tulajdonos felé.



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

---

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2018-ban 25 fő volt. Az cég 2018. év végi mérlegfőösszege 120 375 millió Ft, jegyzett tőkéje 62 millió Ft, saját tőkéje 10 117 millió Ft.

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 irányítás alatt folytatja.

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

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

A Társaság hitelezési tevékenységét szinte kizárólag a Budapest Bank finanszírozza, illetve a célirányos refinanszírozási források is a Bankon keresztül kerülnek felvételre.

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2018-ban 23 fő volt. Az cég 2018. év végi mérlegfőösszege 5 756 millió Ft, jegyzett tőkéje 11 millió Ft, saját tőkéje 2 140 millió Ft.

Budapest Autófinanszírozási Zrt.

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

## **2 SZÁMVITELI POLITIKA**

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

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

### **2.1 Számviteli Alapelvek**

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

### **2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek**

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

### **2.3 Mérleg elemeihez kapcsolódó számviteli elvek**

#### **2.3.1 Pénzügyi instrumentumok**

##### *2.3.1.1 Számviteli alapelvek 2018 január1.-jétől és az összehasonlítható időszakra*

##### *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 instrumentumok

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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

2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok

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

2.4 A Bankcsoport által alkalmazott jelentős becslések

2.4.1 Értékvesztés  
2.4.2 Valós érték meghatározás  
2.4.3 Fedezeti ügyletek elszámolása

**2.1 Számviteli Alapelvek**

A. Alkalmazott számviteli sztenderdek

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

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

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- a 40/2016. (X.11.) MNB rendelet az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről.

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

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

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

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

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

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

A Szt. szerinti Üzleti és Nem – Pénzügyi Jelentés is összeállításra kerül.

A Bankcsoport első alkalmazóként 2018.01.01-től kezdve vezeti könyveit az IFRS-ek előírásai szerint és a 2018-as beszámolási évről készíti el az első IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatását. 2017- ben és azt megelőzően a Számviteli Törvény szerint készítette el pénzügyi kimutatásait.

Az IFRS 1 sztenderd szerinti áttérés napja 2017.01.01., ami az IFRS nyitó mérleg dátuma is. Jelen első IFRS konszolidált pénzügyi kimutatások összehasonlító adatai (2017.01.01. és 2017.12.31. pénzügyi helyzet kimutatás adatok illetve 2017. évi eredményadatok) összeállításánál az IFRS 9 sztenderd hatókörébe tartozó tételekre a Bankcsoport az IFRS 9 követelményei helyett a magyar számviteli követelményeket (elsődlegesen a Szt. és a Kormányrendelt követelményeit) alkalmazta az IFRS 1. E1-E2 bekezdéseiben biztosított kivételszabállyal élve. Az IFRS 9 sztenderd hatókörébe nem tartozó tételek esetén az említett összehasonlító adatok az IFRS-ekkel összhangban kerültek meghatározásra. A fentiek miatt eltérés keletkezett a Bankcsoport 2017.12.31-re elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása és a 2018.01.01-jei (minden tétel tekintetében az IFRS-eken alapuló) konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása között, amelyet a Bankcsoport – az IFRS 1. E2 bekezdése alapján – számviteli politika változásból eredő eltérésként kezelt, és a hatást 2018.01.01-jén számolta el a nyitó eredménytartaléka módosításaként.

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

Ezen túlmenően – szintén a fent említett kivételszabály alapján –, a Bankcsoport az összehasonlítható adatok tekintetében nem alkalmazta az IFRS 7 közzétételi követelményeit.

A Bankcsoport 2017-ben, mint összehasonlítható évben, könyveit elsődlegesen a Számviteli törvény szerint vezette, ezért az átállásnak jelentős számszaki hatása volt a mérlegre és a saját vagyponra. Az átállás specifikus kérdéseit és számszaki hatását lásd a 3.-ik fejezetben.

Az IASB folyamatosan új sztenderdeket ad ki, melyek státuszuktól függően jelentős hatással lehetnek a Bankcsoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira. Hatályba lépésük státusza szerint az új sztenderdek lehetnek:

- IASB által kiadott, és EU által befogadott 2018. január 1-el
- IASB által kiadott, és EU által befogadott, de nem hatályba lépett
- IASB által kiadott, de EU által még nem befogadott

*IASB által kiadott és az EU által befogadott sztenderdek és értelmezések, amelyek a tárgyidőszakra vonatkozóan, 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban már hatályosak:*

- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” sztenderd – 2014 júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta a sztenderd végleges verzióját, mely az EU által befogadásra került 2016. november 22-én,
- IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” sztenderd és további módosításai – az EU által befogadva 2016. szeptember 22-én,
- IFRS 4 „Biztosítási szerződések” sztenderd módosításai – IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” alkalmazása az IFRS 4 „Biztosítási szerződések” sztenderddel az EU által befogadva 2017. november 3-án,
- IFRIC 22 értelmezés „Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek” – az EU által befogadva 2018. március 28-án,
- IAS 40 „Befektetési célú ingatlan” sztenderd módosításai – Befektetési célú ingatlanok átsorolása – az EU által befogadva 2018. március 24-én,
- IFRS 2 „Részvény-alapú kifizetés” sztenderd módosításai – Részvény-alapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése – az EU által befogadva 2018. február 26-án.

Ezek a módosítások, új sztenderdek és értelmezések első alkalmazása a Bankcsoport várakozása szerint nem befolyásolja jelentősen a konszolidált pénzügyi kimutatásokat. Ez alól kivétel az IFRS 9 standard alkalmazása, melynek hatáselemzése a beszámoló 3.2 részében kerül részletesen bemutatásra. Az IFRS 9 hatálya alá nem tartozó díjak és jutalékok elszámolása nem változik az IFRS 15 bevezetésével a Vezetőség megítélése szerint.

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

- IFRS 16 „Lízingek” – Az EU által befogadva 2017. október 31-én, a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó.
- IFRIC 23 „Jövedelemadók kezelésével kapcsolatos bizonytalanságok” – Az EU által befogadva 2018. október 23-án, hatályba lép a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó.

➔ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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

Ez alól kivétel az IFRS 16 sztenderd alkalmazása. A Bankcsoport elvégezte az IFRS 16 standard első alkalmazásával kapcsolatos hatáselemzést. Az elemzés alapján a hatások döntő többsége az iroda épületekhez és bankfiók bérletekhez kapcsolódik. Ezek alapján a Bankcsoport jelentős változást vár a Mérlegben, míg az Eredménykimutatásban a hatás nem jelentős. Ennek oka, hogy a sztenderd alapján a lízingbe vevő egy eszközhöz kapcsolódó használati jogot jelenít meg, amely a lízing tárgyaül szolgáló eszköz használatára/hasznosítására vonatkozó jogát testesíti meg, míg a lízing kötelezettség a lízing törlesztések megfizetéséhez kapcsolódó kötelezettségét. A rövid futamidejű és a kis értékű lízingek megjelenítési mentesség alá esnek. A lízingbe adó számviteli elszámolása hasonló a jelenlegi standardban szereplő elszámoláshoz – a lízingbe adó továbbra is operatív és pénzügyi lízing kategóriákba sorolja a lízing szerződéseit.

Az IFRS 16 sztenderd bevezetése összességében várhatóan 13 348 millió Ft-tal fogja növelni a Bankcsoport mérlegfőösszegét.

Lízingbe adóként a Bankcsoport nem vár jelentős hatást az áttérés miatt.

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

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

- IFRS 17 “Biztosítási szerződések” (várhatóan a 2022. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó),
- IAS 28 “Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek (a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó).
- Éves fejlesztések az IFRS-ekhez, 2015-2017-es ciklus (Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó).
- IAS 19 „Munkavállalói juttatások” standard módosításai – Terv módosításai, korlátozás vagy elszámolás (a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó),
- A Konceptcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban (a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó)
- IFRS 3 „Üzleti kombinációk” standard módosításai (a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó),
- IAS 1 és IAS 8 standardok módosításai – Lényegesség Fogalma (a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó).

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



➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

B. Konszolidáció

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. Konszolidált saját tőkében jelenleg ellenőrzést nem biztosító részesedést nem mutat ki a Bank, mert minden konszolidálásba bevont gazdálkodó egységnek 100%-ban tulajdonosa. A Bank konszolidálási körébe jelenleg csak a leányvállalatai tartoznak, közös vezetésű vállalata és társult vállalata nincs a Banknak. A Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásainak összeállításakor a leányvállalatok minden eszközét és kötelezettségét egységes értékelési eljárással határozza meg. Az értékelés alapját a Bank, mint anyavállalat által alkalmazott értékelési eljárások biztosítják, melyeket jelen pénzügyi beszámoló tartalmaz. A Bank a konszolidált beszámolót egységes devizanemben, forintban állítja össze. A konszolidált pénzügyi kimutatások alapját képező egyedi beszámolók egységes fordulónapra, a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapjára vonatkoznak, amely december 31.

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

A Bank és Leányvállalatai egymással szembeni üzleti kapcsolataiból származó bevételeket és ráfordításokat kiszűri az eredmény kimutatásból. A mérleg konszolidálása során a közbenő eredményeket, azaz a csoport tagjai egymás között realizált eredményének azt a részét, amely az egyedi mérlegek mérlegértékében jelennek meg, kiszűrésre kerülnek a mérleg eszközértékéből és a tárgy évi adózott eredmény összegéből. Az előző évben kiszűrt közbenő eredményt az eredményre semleges módon a Bank és Leányvállalatai saját tőke változásaként kerül figyelembe vételre.

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

C. Devizaértékelés

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



→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

A Bankcsoport a valutakészletet, a devizaszámlákon lévő devizát, a külföldi pénzürtékre 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

*2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika*

*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 szerződésekben rögzített tranzakciós bevételének és költségének figyelembevételével becsli. Nevezetesen az alábbi jogcímeknek van hatása az effektív kamatláb (EIR) kiszámítására:

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

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

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

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

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

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- 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 Bankcsoport. A Stage 3 pénzügyi eszközök esetén (meghatározását lásd a 2.4.1 megjegyzésben) a kamatbevétel kiszámításánál az EIR-t a Bankcsoport az értékvesztéssel csökkentett bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza.

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

Felmondáskor a Bank a felmondás előtti effektív kamatot számolja el a nettó hitel állományra.

*Pénzügyi lízing ügyletek esetén*

A Bankcsoport a pénzügyi lízing ügyletei esetén a kamatbevételt a lízing implicit kamatlábának a lízingbe történő nettó befektetésre (lásd a 5.5 megjegyzés) történő alkalmazásával számolja el.

A lízing implicit kamatlába az a diszkontráta a lízing kezdetekor, amely a minimális lízingfizetésekre (lásd a 5.3 megjegyzés) és a nem garantált maradványértékre (lásd a 5.5 megjegyzés) olyan összesített jelenértéket ad, amely megegyezik lízingelt eszköz valós értéke és a Bankcsoportnál felmerült kezdeti közvetlen költségek összegével.

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

*Kamatbevétel - Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok):*

A Bankcsoport a kamatbevételét a szerződések szerint mutatta be, nem voltak az ügyleti kamatot eltérítő tételek és nem alkalmazott EIR alapú kalkulációt. A 30 napon túli késedelembe esett ügyletek szerződés szerinti kamatszámolását felfüggesztette és nem mutatta ki eredményként, csak jogi követelésként.

E. Jutalékok

*2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika*

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 ügyletekből 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:

➔ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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

*Vagyonkezelésből származó díjbevételek*

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

- Alapkezelési Szabályzatokban rögzített fix jutalék szint kerül kiszámlázásra,
- a fizetési feltétel jellemzően azonnali fizetés, nincs finanszírozási komponens,
- visszatérítési kötelmeket 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/vagyonkezelési szerződésai kizárólag a nettó eszközérték arányos fix díjat tartalmazza.

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

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

*Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok):*

A szerződések szerint kapott vagy fizetett összes jutalékot jutalékbevételeként vagy ráfordításként számolta el a Bankcsoport a felmerülés időszakában a szerződés szerinti összegben. Mivel az effektív kamat módszert a Bankcsoport a magyar számviteli szabályok szerint nem alkalmazhatta, nem volt az effektív kamat részeként elszámolt, kamatbevételeként vagy kamatráfordításként bemutatott adott vagy kapott jutaléka.

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

A Bankcsoport ezen az eredmény soron mutatja ki a nem eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi instrumentumain keletkező eredményt nettó módon (pl. követelések eladása során keletkező eredmény, ügyfeleknek nyújtott kölcsönök kivezetést eredményező jelentős szerződésmódosítása következtében elszámolt eredmény, azaz a kivezetett hitel könyv szerinti

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

értékének és a könyvekbe felvett hitel valós értékének különbözete). Szintúgy itt kerül kimutatásra minden egyéb nem valósan értékelt a 2.3.1.1 és a 2.3.1.3 pontokban megnevezett értékpapírok kivezetéskori eladáskor realizált nettó árfolyam eredménye.

F. Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége

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

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

Ezek a pénzügyi instrumentumok lehetnek kereskedési célúnak megjelöltek valamint nem kereskedési célú, de kötelezően vagy a Bankcsoport által választott módon eredménnyel szemben valósan értékelendő eszközök. Kereskedési céllal tartott egy instrumentum, amennyiben beszerzése azzal a céllal történik, hogy rövid időn belül továbbértékesítésre kerüljön. A besorolás részletes kritériumait 2.3.1.2 fejezet; a valós értékelési módszereket pedig 2.4.2 fejezet tartalmazza.

A bekerülést követően ezek az instrumentumok valós értéken értékelődnek, kamatozó instrumentumok esetén a valós érték és az amortizált bekerülési érték különbségének változása az eredménnyel szemben 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 Bankcsoport havonta végez valós értékelést minden valós értékelésű instrumentumára.

G. Egyéb működési bevétel és ráfordítás

Minden olyan költség, mely nem kapcsolódik szorosan a banki működés üzemi költségei közé „Egyéb működési ráfordítás”-ként illetve minden olyan bevétel, mely nem tekinthető alapvetően a bankszerű működés 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 jövedelmadónak, ezért a Bankcsoport egyéb működési ráfordításként mutatja ki.

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

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

A Csoport anyavállalatánál a bankadó alapja a tárgyévet megelőző második év beszámolójában 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 konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő bankadó összegek tehát még a magyar számviteli elvek szerint elkészített beszámolókból levezetett adóalapokra kerültek kiszámításra.

- 2013-ban pénzügyi tranzakciók illeték került bevezetésre bizonyos tranzakció típusokra (készpénzes műveletek és átutalások). Az adó alanyi hatálya a magyarországi székhellyel pénzügyi szolgáltatást nyújtókra terjed ki. A pénzügyi tranzakciók illeték az egyéb működési ráfordítások között kerül elszámolásra a kapcsolódó gazdasági esemény felmerülésekor. A bankkártyával végzett tranzakciók utáni illetékfizetési kötelezettség ettől eltérően év elején egy összegben kerül elszámolásra és az illetékfizetés alapja az előző naptári év fizetési műveletei.
- A Befektető és a Betétvédelmi Alapok célja, hogy a befektetési szolgáltatók és bankok esetleges fizetéseképtelensége miatt a befektetőket és betéteseket érő vagyoni károk részbeni kompenzálását biztosítsa. A tagok éves díjat fizetnek az alapoknak, melyet a Bank a beszámoló évében egy összegben 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 díjakból kerül feltöltésre. A Bank az alapnak fizetendő díjat a beszámolási évben egy összegben elszámolja. A Bank ezen felül törvény által előírt kötelező tagsági díjakat fizet több felügyeleti szervnek elsősorban a Magyar Nemzeti Banknak.
- A bejövő számlákból, ÁFA szempontjából három csoportot lehet képezni: i) a kizárólag ÁFA köteles szolgáltatásnyújtásokhoz történő beszerzések áfája teljes mértékben levonható, ii) kizárólag ÁFA mentes szolgáltatásnyújtásokhoz történő beszerzések ÁFA-ja teljes mértékben nem levonható, iii) illetve az olyan beszerzéseknél, amelyeket nem lehet egyértelműen hozzárendelni kizárólag adóköteles, vagy kizárólag adómentes tevékenységekhez, az áfa arányosan vonható le. Az arányszámot egy hányados adja, ahol a számlálóban a Bank által létrehozott az ÁFA csoport bevételeinek ÁFA köteles ellenértéke, a nevezőben pedig az áfa-köteles és áfa-mentes ellenérték összege szerepel. Az összes le nem vonható vagy csak arányosan le nem vonható ÁFA egyéb működési ráfordításként kerül elszámolásra
- A Bankcsoport a lízingbe adott készletek kivezetési eredményét, az ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak, elidegenítésének nettó eredményét, illetve kapcsolódó értékvesztés feloldást is ebben az eredmény kategóriában mutatja ki.



#### H. Nyereségadó

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

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

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

Magyarországon az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Bankcsoportnál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bankcsoport társasági adóbevallásait 2011-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A Bankcsoportnak nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

### **2.3 Mérleg elemeihez kapcsolódó számviteli elvek**

#### **2.3.1 Pénzügyi instrumentumok**

##### **2.3.1.1 Számviteli alapelvek 2018 január 1.-jétől és az összehasonlító időszakra**

###### *a-i.) Kezdeti megjelenítés és értékelés – 2018. január 1.-jétől alkalmazandó számviteli politika*

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

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

A kezdeti megjelenítéskor a valós érték legjobb bizonyítéka az ügyleti ár, azaz az adott vagy kapott ellenérték valós értéke. Ha a Bankcsoport meghatározza, hogy a valós érték a kezdeti megjelenítéskor eltér az ügyleti értéktől, és a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral nem bizonyított, és olyan értékelési technikán sem alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a pénzügyi

➔ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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

*a-ii.) Kezdeti megjelenítés - Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok)*

A Társaság minden szokásos módon vásárolt vagy eladott pénzügyi instrumentumot a teljesítési időponton (értéknapon) jeleníti meg könyveiben mérlegtételként, a szerződés szerinti és nem pedig valós értéken.

Egyéb pénzügyi instrumentumokat szintén a szerződéses értéken jeleníti meg a Társaság akkor, amikor a jogilag a pénzügyi követelése vagy kötelezettsége keletkezik.

*b) Besorolás és kezdeti megjelenítést követő értékelés – 2018. január 1.-jétől alkalmazandó számviteli politika*

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

*c-i.) Követő értékelés – 2018. január 1.-jétől alkalmazandó számviteli politika*

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

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



➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

*c-ii.) Követő értékelés – Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok)*

A Társaság a pénzügyi eszközei és kötelezettségei esetében azok könyv szerinti értékét a tőketörlesztésekkel csökkenti. Emellett a kapcsolódó szerződés szerinti elhatárolt kamatot jeleníti meg a mérlegben. A Társaság nem alkalmaz amortizált bekerülési értéken történő értékelést. A cash-flow-kra ható szerződésmódosítások hatását a Társaság nem számolja el az eredményben.

A pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó tranzakciós költségeket, tranzakciós díjakat a felmerülésük időpontjában számolja el az eredménybe, a kamatbevételeken illetve kamatráfordításokon kívüli eredménykimutatás sorokon.

*d-i.) Kivezetés – pénzügyi eszközök – 2018. január 1-jétől alkalmazandó számviteli politika*

A Bankcsoport akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó jogok lejárnak, vagy
- átadja a pénzügyi eszközből származó cash flow-k átvételére vonatkozó szerződéses jogokat egy olyan ügyletben, amelyben
  - lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázat és haszon átadásra kerül, vagy
  - nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, és nem tartja meg az adott pénzügyi eszköz ellenőrzését sem.

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

Amennyiben a pénzügyi eszközök szerződéses feltételeit módosítják, a Bankcsoport megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközből származó cash flow-k lényegesen eltérőek-e. Amennyiben a cash flow-k lényegesen eltérőek, az eredeti pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogok lejártak. Az ilyen módosítást az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéseként kell elszámolni. A Bankcsoport minden esetben megszűnésnek tekint a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról fixre módosítják, illetve ha a pénzügyi eszköz devizanemét módosítják.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszközből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash flow-któl, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz kivezetését. Ebben az esetben a Bankcsoport újraszámolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét (a módosítás utáni cash flow-k eredeti effektív 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.

→ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

*d-ii.) Kivezetés – pénzügyi kötelezettségek– 2018. január 1-jétől alkalmazandó számviteli politika*

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

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

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

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

*d-iii.) Kivezetés - Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok)*

A kivezetés legfőbb esetei a szerződés szerinti kiegyenlítés illetve lejárat, a Társaság által kezdeményezett elengedés vagy értékesítés. A kivezetést a Társaság a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség jogi megszűnése esetén számolja el. A kivezetéskori bruttó könyv szerinti értékek (követelés és kötelezettség) elszámolása az eredménnyel szemben történnek és szintén az eredménnyel szemben történik a kapott bevétel elszámolása (amennyiben releváns), a járó összegben.

Az olyan szerződésmódosítások, melyek lényegesen megváltoztatják az eredeti szerződéses cash flow-t, nem eredményezik az eredeti pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kivezetését.

*e-i.) Értékvesztés – 2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika*

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

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

- pénzügyi lízingből eredő követelések;
- ügyfeleknek nyújtott hitelekben eredő követelések;
- kibocsátott pénzügyi garancia szerződések; és

➔ Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika

- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek.

A Bankcsoport a pénzügyi eszközökre a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra azon ügyletek esetén, ahol a hitelezési kockázat a 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 beszámoló fordulónapja után 12 hónapon belül lehetséges nem teljesítési eseményekből ered.

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

A Bankcsoport nyújtott kölcsönökből és pénzügyi lízingekből eredő követeléseinek esetén nem él az IFRS9 5.5.10. bekezdése által biztosított lehetőséggel, hogy bizonyos pénzügyi instrumentumokat alacsony hitelkockázatúnak tekintsen. Értékpapírok és bankbetétek esetében a Bankcsoport él az említett kivétellel, lásd bővebben a 2.4.1. fejezetben.

e-ii.) A várható hitelezési veszteség értékelése

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. A várható hitelezési veszteség az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

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

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

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

*e-iv.) Leírás*

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

*e-v.) Értékvesztés – Összehasonlító időszakra vonatkozó számviteli politikák (magyar Sztv. szerinti főbb szabályok)*

Az értékvesztés megállapításához a Bankcsoport a kockázati súllyal korrigált eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek értékével. Az így adódó nettó kockázat és az ügyféllel szembeni legrosszabb minősítésű követeléshez rendelt értékvesztés % szorzata adja az értékvesztés összegét. A Bankcsoport a hitel/lízing kockázatokkal kapcsolatos nem minősített (problémamentes) ügyfél portfólió vonatkozásában egyéb, általános céltartalékot képzett.

Az értékvesztés számítása során a Bankcsoport nem veszi figyelembe a pénz időértékét, előretekintő információkat, illetve nem valószínűségekkal súlyozott várható veszteséget számít.

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.

➔ Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika

J. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

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

K. Hitelintézetekkel szembeni követelések

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

L. Minden amortizált bekerülési értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettség

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

M. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

N. Saját tőke

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

A Bank a saját tőke összetevőit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti. A Banknak nincs vissza vásárolt saját részvénye, illetve a közelmúltban a jegyzett tőkét 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, ezen belül a felhalmozott eredményt, csökkentenék.

A *tőketartalék* terhére jelenleg osztalék nem fizethető ki. A tárgyévi adózott eredmény az *eredménytartalék* része. A Bank eredménytartalék csökkentéseként számolja el a tulajdonos felé fizetendő osztalékot. Az elszámolás azt az időszakot érinti, amikor az osztalék megállapításra kerül, azaz a tulajdonosnak joga keletkezik az osztalékra. *Halmozott egyéb átfogó jövedelem* mérlegsoron a Bank azon eredmény jellegű tételeket mutatja ki, melyek realizálása még nem történt meg, ezért éves eredményként nem jeleníthetők meg. Jelenleg csak a likviditási célú, azaz az átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értékeléséből származó különbözetek halmozott egyenlegét tartalmazza a mérleg. A Bank a *Jogszabályi kötelezettségen alapuló*



➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

*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 valósan értékelni a pénzügyi instrumentumot. Ebbe a kategóriába sorolt pénzügyi eszközök után értékvesztés nem kerül elszámolásra. A Bankcsoport havonta végez valós értékelést minden valós értékelésű instrumentumára. A valós értékelési különbözet önálló eredménykimutatás soron és nettó módon kerül megjelenítésre a tárgyévi eredménykimutatásban. A valós értékelés alapelvei a 2.4.2 fejezetben kerültek bemutatásra.

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

O. Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

P. Származékos ügyletek

Derivatív ügyleteket elsősorban fedezeti céllal köt a Bank. Alkalmanként köt(het) kereskedési célú származékos ügyletet is, melynek célja árfolyamnyereség elérése. Minden határidős, derivatív ügyletek határidős-ügyletrésze az ügylet kötésekor mérlegén kívüli tételként kerül nyilvántartásba vételre a határidős kötési árfolyam összegében.

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

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

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

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



➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

Q. Valós értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettségek

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

R. Kötelezően eredménnyel szemben valós értékelésű instrumentumok

Ilyen típusú instrumentumok pl. a tőzsdén jegyzett részesedések.

S. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

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

- Hitelnyújtás célja minden esetben szerződéses pénzáramok beszedése.
- A szerződéses pénzáramok kizárólag tőke és kamatra terjednek ki.
- A nyújtott hitelek üzleti célja nem a jövőbeli értékesítés, annak ellenére, hogy a behajtás tevékenysége során rendszeresen értékesít rosszhitel állományt.
- Előtörlesztés, futamidő módosítás, átstrukturálás esetén az előtörlesztési díjak mértéke nem jelentős (jellemzően 2-3%).
- Változó kamatozás esetén a kamatláb a megjelölt referencia kamatláb változásával párhuzamosan, azzal azonos irányba mozog és a kamat megállapítás gyakorisága egyezik kamatperiódussal.
- Az ügyfelek által meg nem fizetett tőkét és kamatokat lejárt követelésként tartja nyilván a Bankcsoport.
- Fizetés halasztása esetén nincs, vagy nem jelentős a kamatmentes periódus.

Jelenleg olyan kamattámogatásos hitelek kerülnek FVTPL kategóriába, ahol a kamat mértékét jogszabály határozza meg, ezért a kamat nem kizárólag időértéket, hitelezési kockázatot és marzst jelent (pl. a Családi Otthonteremtési Kedvezményrel, a CSOK-al támogatott hitelek).

**2.3.1.4 Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)**

Ha az üzleti modell szerint a szerződéses pénzáram beszedése és adott esetben eladás a cél, és a szerződéses pénzáram tőkére és a fennálló tőke után járó kamatra terjed csak ki, akkor egyéb átfogó jövedelemmel szemben kell valósan értékelni egy pénzügyi eszközt. Az üzleti modell alapján az ide sorolt instrumentumok két funkciót látnak el, egyrészt szerződéses pénzáramok beszedését, másrészt napi likviditás menedzselését. A Bankcsoport által a likviditás biztosítása érdekében az ide

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

sorolt értékpapírok bármikor értékesítésre kerülhetnek. A likviditási okokból történő értékesítés várható gyakorisága és a volumene alapján történik az egyes értékpapírok üzleti modellbe történő besorolása.

Ebbe a kategóriába tartozó pénzügyi instrumentumokra vonatkozó kamatok az effektív kamat módszerrel kerülnek elszámolásra.

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

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

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

T. Likviditási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A szerződéses pénzáramok kizárólag törlesztés 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. A kibocsátó által meg nem fizetett tőkét és kamatokat lejárt követelésként tartja nyilván a Bankcsoport.

U. Befektetési célú részesedések

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

## **2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok**

### V. Lízingek

*2018. január 1-jétől alkalmazott számviteli politika*

*A Bankcsoport mint lízingbe adó*

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

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

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

Amennyiben minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során az IAS 17 standard előírásai szerint, akkor pénzügyi lízingként kezeli a Bankcsoport az ügyletet.

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

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

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

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

Pénzügyi lízingként átvett eszközök esetében a Bankcsoport pénzügyi lízing kötelezettséget mutat ki, aminek bekerülési értéke a minimális lízingfizetések jelenértéke, vagy az átvett eszköz valós értéke közül az alacsonyabb. A pénzügyi lízing kötelezettségek későbbi értékelése során a Bankcsoport az effektív kamatláb módszerrel megegyező módszert alkalmaz.

Operatív lízing ügylet keretében a Bankcsoport jelenleg nem ad át eszközök üzletszerűen az IAS 17 standard kritériumai szerint.

*A Bankcsoport, mint lízingbevevő*

Az olyan lízingek, amelyeknél lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon a lízingbe adónál marad, és nem kerül át a Bankcsoporthoz, operatív lízingként kerülnek besorolásra. A Bankcsoport az operatív lízingekkel kapcsolatban nem jelenít meg eszközt a mérlegében. A lízingdíjakat a lízing futamidő alatt lineárisan számolja el a Bankcsoport az egyéb adminisztratív költségek eredmény soron.

*Az összehasonlító időszakok adatainak előállításakor alkalmazott számviteli politika*

*A Bankcsoport, mint lízingbe adó*

Egyező a fentebb leírt számviteli politikával azzal az eltéréssel, hogy a lízing követelések értékvesztésére a magyar számviteli szabályokat alkalmazta a Bankcsoport.

Ennek oka, hogy míg a lízing ügyletek megjelenítése és értékelés nem tartozik az IFRS 9 hatókörébe, a lízing ügyletek értékvesztése az IFRS 9 hatókörébe tartozó tétel, amelyre a Bankcsoport a magyar számviteli szabályokat alkalmazza, az IFRS 1. E1-E2 bekezdés által biztosított kivételszabállyal élve (lásd 2.1. A fejezet).

*A Bankcsoport, mint lízingbe vevő*

A Bankcsoport a jogilag operatív lízingek (bérleti) szerződések esetén nem jelenít meg eszközt a könyveiben, és a lízingdíjakat (bérleti díjakat) a lízing futamidő alatt lineárisan számolja el a Bankcsoport az egyéb adminisztratív költségek eredmény soron.

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 befolyanak és a bekerülési érték megbízhatóan mérhető. A Bank IFRS nyitó mérlegében az ingatlanok és autók az IAS 16 szerint vélelmezett bekerülési értéken kerültek bemutatásra, megjelenítésre, amely ezeknek az eszközöknek a nyitómérleg napján (2017.01.01.) fennálló valós értéke. Lásd még a 2.1. „A” fejezetet.

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

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

A Bank az aktiválást követően minden tárgyi 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 bérelt ingatlanon végzett beruházások esetében). Bérelt ingatlanon végzett beruházások leírása a bérleti szerződés lejáratára alapján történik.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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

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

A Bank saját eszközeinek 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 szerint érték különbsége.

#### Z. Immateriális javak

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

A szerzett eszközök bekerülési értéke a megszerzés költségei, mely meghatározására az Ingatlanok, gépek, berendezések kezdeti értékelés szabályai vonatkoznak azzal a kitéttel, 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, szakértői díjak (pl. projektvezetési költségek) és tanácsadói díjak, engedélyezési költségek. A Bank az immateriális javak élettartamát határozottnak tekinti és a várható hasznos élettartam alatt lineárisan amortizálja. Ez az immateriális javak többségét kitevő szoftverek esetében 5 év.



#### X. Készletek

Beszerezéskor a készletek bekerülési értéken kerülnek elszámolásra, melynek része a vételár, a le nem vonható ÁFA, az importvámok és a szállítási költségek. A kiegyenlítéskor keletkezett deviza-árfolyamkülönbség nem változtatja meg a beszerzési árat. A követelés ellenértékéért a Bank tulajdonába került eszközöket - amelyeket a Bank továbbértékesítési céllal tart könyveiben - az 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 lízingbevevő által kerül átadásra a vevőnek,
- a fizetési feltétel jellemzően azonnali fizetés, nincs finanszírozási komponens,
- visszaküldési, visszatérítési kötelezettségeket az adásvételi szerződések jellemzően nem tartalmaznak,
- az adásvétel alapja jellemzően az eredeti lízingtárgy szállítóval megkötött visszavásárlási garancia szerződés.

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

#### BB. Független kötelezettségek és céltartalékok

Bank akkor jeleníti meg céltartalékot a mérlegében, 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



➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- Átszervezéssel kapcsolatban képzett céltartalék
- Egyéb céltartalékok

Függő kötelezettségként kerül közzétételre egy kötelelem, amennyiben az

(a) *lehetséges kötelelem*, amely múltbeli 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 múltbeli eseményekből származik, de amely esetén

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

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

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

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

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

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

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

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

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

CC. Halasztott adózás

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

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

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) adókulcson kerülnek meghatározásra. Átlagos adókulcsot nem alkalmaz a Bank, mert a hatályos társasági adó törvény szerint egykulcsos a társasági adó, ami várhatóan nem fog változni.

DD. Munkavállalói juttatások

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

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

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

- rövid távú juttatásként nyújtott bérek, jutalmak, bónuszok, egyéb juttatások és kapcsolódó járulékaik, ha a kifizetésük a tárgyidőszak után történik (elhatárolás),
- rövid távú juttatásként nyújtott ki nem vett halmozódó szabadságok bér és járulékai, amennyiben tárgyidőszak után várhatóan kifizetésre, vagy felhasználásra kerülnek (elhatárolás),

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- 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 mérlegben 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), 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 megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a várható veszteség (stage 2 – alutjeljesítő eszközök), vagy objektív evidencia áll fenn a bedőlésre (stage 3 – nem teljesítő eszközök), élettartami várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra.

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

- szignifikáns rating/bedőlési valószínűség romlása a kezdeti rating/bedőlési valószínűséghez viszonyítva (1.5%-os PD növekedés vagy négy notch rating romlás),
- watchlistre kerülés – vállalati hitelek esetében,
- késedelem mértéke – legkésőbb 30 napos késedelemig,

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

- egyedi behajtási indikátorok – lakossági hitelek esetében, 30 napos késedelem alatt is bizonyos behajtási tevékenységek megnövekedett hitelkockázat jelentenek (korai behajtási akciók és a későbbi bedőlési valószínűségek korrelációja határozza meg, hogy a különböző termékeknél milyen behajtási akciókat vesz figyelembe a Bank).

PD: bedőlési valószínűség; notch: kockázati besorolási kategória

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

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, 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 a ügyfélcsoport bármely tagja behajtás kezelés alatt áll,
- az ügyfélszintű késedelmes napok száma:
  - vállalati ügyfél esetén meghaladja a 30 napot,
  - mikro ügyfél esetén a 60 napot,
  - az Autófinanszírozási Üzletág által finanszírozott ügyfél esetén a 90 napot,
  - jelzálog és fedezetlen lakossági ügyletek esetén a 90 napot,
- egyedi tényezők lakossági hitelek esetében: magáncsőd, elhunytak, sikeres csalás, visszavont végrehajtási eljárások semmisségi perrel érintett jelzálog ügyletek esetén.

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

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

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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

A következő termékekre/alszegmensekre bontja a Bank a portfólióját:

- Jelzálog
- Autóhitelek:
  - lakossági
  - vállalati
- Hitelkártya
- Folyószámla
- Személyi kölcsön és áruhitelek
- Vállalati hitelek:
  - rulírozó
  - zárt végű
  - mikro hitelek
- Lízingek

A lakossági termékek esetében további szegmentáció történik késedelmességi kategóriák, folyósításkori deviza 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 2-től 4 éves időablakokon kimérve, a lakossági portfóliók esetében átmenet mátrixok, vállalati portfóliók esetében survival jellegű modellek alapján.

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

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

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

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

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



➔ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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

*Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése*

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

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

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

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

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

#### **2.4.2 Valós érték meghatározás**

A Bank a 2.3.1.2 és 2.3.1.3 pontokban felsorolt pénzügyi instrumentumokat értékeli valósan. Ezek gyakorlatilag *értékpapírok, derivatív ügyletek és ügyfeleknek nyújtott hitelek lehetnek*. Emellett a Bankcsoport közzétételi célokra végez valós érték meghatározást, valamint a valós érték meghatározást az ingatlanjai és autói esetén alkalmazta, hogy a nyitómérleg fordulónapjára meghatározza azok vélelmezett bekerülési értékét, azt az értéket, amelyen az IFRS nyitómérlegbe felvette ezeket az eszközöket.



➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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 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.

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 eszökhöz hasonló eszköz aktív, vagy nem aktív piacán jegyzett 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. Diskont kincstárjegy esetében a Budapesti Értéktőzsde napi középárfolyamát tekinti a Bank piaci árának, ennek hiányában elméleti árat alkalmaz a Bank. Az elméleti ár kiszámítása, az ÁKK adatokból hozamgörbe becslés spline módszerrel történik.

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

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

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

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

Ügyfeles ügylet esetén alkalmaz a Bank, azaz az ügyfeles ügylettel azonos lejáratú, azonos összegű, ellentétes irányú ügylettel. Ezen egymással összefüggő ügyletek esetében a Bank nem alkalmaz fedezeti elszámolást, nem készít fedezeti dokumentációt, azaz ténylegesen nem kapcsolja össze az ügyfeles és az ellentételező ügyleteket.

A kamatswap ügyletek valós értéke a jövőbeli cash flow-k diszkontálásával kalkulálódik a megfelelő hozamgörbe felhasználásával. Az IRS-ek és CIRS-ek változó kamatozású lábának még nem ismert cash flow-it a diszkontáláshoz is használt hozamgörbék segítségével becsüli az értékelő rendszer forward kamatlábakat számolva a felhasznált hozamgörbéből.

A *nyújtott kamattámogatott kölcsönök* a 2.3.1.2 S pontban kifejtett SPPI teszt alapján valós értékelésre kerülnek. Két lépésben és ügylet szinten történik a valós érték meghatározása. Elsőként egy piaci referencia kamatlábbal diszkontálásra kerül minden jövőbeni pénzáram, majd az így kapott érték korrigálásra kerül a hitelezési kockázatból eredő valós érték változással.

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

### **2.4.3 Fedezeti ügyletek elszámolása**

A Bank egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvitellel 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 hitelek 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 lejárat ideje minél közelebb legyen egymáshoz. Fedezett tételként a Bank megjelölhet egyedi tételt, vagy tételek meghatározott csoportját is.

Fedezeti kapcsolat létesítés napjára a Bank fedezeti dokumentációt készít. A dokumentáció tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. Fedezeti hatékonyságot a Bank a fedezeti pár összekapcsolása napjára és utána havonta, 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

➔ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli Politika**

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

A portfólió fedezeti ügyletbe vont hitelkövetelések valós értékének meghatározása az ügyletek cash flow-jának diszkontálásával történik. Ennek számolásához a Bank ún. hipotetikus ügyletet alkalmaz, melynek minden paramétere megegyezik az eredeti kölcsönkövetelésével, 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 előretekintő (prospektív) mellett visszatekintő (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 eredményson 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.

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS átállás hatása**

**3 IFRS ÁTÁLLÁS HATÁSA**

A Bank első alkalmazóként 2018.01.01-től kezdve vezeti könyveit az IFRS-ek előírásai szerint és a 2018-as beszámolási évről készíti el az első IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatását. Ennek értelmében az IFRS 1 szerinti áttérés napja 2017.01.01, ami az IFRS nyitó mérleg dátuma is. A Bank 2017-ben, mint összehasonlító évben, a könyveit még a Számviteli törvény („Szt. vagy HAS”) szerint vezette és a hivatalos éves beszámolóját is a Szt. szerint készítette el.

A Bank az IFRS áttérés során a következő, IFRS 1 alapján elérhető áttérési könnyítéseket alkalmazta:

- Az IFRS 9 hatálya alá tartozó tételekre (pénzügyi instrumentumok, hitelkeretek, pénzügyi garancia szerződések) teljeskörűen és a lízing követelésekre képzendő értékvesztés tekintetében a magyar Szt. előírásai kerültek alkalmazásra az IFRS 9 előírásai helyett a nyitó mérlegben és az összehasonlító évben.
- Minden saját jármű és saját ingatlan vélelmezett bekerülési értéken, azaz az áttérés napjára (2017.01.01) vonatkozó valós értéken került megjelenítésre. A nettó 100 mFt feletti, jelentős értékű szoftverek IFRS előírások szerint újrakalkulálásra kerültek azok bekerülési dátumától kezdve.

Megjegyzések az átállást bemutató számszaki táblákhoz:

- Habár a Szt. által előírt mérleg és eredmény kimutatás megnevezések sok helyen eltérnek az IFRS sorok megnevezésétől (például „tárgyi eszközök” helyett „ingatlanok, gépek és berendezések” szerepelnek az IFRS mérlegben); illetve a két mérleg struktúrája is eltér, mégis a HAS mérleg egyes sorai tartalmilag megfeleltethetők az IFRS mérleg egyes soraival. Az e pénzügyi kimutatásokban szereplő megnevezések az IFRS szerkezetet követik, s amennyiben szükségessé vált a Szt. szerinti mérleg tételek a megfelelő IFRS sorokba kerültek átsorolásra.
- Az IFRS 1 standard 2017 nyitó, 2017 záró és 2018. év nyitó időpontokra kéri a bemutatást.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS átállás hatása**

**3.1.1 Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti mérleg megfeleltetése 2017.01.01-re**

A nyitó IFRS mérleg konverzió során végrehajtott IFRS átértékelési különbözetek az IFRS mérleg eredménytartalék, illetve az egyéb jövedelem (OCI) tartalék sorokon került elszámolásra az alábbi összefoglaló szerint. A magyar számviteli szabályok és az IFRS szerinti mérleg eltérései az IFRS 9 hatókörébe nem tartozó tételekhez kapcsolódnak, valamint a problémamentes állományra képzett %-os mértékű céltartalék átsorolásához, mivel az tartalmilag értékvesztés.

adatok mFt-ban

Megnevezés	HAS	IFRS eredmény		IFRS		IFRS
	2016.12.31	tartalék	#	OCI	#	2017.01.01
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	112 996	-	-	-	-	112 996
2. Származékos pénzügyi eszközök	789	-	-	-	-	789
3. Értékpapírok	184 736	-	-	-	-	184 736
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	71 588	-	-	-	-	71 588
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	590 749	(287)	1*	-	-	590 462
7. Ingatlanok, gépek és berendezések	13 869	(4 655)	2*	-	-	9 214
8. Immateriális javak	8 377	1 113	3*	-	-	9 490
9. Adókövetelések	1 805	740	4*	(65)	9*	2 480
10. Egyéb eszközök	14 292	(88)	5*	-	-	14 204
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>999 201</b>	<b>(3 177)</b>		<b>(65)</b>		<b>995 959</b>
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek	471	-	-	-	-	471
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	151 283	-	-	-	-	151 283
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	684 260	-	-	-	-	684 260
4. Céltartalékok	7 196	(5 459)	6*	-	-	1 737
5. Adókötelezettségek	-	14	7*	-	-	14
6. Egyéb kötelezettségek	24 475	(258)	8*	-	-	24 217
7. Jegyzett tőke	19 396	-	-	-	-	19 396
8. Tartalékok	112 120	2 526		(65)		114 581
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>999 201</b>	<b>(3 177)</b>		<b>(65)</b>		<b>995 959</b>



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS átállás hatása**

Az egyes mérleg sorokban a következő IFRS konverziós lépéseket hajtotta végre a Bank:

adatok mFt-ban

# Megjegyzés	Összeg
1* Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt	315
1* Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	4 318
1* Jó minősítésű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(4 920)
2* Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(4 059)
2* Könyv szerinti érték változása a magyartól eltérő szabályok miatt	(596)
3* Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(255)
3* Könyv szerinti érték változása a magyartól eltérő szabályok miatt	1 368
4* IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	740
5* Magyar sztenderdek szerint operatív lízinghez kapcsolódó elhatárolás kivezetése	(88)
6* Jövőbeni költségekre képzett céltartalékok kivezetése az IFRS-ben	(539)
6* Jó minősítésű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(4 920)
7* IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	14
8* Magyar sztenderdek szerint operatív lízinghez kapcsolódó elhatárolás kivezetése	(108)
8* Magyar sztenderdek szerinti passzív tőkekonzolidációs különbözet kivezetése	(150)
9* Halasztott adó elszámolása OCI-val szemben valóban értékelt értékpapírokra	(65)

A fentebb felsorolt lényeges tételek részletesebb magyarázata:

1\*-hez, 2\*-hoz és 3\*-hoz:

A Csoport a magyar számviteli szabályok szerint operatív lízingként számolta el számos lízingszerződését, amelyekkel kapcsolatosan a magyar számviteli szabályoknak megfelelően tárgyi eszközöket és immateriális javakat mutatott ki (a lízingbe adott eszköz jellegétől függően). Az IAS 17 szerint ezek a lízingszerződések pénzügyi lízingnek minősülnek, emiatt a tárgyi eszközök között kimutatott összegek átsorolásra kerültek a pénzügyi lízing követelések közé (Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések mérlegsorra), miközben azok értéke is változott, ami abból következett, hogy a magyar számviteli szabályok szerinti tárgyi eszközökre, immateriális javakra vonatkozó értékelési szabályok eltérőek az IAS 17 pénzügyi lízing követelésekre vonatkozó értékelési szabályaitól (pl. IAS 17 szerint a fizetett ügynöki jutalék részét képezi a lízing bekerülési értékének)

6\*-hoz:

A Bank céltartalékot képzett a jövőbeni költségeire, amelyekre az IFRS-ek nem teszik lehetővé a céltartalék képzést (pl. a Budapest Autófinanszírozási Zrt. cég beolvadásakor felmerülő jövőbeni költségekre).

1\*-hez és 6\*-hoz:

A magyar számviteli szabályok szerint a Bank a jó minőségű portfólióra is képzett céltartalékot. Mivel ezt a céltartalékot várható hitelezési veszteségekre képezte (a magyar előírások figyelembe vételével), tartalma alapján az IFRS nyitó mérlegben átsorolásra került az értékvesztések közé, az Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések mérlegsorra.



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS átállás hatása**

**3.1.2 Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti saját tőke megfeleltetése 2017.01.01-re**

adatok mFt-ban

JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
HAS egyenleg 2017. január 1.	112 120	-	724	108 758	2 638	-	131 516
Lízingállomány HAS-tól eltérő aktiválási szabályok	315			315			315
Halasztott adó OCI-val szemben valósan értékelt értékpapírokra	(65)		(65)				(65)
IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	726			726			726
Jövőbeni költségekre képzett céltartalékok kivezetése az IFRS-ben	539			539			539
Könyv szerinti érték változása a magyartól eltérő szabályok miatt	772			772			772
HAS szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	4			4			4
HAS szerint operatív lízinghez kapcsolódó elhatárolás kivezetése	20			20			20
HAS szerinti passzív tőkekonzolidációs különbözet kivezetése	150			150			150
IFRS egyenleg 2017. január 1.	114 581	-	659	111 284	2 638	-	133 977

A fenti táblázatban a jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalék oszlopban a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hitelintézeti törvény) előírásai alapján képzendő általános tartalék szerepel (lásd még 2.3. megjegyzés N. pont).

Bizonyos értékpapírok esetén a Csoport a magyar számviteli szabályok szerint is választotta a valós értéken való értékelést. A beszerzési érték feletti pozitív valós érték változásokat a Csoport ezen értékpapírok esetén közvetlenül a tőkében jelenítette meg, míg a valós érték beszerzési érték alá történő csökkenéseit az eredménnyel szemben értékvesztésként számolta el. A fenti táblázatban a halmazott egyéb átfogó jövedelem 2017.01.01-jei értéke a valósan értékelt értékpapírok közvetlenül tőkében elszámolt) valós érték különbözeteit testesíti meg.

**3.1.3 A magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti mérleg megfeleltetése 2017.12.31-re**

adatok mFt-ban

Megnevezés	HAS 2017.12.31	IFRS eredmény tartalék	#	IFRS OCI	#	IFRS 2017.12.31
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékek	77 717	20 892	1*	-	-	98 609
2. Származékos pénzügyi eszközök	1 872	-	-	-	-	1 872
3. Értékpapírok	230 355	(20 892)	2*	-	-	209 463
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	11 752	-	-	-	-	11 752
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	670 723	(1 421)	3*	-	-	669 302
6. Befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	-	-	-	-	-	-
7. Ingatlanok, gépek és berendezések	13 157	(4 067)	4*	-	-	9 090
8. Immateriális javak	9 605	1 804	5*	-	-	11 409
9. Adókövetelések	828	672	6*	(76)	11*	1 424
10. Egyéb eszközök	17 850	(56)	7*	-	-	17 794
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 033 859</b>	<b>(3 068)</b>		<b>(76)</b>		<b>1 030 715</b>
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 933	-	-	-	-	1 933
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	160 614	-	-	-	-	160 614
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	699 488	-	-	-	-	699 488
4. Céltartalékok	7 505	(5 203)	8*	-	-	2 302
5. Adókötelezettségek	1	21	9*	-	-	22
6. Egyéb kötelezettségek	24 784	(252)	10*	-	-	24 532
7. Jegyzett tőke	19 396	-	-	-	-	19 396
8. Tartalékok	120 138	2 366	-	(76)	-	122 428
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>1 033 859</b>	<b>(3 068)</b>		<b>(76)</b>		<b>1 030 715</b>

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS átállás hatása**

Az egyes mérlegsorokban a következő IFRS konverziós lépéseket hajtotta végre a Bank:

#	Megjegyzés	Összeg
1*	Megvásárláskor 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok átsorolása	20 892
2*	Megvásárláskor 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok átsorolása	(20 892)
3*	Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt	(312)
3*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	4 164
3*	Jó minőségű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(5 273)
4*	Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt	546
4*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(4 037)
4*	Könyv szerinti érték változása a magyartól eltérő szabályok miatt	(576)
5*	Bruttó lízing állomány változása a magyar sztenderdtől eltérő aktiválási szabályok miatt	100
5*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása	(100)
5*	Könyv szerinti érték változása a magyartól eltérő szabályok miatt	1 804
6*	IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	672
7*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízinghez kapcsolódó elhatárolás kivezetése	(56)
8*	Magyar és IFRS sztenderdek szerint megképzett céltartalék különbsége	70
8*	Jó minőségű portfólióra képzett céltartalék átsorolása	(5 273)
9*	IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	21
10*	Magyar sztenderdek szerint operatív lízinghez kapcsolódó elhatárolás kivezetése	(102)
10*	Magyar sztenderdek szerinti passzív tőkekonszolidációs különbözet kivezetése	(150)
11*	Halasztott adó elszámolása OCI-val szemben valóban értékelt értékpapírokra	(76)

adatok mFt-ban

A fentebb felsorolt lényeges tételek részletesebb magyarázata:

1\*-hoz és 2\*-hoz:

A magyar számviteli szabályozás a vásárláskor 3 hónapnál rövidebb futamidejű értékpapírokat nem tekinti a pénzeszköz-egyenértékeseknek. A nyitó mérleghez hasonlóan 2017.12.31-én is átsorolásra kerültek, azonban ezek az értékpapírok a pénz és pénzeszköz-egyenértékesek sorra, mivel ezek pénzeszköz-egyenértékesként való bemutatásra vonatkozó útmutatást nem az IFRS 9 tartalmazza.

3\*-hoz, 4\*-hez és 5\*-hoz:

A Bank magyar számviteli szabályok szerint operatív lízingként számolta el számos lízingszerződését, amelyekkel kapcsolatosan a magyar számviteli szabályoknak megfelelően tárgyi eszközöket és immateriális javakat mutatott ki (a lízingbe adott eszköz jellegétől függően). Az IAS 17 szerint ezek a lízingszerződések pénzügyi lízingnek minősülnek, emiatt a tárgyi eszközök között kimutatott összegek átsorolásra kerültek a pénzügyi lízing követelések közé (Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések mérlegsorra), miközben azok értéke is változott, ami abból következett, hogy a magyar számviteli szabályok szerinti tárgyi eszközökre, immateriális javakra vonatkozó értékelési szabályok eltérőek az IAS 17 pénzügyi lízing követelésekre vonatkozó értékelési szabályaitól (pl. IAS 17 szerint a fizetett ügynöki jutalék részét képezi a lízing bekerülési értékének).

3\*hoz és 8\*-hoz:

A magyar számviteli szabályok szerint a Bank a jó minőségű portfólióra is képzett céltartalékot. Mivel ezt a céltartalékot várható hitelezési veszteségekre képezte (a magyar előírások figyelembe vételével), tartalma alapján az IFRS nyitó mérlegben átsorolásra került az értékvesztések közé, az Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések mérlegsorra.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

**3.1.4 Magyar számviteli szabályok és IFRS szerinti saját tőke megfeleltetése 2017.12.31-re**

adatok mFt-ban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
HAS egyenleg 2017. december 31.	19 396	120 138	-	853	115 257	4 028	-	139 534
Lízingállomány HAS-tól eltérő aktiválási szabályok		334			334			334
Halasztott adó OCI-val szemben valósan értékelt értékpapírokra		(76)		(76)				(76)
IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó		651			651			651
Jövőbeni költségekre képzett céltartalékok kivezetése az IFRS-ben		1 228			1 228			1 228
Könyv szerinti érték változása a magyartól eltérő szabályok miatt		(70)			(70)			(70)
HAS szerint operatív lízing pénzügyi lízinggé átsorolása		27			27			27
HAS szerint operatív lízinghez kapcsolódó elhatárolás kivezetése		46			46			46
HAS szerinti passzív tőkekonzolidációs különbözet kivezetése		150			150			150
IFRS egyenleg 2017. december 31.	19 396	122 428	-	777	117 623	4 028	-	141 824

A fenti táblázatban a jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalék oszlopban a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hitelintézeti törvény) előírásai alapján képzendő általános tartalék szerepel (lásd még 2.3. megjegyzés N.pont).

Bizonyos értékpapírok esetén a Csoport a magyar számviteli szabályok szerint is választotta a valós értéken való értékelést. A beszerzési érték feletti pozitív valós érték változásokat a Csoport ezen értékpapírok esetén közvetlenül a tőkében jelenítette meg, míg a valós érték beszerzési érték alá történő csökkenéseit az eredménnyel szemben értékvesztésként számolta el. A fenti táblázatban a halmazott egyéb átfogó jövedelem 2017.01.01-jei értéke a valósan értékelt értékpapírok közvetlenül tőkében elszámolt valós érték különbözeteit testesíti meg.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

**3.1.5 Magyar számviteli szabályok és IFRS-ek szerinti átfogó jövedelem egyeztetése 2017. évre**

Az alábbi táblázat mutatja a 2017. évi magyar számviteli szabályok és IFRS-ek szerinti átfogó jövedelem közötti különbségeket. Az eltérések az IFRS 9 hatókörébe nem tartozó tételekhez kapcsolódnak:

Megnevezés	adatok mFt-ban		
	HAS 2017.12.31	IFRS módosítások #	IFRS 2017.12.31
1. Kamatbevétel	39 854	301 1*	40 155
2. Kamatráfordítás	(905)	-	(905)
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>38 949</b>	<b>301</b>	<b>39 250</b>
3. Osztalékbevétel	-	-	-
4. Jutalék és díjbevétel	38 989	(1 044) 2*	37 945
5. Jutalék és díjráfordítás	(7 128)	-	(7 128)
<b>Nettó jutalék és díjeredmény</b>	<b>31 861</b>	<b>(1 044)</b>	<b>30 817</b>
6. Eredményrel szemben valóban értékelt külső pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége	(1 055)	-	(1 055)
7. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyeresége vesztesége	(316)	-	(316)
8. Eredményrel szemben valóban értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége	328	-	328
9. Nettó árfolyam nyereség veszteség	405	-	405
10. Egyéb működési bevétel	4 602	-	4 602
11. Egyéb működési ráfordítás	(17 805)	(115) 3*	(17 920)
12. Személyi jellegű ráfordítások	(24 953)	-	(24 953)
13. Egyéb adminisztratív költségek	(13 758)	(116) 4*	(13 874)
14. Értékcsökkenés és amortizáció	(6 098)	1 494 5*	(4 604)
15. Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés és céltartalék visszairása	4 769	(607) 6*	4 162
16. Leányvállalatokra képzett értékvesztés vagy értékvesztés visszairása	-	-	-
<b>17. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>16 929</b>	<b>(87)</b>	<b>16 842</b>
18. Nyereségadó	(2 329)	(74) 7*	(2 403)
<b>19. ADÓZOTT EREDMÉNY</b>	<b>14 600</b>	<b>(161)</b>	<b>14 439</b>
Általános tartalék képzés	(1 390)	1 390 8*	-
20. Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	-	130 9*	130
a) OCI-val szemben valóban értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	130 9*	130
aa) OCI-val szemben valóban értékelt értékpapírok nettó valóban érték változása	-	538 9*	538
ab) OCI-ban valóban értékelt értékpapírokkal kapcsolatos eredménybe átvett nettó összeg	-	(408) 9*	(408)
21. Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-	(12) 10*	(12)
<b>22. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>-</b>	<b>118</b>	<b>118</b>
<b>23. TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b>13 210</b>	<b>1 347</b>	<b>14 557</b>

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

Az egyes eredménysorokban a következő IFRS konverziós lépéseket hajtotta végre a Bank:

# Megjegyzés	Összeg
1* Magyar sztenderd szerinti és az IAS17 sztenderd szerinti implicit kamat különbözete	92
1* Magyar sztenderd szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete	209
2* Magyar sztenderd szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete	(1 044)
3* Magyar sztenderd szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete	(73)
3* Magyar sztenderd és az IFRS sztenderd eltérő kivezetési szabályainak hatása	(42)
4* Magyar sztenderd szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete	(116)
5* Magyar sztenderd szerinti operatív lízing és IAS17 szerinti pénzügyi lízing elszámolási különbözete	996
5* Magyar sztenderd és az IFRS sztenderd eltérő értékcsökkenési hatása	91
5* Magyar sztenderd és az IFRS sztenderd eltérő amortizációs hatása	407
6* Magyar és IFRS sztenderdek szerint megképzett céltartalék különbsége	(607)
7* IFRS sztenderdek szerint megképzett halasztott adó	(74)
8* Magyar sztenderd szerinti általános tartalék képzés visszaforgatása	1 390
9* A hivatalos magyar eredménykimutatásnak nem volt része az egyéb átfogó jövedelem	130
10* Halasztott adó elszámolása OCI-val szemben valóban értékelt értékpapírokra	(12)

adatok mFt-ban

A fentebb felsorolt lényeges tételek részletesebb magyarázata:

1\*-hoz és 5\*-hoz:

A Bank számos lízingszerződését operatív lízingszerződésként számolta el a magyar számviteli szabályok szerint, és tárgyi eszközöket és immateriális javakat mutatott ki a lízingbe adott eszközök jellegétől függően, amelyeket értékcsökkentett. Az IFRS-ben ezek a lízingszerződések pénzügyi lízingnek minősültek, így ezekkel kapcsolatban pénzügyi lízing követelést mutat ki a Társaság, a kapott lízingdíjakat pedig részben kamatbevételként, részben a pénzügyi lízing követelés csökkentéseként számolja el. Ezzel párhuzamosan nem számol el értékcsökkenést, mivel nem mutat ki ezekkel a szerződésekkel kapcsolatban értékcsökkenthető eszközt.

A fenti egyeztetés céljaira a magyar számviteli szabályok szerint kimutatott lízingdíj bevételek (2017. HAS oszlop) a „Jutalék és díjbevétel” eredmény soron kerültek kimutatásra.

8\*-hoz:

A Bank a Hitelintézeti törvény alapján általános tartalék képzésére kötelezett, amelyet a magyar számviteli szabályok szerint a tárgyévi adózott eredmény terhére képzett. Az IFRS-ek szerint az általános tartalék képzése a saját tőkén belüli átcsoportosítás. Ennek következtében az általános tartalék összegével nagyobb a 2017. évi IFRS eredmény, mint a magyar számviteli szabályok szerinti eredmény.

9\*-hez:

A magyar számviteli szabályok nem ismerik az egyéb átfogó jövedelem koncepcióját, míg az IFRS-ek szerint egyéb átfogó jövedelemkimutatás készítése is szükséges.



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

**3.1.6 2017 évi IFRS cash-flow konverzió**

	adatok mFt-ban		
	2017 HAS	2017	Különbség
<b>Működési cash flow</b>			
Adózás előtti eredmény	16 929	16 842	87
<b>Módosító tényezők</b>			
Értékcsökkenés (+), Amortizáció (+)	6 098	4 604	1 494 1*
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	(4 769)	(4 162)	(607)
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	(405)	(405)	-
Halasztott adó	-	74	(74)
Nettó kamateredmény (-)	(38 949)	(39 250)	301
Osztalékbevitel (-)	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(1 083)	(1 083)	-
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	59 152	59 152	-
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(74 728)	(73 947)	(781)
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(3 881)	(3 610)	(271)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refinanszírozási célú	16 667	16 667	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	17 960	17 960	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	1 462	1 462	-
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	366	375	(9)
Kapott kamat (+)	40 133	40 379	(246)
Fizetett kamat (-)	(957)	(957)	-
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-	-
Fizetett társasági adó	(1 351)	(1 425)	74
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás</b>	<b>32 644</b>	<b>32 676</b>	<b>(32)</b>
<b>Befektetési cash flow</b>			
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	-	-
Ingatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(3 364)	(2 083)	(1 281)
Ingatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	1 201	235	966
Immateriális javak beszerzése	(4 557)	(4 876)	319
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	104	76	28
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(116 589)	(95 697)	(20 892) 2*
Nem FVTPL értékpapírok kivezetése	70 983	70 983	-
Kapott osztalék befektetésekből	-	-	-
<b>Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás</b>	<b>(52 222)</b>	<b>(31 362)</b>	<b>(20 860)</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>			
Fizetett osztalék	(6 710)	(6 710)	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	100 287	100 287	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	(107 398)	(107 398)	-
Részvénnytulajdonosoknak nem osztalékent történő kifizetések	-	-	-
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás</b>	<b>(13 821)</b>	<b>(13 821)</b>	<b>-</b>
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b>(33 399)</b>	<b>(12 507)</b>	<b>(20 892)</b>
Pénzeszközök devizaértékelési különbözete	(1 880)	(1 880)	-
Pénzeszközök állománya év elején	112 996	112 996	-
<b>Pénzeszközök állománya a periódus végén</b>	<b>77 717</b>	<b>98 609</b>	<b>(20 892) 3*</b>

2017 publikus záró Szt. szerinti és a 2017 áttérés szerinti záró pénzeszköz értékek eltérnek 20 892 mFt-tal. Lásd a részleteket a 3-ik fejezetben bemutatott mérlegekre vonatkozó átállási táblákat.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

Az egyes cash flow sorokban a következő IFRS konverziós lépéseket hajtotta végre a Bank:

**Jelentősebb eltérések magyarázata:**

- 1\* 1048 mFt magyar szerint operatív lízing szerződések értékcsökkenése, amortizációja, melyek pénzügyi lízingbe lettek átsorolva IFRS szerint. A maradék az eltérő értékcsökkenési számításból adódik.
- 2\* Megvásárlásból 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok átsorolása.
- 3\* Megvásárlásból 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok átsorolása.

**3.2.1 Az IFRS 9 első alkalmazásának hatásai – pénzügyi instrumentumok besorolási kategóriái és könyv szerinti értékei**

Az alábbi táblázat a pénzügyi instrumentumok magyar számviteli szabályok szerinti értékelési kategóriáit és IFRS 9 szerinti értékelési kategóriáit és a pénzügyi instrumentumok könyv szerinti értékét mutatja be 2018. január 1-jére. (a könyv szerinti értékek eltérései az IFRS 9 értékelési szabályainak a magyar számviteli szabályokhoz képesti eltéréseiből adódnak):

adatok mFt-ban

Megnevezés	Értékelési módszer		HAS	IFRS
	HAS	IFRS		
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	BEK	ABÉ	98 609	98 605
2. Származékos pénzügyi eszközök	FVTPL	FVTPL (kötelezően)	1 872	2 369
3. Értékpapírok	ABÉ	FVOCI	54 656	56 068
3. Értékpapírok	ABÉ	FVTPL (kötelezően)	2 537	2 537
3. Értékpapírok	FVOCI	FVOCI	27 638	27 638
3. Értékpapírok	ABÉ	ABÉ	124 632	125 427
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	ABÉ	ABÉ	11 752	11 760
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	BEK	ABÉ	669 302	668 359
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	BEK	FVTPL (kötelezően)	-	3 726
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek	FVTPL	FVTPL (kötelezően)	1 933	3 386
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	ABÉ	ABÉ	160 614	160 636
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	ABÉ	ABÉ	699 488	699 622

**Rövidítések magyarázata:**

- ABÉ (2018) – amortizált bekerülési érték (IFRS szabály)
- FVOCI (2018) – egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (IFRS szabály)
- FVOCI (2017) – közvetlenül a tőkével szemben valós értéken értékelt, azzal, hogy a valós érték beszerzési érték alá történő csökkenése értékvesztésként került elszámolásra az eredménykimutatásban (magyar számviteli szabály)
- BEK (2017) – a fennálló tőkeösszeg és az időarányosan járó, még ki nem fizetett kamatok összege (magyar számvitel szabály)
- FVTPL– eredménnyel szemben valós értéken értékelt

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

---

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

Megjegyzések a fenti táblázathoz:

*Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek:* A Budapest Bank Zrt. a magyar számviteli szabályok szerint is alkalmazta a valós értékelést, emiatt a származékos ügyleteit (a Csoport tagvállalatai közül egyedül a Budapest Bank Zrt-ben található) eredménnyel szemben valós értéken értékelte a magyar számviteli szabályok szerint is. A 2017.12.31-i és a 2018.01.01-i könyv szerinti értékek eltérése átsorolásból adódik, lásd a következő táblázatot.

*Értékpapírok:* A Csoport bizonyos értékpapírjait a fennálló tőkeösszegnek a felhalmozott, még ki nem fizetett kamatok összegével növelt értékén értékelte, míg bizonyos értékpapírjait valós értéken, ahol a valós érték beszerzési érték feletti változásaiból eredő különbözetet közvetlenül a tőkében, míg a valós értéknek a beszerzési érték alá történő csökkenését az eredménnyel szemben értékvesztésként számolta el. (ez utóbbi értékpapírok értékelési módszerét 2017-ben is „FVOCI”-ként jelöli a fenti táblázat)

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

**3.2.2 2017. évi mérleg IFRS 9 konverziója**

adatok mFt-ban

Megnevezés	IFRS	IFRS	IFRS eredmény		IFRS	IFRS
	2017.12.31	átsorolások	#	tartalék	#	OCI
<b>ABÉ</b>						
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	98 609	-		(4) 21*	-	98 605
3. Értékpapírok	124 631	777		17 22*	-	125 425
10. Egyéb eszközök		777	1*			
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	11 752	9		(1) 23*	-	11 760
10. Egyéb eszközök		9	2*			
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	669 302	(2 137)		1 195 24*	-	668 360
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések - FVTPL		(3 729)	3*			
10. Egyéb eszközök		1 592	4*			
<b>FVTPL</b>						
2. Származékos pénzügyi eszközök	1 872	497		-	-	2 369
10. Egyéb eszközök		420	5*			
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek - FVTPL		77	6*			
3. Értékpapírok	2 538	-		-	-	2 538
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	-	3 729		(4) 25*	-	3 725
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések - ABÉ		3 729	7*			
<b>FVOCI</b>						
3. Értékpapírok	82 294	1 285		(301) 26*	429 32*	83 707
10. Egyéb eszközök		1 285	8*			
<b>N/A</b>						
6. Befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	-	-		-	-	-
7. Ingatlanok, gépek és berendezések	9 090	-		-	-	9 090
8. Immateriális javak	11 409	-		-	-	11 409
9. Adókövetelések	1 424	-		(377) 27*	(38) 33*	1 009
10. Egyéb eszközök	17 794	(4 083)		(95) 28*	-	13 616
3. Értékpapírok - ABÉ		(777)	9*			
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések - ABÉ		(9)	10*			
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések - ABÉ		(1 592)	11*			
2. Származékos pénzügyi eszközök - FVTPL		(420)	12*			
3. Értékpapírok - FVOCI		(1 285)	13*			
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 030 715</b>	<b>77</b>		<b>430</b>	<b>391</b>	<b>1 031 613</b>
<b>ABÉ</b>						
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	160 614	22		-	-	160 636
6. Egyéb kötelezettségek		22	14*			
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	699 488	134		-	-	699 622
6. Egyéb kötelezettségek		134	15*			
<b>FVTPL</b>						
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 933	1 453		-	-	3 386
2. Származékos pénzügyi eszközök - FVTPL		77	16*			
6. Egyéb kötelezettségek		1 376	17*			
<b>N/A</b>						
4. Céltartalékok	2 302	-		308 29*	-	2 610
5. Adókötelezettségek	22	-		(21) 30*	-	1
6. Egyéb kötelezettségek	24 532	(1 532)		(443) 31*	-	22 557
1. Származékos pénzügyi kötelezettségek - FVTPL		(1 376)	18*			
2. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek - ABÉ		(22)	19*			
3. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek - ABÉ		(134)	20*			
7. Jegyzett tőke	19 396	-		-	-	19 396
8. Tartalékok	122 428	-		586	391	123 405
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>1 030 715</b>	<b>77</b>		<b>430</b>	<b>391</b>	<b>1 031 613</b>

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

Az egyes mérleg sorokban a következő IFRS konverziós lépéseket hajtotta végre a Bank:

#	Megjegyzés	adatok mFt-ban	Összeg
1*	Kamat elhatárolás átsorolás		777
2*	Kamat elhatárolás átsorolás		9
3*	Eredménnyel szemben valós értékelésű hitelek átsorolás		(3 729)
4*	Kamat elhatárolás átsorolás		1 592
5*	Kamat elhatárolás átsorolás		420
6*	IFRS sztenderd szerinti bruttó kamat elszámolási módszer miatti átsorolás		77
7*	Eredménnyel szemben valós értékelésű hitelek átsorolás		3 729
8*	Kamat elhatárolás átsorolás		1 285
9*	Kamat elhatárolás átsorolás		(777)
10*	Kamat elhatárolás átsorolás		(9)
11*	Kamat elhatárolás átsorolás		(1 592)
12*	Kamat elhatárolás átsorolás		(420)
13*	Kamat elhatárolás átsorolás		(1 285)
14*	Kamat elhatárolás átsorolás		22
15*	Kamat elhatárolás átsorolás		134
16*	IFRS sztenderd szerinti bruttó kamat elszámolási módszer miatti átsorolás		77
17*	Kamat elhatárolás átsorolás		1 376
18*	Kamat elhatárolás átsorolás		(1 376)
19*	Kamat elhatárolás átsorolás		(22)
20*	Kamat elhatárolás átsorolás		(134)
21*	Pénzeszközökre képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés		(4)
22*	Értékpapírok amortizált bekerülési érték változása		27
22*	Treasury eszközökre képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés		(10)
23*	Hitelintézzettel szembeni követelésekre képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés		(1)
24*	Ügyfelekkel szembeni bruttó követelések amortizált bekerülési értékének IFRS9 átállási hatása		3 594
24*	Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés különbsége		(2 399)
25*	Eredménnyel szemben valósan értékelt ügyfelekkel szembeni bruttó követelések értékének IFRS9 átállási hatása		(4)
26*	FVOCI értékpapírok amortizált bekerülési értékének IFRS9 átállási hatása		(293)
26*	FVOCI értékpapírokra képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés		(8)
27*	IFRS9 sztenderdre történő átállás halasztott adó hatása		(377)
28*	Ügyfelekkel szembeni bruttó követelésekhez kapcsolódó magyar sztenderdek szerinti elhatárolások visszaforgatása IFRS9 átálláskor		(50)
28*	Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés különbsége		(45)
29*	Hiteléssel kapcsolatos céltartalékok magyar és IFRS9 sztenderd szerinti különbözetének könyvelése		308
30*	IFRS9 sztenderdre történő átállás halasztott adó hatása		(21)
31*	Ügyfelekkel szembeni bruttó követelésekhez kapcsolódó magyar sztenderdek szerinti elhatárolások visszaforgatása IFRS9 átálláskor		(443)
32*	FVOCI értékpapírok IFRS9 átállás miatti értékelési különbezete		429
33*	IFRS9 sztenderdre történő átállás halasztott adó hatása		(38)

A fentebb felsorolt lényeges tetelek részletesebb magyarázata:

1\*-hoz és 7\*-hoz:

Az IFRS 9 szerint a Bank a hitelállományára elvégezte a szerződéses pénzáramlások jellemzőit vizsgáló tesztet ("SPPI" teszt). Ennek eredményeképpen bizonyos portfóliók esetében arra a következtetésre jutott a Bank, hogy a szerződéses pénzáramlások nem kizárólag a tőke- és a kint lévő tőkeösszeg utáni kamatkifizetéseket testesítik meg, következésképpen az érintett hitelek eredménnyel szemben valós értéken értékelendők. Az érintett portfólióba főként lakossági, államilag támogatott hitelkonstrukciók tartoztak, amelyek kamatszámítási képlete többszöröző jellemzőt („leverage”) tartalmazott.

24\*-hoz (amortizált bekerülési érték):

A különbség egyrészt abból adódik, hogy a magyar számviteli szabályok szerint a tranzakciós költségeket és díjakat a Csoport a felmerüléskor azonnal eredménybe számolta el, míg az IFRS-ek szerint a futamidő alatt, az effektív kamat módszerrel jeleníti meg.

A különbség másik oka: bizonyos késedelmes követelések után járó kamatokat (szerződés szerinti ügyleti kamatok, valamint késedelmi kamatok), kamat jellegű jutalékokat év közben az esedékesség időpontjában függővé kellett tenni. A függővé tétel azt jelenti, hogy a kamatot vagy jutalékot nem



➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

lehet követelésként és bevételként elszámolni (stornótételként való elszámolással csökkenteni kell azok összegével a kamatköveteléseket és a kamatbevételeket), továbbá nem lehet utánuk céltartalékot képezni, értékvesztést elszámolni. Ezzel szemben az IFRS-ek nem ismerik el a kamatok függővé tételét, a magyar számviteli szabályok szerint függővé tett kamatok és díjak összegét is meg kell jeleníteni az IFRS-ek szerint elkészített pénzügyi helyzet kimutatásban és időszaki eredményben. Az IFRS-ek hatálya alatt a függő kamatok és díjak a követelés részét képezik, így módon a függő kamatokra és díjakra is szükséges értékvesztést elszámolni a várható megtérülés alapján.

24\*-hoz (értékvesztés):

A magyar számviteli szabályok és az IFRS 9 értékvesztés számítási követelményeinek eltéréséből eredő különbség. A magyar számviteli szabályok szerint a Bank a jól teljesítő portfolióra is képzett %-os mértékű céltartalékot, amit 2017.12.31-én és 2017.01.01-én tartalmának megfelelően értékvesztésként, a követeléseiből levonva jelenteti meg (2017.12.31-én: 5 273 millió forint). A 24\* megjegyzésben említett különbség az IFRS 9 várható veszteség 2018.01.01-jei értéke és a magyar számviteli szabályok szerint képzett értékvesztés különbsége, ahol utóbbi már tartalmazza a fentebb említett céltartalékot is.

**3.2.3 IFRS 9 szerinti 2018. évi nyitó értékvesztés korrekció**

A pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés lényeges módosítására került a magyar szabályokhoz képest a 2018.01.01-én életbe lépő IFRS 9 standard szerint. A módosítás számszaki hatása az egyes eszközöket illetően az alábbi táblázatok mutatják be:

adatok mFt-ban

Megnevezés	IFRS	IFRS	#	IFRS
	2017.12.31	értékvesztés		2018.01.01
1. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	-	(4)	1*	(4)
3. Értékpapírok	-	(18)	2*	(18)
4. Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	-	(1)	3*	(1)
5. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	(81 641)	(2 400)	4*	(84 041)
10. Egyéb eszközök	(260)	(45)	5*	(305)
<b>ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN</b>	<b>(81 901)</b>	<b>(2 468)</b>		<b>(84 369)</b>
4. Céltartalékok	(563)	(308)	6*	(871)

adatok mFt-ban

#	Megjegyzés	Összeg
1*	Pénzeszközökre képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés	(4)
2*	Treasury eszközökre képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés	(18)
3*	Hitelintézetekkel szembeni követelésekre képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés	(1)
4*	Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés különbsége	(2 400)
5*	Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés különbsége	(45)
6*	Hitelézzel kapcsolatos céltartalékok magyar és IFRS9 sztenderd szerinti különbözetének könyvelése	(308)

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – IFRS Átállás hatása**

**3.2.4 2018. évi nyitó saját vagyon IFRS változása**

adatok millióiban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK	Tőke tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok	Egyéb tartalék	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
IAS39 egyenleg 2017. december 31.	19 396	122 428	-	777	117 623	4 028	-	141 824
Eredményrel szemben valósan értékelt követelések IFRS9 hatása		(4)			(4)			(4)
Értékpapírok amortizált bekerülési érték változása		27			27			27
FVOCI értékpapírok amortizált bekerülési értékének IFRS9 átállási hatása		(293)			(293)			(293)
FVOCI értékpapírok IFRS9 átállás miatti értékelési különbözete		429		429				429
FVOCI értékpapírokra képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés		(8)			(8)			(8)
Hitelzési céltartalékok IFRS9 szerinti különbözete		(308)			(308)			(308)
Hitelintézkelt követelésekre IFRS9 s értékvesztés		(1)			(1)			(1)
IFRS9 sztenderdre történő átállás halasztott adó hatása		(394)		(38)	(356)			(394)
HAS jó minőségű hitel portfólió cél-tartalék visszaforgatása		5 273			5 273			5 273
Pénzeszközökre képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés		(4)			(4)			(4)
Treasury eszközökre képzett IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés		(10)			(10)			(10)
Követelések amortizált bekerülési értékének IFRS9 átállási hatása		3 594			3 594			3 594
HAS követelések határolások visszaforgatása		393			393			393
Követelésekre képzett magyar és IFRS9 sztenderd szerinti értékvesztés		(7 717)			(7 717)			(7 717)
IFRS9 egyenleg 2018. január 1.	19 396	123 405	-	1 168	118 209	4 028	-	142 801

A jogszabályi kötelezettségeket alapuló tartalékokról lásd részletesebben fentebb, 3.1.2., 3.1.4 táblákhoz tett megjegyzést.

➔ Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg

#### 4 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:

##### 4.1 Hitelkockázat

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

###### *Befogadás*

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

###### *Monitoring*

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

###### *Biztosítékok- hitelkockázat mérséklés*

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

###### *Várható hitelezési veszteség, értékvesztés*

A lenti információk a 2018.12.31-én a könyvekben szereplő várható hitelezési veszteségre elszámolt értékvesztésre/céltartalékra vonatkoznak. Az összehasonlító időszakban az értékvesztés a magyar számviteli elvek szerint került értékelésre.

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 BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**4.1.1 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
<b>2018. Nyitó egyenleg</b>						
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	555 728	98 596	95 017	3 726	3 058	756 125
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	88 983	-	-	88 983
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	2 463	3 739	77 839	-	-	84 041
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	<b>553 265</b>	<b>94 857</b>	<b>17 178</b>	<b>3 726</b>	<b>3 058</b>	<b>672 084</b>
<b>2018. Záró egyenleg</b>						
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	755 886	53 603	68 701	3 851	5 984	888 025
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	62 477	-	-	62 477
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	5 145	3 006	53 466	-	-	61 617
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	<b>750 741</b>	<b>50 597</b>	<b>15 235</b>	<b>3 851</b>	<b>5 984</b>	<b>826 408</b>

Az FVTPL\* a valós értéken értékelt hiteleket jelenti.

A nem teljesítő állomány a teljes állománynak a 11,8% a nyitó egyenlegben. A záró egyenlegben 7%-ra csökkent ez az arány.

A Bankcsoportban az átstrukturált követelések állománya 2018. december 31.-én 61 541 millió forint, 2017. december 31.-én pedig 71 619 millió forint volt.

2017-ben az értékvesztés állományt bemutató portfólió minőség tábla a Magyar számviteli előírások alapján készült, tekintettel arra, hogy a társaság nem készített beszámolót IFRS 9 alapján 2017-ben. A 2017-ben készült portfólió minőség tábla:

adatok mFt-ban

Megnevezés	DPD 0-30	DPD 31-90	DPD >90	Hitelállomány		NPL (DPD >90) /Hitel	Értékvesztés /Hitelek
				összesen	Értékvesztés		
<b>Vállalati hitelek</b>	<b>438 112</b>	<b>725</b>	<b>14 145</b>	<b>452 982</b>	<b>14 261</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>
- Vállalati hitelek/lízingek	421 278	647	12 878	434 803	13 065	3%	3%
- Egyéni vállalkozók	16 834	78	1 267	1 879	1 196	7%	7%
<b>Lakossági hitelek</b>	<b>218 500</b>	<b>3 735</b>	<b>68 181</b>	<b>290 416</b>	<b>61 919</b>	<b>23%</b>	<b>21%</b>
- Jelzáloghitelek	130 457	1 720	30 472	162 649	24 503	19%	15%
- Egyéb hitel	88 043	2 015	37 709	127 767	37 416	30%	29%
<b>Egyéb ügyfélkövetelések</b>	<b>449</b>	<b>0</b>	<b>187</b>	<b>636</b>	<b>189</b>	<b>29%</b>	<b>30%</b>
<b>Összesen</b>	<b>657 061</b>	<b>4 460</b>	<b>82 513</b>	<b>744 034</b>	<b>76 369</b>	<b>11%</b>	<b>10%</b>

DPD: késedelmes napok száma

NPL: nem teljesítő

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

A portfólió alapon képzett céltartalék a fenti táblában nem került bemutatásra.

**4.1.2 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök értékvesztés mozgástáblája**

2018-ban az egyes Minősítési szakaszok között a következő mozgások történtek, melyek tartalmazzák nem csak az esetleges átminősítéseket, hanem az új hitelekkel, illetve a megszűnésekből eredő mozgásokat is:

adatok mFt-ban

Megnevezés	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Összesen
<b>Egyenleg január 1-én</b>	<b>2 463</b>	<b>3 739</b>	<b>77 839</b>	<b>84 041</b>
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	2 712	625	726	4 063
Kivezetésből származó csökkenés	(401)	(201)	(17 631)	(18 233)
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-	-	-	-
- Nem változott a besorolás	273	(51)	(3 597)	(3 375)
- Szakasz 1-ből átsorolás	(254)	970	1 936	2 652
- Szakasz 2-ből átsorolás	351	(2 112)	497	(1 264)
- Szakasz 3-ból átsorolás	2	32	(531)	(497)
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás	-	3	7	10
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	-	-	(5 780)	(5 780)
	-	-	-	-
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>5 146</b>	<b>3 005</b>	<b>53 466</b>	<b>61 617</b>

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

15 503 mFt kivezetésből származó csökkenés az értékesített hitelek értékvesztéséhez kapcsolódó csökkenés, illetve 48 mFt deviza átértékelésből származó növekedés és ezek a tételek nem részei a 6.9-ben kimutatott hitelezési veszteségnek.

Az értékesített és leírt hitelek nem képezik végrehajtás tárgyát.

2017-ben az értékvesztés mozgástábla a Magyar számviteli előírások alapján készült, tekintettel arra, hogy a társaság nem készített beszámolót IFRS 9 alapján 2017-ben. A 2017-ben készült mozgástábla:

adatok mFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvesztés elszámolása	Leírt köv. értékvesztés kivezetése	Értékvesztés visszairás	Árfolyam *	Záró állomány
Értékpapírok után képzett értékvesztés	-	-	-	-	-	-
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékvesztés	10	2	-	-	-	12
Követelések után képzett értékvesztés	92 645	1 032	(10 497)	(6 806)	(5)	76 369
Egyéb követelés után képzett értékvesztés	438	40	-	(257)	271	492
Készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékvesztés	119	-	-	(91)	34	62
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>93 212</b>	<b>1 074</b>	<b>(10 497)</b>	<b>(7 154)</b>	<b>300</b>	<b>76 935</b>

\* Nyitó átsorolást is tartalmazza



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

A portfólió alapon képzett céltartalék a fenti táblában nem került bemutatásra.

**4.1.3 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:

adatok mFt-ban

2018.12.31	Bruttó	Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	Céltartalék Összesen
<b>Függő kötelezettségek</b>						
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	343 770	462	201	290	-	953
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 393	-	-	-	1 292	1 292
<b>Függő kötelezettségek összesen</b>	<b>345 163</b>	<b>462</b>	<b>201</b>	<b>290</b>	<b>1 292</b>	<b>2 245</b>

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

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

A lenti táblázat a céltartalékok mozgását mutatja 2018. évben:

adatok mFt-ban

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**4.1.4 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és biztosíték típusai**

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

2018.12.31

adatok mFt-ban

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

2017.12.31

adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Összesen
		Engedményezés	Garancia és kezesség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Lakossági fedezetlen hitelek	81 703	-	-	-	-	-	-
Lakossági fedezett hitelek	253 814	2 471	1 575	212 120	10 757	4	226 927
Vállalati hitelek és Lízingek	412 368	1 045	41 931	146 212	141 933	18 985	350 106
Egyéb követelés	3 058	-	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>750 943</b>	<b>3 516</b>	<b>43 506</b>	<b>358 332</b>	<b>152 690</b>	<b>18 989</b>	<b>577 033</b>

**4.1.5 Vállalati ügyfeleknek nyújtott kölcsönök ágazati megoszlása**

A Bank hitelportfóliója ágazatonként megfelelően koncentrált a beszámolási időszakok végén:

Időszak	Mezőgazdaság	Feldolgozóipar	Építőipar	Kereskedelem	Szállítás	Egyéb
2018.12.31	9%	20%	7%	27%	12%	25%
2017.12.31	9%	27%	9%	23%	9%	23%
2017.01.01	12%	32%	8%	18%	11%	19%

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**4.1.6 Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézeti követelések értékvesztése**

	Összesen	adatok mFt-ban	
		Stage 1 FVTOCI	Stage 1 ABE
<b>Pénzeszközök értékvesztése</b>			
Nyitó egyenleg	(4)	-	(4)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(1)	-	(1)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	4	-	4
Stage 1-es pénzeszközökre képzett értékvesztés változása	-	-	-
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>
<b>Értékpapírok értékvesztése</b>			
Nyitó egyenleg	(18)	(8)	(10)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(13)	(2)	(11)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	8	5	3
Stage 1-es értékpapírokra képzett értékvesztés változása	1	-	1
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(22)</u>	<u>(5)</u>	<u>(17)</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések</b>			
Nyitó egyenleg	(1)	-	(1)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(1)	-	(1)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	1	-	1
Stage 1-es követelésekre képzett értékvesztés változása	-	-	-
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>

2017-ben nem képzett a Bank értékvesztést a Szt. szerint ezekre az eszközökre.  
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.

#### **4.2 Likviditási kockázat**

A likviditási kockázat kezelése a Bankcsoportban központosítva, egységes szabályok alkalmazása mellett történik. A likviditási kockázatkezelés célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel a Bankcsoport indokolt költségek árán, 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.

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

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

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

Az alábbi táblázat a pénzügyi követelések és kötelezettségek, valamint a származékos ügyletek jövőbeli lejáratát mutatja be a szerződéses lejárat, illetve ahol ez nem releváns, úgynevezett betétlejáratú modell alapján 2017. és 2018. december 31-re vonatkozólag:

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

adatok mFt-ban

Lejáratl megbontás - 2018. december 31.

	Lejárat nélküli/ Lejárt/Látra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	48 024	10 999	-	-	-	-	59 023
Értékpapírok	5 341	6 124	-	24 402	261 907	9 709	307 483
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4 225	2 976	-	-	-	-	7 201
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	81 389	38 482	43 776	208 183	311 599	142 979	826 408
<b>Összesen</b>	<b>138 979</b>	<b>58 581</b>	<b>43 776</b>	<b>232 585</b>	<b>573 506</b>	<b>152 688</b>	<b>1 200 115</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	480	4 022	8 186	45 522	75 030	30 148	163 388
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20 903	64 393	34 101	61 520	711 156	-	892 073
<b>Összesen</b>	<b>21 383</b>	<b>68 415</b>	<b>42 287</b>	<b>107 042</b>	<b>786 186</b>	<b>30 148</b>	<b>1 055 461</b>
Származékos pénzügyi eszközök	-	12 832	4 007	13 017	8 879	1 285	40 020
Származékos pénzügyi kötelezettségek	2	12 563	4 095	14 495	8 222	1 435	40 812
<b>Összesen</b>	<b>(2)</b>	<b>269</b>	<b>(88)</b>	<b>(1 478)</b>	<b>657</b>	<b>(150)</b>	<b>(792)</b>
Le nem hívott hitelkeret és vállalt garancia és kezesség	64 073	11 002	61 189	156 019	48 353	3 134	343 770

adatok mFt-ban

Lejáratl megbontás - 2017. 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	28 393	70 216	-	-	-	-	98 609
Értékpapírok	2 557	-	5 000	54 917	133 442	13 547	209 463
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4 026	4 976	2 750	-	-	-	11 752
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	8 724	16 682	35 911	163 142	280 639	164 204	669 302
<b>Összesen</b>	<b>43 700</b>	<b>91 874</b>	<b>43 661</b>	<b>218 059</b>	<b>414 081</b>	<b>177 751</b>	<b>989 126</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	193	2 050	10 331	31 111	95 598	21 331	160 614
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	12 234	48 291	47 481	64 869	526 613	-	699 488
<b>Összesen</b>	<b>12 427</b>	<b>50 341</b>	<b>57 812</b>	<b>95 980</b>	<b>622 211</b>	<b>21 331</b>	<b>860 102</b>
Származékos pénzügyi eszközök	-	19 263	3 692	2 945	13 944	2 233	42 077
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	19 190	3 634	2 755	13 514	3 045	42 138
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>73</b>	<b>58</b>	<b>190</b>	<b>430</b>	<b>(812)</b>	<b>(61)</b>
Le nem hívott hitelkeret és vállalt garancia és kezesség	63 729	6 596	26 992	137 474	45 839	6 318	286 948



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**4.3 Banki könyvi kamatkockázat**

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

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

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

A lenti táblázat foglalja össze a Bank kamat átárazódásból eredő nyitott pozícióját az eszközök és kötelezettségek lejáratú struktúrájában 2018. december 31-re.

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

2017. december 31-én a nyitott pozíció a következőképpen alakult:

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	96 832	1 777	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	22 379	20 997	39 176	15 776	47 831	11 609	34 712	2 966	14 017
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	11 752	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	222 018	132 238	73 769	48 137	53 507	42 086	35 237	34 716	27 594
	<b>352 981</b>	<b>155 012</b>	<b>112 945</b>	<b>63 913</b>	<b>101 338</b>	<b>53 695</b>	<b>69 949</b>	<b>37 682</b>	<b>41 611</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(6 166)	(11 012)	(28 619)	(19 608)	(45 056)	(21 847)	(13 269)	(7 428)	(7 609)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(135 035)	(75 641)	(34 502)	(56 157)	(89 126)	(69 410)	(49 764)	(189 853)	-
	<b>(141 201)</b>	<b>(86 653)</b>	<b>(63 121)</b>	<b>(75 765)</b>	<b>(134 182)</b>	<b>(91 257)</b>	<b>(63 033)</b>	<b>(197 281)</b>	<b>(7 609)</b>
Mérlegen kívüli követelések	28 371	113 354	53 002	3 841	100 961	3 299	11 089	10 266	1 645
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(51 605)	(3 994)	(82 411)	(4 634)	(126 477)	(5 190)	(26 387)	(10 067)	(14 953)
	<b>(23 234)</b>	<b>109 360</b>	<b>(29 409)</b>	<b>(793)</b>	<b>(25 516)</b>	<b>(1 891)</b>	<b>(15 298)</b>	<b>199</b>	<b>(13 308)</b>
Diszkrét gap	<b>188 546</b>	<b>177 719</b>	<b>20 415</b>	<b>(12 645)</b>	<b>(58 360)</b>	<b>(39 453)</b>	<b>(8 382)</b>	<b>(159 400)</b>	<b>20 694</b>

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

adatok mFt-ban

Érzékenység (0%-os floor)	Tőke érzékenysége		Eredmény érzékenysége	
	+200 bp	-200 bp	+200 bp	-200 bp
<b>2018.12.31</b>				
HUF	(1 019)	(1 033)	2 151	(1 591)
EUR	1 674	(151)	343	(80)
Egyéb deviza	109	(242)	75	(119)
<b>2017.12.31</b>				
HUF	8 692	(1 596)	5 929	(961)
EUR	2 987	(587)	118	(106)
Egyéb deviza	364	(232)	176	(133)

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**4.4 Devizaárfolyam-kockázat**

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

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

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

2018. december 31-én a Bank devizánkénti nyitott pozíciója a következőképpen alakult:

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

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

2017. december 31-én a Bank devizánkénti nyitott pozíciója hasonlóképpen minimális kockázatot hordozott:

adatok mFt-ban

Deviza	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók
USD	407	272	(692)	(13)
CHF	(17)	19	-	2
CAD	13	-	-	13
GBP	(23)	19	-	(4)
DKK	6	1	-	7
SEK	2	1	-	3
NOK	25	(18)	-	7
AUD	(6)	-	-	(6)
JPY	12	-	(11)	1
RON	17	-	-	17
EUR	31 165	555	(31 742)	(22)
CZK	17	-	-	17
PLN	(67)	71	-	4

#### 4.5 Kereskedési könyvi piaci kockázat

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

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

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

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

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

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**

<b>Kockázati típus</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Devizaárfolyam	0,43	0,08
Kamatláb	1,24	0,29
Teljes kereskedési könyvi VaR	1,27	0,34
Diverzifikáció	0,40	0,03

**4.6 Tőke menedzsment és tőke követelmény**

A Bank tőke követelményi 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 tőke követelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. A Bazel III három, eltérő kifinomultságú megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőke követelmény számításához. A Budapest Bank a standard módszer szerint kalkulálja a tőke követelmény 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 tőke követelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan.

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

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

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

A tőkemegfelelési szabályok szerint a konszolidált tőkemegfelelési mutató az alábbiak szerint alakult (2017-ben a magyar számviteli szabályok szerint):

Basel III szerinti tőkemegfelelés	adatok mFt-ban	
	2017 HAS	2018 IFRS
Részvénytőke		
Jegyzett tőke	19 396	19 396
Tartalékok	119 285	134 777
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	(121)
Immateriális javak	(9 605)	(12 929)
AVA prudens értékelés	(5)	(60)
Levonható halasztott adókövetelések	-	(65)
Tier 1 tőke	<u>129 071</u>	<u>140 998</u>
Tier 2 Járulékos tőkeelemek	<u>-</u>	<u>-</u>
Szavatoló tőke	<u>129 071</u>	<u>140 998</u>
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	670 790	818 513
Operációs Kockázat (OR)	102 430	98 707
Piaci kockázat (MR)	186	95
Hitelértékelési korrekció	1 046	1 149
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	<u>774 452</u>	<u>918 464</u>
Tőkemegfelelési mutató	16.67%	15.35%

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.



## 5 A MÉRLEGHEZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK

### 5.1 Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

	adatok mFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
1 napos bankközi betétek	11 000	9 499	19 655
1 napos betétek MNB	-	39 826	65 110
Bankközi pénzzárlítás	-	-	-
Bankszámlák	-	-	-
Bekerüléskor 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok	-	20 892	-
Elszámolások jegybankkal (MNB egyszla)	6 337	5 976	4 993
Kapcsolt vállalkozástól felvett hitel	-	-	-
Készpénz	16 057	14 851	12 577
Nostro	25 630	7 565	10 661
Értékvesztés (stage1)	(1)	-	-
Összesen	<b>59 023</b>	<b>98 609</b>	<b>112 996</b>

### 5.2 Származékos pénzügyi instrumentumok

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

2018.12.31-én nyitott származékos ügyletei a következőképpen alakultak:

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

A Csoport 2018-ban a Magyar Nemzeti Bankkal (MNB) HUF-ban denominált kamatswap ügyleteket (MIRS) kötött, amelyek keretében félévente 6-havi BUBOR-nak megfelelő kamatot kap, és évente fix kamatot fizet a Csoport az MNB-től, illetve az MNB részére. A MIRS ügyletek megkötésekor a Csoport nem fizetett díjat az MNB-nek. A MIRS ügyletekben fizetendő fix kamat kedvezőbb volt az ügyletek kötésekor, mint a piacon elérhető hasonló paraméterű kamatswap ügyletekben fizetendő fix kamat.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

Emiatt ezen ügyletek kezdeti valós értéke nagyobb volt, mint azok tranzakciós ára (0 forint). A keletkező nyereségjellegű különbözetet (2 513 millió HUF) a Csoport a MIRS ügyletek kezdeti megjelenítéskor azonnal eredménybe számolta el, a „kereskedési célú pénzügyi instrumentumok - nyeresége vagy vesztesége” eredménykimutatás sorra.

2017.12.31-én nyitott származékos ügyletei a következőképpen alakultak:

Származtatott ügyelet típusa	Névérték eszköz oldal	Névérték forrás oldal	Eszköz FMV	Forrás FMV	Nettó pozíció	Származékos pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi kötelezettségek	adatok mFt-ban Névértékkel súlyozott hátralévő futamidő (év)
Kamat swap	283 548	(283 548)	284 872	(285 568)	(696)	1 202	(1 898)	2,2
CIRS	17 312	(17 265)	21 406	(20 841)	565	565	-	8,7
Deviza forward	5 456	(5 486)	5 461	(5 484)	(23)	12	(35)	0,3
Deviza swap	18 406	(18 310)	18 406	(18 313)	93	93	-	0,1
<b>Összesen</b>	<b>324 722</b>	<b>(324 609)</b>	<b>330 145</b>	<b>(330 206)</b>	<b>(61)</b>	<b>1 872</b>	<b>(1 933)</b>	

**5.3 Értékpapírok**

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

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

Az FVTPL\* értékpapírok kamat bevétele az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége soron van kimutatva (lásd 6.5 pontot).

2018-ban egyáltalán nem kötött, 2017-ben pedig nem kötött jelentős összegű repó ügyletet a Bank.

Minősítés	adatok mFt-ban		
	2017.12.31	2017.01.01	
<b>Állampapírok</b>	<b>172 215</b>	<b>161 160</b>	
Kincstárjegy - lejáratig tartott (HTM)			
Kincstárjegy - értékesíthető (AFS)	Baa3	25 892	-
Kincstárjegy - kereskedési célú			
Állampapír - lejáratig tartott (HTM)	Baa3	88 721	78 647
Állampapír - értékesíthető (AFS)	Baa3	57 602	82 513
Állampapír - kereskedési célú			
<b>Állampapírok értékelési különbözete</b>		<b>853</b>	<b>724</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat</b>		<b>54 750</b>	<b>20 467</b>
MFB kötvény forgatási célú			
MFB kötvény befektetési célú	Baa3	35 911	20 447
Kárpótlási jegy	Baa3	20	20
Jelzáloglevél forgatási célú	B1	18 819	-
<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>		<b>2 537</b>	<b>2 385</b>
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	N/A	2 537	2 385
<b>Értékpapírok összesen</b>		<b>230 355</b>	<b>184 736</b>
Kincstárjegy - értékesíthető (AFS) *	Baa3	(20 892)	-
<b>Értékpapírok mérleg szerint</b>		<b>209 463</b>	<b>184 736</b>

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

**5.4 Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések**

Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések részletezése	adatok mFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Bankközi kihelyezések	2 975	4 976	29 955
Margin fedezet	4 213	4 020	3 023
Egyéb	7	-	269
MNB 1-12 hó betét	-	2 750	38 335
MNB elkülönített betét	6	6	6
<b>Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések</b>	<b>7 201</b>	<b>11 752</b>	<b>71 588</b>

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

→ Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg

**5.5 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések**

adatok mFt-ban

**2018.12.31**

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

**2017.12.31**

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	81 703	17 210	64 493
Lakossági fedezett hitelek	253 814	49 594	204 220
Vállalati hitelek és Lízingek	412 368	14 837	397 531
Egyéb követelés	3 058	-	3 058
<b>Összesen</b>	<b>750 943</b>	<b>81 641</b>	<b>669 302</b>

**2017.01.01**

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	73 691	18 261	55 430
Lakossági fedezett hitelek	245 898	60 906	184 992
Vállalati hitelek és Lízingek	366 711	18 319	348 392
Egyéb követelés	1 648	-	1 648
<b>Összesen</b>	<b>687 948</b>	<b>97 486</b>	<b>590 462</b>

A Csoport az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések között mutatja ki a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a kis- és középvállalkozásoknak (KKV-k) nyújtott, HUF-ban és EUR-ban denominált kölcsönökből eredő követeléseit. Az NHP hitelprogram keretében a KKV-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 különbséget a Csoport nem számolta el azonnal az eredménybe, mivel úgy ítélte meg, hogy a KKV-knek nyújtott kölcsönök valós értékének meghatározása lényeges meg nem figyelhető input adatot (a KKV ügyfelek nemteljesítési kockázatát) is figyelembe veszi. Ehelyett az NHP hitelek kezdeti megjelenítéskori értékét a Csoport úgy korrigálta, hogy az a nyújtott kölcsönösszeggel legyen egyenlő (csökkentve, illetve növelve az effektív kamat részét képező esetleges tranzakciós díjakkal illetve költségekkel).

Az egyéb követelés sor tartalmazza a vevő követeléseket, adott előlegeket és befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követeléseket 2018-ban, és a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követeléseket 2018 előtt.

A hitelekre és értékvesztésre vonatkozó további információkat lásd a 4.1 Hitelkockázat fejezetben.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

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 a 6.5 pontot). A hitelek valós értékeléséről további információk a 2.3.1.2 „S”, a 6.5 és 7. 7 pontban találhatóak. A valósan értékelt hitelek valós érték változásait a Csoport az eredményben számolja el.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek a következőképpen változtak 2018 folyamán:

	adatok mFt-ban
<b>Megnevezés</b>	<b>Level 3</b>
Bruttó állomány Nyitó	3 726
<i>Ebből valós érték különbözet</i>	<i>(4)</i>
Bruttó állomány valós érték különbözetének változása	(213)
Bruttó állomány folyósítás	772
Bruttó állomány kamatbevétele	191
Bruttó állomány törlesztés	(625)
Bruttó állomány kivezetési eredmény	-
Bruttó állományba történő átsorolás	-
Bruttó állományból történő átsorolás	-
<b>Bruttó állomány záró</b>	<b>3 851</b>
<i>Ebből valós érték különbözet</i>	<i>(217)</i>

A fenti hitelek tartalmáról lásd még: 3.2.2. táblázathoz fűzött megjegyzésben.

Macro-fedezetbe vont hitelek

A fix kamatozású hitelek kamatkockázatát a Bank kamatswapokkal mérsékli. 2018 végén 48,9 milliárd Ft fix kamatozású hitelállomány és kamatswap állomány volt fedezeti kapcsolatba vonva. A fedezeti céllal kötött kamatswapok a származékos ügyletek valós értéke mérlegsorokon szerepelnek (lásd 5.2 pontot).

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

	2018.12.31	
	adatok mFt-ban	
	<b>Fedezeti kamatswapok névértéke</b>	<b>Hedge kapcsolatba vont IRS-ek</b>
Eszköz	25 891	480
Forrás	22 965	(299)
	<b>48 856</b>	<b>181</b>

2018-ban 255 millió Ft nettó veszteséget számolt el a Bank a fedezeti kapcsolatba vont kamatswapokon a fedezeti kapcsolat során. A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek a „Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések” mérleg soron szerepelnek, kamatkockázat változására 11 millió forint nyereséget számolt el a Bank a fedezeti kapcsolat ideje alatt 2018 során. A lezárt hedge kapcsolatokról még 335 millió forint amortizálatlan összeg szerepel az Egyéb eszközök mérleg soron (5.9 pont).

	adatok mFt-ban		
	<b>Fix kamatozású hitelek</b>	<b>Kamatswapok</b>	<b>Nettó eredmény</b>
Pozitív valós érték változás	1 966	1 873	
Negatív valós érték változás	(1 955)	(2 128)	
	<b>11</b>	<b>(255)</b>	<b>(244)</b>

Nettó eredményhatást lásd a 6.5 pontban.



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

Lízingkövetelések részletezése

	adatok mFt-ban	
	<b>2018.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
<b>Bruttó lízingkövetelések</b>		
1 éven belüli	62 146	48 812
1-5 éven belüli	120 171	102 914
5 évnél hosszabb	8 437	5 121
<b>Összesen</b>	<b>190 754</b>	<b>156 847</b>
<b>Minimális lízingdíj követelések jelenértéke</b>		
1 éven belüli	55 635	43 251
1-5 éven belüli	111 249	95 713
5 évnél hosszabb	7 900	4 879
<b>Összesen</b>	<b>174 784</b>	<b>143 843</b>
Meg nem szolgáltat bevétel	15 970	13 004
Nem garantált maradványérték	17 063	12 568

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

- Zárt végű pénzügyi lízing: A futamidő alatt az eszköz feletti tulajdonjog a Lízingbeadónál van. A futamidő végén a Lízingbevevő 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 Lízingbevevő 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 HUF-ban és EUR-ban denomináltak. A portfólió futamideje 12-120 hónap között változik, súlyozott átlagos mértéke 53 hónap.

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.6 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.

Mivel mindegyik társaságot a Bank 100%-ban saját maga alapította kezdeti goodwill nem keletkezett és a konszolidált könyvekben a befektetések beszerzési értéke teljesen eliminálódik.

adatok mFt-ban

Név	Szavazati arány	Saját tőke	Jegyzett tőke	Tárgyévi átfogó jövedelem	Mérleg főösszeg
Budapest Lízing Zrt.	100%	10 117	62	1 697	120 375
Budapest Alapkezelő Zrt.	100%	4 179	500	2 686	4 349
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	100%	2 140	11	(39)	5 756

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.7 Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak**

2017 és 2018 során a Bank tárgyi eszközei bruttó értékének és amortizációjának két éves mozgása az alábbiak szerint alakult:

	adatok mFt-ban			
	Ingatlanok	Számítás technikai eszközök	Egyéb	Összesen
<b>Változások 2017 során</b>				
<i>Bekerülési érték</i>				
<b>Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	<b>9 465</b>	<b>5 417</b>	<b>7 067</b>	<b>21 949</b>
Beszerzés, belső előállítás	461	561	1 061	2 083
átsorolás	(7)	5	2	-
Értékesítések, kivezetések	(99)	(208)	(801)	(1 108)
<b>Egyenleg beszámolási időszak végén</b>	<b>9 820</b>	<b>5 775</b>	<b>7 329</b>	<b>22 924</b>
<i>Értékcsökkenés</i>				
<b>Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	<b>4 059</b>	<b>4 015</b>	<b>4 661</b>	<b>12 735</b>
Értékcsökkenés	573	719	680	1 972
Értékesítések, kivezetések	(49)	(203)	(621)	(873)
átsorolások	3	(2)	(1)	-
<b>Egyenleg beszámolási időszak végén</b>	<b>4 586</b>	<b>4 529</b>	<b>4 719</b>	<b>13 834</b>
<i>Könyv szerinti érték</i>				
<b>Nettó Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	<b>5 406</b>	<b>1 402</b>	<b>2 406</b>	<b>9 214</b>
<b>Nettó Egyenleg időszak végén</b>	<b>5 234</b>	<b>1 246</b>	<b>2 610</b>	<b>9 090</b>
<b>Változások 2018 során</b>				
<i>Bekerülési érték</i>				
<b>Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	<b>9 820</b>	<b>5 775</b>	<b>7 329</b>	<b>22 924</b>
Beszerzés, belső előállítás	591	912	1 248	2 751
átsorolás	-	(1)	1	-
Értékesítések, kivezetések	(2)	(153)	(832)	(987)
<b>Egyenleg beszámolási időszak végén</b>	<b>10 409</b>	<b>6 533</b>	<b>7 746</b>	<b>24 688</b>
<i>Értékcsökkenés</i>				
<b>Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	<b>4 586</b>	<b>4 529</b>	<b>4 719</b>	<b>13 834</b>
Értékcsökkenés	530	776	749	2 055
Értékesítések, kivezetések	(1)	(147)	(663)	(811)
átsorolások	-	(1)	1	-
<b>Egyenleg beszámolási időszak végén</b>	<b>5 115</b>	<b>5 157</b>	<b>4 806</b>	<b>15 078</b>
<i>Könyv szerinti érték</i>				
<b>Nettó Nyitó egyenleg jan.1-én</b>	<b>5 234</b>	<b>1 246</b>	<b>2 610</b>	<b>9 090</b>
<b>Nettó Egyenleg időszak végén</b>	<b>5 294</b>	<b>1 376</b>	<b>2 940</b>	<b>9 610</b>

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

A Banknak nincsenek saját előállítású eszközei vagy ingatlanjai és e célból felmerült költségei. 2018 év végén a Banknak 172 mFt szerződéses kötelezettsége állt fenn ingatlanok, gépek és berendezések beszerzésére.

Az immateriális javak között szoftver és vagyoni értékű jogok találhatóak.

**2018.12.31** adatok mFt-ban

	Szoftver	Vagyon értékű jog	Összesen
<b>Bruttó</b>	35 161	164	35 325
<b>Halmozott amortizáció</b>	(22 237)	(159)	(22 396)
	<b>12 924</b>	<b>5</b>	<b>12 929</b>

**2017.12.31**

	Szoftver	Vagyon értékű jog	Összesen
<b>Bruttó</b>	29 849	159	30 008
<b>Halmozott amortizáció</b>	(18 440)	(159)	(18 599)
<b>Nettó érték</b>	<b>11 409</b>	<b>0</b>	<b>11 409</b>

**2017.01.01**

	Szoftver	Vagyon értékű jog	Összesen
<b>Bruttó</b>	25 729	159	25 888
<b>Halmozott amortizáció</b>	(16 239)	(159)	(16 398)
<b>Nettó érték</b>	<b>9 490</b>	<b>0</b>	<b>9 490</b>

A Bank 2017 és 2018 során kutatási és fejlesztési célra nem számolt el ráfordítást. 2018. év végén a Banknak 2 094 mFt szerződéses kötelezettsége állt fenn szoftverek beszerzésére. A Bank ingatlanjain, gépezetein és berendezésein illetve az immateriális javain nem áll fenn tulajdonjogot korlátozó biztosíték vagy egyéb teher.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.8 Adókövetelések és adókötelezettségek**

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

	adatok mFt-ban			
	2018.12.31	2018.01.01	2017.12.31	2017.01.01
<b>Halasztott adó állomány alakulása</b>				
Halasztott adó követelés(+) / kötelezettség(-) állomány				
Nyitó	296	652	726	726
Tárgyévi változás	(64)	-	(74)	-
Záró	232	652	652	726
IFRS 9 áttérés hatása (eredménytartalékban elszámolva)	-	(356)	-	-
Záró	232	296	652	726
<b>Halasztott adó valósan értékelt értékpapírból OCI-ban</b>				
Nyitó	(115)	(77)	(65)	(65)
Tárgyévi képzés	186	-	(12)	-
Tárgyévi eredménybe átsorolás	(58)	-	-	-
Záró	13	(77)	(77)	(65)
IFRS 9 áttérés hatása	-	(38)	-	-
Záró	13	(115)	(77)	(65)
<b>Összesen halasztott adó</b>	<b>245</b>	<b>181</b>	<b>575</b>	<b>661</b>
Halasztott adó követelés(+) / kötelezettség(-)	245	181	575	661
Tényleges nyereségadó követelés(+) / kötelezettség(-)	865	827	827	1 805
<b>Mérleg szerinti nettó adókövetelés</b>	<b>1 110</b>	<b>1 008</b>	<b>1 402</b>	<b>2 466</b>
Mérleg szerinti adókövetelés(+)	1 111	1 009	1 424	2 480
Mérleg szerinti adókötelezettség(-)	(1)	(1)	(22)	(14)
<b>Mérleg szerinti nettó adókövetelés</b>	<b>1 110</b>	<b>1 008</b>	<b>1 402</b>	<b>2 466</b>

Az átállás hatását összefoglalóan lásd a 3.1.5 és a 3.2.1 pontokban.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

⇒ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.9 Egyéb eszközök**

adatok mFt-ban

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Adó és adójellegű tételek	1 476	1 485	2 326
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 193	5 281	4 990
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	764	526	357
Euronet elszámolási számla	1 973	2 052	2 020
Kártyaelszámolási számlák	745	1 184	325
Készletek	67	46	146
Készletek értékvesztése	(33)	(30)	(121)
Klíring számlák	189	18	14
Lakossági lakásvásárlási hitellel kapcsolatos elszámolási számla	490	308	126
Vevőkkel és szállítókkal szembeni elszámolások	-	714	305
Pénzügyi Lízing elszámolási számlák	1 401	3 210	797
Egyéb eszközök	1 816	2 992	3 126
Egyéb értékvesztés	(295)	(232)	(448)
Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatokra vonatkozó portfólió fedezeti ügyletek során	335	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	236	240	241
	<b>10 357</b>	<b>17 794</b>	<b>14 204</b>

A vevőkkel és szállítókkal kapcsolatos elszámolások a felügyeleti jelentéssel összhangban 2018 során átsorolásra került az ügyfelekkel szembeni követelések sorra.

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

adatok mFt-ban

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Visszavett eszközök bruttó értéke	49	39	125
Visszavett eszközök értékvesztése	(33)	(28)	(119)
Egyéb készlet bruttó értéke	18	7	21
Egyéb készlet értékvesztése	-	(2)	(2)
	<b>34</b>	<b>16</b>	<b>25</b>

2018-ban a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés  
 2017-ban a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés

(10)

Befektetések egyéb vállalkozásokban 2018. december 31.-én.

adatok mFt-ban

Vállalkozás Neve	Székhelye	Beszerzési érték	Szavazati arány
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	190	2,42%
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1052 Budapest, Szép u. 2.	50	1,14%
Swift	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	7	0,02%



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.10 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**

	adatok mFt-ban		
	<b>2018.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>2017.01.01</b>
Refinanszírozási forrás - MNB-től	61 075	92 956	114 082
Refinanszírozási forrás - Egyéb hitelintézet	47 896	28 518	31 902
Refinanszírozási forrás - Jelzálogbankok	34 187	20 940	3 655
Bankközi forrás	3 652	18 007	1 400
MFB-vel szembeni kötelezettségek	16 109	-	242
Egyéb hitelintézettel szembeni kötelezettségek	469	193	2
	<b>163 388</b>	<b>160 614</b>	<b>151 283</b>

A Bank 2018. december 31-én biztosítékként nyújtott megterhelt eszközeinek értéke 83 176 millió forint értékpapír és 16 877 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.

**5.11 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek**

	adatok mFt-ban		
	<b>2018.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>	<b>2017.01.01</b>
Lakossági betétek	276 401	228 078	216 012
Vállalati betétek	546 496	442 279	458 022
Befektetési alapok betétei	39 163	14 350	795
Befektetési szolgáltatás elszámolási számlák	20 095	11 901	8 499
Szállítók	6 402	-	-
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettség	3 516	2 880	932
	<b>892 073</b>	<b>699 488</b>	<b>684 260</b>

A szállítókkal kapcsolatos kötelezettség a felügyeleti jelentéssel összhangban 2018 során átsorolásra került az ügyfelekkel szembeni kötelezettség sorra.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

→ Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg

**5.12 Céltartalékok**

A mérleg alatt elszámolt egyes függő kötelezettség állományra az alábbi céltartalékok kerültek elszámolásra 2018.12.31-én:

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

A következő táblázat a céltartalékok állományát mutatja 2018.01.01-re.

Függő kötelezettségek	adatok mFt-ban	
	Bruttó	Céltartalék
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	286 948	871
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 865	1 739
<b>Függő kötelezettségek összesen</b>	<b>288 813</b>	<b>2 610</b>

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

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.13 Egyéb kötelezettségek**

Egyéb kötelezettségek részletezése	adatok mFt-ban		
	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Költségek passzív havi elhatárolása	2 095	1 950	2 074
Hitelkártya túlfizetések	3 096	3 375	2 662
Klíring számlák	5 742	3 019	2 970
Vevőkkel és szállítókkal szembeni elszámolások	-	5 353	6 155
Adó és adójellegű tételek	2 073	1 947	1 937
Kártyaelszámolási számlák	901	6	4
Egyéb	7 664	8 882	8 415
	<b>21 571</b>	<b>24 532</b>	<b>24 217</b>

A szállítókkal kapcsolatos kötelezettség a felügyeleti jelentéssel összhangban 2018 során átsorolásra került az ügyfelekkel szembeni kötelezettség sorra.

**5.14 Jegyzett tőke**

2018 folyamán nem történt a jegyzett tőkében változás.

Megnevezés	adatok mFt-ban		
	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték (mFt)
Nyitó állomány 2018.01.01	1000	19 395 945	19 396
Tárgyévi változás	-	-	-
Záró állomány 2018.12.31.	1000	19 395 945	19 396

A Bank jegyzett tőkéje névre szóló 1000 forintos névértékű törzsrészvényből áll, mely 100%-ban a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. tulajdonában van (lásd az 1.1 fejezetet)

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Mérleg**

**5.15 Tartalékok**

A 2018. évi halmozott egyéb átfogó jövedelem az értékpapírokon keletkezett:

	adatok mFt-ban 2018
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok nyitó értékelési különbözete	1 168
Év közbeni vétel és árfolyamváltozás hatása	(2 056)
Lejárat miatti kivezetés	(5)
Értékesítés miatt eredménybe átvett nettó összeg	646
Halasztott adó hatása	127
<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem záró</b>	<b><u>(120)</u></b>

**6 AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK**

**6.1 Nettó kamateredmény**

	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>Kamatbevétel részletezése</b>		
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	97	81
Átfogó jövedelemmel szemben valós értékelt értékpapírok	773	3 142
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2 984	2 714
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	1 012	373
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	28 809	30 500
Lízinghez kapcsolódó kamatbevétel	2 947	2 665
Késedelmi kamatbevétel	1 246	680
<b>Kamatbevétel</b>	<b>37 868</b>	<b>40 155</b>
<b>Kamatráfordítás részletezése</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(448)	(349)
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(457)	(556)
<b>Kamatráfordítás</b>	<b>(905)</b>	<b>(905)</b>
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>36 963</b>	<b>39 250</b>

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

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás

**6.2 Nettó jutalék és díjeredmény**

	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>Jutalék és díjbevétel részletezése</b>		
Alapokkal kapcsolatos jutalék és díjbevétel	4 552	4 523
Folyószámla és megtakarítási termékek jutalék és díjbevétele	26 148	23 879
Hiteltermékek jutalék és díjbevétele	4 691	5 727
Ügyfél konverziós eredmény (trade income)	4 552	3 816
<b>Jutalék és díjbevétel</b>	<b>39 943</b>	<b>37 945</b>
<b>Jutalék és díjráfordingás részletezése</b>		
Forgalmazási és egyéb jutalék	(392)	(411)
Bankkártya és hitelkártyadíjak jutalékok	(4 495)	(5 043)
Számlavezetéshez és hitelhez kapcsolódó jutalék	(1 170)	(1 674)
<b>Jutalék és díjráfordingás</b>	<b>(6 057)</b>	<b>(7 128)</b>
<b>Nettó jutalék és díjeredmény</b>	<b>33 886</b>	<b>30 817</b>

**6.3 Eredménnyel szemben valósan értékeltlen kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége**

	adatok mFt-ban	
Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Hitelintézet FVTOCI - árfolyameredmény	23	-
Hitelintézet ABE- árfolyameredmény	-	(9)
Államkötvény FVTOCI - kivezetéskori árfolyameredmény	(670)	(615)
Államkötvény ABE - kivezetéskori árfolyameredmény	(183)	(794)
Egyéb részesedés - kivezetéskori árfolyameredmény	7	-
Saját követelés értékesítés	2 700	363
<b>Pénzügyi instrumentumok kivezetési eredménye</b>	<b>1 877</b>	<b>(1 055)</b>

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

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



**6.4 Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége**

Megnevezés	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Kamatswap	1 312	(953)
CIRS	(781)	529
Devizaswap	(625)	133
Deviza forward	144	(25)
<b>Összesen</b>	<b>50</b>	<b>(316)</b>

A Bank tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket köt, melyeket kötelezően eredménnyel szemben értékel. A kamat swap között szerepel a jegybankkal kötött kedvezményes kamatozású MIRS ügyletek való értéke is, melyet a Bank az ügylet megkötésekor azonnal elszámolt.

Az MNB által 2016-ban indított Piaci Hitelprogram keretében a Bank hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere-ügyleteket (HIRS) kötött 95 990 millió forint névértékben 2019. februári lejáratúval. Mivel a HIRS-ek hitelezési aktivitás növeléshez kötöttek, és a piacinál kedvezőbb kondíciókkal nyújtotta őket az MNB, ezért az IAS 20 szerint állami támogatásnak minősül a HIRS-ek szerződés kötési piaci értéke. A Bank teljesítette a hitelezési aktivitás növekedéssel kapcsolatos feltételt. A HIRS-ek induláskori piaci értékét a Bank a futamidő végéig időarányosan számolta el, mint Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyereségét (2018-ban 973 millió forint). Az elhatárolt kezdeti nyereség 2018 december 31.-én fennálló egyenlege 157 millió forint volt.

**6.5 Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége**

Megnevezés	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök kamata	191	-
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök való értéke	(301)	4
Fedezeti ügyletek nettó nyeresége vesztesége	(244)	324
<b>Összesen</b>	<b>(354)</b>	<b>328</b>

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

A pénzügyi eszközök valós értéke a valós értékkelésű hitelekre (lásd 5.5 pontot) elszámolt 213 millió Ft illetve a tőzsdei részvényekre és alapokra (lásd 5.3 pontot) elszámolt 88 millió Ft valós érték korrekcióból származik.

A hitelekre vonatkozó fedezeti ügyletekhez további információt lásd az 5.5 és a 2.4.3 fejezetekben.

**6.6 Egyéb működési bevétel és ráfordítás**

	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>Egyéb bevétel részletezése</b>		
Biztosítás	1 533	1 202
Egyéb	490	765
Előző évi helyesbítések	2 695	2 054
Közvetítői tevékenység	483	204
Továbbszámlázás	296	377
<b>Egyéb bevétel</b>	<b>5 497</b>	<b>4 602</b>
<b>Egyéb ráfordítás részletezése</b>		
Bankadó	(2 071)	(1 744)
Egyéb	(987)	(1 409)
Kártérítés, bírság	(386)	(347)
Kötelező tagsági díjak	(2 002)	(1 951)
Le nem vonható áfa	(1 509)	(1 529)
Tranzakciós illeték	(12 076)	(10 940)
<b>Egyéb ráfordítás</b>	<b>(19 031)</b>	<b>(17 920)</b>
<b>Nettó egyéb eredmény</b>	<b>(13 534)</b>	<b>(13 318)</b>

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

**6.7 Adminisztratív költségek**

adatok mFt-ban

<b>Személyi jellegű ráfordítások részletezése</b>	<b>2018.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Béreköltség	(20 070)	(18 587)
Bérfjárulékok	(4 941)	(5 012)
Személyi jellegű egyéb kifizetések	(1 331)	(1 354)
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>(26 342)</b>	<b>(24 953)</b>
<b>Egyéb adminisztratív költségek részletezése</b>	<b>2018.12.31</b>	<b>2017.12.31</b>
Ingtalngazdálkodási költségek	(4 230)	(3 861)
Számítástechnikai költségek	(3 653)	(3 244)
Marketing költségek	(2 433)	(2 095)
Kommunikációs költségek	(1 123)	(1 103)
Szakértői díjak	(1 057)	(924)
Igénybe vett szolgáltatások költségei	(957)	(1 065)
Egyéb adminisztratív költségek	(2 241)	(1 582)
<b>Egyéb adminisztratív költségek</b>	<b>(15 694)</b>	<b>(13 874)</b>
<b>Adminisztratív költségek</b>	<b>(42 036)</b>	<b>(38 827)</b>
Létszám (fő)	2 952	2 911

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ Konszolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás

**6.8 Értékcsökkenés és amortizáció**

	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>Tárgyi eszközök értékcsökkenés részletezése</b>		
Ingtatlanok	(530)	(573)
Számítástechnikai eszközök	(776)	(719)
Egyéb	(749)	(680)
<b>Tárgyi eszközök értékcsökkenés</b>	<b>(2 055)</b>	<b>(1 972)</b>
<b>Immateriális javak értékcsökkenés részletezése</b>		
Immateriális javak	(3 800)	(2 632)
<b>Immateriális javak értékcsökkenés</b>	<b>(3 800)</b>	<b>(2 632)</b>
<b>Értékcsökkenés és amortizáció</b>	<b>(5 855)</b>	<b>(4 604)</b>

**6.9 Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása**

	adatok mFt-ban
	2018.12.31
<b>Megnevezés</b>	
Hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés képzés (felszabadítás)	(1 187)
Elengedés és leírások nettó 2018-as hatása	(943)
Céltartalék képzés (felszabadítás)	(370)
Egyéb pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés	30
<b>Összesen</b>	<b>(2 470)</b>

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

**6.10 Nyereségadó részletezése**

	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>Tényleges adóráfordítás</b>		
társasági adó	345	213
helyi iparűzési adó	1 632	1 639
innovációs járulék	236	236
	<b>2 213</b>	<b>2 088</b>
<b>Korábbi időszakok tényleges adóráfordításaira elszámolt módosítások</b>		
társasági adó	147	241
helyi iparűzési adó	(4)	-
innovációs járulék	-	-
	<b>143</b>	<b>241</b>
<b>Halasztott adó ráfordítás(+) / bevétel(-)</b>		
tárgyévi	103	74
korábbi időszakok helyesbítése	-	-
	<b>103</b>	<b>74</b>
<b>Halasztott adó leírás(+) / visszairás(-)</b>		
leírás	-	-
visszairás	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Korábban ki nem mutatott halasztott adó elhatárolt veszteségen</b>	<b>(40)</b>	<b>-</b>
<b>Nyereségadó ráfordítás összesen</b>	<b>2 419</b>	<b>2 403</b>

Effektív adókulcs levezetés

	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
<b>Adózás előtti eredmény (a)</b>	14 958	16 842
<b>Adózás előtti eredmény alapján várt adó [a*9%]</b>	1 346	1 516
iparűzési adó hatása (tárgyévi és előző évi)	1 628	1 639
innovációs járulék hatása (tárgyévi és előző évi)	235	236
előző évi társasági adó hatása	147	241
előző évi halasztott adó hatása	-	-
állandó (permanens) különbözetek hatása	(504)	(498)
halasztott adó leírás, visszairás hatása	-	-
halasztott adóként meg nem jelenített elhatárolt veszteség hatása	(40)	-
adókedvezmény hatása	(496)	(857)
egyéb hatás (konszolidáció miatt)	103	126
<b>Összes nyereségadó</b>	<b>2 419</b>	<b>2 403</b>
<b>Eredménykimutatásban kimutatott nyereségadó (b)</b>	<b>2 419</b>	<b>2 403</b>
<b>Effektív adókulcs (összes nyereségadóra) [b/a]</b>	<b>16,17%</b>	<b>14,27%</b>

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

**7 EGYÉB INFORMÁCIÓK**

**7.1 Pénzügyi mutatók**

		2018. év	2017. év
<b>Jövedelmezőségi mutatók:</b>			
Haszonkulcs	Adózott eredmény	$\frac{12\,539}{83\,308} = 15,05\%$	$\frac{14\,439}{82\,702} = 17,46\%$
	Összes bevétel <sup>1</sup>		
ROA	Adózott eredmény	$\frac{12\,539}{1\,236\,735} = 1,01\%$	$\frac{14\,439}{1\,030\,715} = 1,40\%$
	Záró eszköz		
ROE (1)	Adózott eredmény	$\frac{12\,539}{154\,052} = 8,14\%$	$\frac{14\,439}{141\,824} = 10,18\%$
	Saját tőke		
ROE (2)	Adózott eredmény	$\frac{12\,539}{19\,396} = 64,65\%$	$\frac{14\,439}{19\,396} = 74,44\%$
	Jegyzett tőke		
<b>Tőkeellátottsági mutató:</b>			
Tőkeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	$\frac{1\,236\,735}{154\,052} = 8,03$	$\frac{1\,030\,715}{141\,824} = 7,27$
	Saját tőke		
<b>Fedezettségi mutató:</b>			
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	$\frac{833\,609}{1\,055\,461} = 78,98\%$	$\frac{681\,054}{860\,102} = 79,18\%$
	Összes betét		
<b>Hatékonysági mutatók:</b>			
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	$\frac{12\,539}{2\,952} = 4,25$	$\frac{14\,439}{2\,911} = 4,96$
	Átlagos állományi létszám		
Költség/nettó bevétel mutató	Költség <sup>2</sup>	$\frac{42\,036}{70\,849} = 59,33\%$	$\frac{38\,827}{70\,067} = 55,41\%$
	Nettó bevétel <sup>3</sup>		

A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

Megjegyzések:

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



**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

**7.2 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2018. üzleti év utáni járandóságai**

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)	Járandóság összege (mFt)
Igazgatóság	7	24
Felügyelő Bizottság	6	14
<b>Összesen</b>	<b>13</b>	<b>38</b>

**7.3 Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök**

Megnevezés	Folyósítás	Törlesztés	Fennálló tartozás 2018. december 31-én	Lényeges feltételek
<b>1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön</b>				adatok mFt-ban
- Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	ingatlan biztosíték
<b>1. Összesen:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön</b>				
- Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog
- Felügyelő Bizottság	7,00	(3,17)	3,83	ingatlan biztosíték
<b>2. Összesen:</b>	<b>7</b>	<b>(3)</b>	<b>4</b>	
<b>3. Jelzáloghitel</b>				
- Igazgatóság	25,00	(2,31)	22,70	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	ingatlan biztosíték
<b>3. Összesen:</b>	<b>25</b>	<b>(2)</b>	<b>23</b>	
<b>4. Személyi Hítel</b>				
- Igazgatóság	-	-	-	hosszúlejáratú kölcsön, nincs biztosíték
- Felügyelő Bizottság	-	-	-	
<b>4. Összesen:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Mindösszesen:</b>	<b>32</b>	<b>(5)</b>	<b>27</b>	

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

→ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 1.510.000 Ft folyószámla-hitelkerete és 3.000.000 Ft hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

**7.4 Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése**

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

	adatok mFt-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Végkielégítés	103	211

**7.5 Leányvállalatoknak nyújtott hitelek kondíciói**

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

Vállalat	Deviza	Futamidő	Kamatláb 2017
Budapest Lízing Zrt.	HUF-EUR-USD	2-3 év	0,01% - 1,78%
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	HUF-EUR-USD	2-3 év	0,01% - 1,78%

**7.6 Kapcsolt felekre vonatkozó információk**

A Bank a tulajdonosával a Corvinus Zrt-vel nem lépett üzleti kapcsolatba 2017 és 2018 folyamán.

**7.7 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.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

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

adatok mFt-ban

Megnevezés	2018.12.31			2017.12.31		
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Level	Könyvszerinti érték	Valós érték	Level
Értékpapírok, ebből:	258 787	262 285		124 632	126 152	
<i>L1 szinten értékelt értékpapírok</i>	225 182	227 970	L1	88 721	89 280	L1
<i>L2 szinten értékelt értékpapírok</i>	33 605	34 315	L2	35 911	36 872	L2
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	826 408	826 941	L3	669 302	669 009	L3

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

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

**7.8 Fel nem mondható operatív lízingek jövőbeni minimális fizetési kötelezettsége**

adatok mFt-ban

Jövőbeni lízingdíjak esedékessége	Összeg
1 éven belül	2 077
1 - 5 év	2 148
5 éven túl	24
<b>Összesen</b>	<b>4 249</b>

A Bankcsoportnak, mint lízingbeadónak nem volt fel nem mondható operatív lízing követelése.

**7.9 Mérlegfordulónap utáni események**

A Kormány az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank irányába tett vállalás teljesítésének előkészítése keretében felhívta a nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli minisztert, hogy folytasson tárgyalásokat a potenciális pénzügyi intézetekkel a Budapest Bankban fennálló többségi közvetett állami tulajdonnak a Corvinus Zrt. által megfizetett vételárat elérő vagy azt meghaladó értéken történő értékesítéséről.

## **8 KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS**

### **8.1 Általános bemutató**

#### A Budapest Bank csoport

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

#### A Budapest Bank vezetői

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

A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. Henye István bejegyzett könyvvizsgálóval. A KPMG az éves auditon kívül a következő audit munkákat végezte 2018. év folyamán: a Bank által felajánlott jelzáloghitel követelésállomány csomag törvényben és belső szabályzatban való megfelelésének vizsgálata, az IFRS áttérésre való felkészülés törvényi ellenőrzése az MNB felé.

➔ **Konszolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

**8.2 2018 üzleti év eredményei**

A Budapest Bankcsoport a 2018-as évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében történő működést. 2018 végén a Bankcsoport forrásainak 72%-át a betétállomány, 13%-át a refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 20%-os növekedése mellett a betétek 28%-kal, a refinanszírozási források 2%-kal nőttek.

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 üzleti betéteken belül - a BUBOR csökkenésével párhuzamosan - tovább nőtt a látraszóló betétek aránya (81%-ról 84%-ra).

Szintén változott a refinanszírozási források összetétele. A Növekedési Hitelprogram (NHP) refinanszírozási forrás súlya csökkent (58%-ról 37%-ra). Ezt a csökkenést ellensúlyozta a Jelzáloglevél refinanszírozás növekedése 11%-ról 20%-ra (Jelzáloghitel finanszírozás Megfelelési Mutató - JMM mutatónak való megfelelés miatt) és az MFB-től – a DMM mutatónak való stabil megfelelés érdekében - felvett 15 mrd Ft-os EUR forrás. A Bankközi és egyéb refinanszírozási források aránya nem változott.

2018-ban a Bankcsoport lakossági hitelállománya növekedési pályára állt: a bruttó hitel állományok alapján az előző év végéhez képest 8%-os a növekedés. Ezen belül a jelzáloghitel 10%-kal, a fedezetlen hitelek 5%-kal, autó hitelek állománya 7%-kal haladta meg a 2017. decemberi záró állományt. Ugyanakkor meg kell említeni, hogy követelésértékesítési és portfólió tisztítási tevékenység indult a bankban, amely jelentős eredményeket ért el 2018-ban.

Megállapítható, hogy a jelzáloghitelezés piac felett nőtt: az új volumen 69%-kal haladta meg az előző évit.

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

Hitelkártya területen a Bankcsoport erőteljesen növekvő piaci részesedést tűzött ki célul: ezzel összhangban közel 80 ezer új hitelkártyát bocsátott ki. A kibocsátásban jelentős szerepet játszott a stratégiai partneri együttműködés a Tesco, Media Markt és Euronics üzletláncokkal.

A személyi kölcsön új volumen 50%-kal nőtt az előző évhez képest. A bővülést segítette - a szektorszintű növekedés mellett - az erőteljes marketing tevékenység és a hitelkiváltó konstrukciók megerősítése is.

Az autó hitelek új volumene 34%-kal nőtt az előző évhez képest. Az új volumen közel 70%-a a vállalati szegmensből ered.

2016-ban indult új, stratégiai kezdeményezés, hogy a Budapest Bankcsoport részt vállal a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet (NFA) által koordinált állami földértékesítési programban. A Bankcsoport szerepe két, piaci alapon nyújtott banki szolgáltatásból áll: letétkezelőként befogadja a licitálni kívánó gazdáktól a biztosítéki összegeket, és később a nyertesek számára közvetítőként az MFB által nyújtott földhitel kérelem befogadását és folyósítását végzi. Az MFB-NHP Földvásárlási Hitelprogram

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

---

➔ **Konzolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

szereződéskötési szakaszát a Bankcsoport 2017 márciusában sikeresen lezárta. 2018-ban a Bankcsoport az NFA programhoz kapcsolódóan jelentős jutalékbevételt realizált.

A Budapest Bank vállalati üzletága, amely elsősorban a hazai kis- és középvállalatok kiszolgálására fókuszál, sikeresen használta ki a gazdasági konjunktúra időszakát, és a rendkívül éles árazási és kockázati verseny ellenére közel 25%-kal növelte portfólióját, mind a bruttó vállalati hitel, mind a lízing állomány 25%-kal nőtt. A kedvező makrogazdasági folyamatok mellett a hitelezés bővülését elősegítette az országos lefedettségű sales hálózat és az intenzív értékesítési tevékenység.

A tranzakcionális bankolás terén is sikerült tovább bővíteni: új számlanyitások terén 2. helyezést ért el a Bankcsoport a versenytársak között. A devizakonverziós eredményt segíti, hogy a Treasury tevékenység a vállalati üzletághoz került, így még szorosabb az együttműködés a két terület között. A vállalati stratégia fókuszában továbbra is a KKV szegmens áll, ami a hitelportfólió közel 79%-át adja. 2018-ban a nagyvállalati szegmens arányának kismértékű növekedése volt megfigyelhető (18%-ról 21%-ra).

A Bankcsoport 2016. óta részt vesz az MFB EU-s források allokációjának lebonyolítására létrehozott MFB pontok működtetésében. A Csoport 2018-ban az MFB pontokhoz kapcsolódóan jutalékbevételt realizált, ugyanakkor az MFB pontok további jelentős ügyfélszerzési potenciált jelentenek.

A Bankcsoport továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra: a felső vezetés megalkotta a Digitális stratégiát és digitális vezetőt neveztek ki. Idén számos új digitális szolgáltatással lépett piacra a bank; digitális stratégiája megvalósításának fontos mérföldköve volt a Budapest Bank Mobilfizetés elindítása. Célja ezzel a szolgáltatással is tovább javítani az ügyfélélmény minőségét, ezáltal is pozitívan megkülönböztetve magát a piacon.

A Budapest Bankcsoport hálózata a tavalyi év végére 96 bankfiókból áll. A Budapest területén található bankfiókok telephelynek, a Budapest területén kívüli fiókok fióktelepnek minősülnek.

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

---

A GE-ről való leválás kapcsán, a Bankcsoport számára - az önálló finanszírozás mellett - a másik nagy kihívás a GE által szolgáltatott rendszerek kiváltása volt. 2018-ban sikeresen lezajlott az utolsó nagy leválási projekt, a kártyarendszer átállás.



### **8.3 Eszközminőség és portfólió**

A Bankcsoport mérlegfőösszege 2018. év folyamán nagymértékben 1031 milliárd forintról 1237 milliárd forintra nőtt. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 371 milliárd forintot tettek ki 2018. december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 30%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfeleknek nyújtott kölcsönök nettó állománya jelentős mértékben növekedett és 826 milliárd forintot tett ki 2018. év végére. A 2018-as év folyamán a Bankcsoport az üzleti hangsúlyt továbbra is a kis- és középvállalati portfólióra helyezte. A kis- és középvállalati számlanyitások terén a nagybankok között az előző évhez hasonlóan második pozíciót ért el a Bank, például az MFB Pontok kínálta keresztértékesítési lehetőséggel élve. A túlnyomórészt kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett értékvesztés nélkül számolt vállalati hitelállománya lízinggel együtt 514 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 368 milliárd forint volt.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2018 folyamán jelentős mértékben 81 milliárd forintról 61 milliárd forintra csökkent a javuló portfólió minőség hatására, ami összességében 6,9%-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2018. év végén.

A Bank a szükséges értékvesztéseket, valamint céltartalékokat megképezte.

### **8.4 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 19 %-a devizában nominált (20% 2017-ben), a deviza eszközök többsége elsősorban EUR-ban, USD-ben CHF-ben nomináltak.

Az összes forrás szintén 18 %-a (17% 2017-ben) devizában nominált, a devizaforrások többsége szintén EUR-ban, USD-ben CHF-ben nomináltak.

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

A Bank továbbra is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezik, ezzel a magyar pénzpiacon tartósan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követelései illetve értékpapírjai mérlegfőösszegének mintegy 30%-át teszik ki. Összes egy éven belül lejáró eszköze 474 mrd-ot tett ki, ezzel szemben az egy éven belüli kötelezettségek 239 mrd Ft-t, ami ebbe a szegmensben mintegy 235 milliárdnyi kedvező nettó eszköztöbblet pozíciót jelent.

A Bank az eszközök és források eltérő átárazódásából származó kamatkockázatot elsősorban harmonikus, kockázatkerülő árazási és portfólió menedzselési gyakorlatával, előre meghatározott szinten belül kezelte, a kamatkockázatot folyamatosan a mérlegtételek egészére ügyletszintű mélységben monitorozza, illetve stressz-tesztekkel értékeli. 2016 óta a növekvő fix kamatozású

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

→ **Konszolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

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.

**8.5 Tőkepozíció**

2015-ben a Budapest Banknál tulajdonosváltás történt. Az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. lett a 100%-os tulajdonos. A tulajdonos váltás a Bankcsoport stabil tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19 396 millió forint. 2018 végén a Bankcsoport saját tőkéje a 12 539 millió Ft tárgyévi eredménnyel együtt 154 052 millió Ft-ot tett ki.

A Bank az adózott eredményéből 4 962 millió Ft magyar jogszabályok által előírt általános tartalékot képzett meg az elmúlt évek folyamán és 2018-ban nem fizetett osztalékot a tulajdonosa felé, ami erősítette bank tőkepozícióját illetve üzleti növekedési lehetőségét.

A Bankcsoport tőke megfelelési 15,35% értéke a Jegybank által kötelezően előírt 10,36% fölött van.

2018-ban a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 140 998 millió Ft volt (2017-ben 129 071 millió Ft). A szavatoló tőke növekedését – 11 928 millió Ft – a tartalékok növekedése (+15 491 millió Ft), immateriális javak levonásának növekedése 3 324 millió Ft) és az értékelési korrekció változása okozta. A tőkemenedzsment alkalmazása során a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2017. év végi 774 452 millió Ft-ról 19 %-kal 918 464 millió Ft-ra nőtt. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése főként a hitelezési aktivitás növekedésének köszönhető. Az Operációs kockázati tőkekövetelmény csökkenése a folyamatok kontrolljának növekedésének köszönhető.

**8.6 Jövedelmezőség**

A Bankcsoport 2018-ban is kiemelkedő, üzleti tervéhez képest magasabb eredményt ért el. A Bankcsoport adózott eredménye 12.539 millió forint nyereség, amely 1,9 milliárd forintos csökkenés az előző évi állapothoz képest. Habár a Bank alábbi 2017-es eredmény kimutatása IFRS struktúrában készült el, értékelési alapelvei elsősorban a magyar a Számviteli törvényen alapulnak néhány kivételtől eltekintve. Például a magyar szabályok szerinti operatív lízingállomány pénzügyi lízinggé minősült már 2017-ben, illetve minden pénzügy lízing effektív kamatláb módszerrel újrakalkulálásra került az IFRS átállási szabályok szerint. Ezért a mellékelt eredmény kimutatás struktúrája, és egyes sorainak tartalma jelentősen, míg a totál eredményt illetően csak kisebb mértékben tér el a tavaly publikált magyar a Számviteli törvényen alapuló 14.600 millió Ft-nyi adózott eredménytől.

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

➔ **Konzolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

<b>Eredménykimutatás (m Ft-ban)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Delta</b>	<b>%</b>
Nettó kamateredmény	36 963	39 250	(2 287)	-5,8%
Nettó jutalék és díjeredmény	33 886	30 817	3 069	10,0%
Pénzügyi instrumentumok nyeresé	3 064	(638)	3 702	-580,3%
Egyéb bevétel/ráfordítás, nettó	(13 534)	(13 318)	(216)	1,6%
Működési költségek	(47 891)	(43 431)	(4 460)	10,3%
Értékvesztés	2 470	4 162	(1 692)	-40,7%
Nyereségadó	(2 419)	(2 403)	(16)	0,7%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>12 539</b>	<b>14 439</b>	<b>(1 900)</b>	<b>-13,2%</b>

Az eredmény sorok változását elsősorban a következő tételek okozták:

- A Bank nettó kamatbevétele 2,2 milliárd forinttal romlott az előző évhez képest elsősorban a folyamatosan csökkenő kamat környezet hatására és az életbe lépő új IFRS szabályok miatt.
- A nettó jutalék 10%-os növekedése is elsősorban az IFRS módosítások miatt változott. Az eltérő IFRS jutalék és kamatszámítási módszerek ellenére azonban a nettó kamat és jutalékváltozás kiegyenlítette egymást.
- A pénzügyi instrumentumok nyeresége 3,7 mrd Ft-tal javult 2018 folyamán az előző évihez képest. Ezt egyrészt az aktívabb Treasury tevékenység eredményessége, a 2018-ban felfutó portfólió tisztítási tevékenységből származó jelentős összegű rosszhitel eladás nettó nyeresége okozta, illetve az IFRS szabályok miatt átsorolások más eredmény kategóriákba.
- A nettó egyéb ráfordítások tipikusan a nem nyereségadó jellegű terheket (tranzakciós illetékadó, bankadó, le nem vonható ÁFA stb.) és a tagsági díjakat tartalmazzák és jelentősen nem változtak.
- Működési költségeink növekedését az emelkedő bér, marketing és az értékcsökkenési költségek okozták.
- A 2018 folyamán tovább folytatódó a portfólió minőség javulása hozzájárult a 2,4 milliárdos értékvesztés felszabadításhoz.

Összességében nemcsak a Bankcsoport egésze működött 2018-ban is nyereségesen, hanem az egyes leányvállalatok többsége is. A Budapest Lízing 1.697 millió Ft, a Budapest Alapkezelő pedig 2.686 millió Ft adózott nyereséget ért el, míg a Bp. Eszközfinanszírozó vesztesége 46 millió Ft volt.

## **9 NEM PÉNZÜGYI JELENTÉS**

### **9.1 Üzleti modell**

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

A Budapest Bank Csoport az állami tulajdonlás eddig eltelt három évében nem csak fenn tudta tartani eredményes működését, de jelentős mértékben erősödött is a pénzintézet piaci pozíciója. A 2018-as év során az MFB Csoport tagjaként működő Budapest Bank Csoport hangsúlyos szerepet visz a kormányzat olyan gazdaságpolitikai céljainak hatékony megvalósításában, mint pl. a kkv-k hitelezése vagy az otthonteremtési támogatás magyar családokhoz történő eljuttatása.

#### Tervek

- A Bankcsoport aktuális üzleti és kockázati stratégiai terve 2019-2023 közötti időszakot öleli fel.
- 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).

#### Fő üzleti prioritások

- A tartósan fenntartható nyereségtermelő képesség érdekében a Bankcsoport nem kíván változtatni a működési alapelvein, a stratégiai célok megvalósítása érdekében erőteljes növekedési lehetőségeket vázolt fel:
- Cél: A 4 fennmaradó országos nagybank között maradni
- Változatlan, univerzális banki stratégia
- Országos lefedettséget biztosító fiókhálózat
- Stabil likviditás, önfinanszírozó modell
- **Vállalati hitelek (bruttó): 6% CAGR (éves átlagos növekedési ütem a stratégiai terv időszakában)**
- **Lakossági hitelek (bruttó): 15% CAGR (éves átlagos növekedési ütem a stratégiai terv időszakában)**

#### Üzleti modell

- Változatlan üzleti modell: ambíciózus (piac feletti) növekedés, tulajdonosi elvárásoknak megfelelő osztalékfizetés, stabil likviditás, közép távon akciókkal.
- A Bank továbbra is konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, ami kiszámítható profitpályát eredményez számára.

➔ **Konzolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

- A Bank stratégiája szerint az aktív, univerzális pénzügyintézetek közé pozícionálja magát, így jelenleg a fiók- és értékesítési hálózatának fenntartására és szabad kapacitásainak gyors feltöltésére koncentrál.
- A lakossági szegmensben a növekedés súlypontjai: a személyi kölcsön, jelzáloghitelezés, mikro hitelek és a hitelkártya tevékenység további erősítését tűzte ki célul a Bank.
- A vállalati hitelportfólió iparági tekintetben továbbra is jól diverzifikált. A vállalati stratégia fókuszában továbbra is a KKV szegmens áll, ami a vállalati hitelportfólió közel 80%-át adja. A Bank a válság idején sem csökkentette jelentős mértékben az üzletkötők számát, így országos lefedettségű értékesítési hálózattal tudja támogatni az intenzív sales tevékenységet.
- Az MFB pontok további jelentős ügyfélszerzési potenciált jelentenek a Bank számára, amit 1-2 éven belül az ebből adódó erős keresztértékesítési hullám is követhet.
- A Bank devizakonverziós eredményét segíti, hogy a treasury tevékenység a vállalati üzletághoz került, így szorosabb az együttműködés a két terület között, amit aktívabb termékértékesítés követ majd a tervek szerint

A stratégiai célok és a piac feletti növekedés megvalósítását támogató akciók

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

Innovációs szempontok

- Új kártyarendszer lehetőségeinek kihasználása  
Cél új, innovatív kártyakonstrukciók, hűségprogramok, online bankszámlanyitás bevezetése.
- Teljes online hitelfolyamat megvalósítása  
Első lépésként online áruhitel, majd személyi kölcsön kialakítása
- Azonnali fizetések  
2019-ben a törvényi előírásoknak való megfelelés biztosítása tud megvalósulni. A következő etap-ban tudnak üzleti előnyöket is jelentő fejlesztések megvalósulni.
- Digitális ökoszisztéma bevezetése  
A digitális stratégia keretében a mikro ügyfélkör számára kerül kialakításra komoly ügyfélpotenciált jelentve.
- Háttér rendszerek modernizálása

## 9.2 A társadalmi felelősségvállalás

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

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

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

### A pénzügyi kultúra fejlesztése

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

A 2010-ben indult „Dobbantó, Budapest Bank – pénzügyekről nőknek” programunk kompetenciafejlesztő tréningjei és klubeseményei már több mint 3.000 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.

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



### A közösségi értékekért

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

2006-ban mindössze 30 munkatárssal kezdte meg működését békéscsabai Bankműveleti Központunk, mára viszont csaknem 800 főt foglalkoztatunk, így mi lettünk Békés megye egyik legnagyobb munkáltatója. Kezdettől fogva aktívan részt veszünk a város életében, támogatjuk a helyi közösségeket. 2006 óta eddig mintegy 250 millió forinttal támogattuk a helyi oktatási intézményeket, a helyi sportolókat (kézilabda, röplabda, foci, tornászok stb.) és a város legnagyobb rendezvényeit. Évek óta támogatjuk a legkiemelkedőbb helyi eseményeket, pl. a Kolbászfesztivált vagy a Békéscsaba-Arad-Békéscsaba Szupermaratont. 2013 óta pályázati keretek között is segítjük a város fejlődéséért tevékenykedő civil szervezeteket. A program megvalósításában partnerünk Békéscsaba Megyei Jogú Város Önkormányzata, mind a tematika meghatározásában – hiszen minden forduló előtt közösen választjuk ki azokat a területeket, ahol valóban hasznosnak érezzük a támogatást -, mind pedig a pályázati forrás biztosításában, amit közösen teremtünk elő. A program során szorosan együttműködünk továbbá civil partnerként az Erőforrás Alapítvány United Way Magyarországgal, valamint médiapartnerként a Békés Megyei Hírlappal.

2018-ban egy pályázati ciklust valósítottunk meg, amely keretében 12 nyertes szervezet részesült összesen 12 millió forint vissza nem térítendő támogatásban. Az eddigi kilenc kiírásra összesen 328 pályázat érkezett, a jelentkezők közül pedig 105 nonprofit szervezet, összesen 46 millió forint támogatást nyert el. A Budapest Bank Békéscsabáért Program két alkalommal nyerte el „A Holnap Városáért 2018” díjat az Üzlet a városért kategóriában. A díjat a City Hungary, a fenntartható és élhető magyar városok vezető fóruma alapította és ítéli oda.

### 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 adománygyűjtéseket – mind pénzbeli és tárgyi, valamint -, jótékonyági süteményvásárt, és véréradást. Egyebek mellett minden decemberben jótékonyági süteményvásárt tartanak budapesti és békéscsabai központunkban, és a befolyó összeget gyermekek jólétét támogató civil szervezeteknek juttatják el. 2018-ban a budapesti központban befolyt 247 ezer forintot a Zsófi-Reményvár Egyesületnek adományozták a kollégák, míg a Békéscsabán összegyűlt 63 ezer forintot Egészséges Nőkért, Boldog Születésért Alapítványnak ajánlották fel, és a bank ezen felül megduplázta a munkatársi kezdeményezésre gyűlt összeget.

### **9.3 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 CO<sub>2</sub> kibocsátást. Önszerveződő csoportjaink közül a „Zöld Iroda” munkatársi kezdeményezés foglalkozik a környezettudatos munkahelyi kultúra és környezet kialakításának és fejlesztésének támogatásával, amit az ingatlangazdálkodási terület koordinál. Ezen kívül belső kommunikációval hívjuk fel a figyelmet környezetünk védelmének fontosságára.

Környezetbarát intézkedéseink:

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

Az elmúlt évek energiahatékonysági projektjei jellemzően a fiókfelújításokhoz kapcsolódtak, ami során korszerűsítettük a világítást, a gépészeti és a szünetmentes berendezéseket. A jövőben továbbfolytatjuk fiókhálózatunk világításának rekonstrukcióját, ezen kívül a központi épület folyadékűtő berendezéseinek fejlesztése is napirenden van. Felülvizsgáljuk annak lehetőségét, hogy 2020-tól központi irodaépületeink és fiókjaink részleges vagy teljes áramigényét Magyarországon előállított zöld árammal fedezzük.

#### Környezetvédelmi jogi megfelelés

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

#### Energiafelhasználás

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

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

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

#### **9.4 Foglalkoztatáspolitikai**

2018-ban ötödik alkalommal adták át hazánkban a legvonzóbb munkáltatóknak a Randstad Award 2018-as díjakat. Vállalatunk iparági különdíjat kapott: nagy megtiszteltetés számunkra, hogy a világ egyik legnagyobb független munkáltatói márka felmérése alapján 2018-ban a Budapest Bank volt a legvonzóbb munkaadó a hazai pénzügyi szektorban.

Mintegy 3.000 alkalmazottunk 43 százaléka a budapesti székházban, 27 százaléka a békéscsabai Bankműveleti Központban, 30 százaléka pedig az országos fiókhálózatban dolgozik.

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

Sikereinkben kulcsszerepet játszanak a hosszú távon is motivált, felkészült munkatársaink, ezért kiemelt figyelmet fordítunk a támogató, családbarát munkahelyi környezet létrehozására, illetve a munka-magánélet egyensúlyának megtartására. 2002-ben vezettük be az atipikus foglalkoztatási formákat, amelyeket jellemzően megváltozott élethelyzetben (pl. gyermek születésekor, egészségi állapotban bekövetkezett változásokor) igényelnek munkatársaink. A Három Királyfi, Három Királyné Mozgalom által kiírt pályázaton 2018-ban is „Családbarát Vállalat” címben részesültünk.

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

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

A kollektív szerződés által lefedett alkalmazottaink aránya 100%.

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:

Dolgozó részéről: - munkaidő-kedvezmény igénybevétele

➔ **Konzolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

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

Bankár Akadémia kezdeményezésünket azért hoztuk létre 2016-ban, hogy a bankszektor iránt érdeklődő és szakmai fejlődésükben motivált fiatalokat új eszközök bevonásával ismertessük meg változatos gyakornoki és pályakezdő programjainkkal. Ennek keretében létrehoztuk a program folyamatosan frissülő micrositejét (amely 2017-től a [www.hellobb.hu](http://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><b>ÁLLATBARÁT CSAPAT</b></p> <p>A teletős állattartás, jókedvesség, közösségépítés elősegítése</p>	 <p><b>DOLGOZÓ SZÜLŐK CSAPAT</b></p> <p>A leendő és gyakortó dolgozó szülő munkatársak támogatása különböző kezdeményezéseikkel.</p>	 <p><b>EGÉSZSÉG CSAPAT</b></p> <p>Az egészségkultúra kialakítása, a munkatársak egészségügyi tudatosságának növelése</p>	 <p><b>JÓTÉKONYSÁG CSAPAT</b></p> <p>Jótekonny célú munkatársi kezdeményezések elősegítése, képviselete és koordinálása</p>	 <p><b>NŐK A NŐKÉRT CSAPAT</b></p> <p>A női esélyegyenlőség támogatása ezen belül kiemelten a női karrierfejlesztés elősegítése</p>	 <p><b>ZÖLD IRODA CSAPAT</b></p> <p>A környezettudatos munkahelyi kultúra és környezet kialakításának fejlesztésének támogatása</p>
<p><b>CSAPATVEZETŐK</b></p> <p>Horváth Zoltán Szeleczky Zoltán Czifra Zoltán</p> <p>Előzetes vezető Kovács Zoltán</p>	<p><b>CSAPATVEZETŐK</b></p> <p>Balogh Zoltán Farkas Mária Czifra Zoltán</p> <p>Előzetes vezető Kovács Zoltán</p>	<p><b>CSAPATVEZETŐK</b></p> <p>Balogh Zoltán Kovács Zoltán</p> <p>Előzetes vezető Kovács Zoltán</p>	<p><b>CSAPATVEZETŐK</b></p> <p>Balogh Zoltán Kovács Zoltán</p> <p>Előzetes vezető Kovács Zoltán</p>	<p><b>CSAPATVEZETŐK</b></p> <p>Balogh Zoltán Kovács Zoltán</p> <p>Előzetes vezető Kovács Zoltán</p>	<p><b>CSAPATVEZETŐK</b></p> <p>Balogh Zoltán Kovács Zoltán</p> <p>Előzetes vezető Kovács Zoltán</p>

## 9.5 Szociálpolitika

### Munkahelyi egészség és biztonság

Aktívan részt veszünk munkatársaink egészségének megőrzésében, optimális környezetet teremtünk számukra a munkavégzéshez. Egészségprogramunk célja, hogy munkatársaink és családtagjaik nagyobb figyelmet fordítsanak egészségük megőrzésére. Ehhez segítséget is nyújtunk kollégáinknak – kedvezményes sportolási lehetőség biztosításával, rendszeres szűrővizsgálatok és egészségmegőrzést segítő programok szervezésével, a stressz-kezelést és a dohányzásról való leszokást segítő tréningekkel. 2018-ban egy új Egészség Programot indítottunk, amely keretében online orvosi tanácsadás és kedvezményes egészségügyi szolgáltatások is elérhetőek voltak kollégáinknak. Ezen túl



➔ **Konzolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

egy mobil applikáció segítségével, egészséggel kapcsolatos egyéni vállalásokat tehettek és követhettek nyomon, és csapatversenyen is részt vehettek. A 2018-as Egészség Program keretében többek között mindkét központunkban Tavaszköszöntő napot, illetve ősszel Egészség napot is szerveztünk, ahol egy egész héten át az egészséges életmódon, pihenésen és relaxáción volt a hangsúly, jótekonysági gyűjtőakcióval párosítva.

A Budapest Bank csoport elkötelezett célja, hogy biztosítsa az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit, munkavállalói egészségének, munkavégző képességének megóvása és munkakörülményeik humanizálása érdekében, megelőzve ezzel a munkabaleseteket és a foglalkozással összefüggő megbetegedéseket. A bank gondoskodik az élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető tüzek megelőzéséről, a tűzoltás alapvető feltételeinek biztosításáról, a létesítés és a használat során megtartandó tűzvédelmi jogszabályok, szabványok, hatósági előírások érvényesítésére irányuló tevékenység ellátásáról, azok személyi, tárgyi és anyagi feltételeinek szabályozásán és biztosításán keresztül. A munka- és tűzvédelem rendszerének szervezése a „Bankbiztonság – Fizikai biztonság” szervezeti egységen belül kezelt terület. A munkavédelem munkaegészségügyi részterületén jelentkező feladatok ellátása a foglalkozási-egészségügyi szolgálat kompetenciáján belül van megszervezve. A munkavállalók munkavédelmi érdekképviseletét a munkavédelmi képviselő látja el. A fiókhálózat valamennyi tagjára, továbbá a budapesti és békéscsabai bankműveleti központokra kiterjedő, minden naptári évben legalább egyszer elvégzett átfogó audit történik, amiről fényképekkel illusztrált riport készül, dedikációval, határidővel. A riportot érintett vezető, bankbiztonsági és ingatlangazdálkodási vezető, fizikai biztonsági vezető, ingatlangazdálkodási vezető, regionális beruházási munkatárs, üzemeltetési munkatárs, munkavédelmi képviselő, a foglalkozási-egészségügyi szolgáltató által delegált üzemorvostan szakorvos kapja meg. A munkabalesetek nyilvántartása a szabályozói környezetnek megfelelő módon, vagyis munkabaleseti jegyzőkönyvekben, területi munkabaleseti nyilvántartásokban és összesített munkabaleseti nyilvántartásban történik.

Munkavállalók képzése és oktatása

A Budapest Banknál minden munkatársunk számára lehetővé tesszük a szakmai és személyes fejlődést. Sokrétű képzési rendszerünk biztosítja, hogy bővíthessék tudásukat, a rátermetetteket pedig segítjük a vezetővé válásban. Újonnan csatlakozó munkatársaink számára orientációs programot szervezünk. A fiókhálózatunkhoz csatlakozó új munkatársainknak két hónapos intenzív szakmai betanulási programot biztosítunk. A frissdiplomások számára öt különböző területen működtetünk vezetőképző programot. Ezek jellemzően kétévesek és rotációban megszerezhető tapasztalatokra épülnek. Minden évben meghirdetjük a Tanulás Hónapja programsorozatot, ahol munkatársaink a szakértői előadások, innovatív workshopok és személyes képességfejlesztő tréningek széles palettájából választhatnak munkakörtől és tapasztalattól függetlenül. A Békéscsabai Bankműveleti Központban a belépést követő első évben területtől függően 80-160 órányi oktatás vár a munkavállalókra, míg a telefonos területeket dolgozók 6-8 hetes elméleti és mentoring programon vesznek részt. Kiemelten támogatjuk a nők karrierépítését, többek között a 12 hónapos női vezetőképző programunkon keresztül, amelynek keretében a legkiemelkedőbb kolléganőket segítjük a vezetővé válásban.

A munkavállalók képzése tekintetében bankunk stratégiai megközelítése az, hogy folyamatosan fenntartsuk és tovább építsük a fejlesztő szemléletű kultúrát. Olyan szakmai és képességfejlesztő megoldásokat biztosítunk munkatársaink számára, amelyek támogatják egyéni fejlődésüket, szervezeti sikerességüket, karriercéljaik elérését. Képzettségük szintjét folyamatosan emelve és a növekvő piaci, szabályozói elvárásokhoz igazítva biztosítjuk szakértelmük fenntartását. Ezzel motiváljuk munkatársainkat és növeljük elkötelezettségüket, ami a munkaerő megtartását is elősegíti. Az interjúk során képzési rendszerünk kiemelkedő pozitívumként jelentkezik a leendő

→ **Konzolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

munkatársak szemében. Az általános képességfejlesztés és vezetőképzés a HR szerzetfejlesztési és képzési terület irányításával működik, a szakmai képzések pedig az adott szakmai területek szervezésében történnek a mindenkori technikai igények megvalósítására és az új technikai és szakmai megoldásokra koncentrálnak. A lakossági üzletág esetében ezen túlmenően az új belépő értékesítő kollégák betanításának és fejlesztésének hatékonyságát egy külön erre a területre fókuszáló képzési csapat biztosítja.

## **9.6 Emberi Jogok**

### Sokféleség és esélyegyenlőség

CSR stratégiánk egyik fókuszterülete az esélyegyenlőség. Vállalati kultúránk meghatározó eleme a befogadó munkahelyi szemléletmód, így mindenki számára egyenlő esélyeket biztosítunk a teljesítményük szerinti érvényesüléshez. Éppen ezért alapító és aktív tagjai vagyunk a 2010-ben létrejött Munkáltatók Esélyegyenlőségi Fórumának is. Csatlakoztunk a Boston Consulting Group és az Autonómia Alapítvány által 2014-ben indított Integrom Programhoz, 2016-ban pedig az Autonómia Alapítvány HRom kezdeményezéséhez, amelyek azt tűzték ki célul, hogy minél több roma fiatal dolgozhasson szellemi munkakörben az ország nagyvállalatainál. Jelenleg is alkalmazunk megváltozott munkaképességű kollégákat, és további erőfeszítéseket teszünk annak érdekében, hogy számuk tovább nőjön. A megváltozott munkaképességűek integrációját érintő szakmai kérdésekben több partnerünk van, ilyen például a sérült emberek munkavállalását is támogató Salva Vita Alapítvány.

### Egyenlő javadalmazás

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

A javadalmazás szabályait HR kézikönyvünk tartalmazza, amely minden munkatárs számára szabadon hozzáférhető, változásairól – a változások összefoglalásával – pedig azonnali tájékoztatást kapnak. A munkakörök 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.



➔ **Konzolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

- 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 található. Belső auditot a belső ellenőrzés ellenőrzési terve szerint, külső auditot átfogó MNB vizsgálat részeként végzünk.

**9.7 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, hitelebírlásról stb.

- Senki sem ígérhet vagy kínálhat fel olyan pénzbeli vagy egyéb vagyoni értékű juttatást mások részére, amelynek célja az etikátlan üzleti előnyszerzés.
- Ugyanez vonatkozik az ajándékok és szórakoztatás elfogadására: nem fogadható el olyan juttatás, amelynek egyértelmű célja etikátlan üzleti előnyszerzés.
- Szigorú ellenőrzéseket végzünk a megvesztegetés megelőzése és leleplezése céljából. A szigorú ellenőrzés kiterjed a bankcsoport nevében és 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.

→ **Konzolidált Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

**9.8 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 témakörökét illetően.

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

A Budapest Bank közel 3.000 főt foglalkoztat, ezért a foglalkoztatási politikai kockázatok kiemelt jelentőséggel bírnak. Ez a Munka Törvénykönyvének való általános megfelelésen kívül jelenti az Üzemi Tanács elvárásainak való megfelelést, sikeres munkaügyi auditokat, a munkahelyi egészség és biztonsági előírások betartását.

A pénzügyi tevékenységből adódóan kiemelt fontossággal bír a korrupció és a megvesztegetésből adódó kockázatok elleni küzdelem. Ezért a Budapest Bank 2000 óta működteti a compliance (megfelelés) funkciót, amely célja, hogy a bank a törvényi megfelelésen túl is igyekezzon megfelelni az ügyfelek igényeinek, elvárásainak. A compliance funkció részt vesz valamennyi termékhez kapcsolódó folyamatban a terméktervezéstől a termékárazáson keresztül a monitoringig, beleértve az ügyfél- és marketing kommunikációt. A legfontosabb, hogy a termékek, szolgáltatások átláthatóak és praktikusak legyenek, és csak olyasmint 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 teherviselő 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 teherviselő képességük szerinti legmegfelelőbb banki termék vagy szolgáltatás kiválasztására. A tájékoztató anyagok mind a termékek működésének sajátosságaira, mind pedig a lehetséges kockázatokra felhívják ügyfeleink figyelmét. A tanácsadók fokozottan figyelnek arra, hogy az ügyfél megértse a tudnivalókat, emellett tájékoztatják az ügyfelet a megvásárolt termék összes paraméteréről. 2009 óta alkalmazzák a felelős bankolási standardokat, amelyek hozzájárulnak az ügyfelek pénzügyeiket érintő tudatos döntéshozatalához. Ezek egyik legfontosabb eszköze az értékesítést követő hívások rendszere: ezen keresztül mérhető, hogy az ügyfelek megkapták-e a termékekre vonatkozó szükséges tájékoztatást. Különösen nagy figyelmet fordítanak a világos, közérthető kommunikációra a hitelek esetében, amikor nem csak az ügyfelek igényeit, de lehetőségeit is fontos mérlegelni. A kollégákat felkészítik arra, hogy pontos információkat nyújtsanak az ügyfeleknek, emellett a honlapon is elérhetőek mindazon fogyasztóvédelmi tájékoztatások, amelyek segítséget nyújtanak egy-egy pénzügyi döntés meghozatala előtt (pl. fogyasztóvédelmi tájékoztató oldalak, kalkulátorok).

**BUDAPEST BANK ZRT.**  
**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**  
**2018. DECEMBER 31.**

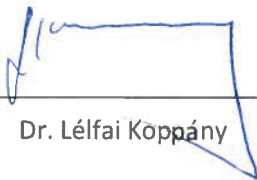
---

➔ **Konzolidált 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, 2019. május 15.



---

Dr. Lélfa Koppány

Elnök-Vezérigazgató



---

Keresztyénné Deák Katalin

Pénzügyi Vezető

