

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. („a Bank”) 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 2.490.210 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 9.639 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi átfogó jövedelemkimutatásból, saját tőke változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelőségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelőségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Figyelemfelhívás

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K31 - 2021.12.31.





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

Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztése

2021. december 31-én az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések állománya 1.163.932 millió Ft, ez az összes eszköz 47%-a; az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések utáni értékvesztés 50.080 millió Ft.

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





magasabb becslési bizonytalansággal jár. Ha a Bank várható hitelezési veszteség modelljeiben lévő mögöttes feltételezések vagy adatok nem aktuális körülményeket, eseményeket vagy feltételeket tükröznek, szükség lehet modell utáni módosításra is.

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

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

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

A csoportos értékvesztési veszteségtartalékokra vonatkozóan:

- megszereztük a Bank várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérése során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági előrejelzéseket. Elvégeztük az információk független felmérését a Modellezési terület vezetőjével készített megerősítő interjú és a nyilvánosan elérhető információk megvizsgálása útján;
- az adott nemteljesítéseken korábban realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével megvizsgáltuk a Bank által alkalmazott, nemteljesítés esetén várható veszteségi és bedőlési valószínűségi paramétereket;
- felmértük a Bank várható hitelezési veszteség modellje által le nem fedett kockázatok és bizonytalanságok elszámolása céljából tett esetleges modell utáni módosítások





	<p>megfelelőségét, beleértve azokat, amelyeket a Covid19-járvány kitörése eredményezett.</p> <p>A hitelek értékvesztésével kapcsolatos közzétételek esetében:</p> <ul style="list-style-type: none">– megvizsgáltuk, hogy a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban lévő, a hitelek értékvesztésével és a hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételek megfelelően ismertetik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek által előírt releváns mennyiségi és minőségi információkat.
--	--

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

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

Véleményünk szerint a Bank 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint 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 egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek





megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot 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 Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

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

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

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

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feljűk mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét,







vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

Megerősítjük, hogy

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

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

Budapest, 2022. március 23.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Henye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674







BUDAPEST HITEL ÉS FEJLESZTÉSI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

ÉVES PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2021. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

⇒ **Független könyvvizsgálói jelentés**

⇒ **Pénzügyi Kimutatások**

Pénzügyi Helyzet Kimutatás (Mérleg)

Eredménykimutatás

Átfogó Jövedelemkimutatás

Saját Tőke Változás Kimutatás

Cash-Flow Kimutatás

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések**

1. Általános bemutatás

2. Számviteli Politika

3. Kockázatkezelés

4. Megjegyzések a pénzügyi helyzet kimutatáshoz

5. Megjegyzések az eredménykimutatáshoz

6. Egyéb információk

⇒ **Üzleti és Nem Pénzügyi Jelentés**

7. Üzleti jelentés

8. Nem Pénzügyi Jelentés

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

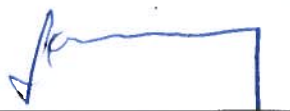
→ **Pénzügyi Kimutatások**

PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (MÉRLEG)

adatok mFt-ban

Megnevezés	Megjegyzések	2021.12.31	2020.12.31
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	4.1	294 821	291 821
Származékos pénzügyi eszközök	4.2	41 247	4 704
Értékpapírok	4.3	565 214	620 159
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4.4	387 137	170 081
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	4.5 & 3.1	1 163 932	1 017 198
Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatokra vonatkozó portfólió fedezeti ügyletek során eszköz		(25 542)	2 489
Befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	4.6	7 634	7 894
Ingtatlanok, gépek és berendezések	4.7	22 561	24 553
Immateriális javak	4.7	19 234	19 304
Tényleges nyereségadó-követelés	4.8	172	432
Halasztott adó követelés	4.8	374	-
Egyéb eszközök	4.9	13 426	10 772
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2 490 210	2 169 407
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.2	18 016	9 036
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.10	672 941	584 672
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.11	1 601 715	1 389 421
Céltartalékok	4.12 & 3.1	3 325	3 795
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	4.8	411	240
Halasztott adó kötelezettség	4.8	-	75
Egyéb kötelezettségek	4.13	23 466	16 832
Kötelezettségek összesen		2 319 874	2 004 071
Jegyzett tőke	4.14	19 396	19 396
Tartalékok	4.15	150 940	145 940
Saját tőke összesen		170 336	165 336
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		2 490 210	2 169 407

Kelt: Budapest, 2022. március 23.



Dr. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Marty Antal
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes




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

→ **Pénzügyi Kimutatások**

EREDMÉNYKIMUTATÁS

		adatok mFt-ban	
	Megjegyzés	2021. év vége	2020. év vége
Kamatbevétel		64 831	47 646
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat		7 191	6 189
Kamatráfordítás		(8 641)	(4 298)
Nettó kamateredmény	5.1	56 190	43 348
Osztalékbevétel		2 200	3 100
Jutalék és díjbevétel		46 358	44 281
Jutalék és díjráfördítés		(9 663)	(6 627)
Nettó jutalék és díjeredmény	5.2	36 695	37 654
Eredménnyel szemben valóban értékeltén kívüli pénzügyi	5.3	1 273	6 392
- instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége			
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	5.4	602	(918)
- nyeresége vagy vesztesége			
Eredménnyel szemben valóban értékelt (nem kereskedési célú)	5.5	(2 196)	1 122
- pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége			
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		7 016	1 783
Egyéb működési bevétel	5.6	4 744	9 781
Egyéb működési ráfordítás	5.6	(11 642)	(26 424)
Személyi jellegű ráfordítások	5.7	(30 225)	(27 325)
Egyéb adminisztratív költségek	5.7	(34 411)	(14 396)
Értékcsökkenés és amortizáció	5.8	(9 548)	(8 317)
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség veszteség		(644)	(5 976)
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés	5.9	(7 583)	(13 012)
- és céltartalék visszairása			
Leányvállalatokra képzett értékvesztés vagy		(260)	(230)
- értékvesztés visszairása			
Adózás előtti eredmény		12 211	6 582
Nyereségadó	5.10	(2 572)	(2 236)
ADÓZOTT EREDMÉNY		9 639	4 346
EBBŐL: - Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható		-	-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		9 639	4 346

Kelt: Budapest, 2022. március 23.


 Dr. Lélfi Koppány
 Elnök-Vezérigazgató


 Martzy Antal
 Pénzügyi vezérigazgató-helyettes





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

→ **Pénzügyi Kimutatások**

ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	adatok mFt-ban	
	2021. év vége	2020. év vége
ADÓZOTT EREDMÉNY	9 639	4 346
Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	(5 098)	(267)
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valósan értékelt - értékpapírok nettó valós érték változása	(4 925)	1 788
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valósan értékelt - értékpapírok eredménybe átvett nettó összeg	(173)	(2 055)
Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható - tételekhez kapcsolódó nyereségadó	459	24
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(4 639)	(243)
TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY	5 000	4 103
EBBŐL: - Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható	-	-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	5 000	4 103

Kelt: Budapest, 2022. március 23.



Dr. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Marty Antal
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

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

➔ **Pénzügyi Kimutatások**

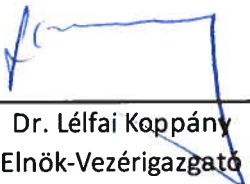
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK részletezése			TARTALÉKOK	SAJÁT TŐKE
		Értékelési tartalék	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok		
Egyenleg 2020. január 01-én	19 396	2 332	132 943	6 562	141 837	161 233
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	4 346	-	4 346	4 346
Egyéb átfogó jövedelem	-	(243)	-	-	(243)	(243)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(243)	4 346	-	4 103	4 103
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(434)	434	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(434)	434	-	-
Egyenleg 2020. december 31-én	19 396	2 089	136 855	6 996	145 940	165 336
Egyenleg 2021. január 01-én	19 396	2 089	136 855	6 996	145 940	165 336
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	9 639	-	9 639	9 639
Egyéb átfogó jövedelem	-	(4 639)	-	-	(4 639)	(4 639)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(4 639)	9 639	-	5 000	5 000
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részvénykibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(964)	964	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(964)	964	-	-
Egyenleg 2021. december 31-én	19 396	(2 550)	145 530	7 960	150 940	170 336

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

Kelt: Budapest, 2022. március 23.


 Dr. Lélfi Koppány
 Elnök-Vezérigazgató


 Martzy Antal
 Pénzügyi vezérigazgató-helyettes



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

⇒ **Pénzügyi Kimutatások**

CASH-FLOW KIMUTATÁS

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Működési cash flow		
Adózás előtti eredmény	12 211	6 582
<i>Módosító tényezők</i>		
Értékcsökkenés (+), Amortizáció (+)	9 548	8 317
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség, veszteség (+/-)	644	5 976
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	7 583	13 012
Értékvesztés képzés, feloldás befektetésekre(+)	260	230
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	(705)	(1 783)
Halasztott adó	11	30
Nettó kamateredmény (-)	(56 190)	(43 348)
Osztalékbevételek (-)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(36 543)	(1 568)
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	1 409	(1 280)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(214 912)	(158 557)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(153 311)	(102 514)
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	27 714	2 828
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refinanszírozási célú	28 723	217 885
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	201 863	249 358
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	8 980	(721)
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	5 055	(4 457)
Kapott kamat (+)	62 350	42 569
Fizetett kamat (-)	(7 726)	(4 012)
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(2 142)	(2 337)
Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás	(105 178)	226 210
Befektetési cash flow		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	1
Ingatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(3 039)	(5 064)
Ingatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	77	214
Immateriális javak beszerzése	(5 943)	(7 938)
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	9	33
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(178 934)	(987 258)
Nem FVTPL értékpapírok kivezetése	229 052	705 333
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás	41 222	(294 679)
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	392 102	241 870
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	(353 099)	(79 354)
Kapott alárendelt kölcsöntőke	20 000	-
Visszafizetett alárendelt kölcsöntőke	-	-
Részvénytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás	59 003	162 516
Pénzeszközök nettó változása	(3 543)	94 047
Pénzeszközök devizaértékteljesi különbözete	6 543	5 715
Pénzeszközök állománya év elején	291 821	192 059
Pénzeszközök állománya a periódus végén	294 821	291 821

Kelt: Budapest, 2022. március 23.


 Dr. Lélfi Koppány
 Elnök-Vezérigazgató


 Martzy Antal
 Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Tartalomjegyzék a kiegészítő megjegyzésekhez

1	ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS	9
1.1	Budapest Bank bemutatása.....	9
1.2	Budapest Bank leányvállalatainak bemutatása.....	10
2	SZÁMVITELI POLITIKA	13
2.1	Számviteli Alapelvek	14
2.2	Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	17
2.3	Pénzügyi helyzet kimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek.....	21
2.3.1	Pénzügyi instrumentumok.....	21
2.3.2	Nem-pénzügyi instrumentumok.....	29
2.4	A Bank által alkalmazott jelentős becslések	35
2.4.1	Értékvesztés.....	35
2.4.2	Valós érték meghatározás	40
2.4.3	Fedezeti ügyletek elszámolása	42
3	KOCKÁZATKEZELÉS	44
3.1	Hitelkockázat.....	44
3.1.1	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány 45	
3.1.2	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök értékvesztés mozgástáblája.....	46
3.1.3	Céltartalékok és változásuk.....	47
3.1.4	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és biztosíték típusai.....	49
3.1.5	Vállalati ügyfeleknek nyújtott kölcsönök ágazati megoszlása.....	49
3.1.6	Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézeti követelések értékvesztése	50
3.2	Likviditási kockázat	50
3.3	Banki könyvi kamatkockázat	52
3.4	Devizaárfolyam-kockázat.....	54
3.5	Kereskedési könyvi piaci kockázat	55
3.6	Tökemenedzsment és tőkekövetelmény	56
4	A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK	58
4.1	Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	58
4.2	Származékos pénzügyi instrumentumok	58
4.3	Értékpapírok	59
4.4	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések.....	60
4.5	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	61

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

→	Tartalomjegyzék a kiegészítő megjegyzésekhez	
4.6	Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban.....	65
4.7	Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak.....	66
4.8	Adókövetelések és adókötelezettségek.....	68
4.9	Egyéb eszközök.....	69
4.10	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	70
4.11	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.....	71
4.12	Céltartalékok.....	71
4.13	Egyéb kötelezettségek.....	72
4.14	Jegyzett tőke.....	72
4.15	Tartalékok.....	73
5	AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK.....	74
5.1	Nettó kamateredmény.....	74
5.2	Nettó jutalék és díjeredmény.....	75
5.3	Eredménnyel szemben valóban értékelt külső pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége.....	75
5.4	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	76
5.5	Eredménnyel szemben való értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége.....	76
5.6	Egyéb működési bevétel és ráfordítás.....	77
5.7	Adminisztratív költségek.....	78
5.8	Értékcsökkenés és amortizáció.....	79
5.9	Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszaírása.....	79
5.10	Nyereségadó részletezése.....	80
6	EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	82
6.1	Pénzügyi mutatók.....	82
6.2	Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2021. üzleti év utáni járandóságai.....	83
6.3	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök 83	
6.4	Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése.....	84
6.5	Leányvállalatoknak nyújtott hitelek kondíciói.....	84
6.6	Kapcsolt felekre vonatkozó információk.....	85
6.7	Nem valóban értékelt pénzügyi instrumentumok való érték hierarchiája.....	87
6.8	Osztalék.....	87
6.9	A covid-19 járvány hatása a Budapest Bank csoport működésére.....	87
6.10	Pénzügyi helyzet kimutatás fordulónap utáni események.....	90
7	ÜZLETI JELENTÉS.....	93

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

→ **Tartalomjegyzék a kiegészítő megjegyzésekhez**

7.1	Általános bemutató.....	93
7.2	2021 üzleti év eredményei.....	95
7.3	Eszközminőség és portfólió.....	97
7.4	Eszköz-forrás szerkezet és likviditás.....	98
7.5	Tőkepozíció.....	98
7.6	Jövedelmezőség.....	99
8	NEM PÉNZÜGYI JELENTÉS	101
8.1	Üzleti modell.....	101
8.2	A társadalmi felelősségvállalás.....	103
8.3	Környezetvédelem.....	105
8.4	Foglalkoztatáspolitiká.....	106
8.5	Szociálpolitika.....	107
8.6	Emberi Jogok.....	108
8.7	Antikorrupció.....	110
8.8	Vállalkozás tevékenységével kapcsolatos kockázatok, jogszabályi megfelelés és nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók.....	110

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

1 ÁLTALÁNOS BEMUTATÁS

1.1 Budapest Bank bemutatása

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. ("Budapest Bank" vagy "Bank" székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., <http://www.budapestbank.hu/>) a kétszintű bankrendszer létrehozásakor, 1987. január 1-jével alakult meg az állam, állami tulajdonú vállalatok, magánszemélyek és szövetkezetek közös vállalkozásaként. 1995 decemberében került sor a Bank privatizálására a General Electric Capital, az EBRD és az ÁPV Rt. részvételével. A General Electric Capital folyamatos vásárlásokkal előbb a Bank többségi tulajdonosává vált, majd 2012 folyamán a maradék kisebbségi részesedést is kivásárolta és ezzel 100%-ban tulajdonos lett a Bankban.

2015. február 13-án a GE Capital aláírta a magyar állammal a Budapest Bank eladásáról szóló szerződést. A vásárlás pénzügyi teljesítésére 2015. június 29-én került sor. Az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt lett a 100%-os tulajdonos.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., mint holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: „MNB”) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB eddigi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeznek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

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

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

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

A Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 2021-ben 2.857 fő, illetve 2020-ben 2.888 fő volt.

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

A Bank teljes körű hitelintézeti tevékenység végzésére jogosult forintban és devizában egyaránt. A Budapest Bank üzleti stratégiájának részletes bemutatását ezen Éves Pénzügyi Kimutatás „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 2021-es évre a pénzügyi kimutatás könyvvizsgálatáért 83.150.000 Ft + ÁFA könyvvizsgálati díjat (2020. évre: 74.900.000 Ft + ÁFA), valamint 5.992.050 Ft + ÁFA egyéb díjat számolt el (2020. évre: 11.906.400 Ft + ÁFA).

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

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

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

1.2 Budapest Bank leányvállalatainak bemutatása

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

Budapest Alapkezelő Zrt.

A Budapest Alapkezelő Zrt-t 1992-ben alapította a Bank, mely az általa létrehozott befektetési alapokat és nyugdíjpénztárak vagyontát kezeli. A befektetési jegyek forgalmazása elsősorban Magyarországon a Budapest Bank fiókhálózatán keresztül valósul meg, de a befektetési jegyek külföldi - csehországbeli - forgalmazása is jelentős részt képvisel a Társaság teljes éves értékesítési volumenében. A pénztárak összvagyonára elérte a 130 milliárd forintot, míg a befektetési alapok vagyona 359 milliárd forintot tett ki 2021. december 31-én. A vagyonkezelésen belül a befektetési alapok és a nyugdíjpénztárak részére végzett szolgáltatások végzése is elsődleges célja a Társaságnak.

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

A Bank likviditási és tőkestratégiájának megfelelően a Társaság az éves nyereségét rendszerint kifizeti osztalék formájában a tulajdonos felé. Az Alapkezelő átlagos statisztikai állományi létszáma 2021-ben 17 fő.

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

Az Alapkezelő székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Budapest Lízing Zrt.

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

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

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

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

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2021-ben 21 fő volt. Az cég 2021. év végi mérlegfőösszege 126.421 millió Ft, jegyzett tőkéje 62 millió Ft, saját tőkéje 7.405 millió Ft.

A Lízing székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Általános bemutatás**

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

Az MNB 2020. június 23.-i határozata alapján engedélyezte a Társaság, mint pénzforgalmi intézmény számára a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés d) pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása pénzügyi szolgáltatás körében a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja g) alpontja szerinti fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás, valamint h) alpontja szerinti számla információs szolgáltatás pénzügyi szolgáltatások végzését.

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

A Társaság hitelezési tevékenységét szinte kizárólag a Budapest Bank finanszírozza.

A Társaság átlagos statisztikai állományi létszáma 2021-ben 14 fő volt. Az cég 2021. év végi mérlegfőösszege 2.665 millió Ft, jegyzett tőkéje 15 millió Ft, saját tőkéje 1.244 millió Ft.

Az Eszközfinanszírozó székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

2 SZÁMVITELI POLITIKA

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

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

2.1 Számviteli Alapelvek

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

2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

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

2.3 Pénzügyi helyzet kimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

2.3.1 Pénzügyi instrumentumok

2.3.1.1 Számviteli alapelvek

2.3.1.2 Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)

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

2.3.1.3 Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL)

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

2.3.1.4 Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok

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

2.4 A Bank által alkalmazott jelentős becslések

2.4.1 Értékvesztés

2.4.2 Valós érték meghatározás

2.4.3 Fedezeti ügyletek elszámolása

2.1 Számviteli Alapelvek

A. Alkalmazott számviteli sztenderdek

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

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

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

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

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

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

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

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

IASB által kiadott, és EU által befogadott 2021. január 1-gyel
IASB által kiadott, és EU által befogadott, de nem hatályba lépett
IASB által kiadott, de EU által még nem befogadott

Az IASB által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek a jelenlegi időszakra vonatkozóan, 2021. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban már hatályosak:

IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai – kamatláb benchmark reform 2. fázis
IFRS 16 „Lízingek”: Covid-19-cel kapcsolatos bérleti koncessziók 2021 június 30-án túl

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

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

IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait – az EU által elfogadva 2021. november 23-tól (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. július 2-től (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

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

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

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

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

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

B. Konzolidáció

A Bank az IFRS 10 előírásai alapján konzolidált pénzügyi kimutatást készít, mert anyavállalatként több gazdálkodó egység felett ellenőrzést gyakorol. A Bank minden jelenlegi leányvállalatát saját maga alapította, ezért goodwillt nem mutat ki. Konzolidált saját tőkében jelenleg ellenőrzést nem biztosító részesedést nem mutat ki a Bank, mert minden konzolidálásba bevont gazdálkodó egységnek 100%-ban tulajdonosa. A Bank konzolidálási körébe jelenleg csak a leányvállalatai tartoznak, közös vezetésű vállalata és társult vállalata nincs a Banknak.

C. Devizaértékelés

A pénzügyi kimutatások prezentációs pénzneme a magyar forint. A pénzügyi kimutatásokban az adatok millió forintra kerekítve szerepelnek (mFt vagy millió forint). A Bank üzleti tevékenységet szinte kizárólag Magyarországon folytat és tranzakcióinak döntő többsége forintban keletkezik eredetileg. Ezért a Bank számviteli rendszereiben használt funkcionális deviza a magyar forint (HUF). A nem-forint devizás tételeit a Bank MNB devizaárfolyamon értékeli. A Bank csak a devizás monetáris vagyონ elemeknél számol el fordulónapi átvértékelési különbözetet. Monetáris elem minden pénzeszköz, és azok az eszközök, illetve kötelezettségek, melyeket rendezni csak pénzeszközzel lehetséges. Az eredetileg, devizában nominált nem-monetáris vagyón elemek nem kerülnek átvértékelésre. Ilyenek az immateriális javak, ingatlanok, gépek, berendezések és készletek, melyek bekerülési árfolyamon

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

kerülnek a pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenítésre. A devizában felmerülő értékvesztések és képzett céltartalékok akkor kerülnek átértékelésre, ha az alap ügylet is devizás.

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

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

2.2 Eredménykimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

D. Kamatbevétel és ráfordítás

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek esetén

A pénzügyi instrumentumokra elszámolt kamatbevételt és ráfordítást a Bank az effektív kamatláb módszer alkalmazásával mutatja ki, kivéve a kereskedési céllal tartott és valóban értékelt pénzügyi eszközökre elszámolt kamatot. Az effektív kamatláb az a ráta, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartam alatti becsült jövőbeni pénzkifizetések, vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére, vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálja. A jövőbeni cash-flow-kat a Bank az egyedi ügyleteknek, valamennyi a szerződésekben rögzített tranzakciós bevételének és költségének figyelembevételével becsli. Nevezetesen az alábbi jogcímeknek van hatása az effektív kamatláb (EIR) kiszámítására:

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

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

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

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

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

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

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

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

Pénzügyi lízing ügyletek esetén

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

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

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

E. Jutalékok

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

A díj- és jutalékbevételek elszámolása kétféleképpen történik:

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

É. Eredménnyel szemben valóban értékeltén kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége

A Bank ezen az eredmény soron mutatja ki a nem eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi instrumentumain keletkező eredményt nettó módon (például követelések eladása során keletkező eredmény, ügyfeleknek nyújtott kölcsönök kivezetést eredményező jelentős szerződésmódosítása

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

következtében elszámolt eredmény, azaz a kivezetett hitel könyv szerinti értékének és a könyvekbe felvett hitel valós értékének különbözete). Szintúgy itt kerül kimutatásra a nem eredménnyel szemben valóban értékelt a 2.3.1.2 és a 2.3.1.4 pontokban megnevezett értékpapírok kivezetéskori eladáskor realizált nettó árfolyam eredménye.

F. Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi instrumentumok nettó nyeresége

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

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

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

A bekerülést követően ezek az instrumentumok valóban értékkelődnek, kamatozó instrumentumok esetén a valós érték és az amortizált bekerülési érték különbségének változása az eredménnyel szemben valóban értékkelendő pénzügyi instrumentumok nettó eredményében kerül az eredmény kimutatásban elszámolásra. A kamatbevétel a valóban értékeléstől eltérően a kamatbevétel eredmény soron kerül bemutatásra. A Bank havonta végez valóban értékelést minden valóban értékelésű instrumentumára.

G. Egyéb működési bevétel és ráfordítás

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

A következő jelentős tételek szerepelnek itt:

- A magyarországi pénzügyi vállalkozások 2010 óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek. Mivel a bankadó nem tárgyévi nettó bevételi értékeken alapszik, nem tekinthető az IFRS-ek szerint jövedelemadónak, ezért a Bank egyéb működési ráfordításként mutatja ki bankadó támogatásra vonatkozó részét. A bankadó támogatáson felüli rész igazgatási költségként kerül bemutatásra.

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

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

H. Nyereségadó

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

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

A Bank halasztott adó követelést és kötelezettséget jelenítenek meg minden levonható és adóköteles átmeneti különbözet után az IAS 12 sztenderdnek megfelelően a pénzügyi helyzet kimutatásban. Ezek

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

állományváltozását az eredményben az adóáfordítások között jeleníti meg, amennyiben az az eredményben elszámolandó tranzakcióhoz kapcsolódik, illetve az egyéb átfogó jövedelemben, amennyiben az az egyéb átfogó jövedelemben elszámolandó tranzakcióhoz kapcsolódik. Halasztott adó követelés a levonható átmeneti különbözetek után kerül elszámolásra, de csak amennyiben várhatóan képződik olyan adóköteles nyereség, amivel szemben felhasználható lesz. A jövőbeni adóköteles nyereség alátámasztására a Bank alapvetően az üzleti terveket veszi alapul. A halasztott adózást lásd részletesen a CC. fejezetben.

Magyarországon az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2018-ig egyéb adónemeket 2019-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A leányvállalatoknál átfogó vizsgálat keretében nem vizsgálták az el nem évült éveket. A Banknak nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

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

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

2.3 Pénzügyi helyzet kimutatás elemeihez kapcsolódó számviteli elvek

2.3.1 Pénzügyi instrumentumok

2.3.1.1 Számviteli alapelvek

a.) Kezdeti megjelenítés és értékelés

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

A Bank minden szokásos módon vásárolt vagy eladott pénzügyi instrumentumot a teljesítési időpontra (értéknapon) jeleníti meg könyveiben mérlegátételként. A származékos pénzügyi instrumentumokat pedig kötés napján jeleníti meg.

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

az ügyleti érték eltérése. A kezdeti megjelenítést követően a különbözet egy megfelelő alapon az instrumentum élettartama alatt kerül elszámolásra az eredményben, de nem később, mint amikor az értékelés megfigyelhető piaci adatokkal teljesen alátámasztásra kerül, vagy amikor az ügyletet lezárják.

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

b.) Besorolás

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

c.) Követő értékelés

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

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

d-i.) Kivezetés-pénzügyi eszközök

A Bank akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha

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

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

Amennyiben a pénzügyi eszközök szerződéses feltételeit módosítják, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközökből származó cash-flow-k lényegesen (pl. legalább 10%-kal változik az érték, speciális hatások mint moratórium) eltérőek-e. Amennyiben a cash-flow-k lényegesen eltérőek, az eredeti pénzügyi eszközökből származó cash-flow-kra vonatkozó szerződéses jogok lejártak. Az ilyen módosítást az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéséként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéséként

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

kell elszámolni. A Bank minden esetben megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a pénzügyi eszköz devizanemét módosítják. Az olyan szerződésmódosítások, vagy egyéb várható pénzáram változtatások (pl. előtörlesztés) történnek, melyek alapján 10%-nál nagyobb mértékű fel, vagy leértékelés szükséges, azaz az új jövőbeni pénzáramok eredeti effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke magasabb, vagy alacsonyabb, mint az aktuális bruttó könyv szerinti érték és az eltérés meghaladja a 10%-ot és a Bank egyedi elbírálása alapján is az eredeti szerződés pénzáramaira szóló joga lejárt, ezért szükséges a kivezetés – újrafelvétel.

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

d-ii.) Kivezetés – pénzügyi kötelezettségek

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

A Bank megszűnésnek tekinti azt is, amennyiben egy pénzügyi kötelezettség szerződéses feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash-flow-k lényegesen (legalább 10%-kal) eltérőek a módosítás előtti cash-flow-któl. Amennyiben ez nem teljesül, a Bank akkor is megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, illetve ha a kötelezettség devizanemét módosítják. Ebben az esetben a módosított feltételeknek megfelelő új pénzügyi kötelezettséget a Bank valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti érték és az új, módosított pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke közötti különbözetet a Bank az eredményben jeleníti meg.

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

e-i.) Értékvesztés

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

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek.

A Bank a pénzügyi eszközökre a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra azon ügyletek esetén, ahol a hitelezési kockázat az ügylet kezdeti megjelenítése óta nem nőtt jelentősen (Stage 1, vagy 1. Szakasz - jól teljesítő ügyletek). Amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a hitelkockázat (Stage 2, vagy 2. Szakasz – alulteljesítő hitelek), vagy az ügylet értékvesztetté válik (Stage 3 vagy 3. Szakasz – értékvesztett, nem teljesítő ügyletek), élettartami várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra.

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

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

A Bank ezt az értékelési elvet alkalmazza mind a pénzügyi lízingből, mind az ügyfeleknek nyújtott hitelekkel szembe fordított követeléseire.

A Bank 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.

e-ii.) A várható hitelezési veszteség értékelése

A várható hitelezési veszteség az alábbiak szerint kerül meghatározásra:

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

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

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

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

e-iv.) Leírás

A hitelek és adósságinstrumentumok (részlegesen vagy teljes mértékben) leírásra kerülnek, amennyiben a Bank ésszerűen nem várja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését. Általában ez a helyzet, ha a Bank úgy ítéli meg, hogy az adósnak nem áll rendelkezésre elegendő

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

bevételekforrás, amely a leírással érintett összeg visszafizetésére alkalmas cash-flow-t generálna. Ugyanakkor a leírással érintett pénzügyi eszközök végrehajtási eljárás tárgyát is képezhetik.

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

2.3.1.2 Amortizált bekerülési értékelés (ABÉ)

Az alábbi besorolású instrumentumokat értékeli a Bank amortizált bekerülési értéken:

I. Befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

J. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

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

K. Hitelintézetekkel szembeni követelések

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

L. Minden amortizált bekerülési értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettség

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

M. Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

Ebben a kategóriában a három hónapnál kisebb lejáratú idővel (vagy vásárláskor három hónapon belüli hátralévő futamidővel) rendelkező, nagy likviditású, ezért rövid időn belül ismert összegű készpénzre

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

váltható értékpapírokat jeleníti meg a Bank. Szintén ebbe a kategóriába tartoznak készpénzállomány és más bankoknál vezetett számlák (nostro-k) és az egynapos betétek.

N. Saját tőke

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

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

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

2.3.1.3 Valós értékelés eredménnyel szemben (FVTPL)

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

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

O. Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

P. Származékos ügyletek

Derivatív ügyleteket elsősorban fedezeti céllal köt a Bank. Alkalmanként köt(het) kereskedési célú származékos ügyletet is, melynek célja árfolyamnyereség elérése. Minden határidős, derivatív ügyletek határidős ügyletrésze az ügylet kötésekor 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 Banknak beágyazott származékos termékei nincsenek.

Q. Valós értékelésű kategóriába sorolt pénzügyi kötelezettségek

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

R. Kötelezően eredménnyel szemben valós értékelésű értékpapírok

Ilyen típusú instrumentumok pl. a tőzsdén jegyzett részesedések.

S. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

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

2.3.1.4 Valós értékelés egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI)

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

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

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

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

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

T. Likviditási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

U. Befektetési célú részesedések

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

2.3.2 Nem-pénzügyi instrumentumok

V. Lízingek

A Bank, mint lízingbe adó

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank, mint lízingbe vevő

Az IFRS 16 alapján az olyan lízingek esetében, amelyeknél lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon a lízingbe adónál marad, és nem kerül át a Bankhoz, (korábban operatív lízing), a lízingbe vételi ügylet kezdetén Bank és Leányvállalatai használatijog-eszközt számolnak el, melyet azon a mérleg soron mutatnak be a mérlegben, ahova a mögöttes eszköz tartozna, majd a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre, hogy mely mérleg sorok tartalmaznak használatijog-eszközt is. A pénzügyi helyzet kimutatásban az „Ingatlanok, gépek és berendezések” soron mutatja be a Bank ezen eszközöket. A használatijog-eszköz bekerülési értéke a vonatkozó lízingkötelezettség kezdeti értéke, a már kifizetett lízingdíjak értéke, továbbá a járulékos közvetlen költségek. Mivel a fizetendő lízingdíjak le nem vonható áfa része a futamidő során több részletben (pl. havonta) merül fel, ezért nem kerül aktiválásra.

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

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

W. Ingatlanok, gépek és berendezések

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

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

A Bank a 15 ezer Ft alatti beszerzési értékű irodatechnikai eszközöket egyéb anyagköltségként könyveli a beszerzés időpontjában. Minden 200.000 Ft alatti bekerülési értékű és egyedi beszerzésű eszközt a Bank analitikusan nyilvántartásban vesz, majd a bekerülést követően azonnal egy összegben értékcsökkenti. 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 ráaktiválendő költség értéke meghaladja az eszköz bekerülési értékének 25%-át. Ingatlanok, gépek, berendezések felértékelése a választott értékelési modell miatt nem lehetséges.

Értékcsökkenés során a Bank az eszközök bekerülési értékét azok hasznos élettartama alatt, lineáris módszerrel napra arányosan havonta számolja el ráfordításként. Eszköz csoportonként megállapítja a Bank hasznos élettartamot, melyet évente felülvizsgál, és szükség esetén módosít. A felújított

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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.

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.

X. Immateriális javak

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Z. Készletek

Beszerzéskor a készletek bekerülési értéken kerülnek elszámolásra, melynek része a vételár, a le nem vonható ÁFA, az importvámok és a szállítási költségek. A kiegyenlítéskor keletkezett deviza-árfolyamkülönbség nem változtatja meg a beszerzési árat. A követelés ellenértékéeként 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 értébecslő által meghatározott aktuális kényszerértékesítési piaci áron veszi nyilvántartásba a készletek között. Amennyiben várhatóan a készlet bekerülési értéke nem térül meg (mert pl. megrongálódott, vagy elavult), akkor a Bank a készletet leértékeli a nettó realizálható értékre.

AA. Egyéb eszközök és kötelezettségek

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

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

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

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

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

BB. Független kötelezettségek és céltartalékok

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

A céltartalékok az alábbi csoportok szerint kerülnek megbontásra:

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

Függő kötelezettségeként kerül közzétételre egy kötelem, amennyiben az

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

(i) nem valószínű (50%-nál kisebb valószínűség), hogy a kötelem kiegyenlítése erőforrások kiáramlásával jár majd; vagy

(ii) a kötelem összege nem mérhető megbízhatóan.

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

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

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

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

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

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

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

CC. Halasztott adózás

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

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

Átmeneti különbözet jellemzően az alábbi esetekben keletkezhetnek:

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

Emellett halasztott adó követeléseket eredményezhetnek a következők:

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

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

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

DD. Munkavállalói juttatások

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

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

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

- rövid távú juttatásként nyújtott bérek, jutalmak, bónuszok, egyéb juttatások és kapcsolódó járulékaik, ha a kifizetésük a tárgyidőszak után történik (elhatárolás),

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

- rövid távú juttatásként nyújtott ki nem vett halmozódó szabadságok bér és járulékai, amennyiben tárgyidőszak után várhatóan kifizetésre, vagy felhasználásra kerülnek (elhatárolás),
- hosszú távú juttatásként nyújtott hűségjutalmak (jubileumi díj) jövőben várhatóan kifizetendő hányada (céltartalék),
- hosszú távú juttatásként nyújtott halasztott javadalmazások (jelentős kockázatvállalói bónusz) jövőben várhatóan kifizetendő hányada (elhatárolás),
- várható végkielégítések (céltartalék).

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

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

2.4 A Bank által alkalmazott jelentős becslések

2.4.1 Értékvesztés

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

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

- késedelem mértéke – legkésőbb 30 napos késedelemig,
- watchlistre kerülés – vállalati hitelek esetében

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

A fenti hitelkockázat növekedését jelző indikátorok határozzák meg a pénzügyi instrumentumok stage 2-be sorolását, és így a 12 havi várható veszteségről az élettartami várható veszteségek elszámolását. Amennyiben nem állnak fenn a stage 2-es besorolás feltételei, az instrumentum stage 1-es besorolásba kerülhet vissza.

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

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

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

- kényszereljárás van az ügyfél vagy a cégcsoport bármely tagja ellen (felszámolás, csőd, kényszersztörítés stb.),
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport bármely tagjának ügyletét a Bank sikeres csalásnak minősítette,
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport felmondott ügylettel rendelkezik,
- az ügyfél vagy az ügyfélcsoport bármely tagja behajtás kezelés alatt áll,
- az ügyfélszintű késedelmes napok száma:
 - vállalati ügyfél esetén meghaladja a 30 napot,
 - mikro ügyfél esetén a 60 napot,
 - az Autófinanszírozási Üzletág által finanszírozott ügyfél esetén a 90 napot,
 - jelzálog és fedezetlen lakossági ügyletek esetén a 90 napot,
- egyedi tényezők lakossági hitelek esetében: magáncsőd, elhunytak, sikeres csalás, visszavont végrehajtási eljárások semmisségi perrel érintett jelzálog ügyletek esetén.
- a moratórium 3-ban való részvétel stage 3 kritérium, kivéve a lakossági ügynevezett „potyautas” portfólió esetében (potyautasnak tekintjük azokat az ügyfeleket, akik csak a gyermekes voltjuk miatt jelentkeztek be a moratórium 3-ba, és nem vallottak be jövedelemcsökkenést vagy nyugdíjasok)

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

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

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

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

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

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

A következő termékekre/alszegmensekre bontja a Bank a portfólióját:

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

A lakossági termékek esetében további szegmentáció történik késedelmességi kategóriák, folyósításkori deviza, átstrukturált ügyletek, speciális, biztosítással kombinált relax és maxi hitelek, valamint a törvényi forintosításkor több mint 90 napos késedelemmel rendelkező portfóliókra.

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

A PD-k point in time szemléletű becslések, 12 havi default ráták alapján a lakossági portfóliók esetében átmenet valószínűségeket becsül a Bank multinomiális modellek segítségével, vállalati portfóliók esetében survival jellegű modelleket alkalmaz.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Értékpapírok és bankbetétek értékvesztése

A Bank minden likviditási célú (FVOCI) és befektetési célú (ABÉ) értékpapírját és bankbetéteit stage 1 kategóriába sorolja, és e szerint állapítja meg az értékvesztést egészen addig, amíg a kibocsátó hitelminősítése alapján az értékpapír befektetési fokozatúnak tekinthető (azaz a Bank ezeket az

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

értékpapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti). Ennek megállapítása a (S&P, Fitch, Moody's) által meghatározott és közzétett, a kibocsátóra vonatkozó hitelminősítése alapján történik azokban az esetekben, amelyekben ilyen minősítés elérhető. Ezekben az esetekben a Bank befektetési fokozatúnak tekinti az értékpapírt, ha a kibocsátó hitelminősítése BBB- vagy Baa3, illetve ezeknél jobb.

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

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

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

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

2.4.2 Valós érték meghatározás

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

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

Az 1-es szintű adatok az eszköz, vagy kötelezettség aktív piacon 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 szolgáltasson.

A 2-es szintű adatok az eszközhöz hasonló eszköz aktív, vagy nem aktív piacon 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.

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

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

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

A *származékos ügyletek* valós értékeléséhez tisztán piaci adatokat és kiigazított piaci adatokat is alkalmaz a Bank. Ezen ügyletek esetében, az értékeléshez használt ár az az ár, amelyet akkor alkalmazna a Bank, ha az adott ügyletet lezárna az értékelés pillanatában, azaz az értékelendő ügylet hátralévő futamidejére vonatkozó ellentétes irányú ügylet kötési árfolyama. A Bank az értékeléskor megbecsüli, hogy milyen áron tudná lezárni a piacon az adott ügyletet, és azt hasonlítja az eredeti ügylet kötési árfolyamához. 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 felszorzott különbsége adja. Több, ügyfelekkel megkötött Forward ügylet eredményhatását, egy nagyobb összegű Forward ügylettel ellentételezi a Bank. Egy az egyes ellentételezést nagyobb összegű ügyfeles ügylet esetén alkalmaz a Bank, azaz az ügyfeles ügylettel azonos lejáratú, azonos összegű, ellentétes irányú ügylettel. Ezen egymással összefüggő ügyletek esetében a Bank nem alkalmaz fedezeti elszámolást, nem készít fedezeti dokumentációt, azaz ténylegesen nem kapcsolja össze az ügyfeles és az ellentételező ügyleteket.

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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

2.4.3 Fedezeti ügyletek elszámolása

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

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

Fedezeti instrumentumként csak származékos ügyletek kerülnek megjelölésre. Opció típusú származékos ügyletet nem jelöl meg a Bank fedezeti tételként. Forward szerződések fedezeti instrumentumként történő kiválasztása esetén a forward ügylet teljes egészében bevonásra kerül a fedezeti ügyletbe. A Bank fedezeti kapcsolatba bevonhat mind teljes pénzügyi instrumentumot, mind annak csak egy arányos részét, például azon célból, hogy a fedezeti és a fedezett ügyletek lejáratú ideje minél közelebb legyen egymáshoz. Fedezett tételként a Bank megjelölhet egyedi tételt, vagy tételek meghatározott csoportját is. Fedezett instrumentumként (alapügylet) jelenleg a fix kamatozású követelések meghatározott portfólióját (fix kamatozású jelzáloghitelek, fix kamatozású vállalati hitelek, autó hitelek, valamint lízingek) vonja fedezeti kapcsolatba a Bank.

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

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

A portfólió fedezeti ügyletbe vont hitelkövetelések valós értékének meghatározása az ügyletek cash-flow-jának diszkontálásával történik. Ennek számolásához a Bank ún. hipotetikus ügyletet alkalmaz,

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Számviteli politika**

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 eredmény soron, - Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú) pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége - az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval együtt. Ez akkor is érvényes, ha a fedezett tételt egyébként amortizált bekerülési értéken értékelt. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az eredménykimutatásban kerül bemutatásra Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú) pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége soron.

3 KOCKÁZATKEZELÉS

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

3.1 Hitelkockázat

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

Befogadás

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

Monitoring

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

Biztosítékok- hitelkockázat mérséklés

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

Várható hitelezési veszteség, értékvesztés

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.1 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök minősítésük szerint és a nem teljesítő állomány

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

	adatok mFt-ban					
	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	FVTPL hitelek*	Egyéb követelés	Összesen
2021. záró egyenleg						
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	864 795	248 364	41 086	57 172	2 595	1 214 012
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	41 086	-	-	41 086
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	5 824	17 847	26 409			50 080
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	858 971	230 517	14 677	57 172	2 595	1 163 932
2020. záró egyenleg						
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések bruttó állománya	852 740	133 963	32 687	41 521	4 000	1 064 911
<i>Ebből nem teljesítő állomány</i>	-	-	32 687	-	-	32 687
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés állomány	9 801	12 836	25 076	-	-	47 713
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések nettó állománya	842 939	121 127	7 611	41 521	4 000	1 017 198

Az FVTPL* a valós értéken értékelt hiteleket jelenti.

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

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

A nem teljesítő állomány a teljes állománynak a 3,2% a nyitó egyenlegben. A záró egyenlegben 3,5%-ra nőtt ez az arány.

A Bankban az átstrukturált követelések állománya 2021. december 31-én 143.159 millió forint, 2020. december 31-én pedig 41.122 millió forint volt.

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.2 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök értékvesztés mozgástáblája

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

Megnevezés	adatok mFt-ban			
	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Összesen
Egyenleg január 1-én	9 801	12 836	25 076	47 713
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés*	2 802	1 556	925	5 283
Kivezetésből származó csökkenés	(759)	(788)	(3 304)	(4 851)
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-	-	-	-
- Nem változott a besorolás	(3 957)	(63)	(2 482)	(6 502)
- Szakasz 1-ből átsorolás	(2 298)	8 320	4 954	10 976
- Szakasz 2-ből átsorolás	234	(4 043)	5 160	1 351
- Szakasz 3-ből átsorolás	1	30	(520)	(489)
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás	-	-	-	-
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	-	-	(3 401)	(3 401)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	5 824	17 848	26 408	50 080

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

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

	Adatok mFt-ban
Értékvesztés változás a mérlegben az ügyfél követelésekre:	2 367
Bruttó érték kivezetése leírt és elengedett követelésekre az értékvesztés eredmény soron	3 209
Értékvesztés az Eredménnyel szemben valóban értékelten kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége soron értékesítés miatt	2 173
Deviza árfolyam hatás	- 62
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszaírása eredmény soron ügyfelekkel szembeni követelésre képzett értékvesztés	- 7 687

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.3 Céltartalékok és változásuk

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

2021.12.31 adatok mFt-ban

Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék részletesen			IAS 37	Céltartalék Összesen
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	487 251	901	1 173	143	-	2 217
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 386	-	-	-	1 108	1 108
Függő kötelezettségek összesen	488 637	901	1 173	143	1 108	3 325

2020.12.31 adatok mFt-ban

Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék részletesen			IAS 37	Céltartalék Összesen
		Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	432 712	1 304	935	345	-	2 584
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 489	-	-	-	1 211	1 211
Függő kötelezettségek összesen	434 201	1 304	935	345	1 211	3 795

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

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

⇒ Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás

A lenti táblázat a céltartalékok mozgását mutatja 2021. évben:

2021.12.31 adatok mFt-ban

Céltartalékok mozgástábla

Megnevezés	Hitelkeret és Garanciák	Perek	Egyéb céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg	2 584	478	733	3 795
Növekedés	1 431	217	6 001	7 649
Felhasználás				-
Felszabadítás	(1 798)		(6 321)	(8 119)
Záró egyenleg	2 217	695	413	3 325

2020.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Hitelkeret és Garanciák	Perek	Egyéb céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg	1 056	482	653	2 191
Növekedés	2 087	8	133	2 228
Felhasználás	-	(12)	-	(12)
Felszabadítás	(559)	-	(53)	(612)
Záró egyenleg	2 584	478	733	3 795

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.4 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és biztosíték típusai

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

2021.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Összesen
		Engedményezés	Garancia és kezeség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Lakossági fedezetlen hitelek	118 696						-
Lakossági fedezett hitelek	385 777	1 501	765	218 665	79 911		300 842
Vállalati hitelek és Lízingek	649 772	6 417	196 395	180 031	-	26 672	409 515
Egyéb követelés	2 595						-
ABE-n értékelt követelés	1 156 840	7 918	197 160	398 696	79 911	26 672	710 357
Valósan értékelt hitelek	57 172		41 562	12 819			54 381
Összesen	1 214 012	7 918	238 722	411 515	79 911	26 672	764 738

2020.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó hitel állomány	Biztosíték					Összesen
		Engedményezés	Garancia és kezeség	Jelzálog	Eszköz	Óvadék	
Lakossági fedezetlen hitelek	107 153						-
Lakossági fedezett hitelek	345 965	1 737	898	316 037	77 999		396 671
Vállalati hitelek és Lízingek	566 272	5 142	115 301	183 876	-	18 547	322 866
Egyéb követelés	4 000						-
ABE-n értékelt követelés	1 023 390	6 879	116 199	499 913	77 999	18 547	719 537
Valósan értékelt hitelek	41 521		31 256	10 559			41 815
Összesen	1 064 911	6 879	147 455	510 472	77 999	18 547	761 352

3.1.5 Vállalati ügyfeleknek nyújtott kölcsönök ágazati megoszlása

A Bank hitelportfóliója ágazatonként megfelelően koncentrált a beszámolási időszakok végén:

Időszak	Mezőgazdaság	Feldolgozóipar	Építőipar	Kereskedelem	Szállítás	Egyéb
2021.12.31	7%	29%	10%	27%	3%	24%
2020.12.31	8%	32%	9%	26%	3%	22%

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.1.6 Pénzeszközök, értékpapírok és hitelintézeti követelések értékvesztése

adatok mFt-ban

	Összesen	Stage 1 FVTOCI	Stage 1 ABE
Pénzeszközök értékvesztése			
Nyitó egyenleg	(12)	-	(12)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(14)	-	(14)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	12	-	12
Stage 1-es pénzeszközökre képzett értékvesztés változása	-	-	-
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(14)</u>	-	<u>(14)</u>
Értékpapírok értékvesztése			
Nyitó egyenleg	(112)	(13)	(99)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(185)	(5)	(180)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	13	10	3
Stage 1-es értékpapírokra képzett értékvesztés változása	(64)	-	(64)
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(348)</u>	<u>(8)</u>	<u>(340)</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések			
Nyitó egyenleg	(4)	-	(4)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	(8)	-	(8)
Lejáratból és értékesítésből származó csökkenés	4	-	4
Stage 1-es követelésekre képzett értékvesztés változása	-	-	-
Devizaárfolyam változás hatása	-	-	-
Záró egyenleg	<u>(8)</u>	-	<u>(8)</u>

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

Rövidítések magyarázata:

ABE: amortizált bekerülési értéken értékelt

FVTOCI: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt.

3.2 Likviditási kockázat

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

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

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

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

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

Az alábbi táblázat a pénzügyi követelések és kötelezettségek, valamint a származékos ügyletek jövőbeli lejáratát mutatja be a szerződéses lejárat, illetve ahol ez nem releváns, úgynevezett betétlejárat modell alapján 2020. és 2021. december 31-re vonatkozólag:

adatok mFt-ban

Lejárat megbontás - 2021. december 31.	Lejárat nélküli/ Lejárt/Láttra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	35 486	259 335	-	-	-	-	294 821
Értékpapírok	-	415	477	11 742	400 056	203 990	616 680
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	206	350 031	-	-	36 900	-	387 137
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	69 692	27 122	67 466	269 497	592 448	378 832	1 405 057
Összesen	105 384	636 903	67 943	281 239	1 029 404	582 822	2 703 695
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(42 369)	(3 460)	(12 875)	(73 608)	(445 441)	(112 942)	(690 695)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(27 775)	(845 799)	(23 394)	(95 606)	(607 382)	(3 362)	(1 603 318)
- ebből pénzügyi lízing kötelezettség	-	-	(582)	(1 831)	(7 149)	(3 362)	(12 924)
Összesen	(70 144)	(849 259)	(36 269)	(169 214)	(1 052 823)	(116 304)	(2 294 013)
Származékos pénzügyi eszközök	-	40 205	14 985	25 713	59 333	21 232	161 468
Származékos pénzügyi források	-	(40 115)	(15 138)	(22 019)	(41 493)	(15 198)	(133 963)
Összesen	-	90	(153)	3 694	17 840	6 034	27 505

Le nem hívott hitelkeret, vállalt garancia és kezesség

487 251

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

adatok mFt-ban

Lejárat megbontás - 2020. december 31.	Lejárat nélküli/ Lejárat/Látra szóló	1 hónapon belül	1 - 3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túli	Összesen
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	42 820	249 001	-	-	-	-	291 821
Értékpapírok	-	1 905	823	204 504	351 071	90 868	649 171
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	5 992	164 089	-	-	-	-	170 081
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	70 043	32 040	50 983	248 327	483 798	351 683	1 236 874
Összesen	118 855	447 035	51 806	452 831	834 869	442 551	2 347 947
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12	2 798	10 659	73 079	404 982	124 547	616 077
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	28 000	779 065	13 997	62 128	503 830	4 225	1 391 245
- ebből pénzügyi lízing kötelezettség	-	-	623	1 930	8 682	4 225	15 460
Összesen	28 012	781 863	24 656	135 207	908 812	128 772	2 007 322
Származékos pénzügyi eszközök	-	38 789	17 665	18 242	21 089	9 790	105 575
Származékos pénzügyi források	-	38 537	21 419	18 491	21 723	9 727	109 897
Összesen	-	252	(3 754)	(249)	(634)	63	(4 322)
Le nem hívott hitelkeret, vállalt garancia és kezesség	73 858	24 477	42 111	164 512	98 104	29 650	432 712

3.3 Banki könyvi kamatkockázat

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

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

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

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

2021.12.31	adatok mFt-ban								
Átárazódási gap tábla	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	294 821	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	58 755	49 702	2 000	-	40 637	77 968	189 297	65 064	81 791
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	387 137	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	292 787	134 509	79 926	95 471	145 511	100 864	67 267	53 981	193 616
1 033 500	184 211	81 926	95 471	186 148	178 832	256 564	119 045	275 407	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(9 472)	(15 880)	(21 990)	(66 381)	(107 684)	(45 312)	(266 908)	(47 135)	(92 179)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(902 352)	(104 646)	(45 055)	(42 877)	(73 435)	(94 914)	(84 458)	(253 978)	-
(911 824)	(120 526)	(67 045)	(109 258)	(181 119)	(140 226)	(351 366)	(301 113)	(92 179)	
Mérlegen kívüli követelések	81 547	137 119	262 893	31 419	63 094	15 657	63 470	425	31 026
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(46 864)	(31 752)	(176 507)	(32 351)	(85 345)	(97 955)	(40 864)	(29 178)	(146 801)
34 683	105 367	86 386	(932)	(22 251)	(82 298)	22 606	(28 753)		
Diszkrét gap	156 359	169 052	101 267	(14 719)	(17 222)	(43 692)	(72 196)	(210 821)	67 453

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

➔ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

2020.12.31

adatok mFt-ban

Átárazódási gap tábla	0 - 1 hó	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 hó - 1 év	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 év felett
Banki könyv									
Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek	291 321	500	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	28 478	700	97 399	99 304	-	48 151	68 275	189 595	88 257
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	170 081	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	282 725	158 583	56 496	66 628	91 031	74 167	59 843	82 859	144 866
	772 605	159 783	153 895	165 932	91 031	122 318	128 118	272 454	233 123
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(10 946)	(19 443)	(36 068)	(37 439)	(63 630)	(55 961)	(30 199)	(244 138)	(86 848)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(758 180)	(90 296)	(52 380)	(44 417)	(64 020)	(82 591)	(73 448)	(224 089)	-
	(769 126)	(109 739)	(88 448)	(81 856)	(127 650)	(138 552)	(103 647)	(468 227)	(86 848)
Mérlegen kívüli követelések	65 082	132 434	245 601	7 411	41 216	62 891	15 483	63 398	31 066
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(52 910)	(58 681)	(180 628)	(33 450)	(45 456)	(73 983)	(87 038)	(20 472)	(113 056)
	12 172	73 753	64 973	(26 039)	(4 240)	(11 092)	(71 555)	42 926	(81 990)
Díszkrét gap	15 651	123 797	130 420	58 037	(40 859)	(27 326)	(47 084)	(152 847)	64 285

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

adatok mFt-ban

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

3.4 Devizaárfolyam-kockázat

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

A Bank a devizakockázat toleranciaszintjét a nyitott devizapozíciókra vonatkozó limiteken keresztül definiálja. A Bank 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.

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

2021.12.31					adatok mFt-ban
Deviza	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók	
USD	208	290	(491)	7	
CHF	(3 226)	(11)	3 230	(7)	
CAD	11	(8)	-	3	
GBP	(1 731)	(27)	1 760	2	
DKK	(3)	4	-	1	
SEK	(8)	8	-	-	
NOK	5	-	-	5	
AUD	3	-	-	3	
JPY	87	-	(88)	(1)	
RON	102	(31)	(71)	-	
EUR	(21 524)	121	21 695	292	
CZK	(4)	4	-	-	
PLN	(109)	12	100	3	

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

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

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

3.5 Kereskedési könyvi piaci kockázat

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

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

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

A VaR modellek megbízhatóságát a Bank havi szinten ellenőrzi, amely során összevetésre kerülnek a napi VaR mérések eredményei a piaci kockázatnak kitett portfólió ténylegesen megvalósult értékváltozásával. A visszamérés eredménye alapján a Bank szükség esetén felülvizsgálja a mérési módszertant.

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

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

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

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

adatok mFt-ban

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

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

3.6 Tőke menedzsment és tőke követelmény

A Bank tőke követelményi számításai a Bázeli III/CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek. Az EU jogi keretrendszerében megfogalmazott Bázeli 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.

Bázeli III három pillérre épül: minimális tőke követelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. A Bázeli III három, eltérő kifizetésű 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 Bázeli III tőke követelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan.

A Bank 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 Bank számára. A folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárására, elemzésére és javítására a Bank a kockázatkezelési folyamataiba, valamint a munkafolyamatokba épített integrált rendszert működtet. A tőke követelmény számítás során a Bank jelenleg az AMA módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőke követelmény meghatározásához.

A Bázeli 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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

kockázatok pótlólagos tőkekövetelményét. A Bank vezető szabályozó szerve, a Magyar Nemzeti Bank a csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket.

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

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

	adatok mFt-ban	
Basel III szerinti tőkemegfelelés	2021.	2020.
Részvénytőke		
Jegyzett tőke	19 396	19 396
Tartalékok	153 489	143 845
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	(883)	2 101
Immateriális javak	(19 234)	(19 304)
AVA prudens értékelés	(256)	(285)
Levonható halasztott adókövetelések	-	-
Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	(72)	-
Tier 1 tőke	152 440	145 753
Tier 2 Járvulékos tőkeelemek	20 000	-
Szavatoló tőke	172 440	145 753
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	833 343	789 018
Operációs Kockázat (OR)	96 343	96 452
Piaci kockázat (MR)	178	566
Hitelértékelési korrekció	15 466	6 699
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	945 330	892 735
Tőkemegfelelési mutató	18,24%	16,33%

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4 A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK

4.1 Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

4.2 Származékos pénzügyi instrumentumok

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

2021.12.31-én nyitott származékos ügyletei a következőképpen alakultak:

2021.12.31								adatok mFt-ban
Származtatott ügylet típusa	Névérték eszköz oldal	Névérték forrás oldal	Eszköz FMV	Forrás FMV	Nettó pozíció	Származékos pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi kötelezettségek	Névértékkel súlyozott hátralévő futamidő (év)
Kamat swap	649 462	(649 462)	631 447	(607 017)	24 430	40 930	(16 500)	3,8
-ebből fedezetbe van	230 174	(230 174)	229 619	(206 308)	23 311	23 324	(13)	5,1
CIRS	4 521	(5 403)	4 325	(5 480)	(1 155)	-	(1 155)	6,9
Deviza forward	18 716	(18 846)	18 780	(18 815)	(35)	184	(219)	0,2
Deviza swap	41 182	(41 121)	41 157	(41 166)	(9)	133	(142)	0,1
Összesen	713 881	(714 832)	695 709	(672 478)	23 231	41 247	(18 016)	

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

2020.12.31-én nyitott származékos ügyletei a következőképpen alakultak:

2020.12.31								adatok mFt-ban
Származtatott ügylet típusa	Névérték eszköz oldal	Névérték forrás oldal	Eszköz FMV	Forrás FMV	Nettó pozíció	Származékos pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi kötelezettségek	Névértékkel súlyozott hátralévő futamidő (év)
Kamat swap	591 505	(591 505)	596 008	(599 335)	(3 327)	4 416	(7 743)	4,1
CIRS	6 288	(7 423)	6 380	(7 436)	(1 056)	-	(1 056)	5,9
Deviza forward	26 231	(26 361)	26 256	(26 370)	(114)	119	(233)	0,3
Deviza swap	40 558	(40 385)	40 542	(40 377)	165	169	(4)	0,3
Összesen	664 582	(665 674)	669 186	(673 518)	(4 332)	4 704	(9 036)	

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

4.3 Értékpapírok

adatok mFt-ban			
	Minősítés	Értékelési hierarchia	2021.12.31
Kereskedési céllal tartott értékpapírok			
Államkötvény	Baa2	Level1	35
Kincstárjegy			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			
Alapok			
Tőzsdei részvények			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa2	Level1	144 384
Jelzáloglevél	Baa2	Level2	9 457
Kincstárjegy			
Vállalati kötvény			
Hitelintézeti kötvény	Baa2	Level2	11 137
Kárpótlási jegy			
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa2	Level1	361 542
Jelzáloglevél			
Kincstárjegy			
Vállalati kötvény	Baa3 /Ba2 / B3 / B1	Level2	36 648
Hitelintézeti kötvény	Baa2	Level2	2 011
			565 214

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

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

			adatok mFt-ban
	Minősítés	Értékelési hierarchia	2020.12.31
Kereskedési céllal tartott értékpapírok			
Államkötvény	Baa3	Level1	1 324
Kincstárjegy			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			
Alapok			
Tőzsdei részvények			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa3	Level1	62 784
Jelzáloglevél	Baa2	Level2	37 558
Kincstárjegy	Baa3	Level1	125 863
Vállalati kötvény			
Kárpótlási jegy			
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
Államkötvény	Baa3	Level1	347 855
Jelzáloglevél			
Kincstárjegy	0		
Vállalati kötvény	Ba2 / Ba3 / B1	Level2	9 897
Hitelintézeteki kötvény	Baa3	Level2	34 878
			620 159

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

4.4 Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.5 Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések

2021.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	118 696	16 793	101 903
Lakossági fedezett hitelek	385 777	14 390	371 387
Vállalati hitelek és Lízingek	649 772	18 897	630 875
Egyéb követelés	2 595	-	2 595
Amortizált bekerülési értéken értékelt követelések	1 156 840	50 080	1 106 760
Eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	57 172	-	57 172
Ügyfelekkel szembeni követelés összesen	1 214 012	50 080	1 163 932

2020.12.31 adatok mFt-ban

Megnevezés	Bruttó állomány	Értékvesztés	Nettó állomány
Lakossági fedezetlen hitelek	107 153	11 353	95 800
Lakossági fedezett hitelek	345 965	15 235	330 730
Vállalati hitelek és Lízingek	566 272	21 125	545 147
Egyéb követelés	4 000	-	4 000
Amortizált bekerülési értéken értékelt követelések	1 023 390	47 713	975 677
Eredménnyel szemben kötelezően valósan értékelt hitelek	41 521	-	41 521
Ügyfelekkel szembeni követelés összesen	1 064 911	47 713	1 017 198

A Bank az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések között mutatja ki a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a kis- és középvállalkozásoknak (KKV-k) nyújtott, HUF-ban és EUR-ban denominált kölcsönökből eredő követeléseit. Az NHP hitelprogram keretében a KKV-knak nyújtott kölcsönök kamatozása fix, maximum 2,5%. Ez a kamatozás a kölcsönök nyújtásakor a piaci kamatozásnál kedvezőbb volt, így a nyújtott kölcsönösszeg és a kölcsönök bekerüléskori valós értéke között különbség keletkezett. A nyújtott kölcsön összeg és a jövőbeni cash flow jelenbe piaci kamaton visszaszkontált értékének különbsége, így kezdeti valós értéként lett elszámolva. A különbséget a Bank 2019-től számolja el azonnal az eredménybe (2.3.1.1 a). A hitelekre és értékvesztésre vonatkozó további információkat lásd a 3.1 Hitelkockázat fejezetben. Az elszámolt kezdeti valós érték különbséget effektív kamat módszerrel kerül a hitel futamideje alatt porlasztásra.

Valós értékelésű hitelek

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

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

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

Macro-fedezetbe vont hitelek

A fix kamatozású hitelek kamatkockázatát a Bank kamatswapokkal mérsékli. 2021 végén 230,2 milliárd Ft (2020 végén 165,5 milliárd forint) fix kamatozású hitelállomány és kamatswap állomány volt fedezeti kapcsolatba vonva. A fedezeti céllal kötött kamatswapok a származékos ügyletek valós értéke mérlegsorokon szerepelnek (lásd 4.2 pontot).

	adatok mFt-ban	
	Fedezeti kamatswapok névértéke	Hedge kapcsolatba vont IRS- ek valós érték különbözete
Eszköz	226 974	23 324
Forrás	3 200	(13)
	230 174	23 311

2021-ben 26,1 milliárd Ft nyereséget (2020-ban 221 millió veszteséget) számolt el a Bank a fedezeti kapcsolatba vont kamat swapokon a fedezeti kapcsolat során az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú) pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége soron. A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az "Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések" mérlegsoron szerepelnek, kamatkockázat változására 28 milliárd forint veszteséget (2020-ban 360 millió forint veszteséget) számolt el a Bank a fedezeti kapcsolat ideje alatt 2021 során az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú) pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége soron. A lezárt hedge kapcsolatokról még követel 25 542 millió forint (2020-ban 2 489

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

millió forint tartozik) amortizálatlan összeg szerepel a "Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatokra vonatkozó portfólió fedezeti ügyletek során eszköz" mérleg soron.

adatok mFt-ban

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

Nettó eredményhatást lásd az 5.5 pontban.

adatok mFt-ban

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

adatok mFt-ban

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

Lízingkövetelések részletezése

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Bruttó lízingkövetelések		
1 éven belüli	40 990	37 915
1-5 éven belüli	89 386	82 026
5 évnél hosszabb	3 279	4 302
Összesen	133 655	124 243
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke		
1 éven belüli	35 058	31 561
1-5 éven belüli	81 186	73 624
5 évnél hosszabb	3 111	4 070
Összesen	119 355	109 255
Meg nem szolgáltat bevétel	14 300	14 988
Nem garantált maradványérték	17 137	15 082

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

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

A lízing ügyletek jellemzően HUF-ban denomináltak. A portfólió futamideje maximum 10 év, átlagos mértéke 60 hónap.

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.6 Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban

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

adatok mFt-ban

Név	Beszerzési érték	Szavazati arány	Saját tőke	Jegyzett tőke	Tárgyévi átfogó jövedelem	Mérleg főösszeg
Budapest Lízing Zrt.	6 380	100%	7 405	62	1 000	126 421
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100%	3 029	500	2 374	3 277
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	2 006	100%	1 244	15	(260)	2 665

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.7 Ingtatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak

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

Változások 2021 során	adatok mFt-ban				
	Ingtatlanok	Ingtatlan használati jog	Számítás technikai eszközök	Egyéb	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Nyitó egyenleg 2021. Jan. 1-én	11 213	16 734	8 361	9 163	45 471
Beszerzés, belső előállítás átsorolás	466	441	694	1 438	3 039
Értékesítések, kivezetések	-	(5)	(741)	(238)	(984)
Egyenleg 2021.12.31	11 679	17 170	8 314	10 363	47 526
<i>Értékcsökkenés</i>					
Nyitó egyenleg 2021. Jan. 1-én	5 835	3 976	6 087	5 020	20 918
Értékcsökkenés	501	2 147	1 105	1 201	4 954
Értékesítések, kivezetések átsorolások	-	(2)	(731)	(174)	(907)
Egyenleg 2021.12.31	6 336	6 121	6 461	6 047	24 965
Nettó Nyitó egyenleg 2021. Jan. 1-én	5 378	12 758	2 274	4 143	24 553
Nettó Egyenleg 2021.12.31	5 343	11 049	1 853	4 316	22 561
Változások 2020 során	Ingtatlanok	Ingtatlan használati jog	Számítás technikai eszközök	Egyéb	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Nyitó egyenleg 2020. Jan. 1-én	10 753	15 455	7 402	7 532	41 142
Beszerzés, belső előállítás átsorolás	550	1 430	1 208	1 875	5 063
Értékesítések, kivezetések	(90)	(151)	(249)	(244)	(734)
Egyenleg 2020.12.31	11 213	16 734	8 361	9 163	45 471
<i>Értékcsökkenés</i>					
Nyitó egyenleg 2020. Jan. 1-én	5 503	1 924	5 254	4 501	17 182
Értékcsökkenés	407	2 078	1 079	693	4 257
Értékesítések, kivezetések átsorolások	(75)	(26)	(246)	(174)	(521)
Egyenleg 2020.12.31	5 835	3 976	6 087	5 020	20 918
Nettó Nyitó egyenleg 2020. Jan. 1-én	5 250	13 531	2 148	3 031	23 960
Nettó Egyenleg 2020.12.31	5 378	12 758	2 274	4 143	24 553

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

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

Az immateriális javak között szoftver és vagyoni értékű jogok találhatóak.

2021.12.31 adatok mFt-ban

	Szoftver	Vagyon értékű jog	Összesen
Bruttó	50 886	155	51 041
Halmazott amortizáció	(31 654)	(153)	(31 807)
	19 232	2	19 234

2020.12.31 adatok mFt-ban

	Szoftver	Vagyon értékű jog	Összesen
Bruttó	46 366	155	46 521
Halmazott amortizáció	(27 065)	(152)	(27 217)
	19 301	3	19 304

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.8 Adókövetelések és adókötelezettségek

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

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Halasztott adó állomány alakulása		
Halasztott adó követelés(+)/kötelezettség(-) állomány		
Nyitó	132	162
Tárgyévi változás	(10)	(30)
Záró	122	132
		-
Halasztott adó valósan értékelt értékpapírból OCI-ban		
Nyitó	(207)	(230)
Tárgyévi változás	459	23
Záró	252	(207)
		-
Összesen halasztott adó	374	(75)
		-
		-
Halasztott adó követelés(+)/kötelezettség(-)	374	(75)
Tényleges nyereségadó követelés(+)/kötelezettség(-)	(239)	192
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	135	117
		-
		-
Mérleg szerinti nyereségadó követelés(+)	546	432
Mérleg szerinti nyereségadó kötelezettség(-)	(411)	(315)
Mérleg szerinti nettó adókövetelés	135	117

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

adatok mFt-ban

	2021.12.31	2020.12.31
Halasztott adó átmeneti különbözetei szerinti bontása		
Nyitó		
Céltartalékon	87	82
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	44	79
Értékvesztésen	1	1
Elhatárolt veszteségen	-	-
	132	162
Tárgyévi változás		
Céltartalékon	13	5
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	(22)	(35)
Értékvesztésen	(1)	-
Elhatárolt veszteségen	-	-
	(10)	(30)
Záró		
Céltartalékon	100	87
Tárgyi eszközökön, immateriális javakon	22	44
Értékvesztésen	-	1
Elhatárolt veszteségen	-	-
	122	132

4.9 Egyéb eszközök

adatok mFt-ban

	2021.12.31	2020.12.31
Adó és adójellegű tételek	1 477	3 180
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	2 583	1 223
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 080	1 084
Euronet elszámolási számla	22	6
Kártyaelszámolási számlák	1 466	1 011
Készletek	18	107
Készletek értékvesztése	(4)	(11)
Klíring számlák	353	12
Lakossági lakásvásárlási hitellel kapcsolatos elszámolási számla	706	465
Pénzügyi lízing elszámolási számlák	1 185	1 342
Egyéb eszközök	4 863	2 544
Egyéb értékvesztés	(521)	(389)
Befektetések egyéb vállalkozásokban	198	198
	13 426	10 772

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

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

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Visszavett eszközök bruttó értéke	15	32
Visszavett eszközök értékvesztése	(4)	(11)
Egyéb készlet bruttó értéke	3	75
Egyéb készlet értékvesztése	-	-
	14	96

2021-ben a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés
 2020-ban a visszavett eszközökön elszámolt értékvesztés

Befektetések egyéb vállalkozásokban 2021. december 31-én:

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

4.10 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Hosszú lejáratú hitel - MNB-től	255 046	232 270
Refinanszírozási forrás - MNB-től	198 779	178 647
Refinanszírozási forrás - Egyéb hitelintézet	90 030	69 130
Refinanszírozási forrás - Jelzálogbankok	86 513	89 033
Alárendelt kölcsöntőke	20 000	-
Bankközi forrás	204	502
MFB-vel szembeni kötelezettségek	-	15 079
Margin fedezet	22 329	-
Egyéb hitelintézettel szembeni kötelezettségek	40	11
	672 941	584 672

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

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

4.11 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Lakossági betétek	423 336	370 106
Vállalati betétek	1 087 481	930 332
Befektetési alapok betétei	45 178	37 876
Befektetési szolgáltatás elszámolási számlák	26 735	27 600
Szállítók	4 720	6 500
Pénzügyi lízing kötelezettség	12 396	14 110
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettség	1 869	2 897
	1 601 715	1 389 421

4.12 Céltartalékok

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

2021.12.31	adatok mFt-ban	
Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	487 251	2 217
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 386	1 108
Függő kötelezettségek összesen	488 637	3 325

2020.12.31	adatok mFt-ban	
Függő kötelezettségek	Bruttó	Céltartalék
Le nem hívott hitelkeretek és Garanciák	432 712	2 584
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	1 489	1 211
Függő kötelezettségek összesen	434 201	3 795

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

Az egyéb függő kötelezettségek esetén a „bruttó” összeg a Bank által becsült maximálisan fizetendő összeget tartalmazza.

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

4.13 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek részletezése	adatok mFt-ban	
	2021.12.31	2020.12.31
Költségek passzív havi elhatárolása	7 665	4 910
Hitelkártya túlfizetések	1 029	2 564
Klíring számlák	4 079	2 409
Adó és adójellegű tételek	2 262	2 289
Kártyaelszámolási számlák	2 341	1 714
Egyéb és elszámolási számlák	6 090	2 946
	23 466	16 832

4.14 Jegyzett tőke

2021 folyamán nem történt a jegyzett tőkében változás.

Megnevezés	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték (mFt)
Nyitó állomány 2021.01.01	1000	19 395 945	19 396
Tárgyévi változás	-	-	-
Záró állomány 2021.12.31.	1000	19 395 945	19 396

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Pénzügyi helyzet kimutatás**

4.15 Tartalékok

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

	adatok mFt-ban
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok nyitó értékelési különbözete	2 089
Év közbeni vétel és árfolyamváltozás hatása	(4 760)
Lejárat miatti kivezetés	(165)
Értékesítés miatt eredménybe átvezetett nettó összeg	(173)
Halasztott adó hatása	459
Halmozott egyéb átfogó jövedelem záró	(2 550)

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5 AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ FÜZÖTT KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK

5.1 Nettó kamateredmény

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Kamatbevétel részletezése		
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	5 415	108
Valós értékelésű babaváró és jelzáloghitelek*	2 105	
Átfogó jövedelemmel szemben valós értékelt értékpapírok	2 222	2 877
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6 127	3 363
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	3 281	1 319
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	42 218	39 186
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat	7 180	6 175
Késedelmi kamat	3 463	793
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat	11	14
Kamatbevétel	64 831	47 646
Kamatráfordítás részletezése		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(6 515)	(2 884)
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 126)	(1 414)
Kamatráfordítás	(8 641)	(4 298)
Nettó kamateredmény	56 190	43 348

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.2 Nettó jutalék és díjeredmény

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Jutalék és díjbevétel részletezése		
Alapokkal kapcsolatos jutalék és díjbevétel	2 039	1 592
Biztosítási jutalék bevétel	3 804	1 777
Folyószámla és megtakarítási termékek jutalék és díjbevétele	26 445	29 999
Hiteltermékek jutalék és díjbevétele	14 070	5 350
Ügyfél konverziós eredmény (trade income)*	-	5 563
Jutalék és díjbevétel	46 358	44 281
Jutalék és díjráfordítás részletezése		
Forgalmazási és egyéb jutalék	(1 608)	(534)
Bankkártya és hitelkártyadíjak jutalékok	(2 322)	(4 803)
Szlavez és hitelhez kapcs jutalék	(5 733)	(1 290)
Jutalék és díjráfordítás	(9 663)	(6 627)
Nettó jutalék és díjeredmény	36 695	37 654

* 2021-től a deviza ártértékelés eredménykimutatás soron a Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség soron kerül kimutatásra.

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

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

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.

5.4 Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége

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

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

5.5 Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége

Megnevezés	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök kamata *		1 337
Nem kereskedési célú, kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök valós értéke	(251)	366
Fedezeti ügyletek nettó nyeresége vesztesége	(1 945)	(581)
Összesen	(2 196)	1 122

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.6 Egyéb működési bevétel és ráfordítás

adatok mFt-ban

Egyéb bevétel részletezése	2021.	2020.
Egyéb	1 117	833
Előző évi helyesbítések**	56	2 124
Kezdeti valós érték refinanszírozási forrásokon*	2 274	5 191
Közvetítői tevékenység	1 264	973
Továbbszámlázás	33	660
Egyéb bevétel	4 744	9 781
Egyéb ráfordítás részletezése	2021.	2020.
Bankadó***	(1 140)	(2 180)
Egyéb	(2 753)	(1 415)
Kártérítés, bírság	(24)	(47)
Kötelező tagsági díjak	(2 938)	(2 194)
Kezdeti valós érték hiteleken	(2 370)	(5 161)
Le nem vonható áfa	(2 417)	(1 809)
Tranzakciós illeték***	-	(13 618)
Egyéb ráfordítás	(11 642)	(26 424)
Nettó egyéb eredmény	(6 898)	(16 643)

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

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

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.7 Adminisztratív költségek

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Személyi jellegű ráfordítások részletezése		
Béreköltség	(24 048)	(21 474)
Bérfelárulások	(4 474)	(4 410)
Személyi jellegű egyéb kifizetések	(1 703)	(1 441)
Személyi jellegű ráfordítások	(30 225)	(27 325)
Egyéb adminisztratív költségek részletezése		
Ingtalanszámlavezetési költségek	(3 507)	(3 015)
Számítástechnikai költségek	(5 384)	(4 887)
Holdings Management díj	(2 994)	-
Marketing költségek	(1 490)	(1 513)
Kommunikációs költségek	(1 108)	(1 108)
Szakértői díjak	(1 135)	(1 159)
Igénybe vett szolgáltatások költségei	(955)	(946)
Tranzakció illeték*	(14 454)	-
Banki költségek*	(1 505)	-
Egyéb adminisztratív költségek	(1 879)	(1 768)
Egyéb adminisztratív költségek	(34 411)	(14 396)
Adminisztratív költségek	(64 636)	(41 721)
Létszám (fő)	2 857	2 888

* 2013-ban pénzügyi tranzakciós illeték került bevezetésre bizonyos tranzakció típusokra (készpénzes műveletek és átutalások). Az adó alanyi hatálya a magyarországi székhellyel pénzügyi szolgáltatást nyújtókra terjed ki. A pénzügyi tranzakciós illeték az igazgatási költségek között kerül elszámolásra a kapcsolódó gazdasági esemény felmerülésekor, 2020-ig az egyéb ráfordítások között volt kimutatva. A bankkártyával végzett tranzakciók utáni illetékfizetési kötelezettség ettől eltérően év elején egy összegben kerül elszámolásra és az illetékfizetés alapja az előző naptári év fizetési műveletei. Hasonlóan a 2021 előtt a banki költségek is az egyéb ráfordításokban kerültek kimutatásra, de 2021-ben az egyéb adminisztratív költségek soron kerül bemutatásra a Holding többi bankjával konzisztensen.

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.8 Értékcsökkenés és amortizáció

adatok mFt-ban

Ingyatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenés részletezése	2021.	2020.
Ingyatlanok	(501)	(407)
Számítástechnikai eszközök	(1 106)	(1 079)
Eszközhasználati jogok*	(2 147)	(2 078)
Egyéb	(1 200)	(694)
Ingyatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenés	(4 954)	(4 258)
Immateriális javak amortizáció részletezése	2021.	2020.
Immateriális javak	(4 594)	(4 059)
Immateriális javak amortizáció	(4 594)	(4 059)
Értékcsökkenés és amortizáció	(9 548)	(8 317)

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

5.9 Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés - és céltartalék visszairása

adatok mFt-ban

Megnevezés	2021.	2020.
Hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés képzés/felszabadítás	7 879	11 525
Elengedés és leírások nettó hatása	(192)	(178)
Céltartalék képzés/felszabadítás	(477)	1 587
Egyéb pénzügyi instrumentumokra képzett értékvesztés	373	78
Összesen	7 583	13 012

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

5.10 Nyereségadó részletezése

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Tényleges adóráfordítás		
társasági adó	51	-
helyi iparűzési adó	2 190	1 902
innovációs járulék	328	285
	2 569	2 187
Korábbi időszakok tényleges adóráfordításaira elszámolt módosítások		
társasági adó	-	191
helyi iparűzési adó	(7)	(150)
innovációs járulék	-	(22)
	(7)	19
Halasztott adó ráfordítás(+)/ bevétel(-)		
tárgyévi	10	30
korábbi időszakok helyesbítése	-	-
	10	30
Halasztott adó leírás(+)/ visszaírás(-)		
leírás	-	-
visszaírás	-	-
	-	-
Korábban ki nem mutatott halasztott adó elhatárolt veszteségen	-	-
Nyereségadó ráfordítás összesen	2 572	2 236

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Eredménykimutatás**

Effektív adókulcs levezetés

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Adózás előtti eredmény (a)	12 211	6 582
Adózás előtti eredmény alapján várt adó [a*9%]	1 099	592
iparűzési adó hatása (tárgyévi és előző évi)	2 183	1 752
innovációs járulék hatása (tárgyévi és előző évi)	328	263
előző évi társasági adó hatása	-	191
előző évi halasztott adó hatása	-	-
állandó (permanens) különbözetek hatása	(535)	(727)
halasztott adó leírás, visszaírás hatása	-	-
halasztott adóként meg nem jelenített elhatárolt veszteség hatása	(261)	165
adókedvezmény hatása	(242)	-
egyéb hatás (konszolidáció miatt)	-	-
Összes nyereségadó	2 572	2 236
Eredménykimutatásban kimutatott nyereségadó (b)	2 572	2 236
Effektív adókulcs (összes nyereségadóra) [b/a]	21,06%	33,97%

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6 EGYÉB INFORMÁCIÓK

6.1 Pénzügyi mutatók

		2021. év	2020. év
Jövedelmezőségi mutatók:			
Haszonkulcs	Adózott eredmény	$\frac{9\,639}{118\,133} = 8,16\%$	$\frac{4\,346}{104\,808} = 4,15\%$
	Összes bevétel ¹		
ROA	Adózott eredmény	$\frac{9\,639}{2\,490\,210} = 0,39\%$	$\frac{4\,346}{2\,169\,407} = 0,20\%$
	Záró eszköz		
ROE (1)	Adózott eredmény	$\frac{9\,639}{170\,336} = 5,66\%$	$\frac{4\,346}{165\,336} = 2,63\%$
	Saját tőke		
ROE (2)	Adózott eredmény	$\frac{9\,639}{19\,396} = 49,70\%$	$\frac{4\,346}{19\,396} = 22,41\%$
	Jegyzett tőke		
Tőkeellátottsági mutató:			
Tőkeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	$\frac{2\,490\,210}{170\,336} = 14,62$	$\frac{2\,169\,407}{165\,336} = 13,12$
	Saját tőke		
Fedezettségi mutató:			
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	$\frac{1\,551\,069}{2\,274\,656} = 68,19\%$	$\frac{1\,187\,279}{1\,974\,093} = 60,14\%$
	Összes betét		
Hatékonysági mutatók:			
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	$\frac{9\,639}{2\,857} = 3,37$	$\frac{4\,346}{2\,888} = 1,50$
	Átlagos állományi létszám		
Költség/nettó bevétel mutató	Költség ²	$\frac{64\,636}{92\,885} = 69,59\%$	$\frac{41\,721}{81\,002} = 51,51\%$
	Nettó bevétel ³		

A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

Megjegyzések:

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

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

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

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

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

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.4 Kulcspozícióban lévő vezetők végkielégítése

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

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Végkielégítés	164	68

6.5 Leányvállalatoknak nyújtott hitelek kondíciói

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

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

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.6 Kapcsolt felekre vonatkozó információk

adatok mFt-ban

Mérleghez kapcsolódó tételek

Kapcsolt partner	Tranzakciók		Összeg	
			2021.12.31	2020.12.31
Budapest Lízing Zrt.	E	Aktív elhatárolás	4	3
Budapest Lízing Zrt.	E	Hitel	78 668	92 995
Budapest Lízing Zrt.	E	Vevő és egyéb követelés	49	12
Budapest Lízing Zrt.	F	Látra szóló betét	2	2
Budapest Lízing Zrt.	F	Szállítói és egyéb kötelezettség	3	4
Budapest Alapkezelő Zrt.	E	Aktív elhatárolás	1	3
Budapest Alapkezelő Zrt.	E	Vevő és egyéb követelés	16	1
Budapest Alapkezelő Zrt.	F	Látra szóló betét	838	300
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	E	Aktív elhatárolás	14	-
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	E	Hitel	1 294	1 548
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	E	Vevő és egyéb követelés	2	4
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	F	Látra szóló betét	-	1
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	F	Passzív elhatárolás	(243)	107
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	F	Szállítói és egyéb kötelezettség	-	2

Mérlegen kívüli tételek

Kapcsolt partner	Tranzakciók		Összeg	
			2021.12.31	2020.12.31
Budapest Lízing Zrt.	MK	Hitelkeret/Garancia	84 325	64 773
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	MK	Hitelkeret	2 346	2 064

Eredménykimutatáshoz kapcsolódó tételek

Kapcsolt partner	Tranzakciók		Összeg	
			2021.12.31	2020.12.31
Budapest Lízing Zrt.	R	Egyéb ráfordítás	-	(1)
Budapest Lízing Zrt.	B	Kamat bevétel	708	811
Budapest Lízing Zrt.	B	Jutalékbevétel	288	147
Budapest Lízing Zrt.	B	Továbbszámlázás bevétele	63	60
Budapest Alapkezelő Zrt.	R	Kamat ráfordítás	(1)	-
Budapest Alapkezelő Zrt.	B	Jutalékbevétel	1	1
Budapest Alapkezelő Zrt.	B	Továbbszámlázás bevétele	23	20
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	K	Eszközfinből továbbszámlázott költségek	(268)	(123)
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	R	Kamat ráfordítás	-	-
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	B	Kamat bevétel	10	15
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	B	Jutalékbevétel	1	3
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	B	Továbbszámlázás bevétele	17	10

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

adatok mFt-ban

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

adatok mFt-ban

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

A Banknak a fenti jelentős tranzakciói voltak kapcsolt vállalkozásokkal.

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

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

6.7 Nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

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

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

adatok mFt-ban

Megnevezés	2021.12.31			2020.12.31		
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Level	Könyv szerinti érték	Valós érték	Level
Értékpapírok, ebből:	400 201	367 125		392 630	395 189	
<i>L1 szinten értékelt értékpapírok</i>	361 542	326 545		347 855	349 947	L1
<i>L2 szinten értékelt értékpapírok</i>	38 659	40 580		44 775	45 242	L2
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	1 163 932	1 159 424		1 017 198	1 019 948	L3
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	672 941	628 127		584 672	579 608	L3

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

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

6.8 Osztalék

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

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

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

A változások alapvetően negatívan befolyásolták a Bank működési környezetét, amelyek tükröződnek a Bank pénzügyi mutatóinak átmeneti romlásában. Ugyanakkor, a Bank továbbra is stabilan működik és a megváltozott környezetben is teljeskörűen folytatja üzleti tevékenységét. A Bank év 2021 során

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

nyereségesen működött, így a tőke megfelelésben és a likviditási mutatókban szabályozói elvárásoknak várhatóan megfelel a Bank 2021-ben és 2022 első félévében is.

A Bank működésére gyakorolt, legfontosabb direkt hatások:

- a) Hiteltörlesztési moratórium bevezetése, mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben és ennek hatásai mind a hitelkockázati monitoring folyamatokban, mind a bekövetkező szerződésmódosítás kapcsán jelentkező veszteségben
 - b) Kártya és folyószámlahitel kamat visszatérítés
 - c) Referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitelekre vonatkozó kamatplafon
 - d) Gazdasági helyzet
- a) A koronavírus krízishelyzetre tekintettel a Magyar Állam a Banki hitelezést szabályozó rendeletet – „Kormányrendelet” 47/2020. (III. 18.) - bocsátott ki 2020. március 18- i hatállyal, melyet a 2020. évi LVIII. törvény is megerősített. A Kormányrendelet szerint a veszélyhelyzet fennállása alatt az adós bank által üzletszerűen nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékot kap (fizetési moratórium). Az első fizetési moratórium 2020. december 31-éig tartott, melyet a Magyar Állam a moratórium 2-vel 2021. június végéig, majd 2021. október 31.-ig meghosszabbított. A teljes moratórium időszaka 19 hónapot fed le. Kormány meghatározott társadalmi csoportok számára 2022.06.30-ig meghosszabbította, a jogosultság pontos feltételeit a 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet 5. §-a határozza meg. A szerződéses kötelezettségek teljesítésének határideje, illetve a kötelezettségvállalás időtartama a fizetési moratórium idejével meghosszabbodik. A bankok nem számíthatnak fel kamatos kamatot a moratórium időszaka alatt meg nem fizetett kamatra, de a futamidő meghosszabbodása miatt összességében nagyobb kamatbevételt számolnak el.

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

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

- b) A Kormány 537/2021. (IX. 15.) Korm. rendelete a hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó egyes szerződések elszámolási szabályairól a hitelkártyával vagy folyószámlahittel rendelkező adósok számára a személyi hitel 2020. februári átlag kamatára számíttatja át a kamatot. Ezáltal a moratóriumi időszak alatt felgyűlt kamatot a Bank 4 milliárd forint értékbe csökkentette le. Amit a kormány rendelt alapján az ügyfelek részére térített vissza a kamatbevétel eredménykimutatás soron. A Bank kvantitatív és kvalitatív alapon sem tekinti jelentős szerződésmódosításnak a kamat maximálást, mivel a Bank számviteli politikája lehetővé teszi,

→ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

hogy az olyan szerződésmódosítások, vagy egyéb várható pénzáram változtatások (pl. előtörlesztés) történnek, melyek alapján 10%-nál nagyobb mértékű fel, vagy leértékelés szükséges, azaz az új jövőbeni pénzáramok eredeti effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke magasabb, vagy alacsonyabb, mint az aktuális bruttó könyv szerinti érték és az eltérés meghaladja a 10%-ot, nem tekintse kivezetés – újrafelvételt generáló eseménynek, hiszen a módosítás nem az ügyfél romló hitelkockázata következtében végrehajtott átstrukturálás vagy adósságelengedés eredménye, hanem azt egy egységes, az adósság számára pénzügyileg kedvező kormányintézkedési-terv okozta.

- c) 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról alapján a 2022 első felében a referencia kamatlábbal kötött jelzáloghitel-szerződések esetében a referencia kamatláb mértéke nem lehet magasabb, mint a 2021. október 27. napján érvényes – rá irányadó - referencia-kamatláb. A Bank a fenti kormány rendelettel kapcsolatosan 0,7 milliárd forint módosítási veszteséget könyvelt 2021-ben a Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség veszteség soron.

- d) A Bank a Magyar Nemzeti Bank által 2021. november 25-én kiadott „Vezetői körlevél a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett ügyfelek kitettségeinek kezeléséről, valamint a minimum értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciók elszámolásáról” ajánlásának megfelelően módosította a staging kritériumain a moratórium miatt.

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

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

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

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

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

háztartása rendelkezésre álló jövedelme tartósan csökkent;

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

közfoglalkoztatási jogviszonyban állt, vagy jelen nyilatkozat megtételekor közfoglalkoztatási jogviszonyban áll, illetve az Önnel egy háztartásban élő hozzátartozó közfoglalkoztatási jogviszonyban állt, vagy jelen nyilatkozat megtételekor közfoglalkoztatási jogviszonyban áll; Akik csak azzal az opcióval folytatják a moratóriumot, hogy nyugellátásban részesülnek vagy gyermeket nevelnek, azokat nem tekintjük nemteljesítőnek, csak aluteljesítőnek és egy magasabb bedőlési valószínűséggel számolunk rájuk értékvesztést.

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

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

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

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

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

6.10 Pénzügyi helyzet kimutatás fordulónap utáni események

Fúzió

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

Orosz- Ukrán háború

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

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

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

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

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

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

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

⇒ **Kiegészítő Megjegyzések – Egyéb információk**

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

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

7 ÜZLETI JELENTÉS

7.1 Általános bemutató

A Budapest Bank

A Budapest Bank az egyik legelső hazai kereskedelmi bankként 1987-ben jött létre. A magyar bankpiac egyik meghatározó szereplője, a nyolc hazai nagybank egyike. A Budapest Bankcsoport főbb tagjai a bank 100 százalékos tulajdonú leányvállalatai: a Budapest Alapkezelő Zrt. és a Budapest Lízing Zrt. és a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

A bankcsoport 2015. június 29-én állami tulajdonba került: a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. megvásárolta a GE Capital-től a Budapest Bank Zrt. 100 százalékos üzletrészét.

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

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

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

A Budapest Bank vezetői

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

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

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. Henye István bejegyzett könyvvizsgálóval. A KPMG az féléves és éves auditon kívül a következő audit munkákat végezte 2021. év folyamán: a Bank által felajánlott jelzáloghitel követelésállomány csomag törvényben és belső szabályzatban való megfelelésének vizsgálata.

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

7.2 2021 üzleti év eredményei

A Budapest Bank a 2021-es évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében történő működést. 2021 végén a Bank forrásainak 64%-át a betétállomány, 26%-át a refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 15%-os növekedése során a betétek 15%-kal, a refinanszírozási források 12%-kal nőttek.

Az üzleti betétek aránya az összes betéten belül 94%. Az egyéb betéteket az Alapkezelői betétállomány, a Befektetési szolgáltatás elszámolási számlák és az NFA letétek alkotják. (NFA: a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet letéti számlákból származó, átmenetileg a bank rendelkezésére álló forrás). Az egyéb betétekhez soroljuk továbbá az IFRS 16 standard értelmében keletkezett Pénzügyi lízing kötelezettséget (aktivált ingatlan bérleti díjak összege). Az üzleti betéteken belül a látra szóló betétek aránya valamelyest csökkent (85%-ról 83%-ra). A refinanszírozási források összetétele az előző évhez hasonló maradt. A 2020-ban új elemként megjelent MNB hosszú lejáratú hitel aránya a refinanszírozási forrásokon belül mindössze 1 százalékpontot csökkent, 40%-ra. A Növekedési Hitelprogram (NHP) refinanszírozási forrás súlya továbbra is 30%. A jelzálog refinanszírozás 2 százalékponttal csökkent 13%-ra, a bankközi és egyéb refinanszírozási források aránya ezzel párhuzamosan ugyanekkorát nőtt.

2021-ben a Bankcsoport lakossági hitelállománya ismét dinamikus növekedett: a bruttó hitel állományok alapján az előző év végéhez képest most is 13%-os a növekedés. Ezen belül a jelzáloghitel 19%-kal, a babaváró hitel 34%-kal, a fedezetlen hitelek 11%-kal, az autó hitelek állománya ugyanakkor mindösszesen 2%-kal haladta meg a 2020. decemberi záró állományt. A követelés értékesítési és portfólió tisztítási tevékenység folytatódott a bankban 2021-ben is.

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

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

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

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

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

⇒ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

indult el látványosan, ezzel párhuzamosan az új folyósítás is élénkült, de nem olyan mértékben, mint a piac, ezért a piaci részesedés csökkent a nyár folyamán. Az 2021. év kumulált piaci részesedése 5% volt.

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

2016-ban indult egy új, stratégiai kezdeményezés, hogy a Budapest Bankcsoport részt vállal a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet (NFA) által koordinált állami földértékesítési programban. A Bankcsoport szerepe két, piaci alapon nyújtott banki szolgáltatásból áll: letétkezelőként befogadja a licitálni kívánó gazdától a biztosítéki összegeket, és később a nyertesek számára közvetítőként az MFB által nyújtott földhitel kérelem befogadását és folyósítását végzi. Az MFB-NHP Földvásárlási Hitelprogram szerződéskötési szakaszát a Bankcsoport 2017 márciusában sikeresen lezárta. 2021-ben a Bankcsoport az NFA programhoz kapcsolódóan 184 millió Ft jutalékbevételt realizált.

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

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

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

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

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

A Bankcsoport továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra.

A 2020-ban elindított Budapest Pénzügyi Asszisztenshez kapcsolódóan 2021 decemberében elindult a BUPA blog, a Budapest Pénzügyi Asszisztens saját, kisvállalkozók számára releváns tartalmakat nyújtó felülete, valamint a BUPA saját Facebook oldala is. A Mastercard - Év Bankja versenyén Az év vállalati termék és szolgáltatási innovációja kategóriában a BUPA (Budapest Pénzügyi Asszisztens) online platform első helyezett lett.

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

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

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

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

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

7.3 Eszközminőség és portfólió

A Bank mérlegfőösszege 2021. év folyamán nagymértékben 2169 milliárd forintról 2493 milliárd forintra nőtt. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 1290 milliárd forintot tettek ki 2021. december 31-én. Ez az összes eszközöknek az 51%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfeleknek nyújtott kölcsönök nettó állománya jelentős mértékben növekedett és 1163 milliárd forintot tett ki 2021. év végére. A 2021-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 649milliárd 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 504 milliárd forint volt.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2021 év folyamán kisebb mértékben 48 milliárd forintról 50 milliárd forintra nőtt elsősorban a moratóriumai változások hatására, ami összességében 4.3 %-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2021. év végén.

A Bank a szükséges értékvesztéseket, valamint céltartalékokat megképezte.

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

⇒ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

7.4 Eszköz-forrás szerkezet és likviditás

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

Az összes eszközök 15%-a devizában nominált (13% 2020-ban), a deviza eszközök többsége elsősorban EUR-ban, USD-ben, CHF-ben nomináltak.

Az összes forrás szintén 17 %-a (15% 2020-ban) devizában nominált, a devizaforrások többsége szintén EUR-ban, USD-ben, CHF-ben nomináltak.

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

A Bank továbbra is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezik, ezzel a magyar pénzpiacra tartósan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követeléseivel és értékpapírjai mérlegfőösszegének 50%-át teszik ki. Összes egy éven belül lejáró eszköze 1091mrd-ot tett ki, ezzel szemben az egy éven belüli kötelezettségek 1124mrd Ft-t, ami nagyságánál fogva 33milliárdnyi alacsony kockázatú nettó forrás többlet pozíciót jelent.

A Bank az eszközök és források eltérő átárazódásából származó kamatkockázatot elsősorban harmonikus, kockázatkerülő árazási és portfólió menedzselési gyakorlatával, előre meghatározott szinten belül kezelte, a kamatkockázatot folyamatosan a mérlegtételek egészére ügyletszintű mélységben monitorozza, illetve stressz-tesztekkel értékeli. 2016 óta a növekvő fix kamatozású eszközök (mind értékpapírokra, mind egyes hitelekre) kamatkockázatának csökkentésére kamat swapok kerültek megkötésre.

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

7.5 Tőkepozíció

2020-ban a Budapest Banknál tulajdonos váltás történt. A Bank tulajdonosa, az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. 100%-os tulajdonrészét az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. –vel együtt közös holding társaságba a Magyar Bankholding Zrt apportálta. A tulajdonos váltás a Bank stabil tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19 396 millió forint. 2021 végén a Bank saját tőkéje 170 336 millió Ft-ot tett ki.

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

A Budapest Bank egyedi, teljes tőkemegfelelési mutatója 18,24%, mely a Jegybank által kötelezően előírt 12,86% fölött van. Az alapvető tőkére eső mutató 16,13%. Ennek minimum szintje 10,36%. 2021-ben a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 172 440 millió Ft volt (2020-ban 145 753 millió Ft). A szavatoló tőke változását (+26 682 millió Ft) a tartalékok növekedése (+6 655 millió Ft), immateriális javak levonásának csökkenése (+70 millió Ft),

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

alárendelt kölcsöntőke igénybevétele (+20 000 millió Ft) és az értékelési korrekciók változása (-43 millió Ft) 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 2020. év végi 892 735 millió Ft-ról 5,89 %-kal 945 330 millió Ft-ra nőtt. A kockázattal súlyozott eszközök növekedését elsősorban hitelezési kockázat (+44 320 millió forint), és a CVA kockázat (+8 767 millió forint) növekedése idézte elő. Előbbit a növekvő hitelezési aktivitás, utóbbit a piaci kamatok emelkedése okozta. Csökkentek viszont a pozíciókockázatból (- 388 millió Ft) és működési kockázatból (-109 millió Ft) származó kitettség, bár ezek mértéke nem tekinthető jelentősnek.

7.6 Jövedelmezőség

A Bank 2021-ben is stabil, a moratóriumi nehézségek ellenére és módosított üzleti tervéhez képest magasabb eredményt ért el. A Bank adózott eredménye 9,6 milliárd forint nyereség, amely 5,3 milliárd forintos növekedés az előző évi állapothoz képest. A mellékelt eredmény kimutatás IFRS számviteli szabályok szerint készült mind 2020, mind a 2021 évekre.

Nettó kamateredmény	56 190	43 348	12 842	29,6%
Osztalék bevétel	2 200	3 100	(900)	-29,0%
Nettó jutalék és díjeredmény	36 695	37 654	(959)	-2,5%
Pénzügyi instrumentumok nyeresége	6 695	8 379	(1 684)	-20,1%
Egyéb bevétel/ráfordítás (nettó)	(6 898)	(16 643)	9 745	-58,6%
Működési költségek	(74 184)	(50 038)	(24 146)	48,3%
Módosítási eredmény	(644)	(5 976)	5 332	-89,2%
Értékvesztés	(7 583)	(13 012)	5 429	-41,7%
Leányvállalatokra képzett értékvesztés	(260)	(230)	(30)	13,0%
Nyereségadó	(2 572)	(2 236)	(336)	15,0%
Adózott eredmény	9 639	4 346	5 293	121,8%

Az eredmény sorok változását elsősorban a következő tételek okozták:

- A Bank nettó kamatbevétele 12,8 milliárd forinttal javult az előző évhez képest, a magasabb alapkamat a dinamikus növekvő hitelvolumen és a gazdaságélénkítő programok kedvező forrásköltsége miatt.
- A nettó jutalék közel 1 milliárd forintos csökkenése technikai, az átsorolások hatását eliminálva kapott 4,5 milliárd forintos emelkedés főleg a hitelvolumenekkel párhuzamosan növekvő folyószámla- és lekötött betétek és 30%-os forgalomnövekedés miatti jutalék- és díjbevételeiből származik.
- A pénzügyi instrumentumok nyeresége soron 1,2 milliárd forint veszteség az IRS görbe alakulása miatti értékelési különbözet hatása, fennmaradó 0,5 milliárd forint csökkenés szinténtechnikai. Ez utóbbinak a hatását kiszűrve 4,8 milliárd forintos csökkenés az eredménnyel szemben valóban értékelten kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési veszteségéből és az alacsonyabb mértékű saját követelés értékelési bevételeiből származik.

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

⇒ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

- A nettó egyéb ráfordítások 11,5 milliárd forintos javulása is egy könyvvizsgálóval egyeztetett átsorolás eredménye, a tranzakciós illeték és a bankadó az „egyéb működési költségek” közé átsorolásra került, 1,7 milliárd forint romlás immateriális javak és nem pénzügyi eszközök kivezetéséből fakad.
- Működési költségeink 24 milliárd forintos növekedéséből a tényleges növekedés 9,4 milliárd Ft. Ezt az integrációhoz kapcsolódó többletköltségek, az új POS rendszer működtetése, nagyobb értékcsökkenés, magasabb tranzakciós illeték és bankadó okozta. A többi (14,7 milliárd Ft) a fent jelzett átsorolásból származik.
- 2020-ban a bank megképezte a COVID miatti ÉV növekmény nagy részét, 2021-ben csak kisebb mértékű képzés történt már emiatt, de ez nagyságrendileg kisebb mértékű volt. 2021-ben jelentős gazdaság segítő intézkedések történtek mind a lakosság és mind a vállalkozások számára, ami hozzájárult szintén ahhoz, hogy az értékvesztés alacsonyabb szinten alakult az előző évhez képest.

A Bank 2021-ben 9,639 Mrd Ft-os adózott eredményt ért el.

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

8 NEM PÉNZÜGYI JELENTÉS

8.1 Üzleti modell

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

A Budapest Bank hangsúlyos szerepet visz a kormányzat olyan gazdaságpolitikai céljainak hatékony megvalósításában, mint pl. a kkv-k hitelezése vagy az otthonteremtési támogatás magyar családokhoz történő eljuttatása.

Tervek

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

2021. november 16-val megkezdődött az az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása a Magyar Bankholdingban és tagbankokban egyaránt, a Bankholding

vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói gyakorolják a szakmai és munkajogi irányítást a tagbankokban, így a Budapest Bankban is.

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

Fő üzleti prioritások:

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

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

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

⇒ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

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

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

RÖVIDTÁVON:

- A Holdinggal és a tagbankokkal való szoros együttműködés, aktív részvétel a Fúziós Programban
- A digitális fejlődést szolgáló projekt portfólió minőségi és határidőre történő leszállítása
- A tradicionális (fiókhálózat, harmadik feles értékesítési csatornák, mobil applikáció, internetbank) és nem tradicionális csatornák (online hitelfolyamat és számlanyitás, fintech partneri kapcsolatok, humán chat, közösségi média) párhuzamos jövedelmező működtetése, egységes mérés kialakítása. Digitális jelenlét, értékesítési volumen növelése
- Növekvő ROE és adózott eredmény, javuló költséghatékonyság
- Stabil tőke és likviditási helyzet biztosítása

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

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**
Illetve az erőteljes innováció:

- Új kártyarendszer lehetőségeinek kihasználása
Cél új, innovatív kártyakonstrukciók, hűségprogramok, online bankszámlanyitás bevezetése.
- Teljes online hitelfolyamat megvalósítása
Első lépésként online áruhitel, majd személyi kölcsön kialakítása
- Digitális ökoszisztéma bevezetése
A digitális stratégia keretében a mikro ügyfélkör számára kerül kialakításra komoly ügyfélpotenciált jelentve.
- Háttér rendszerek modernizálása

8.2 A társadalmi felelősségvállalás

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

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

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

A pénzügyi kultúra fejlesztése

A hazai pénzügyi intézetek közül elsőként kezdtünk el foglalkozni a pénzügyi kultúra fejlesztésével, így ezen a területen mára több mint 30 éves tapasztalatot halmoztunk fel. Célunk, hogy segítsük a lakosság helyes, átgondolt pénzügyi döntéshozatalát, és hozzájáruljunk a pénzügyi tudatosság fejlődéséhez. Ennek érdekében számos olyan kezdeményezést indítottunk, amelyek a lakosság széles körének nyújtanak segítséget a szükséges pénzügyi ismeretek elsajátításában. „Budapest Bank az Oktatásért és

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

⇒ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

a Magyar Pénzügyi Kultúráért” Alapítványunk pályázati forrásai 1991 óta járulnak hozzá a hazai és határon túli pénzügyi és közgazdasági képzéshez.

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

A közel 30 országot átfogó European Money Week (Európai Pénzhét) kezdeményezéshez Magyarország 2015-ben csatlakozott, a programsorozatban bankunk önkéntesei is részt vesznek. Munkatársaink a program keretein túl is rendszeresen tartanak pénzügyi ismeretterjesztő előadásokat oktatási intézményekben. 2019-ben a Magyar Bankszövetség „Pénzügyi Kultúra Nagykövete” díjjal ismerte el a Budapest Bankot a Pénz7 pénzügyi kultúrafejlesztési programban való aktív részvételéért.

A közösségi értékekért

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

2006-ban mindössze 30 munkatárssal kezdte meg működését békéscsabai Szolgáltató Központunk, mára viszont mintegy 700 főt foglalkoztatunk, így mi lettünk Békés megye egyik legnagyobb munkáltatója. Kezdetől fogva aktívan részt veszünk a város életében, támogatjuk a helyi közösségeket. 2006 óta eddig több mint 300 millió forinttal támogattuk a helyi oktatási intézményeket, a helyi sportolókat (kézilabda, röplabda, foci, tornászok stb.) és a város legnagyobb rendezvényeit. Évek óta támogatjuk a legkiemelkedőbb helyi eseményeket, pl. a Kolbászfesztivált vagy a Békéscsaba-Arad-Békéscsaba Szupermaraton. 2013 óta pályázati keretek között is segítjük a város fejlődéséért tevékenykedő civil szervezeteket. A program megvalósításában partnerünk Békéscsaba Megyei Jogú Város Önkormányzata, mind a tematika meghatározásában – hiszen minden forduló előtt közösen választjuk ki azokat a területeket, ahol valóban hasznosnak érezzük a támogatást -, mind pedig a pályázati forrás biztosításában, amit közösen teremtünk elő. A program során médiapartnerként szorososan együttműködünk a Békés Megyei Hírlappal. 2021-ben egy pályázati ciklust valósítottunk meg, amely keretében 15 nyertes szervezet részesült összesen 8 millió forint vissza nem térítendő támogatásban. Az eddigi tizenkét kiírásra összesen 427 pályázat érkezett, a jelentkezők közül pedig 146 nonprofit szervezet, összesen 70 millió forint támogatást nyert el.

Önkéntesség

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

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

8.3 Környezetvédelem

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

- 2019-ben önkéntes vállalás keretében azt a célt tűztük ki, hogy 2025-ig 25 százalékkal csökkentjük székházainknak és bankfiókjainknak ökológiai lábnyomát. A környezetvédelmi szerepvállalásunkat a WWF Magyarország partnerként támogatja. A karboncsökkentés elérése érdekében 2021-ben számos lépést tettünk már meg: megújuló villamosenergiából fedeztük épületeink fogyasztását, korszerűsítettük a fűtő- és hűtőrendszereinket, 5 db elektromos gépjárművel bővítettük flottánkat, új, környezettudatos gépészeti berendezéseket szereztünk be a fiókfelújítások során, 10 napelemt telepítettünk a saját tulajdonukban lévő ingatlanjaik egy részére, számúztuk a műanyag poharakat a budapesti központunkból, fenntartható környezet alapot indítottunk, „ökotermékekkel” bővítettük kínálatukat, egyes termékeinknél csökkentettük a dokumentumok számát, sikeresen működik „zöld autó” finanszírozási programunk és az autóhiteligénylés folyamatunk is papírmentes, környezetbarát, online alapú.

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

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

Környezetbarát intézkedéseink:

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

Környezetvédelmi jogi megfelelés

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

Energiafelhasználás

Környezetünk megóvása, az erőforrások megfelelő kihasználása mindannyiunk közös feladata, ahogyan az is, hogy fejlődésünk fenntartható legyen. A bank elkötelezett munkatársai energiatudatosságának növelése iránt. Energetikai tevékenységünk célja az energiafogyasztás és az energiaköltségek minimalizálása, környezetünk erőforrásainak minél kisebb kihasználása mellett, oly módon, hogy azzal munkatársaink és ügyfeleink komfortérzete ne csökkenjen. További célunk, hogy rendszeres kommunikációval növeljük dolgozóink energiatudatosságát. Az energetika témaköre a bankon belül az ingatlangazdálkodáshoz tartozik, ahol egy főállású energetikus foglalkozik a témával.

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

⇒ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

8.4 Foglalkoztatáspolitiká

A Bank átlagos statisztikai állományi létszáma 2.857 fő, amelynek 33 százaléka az országos fiókhálózatban, a többiek a budapesti székházban, valamint a békéscsabai Szolgáltató Központban dolgoznak.

2006-ban hoztuk létre a Békéscsabai Szolgáltató Központot, ahol jelenleg közel 700 kollégánk dolgozik, így a Budapest Bank Békés megye egyik legnagyobb munkáltatója.

Sikereinkben kulcsszerepet játszanak a hosszú távon is motivált, felkészült munkatársaink, ezért kiemelt figyelmet fordítunk a támogató, családbarát munkahelyi környezet létrehozására, illetve a munka-magánélet egyensúlyának megtartására. 2002-ben vezettük be az atipikus foglalkoztatási formákat, amelyeket jellemzően megváltozott élethelyzetben (pl. gyermek születésekor, egészségi állapotban bekövetkezett változások) igényelnek munkatársaink. A Három Királyfi, Három Királynő Mozgalom által kiírt pályázaton 2021-ben is „Családbarát Vállalat” címben részesültünk.

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

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

A kollektív szerződés által lefedett alkalmazottaink aránya 100%.

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

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

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

Dolgozó részéről: - munkaidő-kedvezmény igénybevétele

Munkáltató részéről: - munkarend elrendelés és változás - szabadság kiadása

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

Évente mintegy 190 gyakornokot foglalkoztatunk. Bankunknál a gyakornokok felelősségteljes munkát végeznek, átfogó szakmai tapasztalatszerzésüket rotációs programunk biztosítja. Mindig is nagy hangsúlyt helyeztünk az utánpótlásképzésre és -nevelésre, amelynek egyik mérföldköve a Gyakornoki Összefogás Program (GYÖP) létrehozása volt.

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

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

 <p>ÁllatBarát CSAPAT</p> <p>A felelős állattartás, jótekonyság, közösségépítés elősegítése</p>	 <p>DOLGOZÓ SZÜLŐK CSAPAT</p> <p>A leendő és gyakorló dolgozó szülő munkatársak támogatása különböző kezdeményezésekkel.</p>	 <p>EGÉSZSÉG CSAPAT</p> <p>Az egészségkultúra kialakítása, a munkatársak egészségtudatos-ságának növelése.</p>	 <p>JÓTEKONYSÁG CSAPAT</p> <p>Jótekonny célú munkatársi kezdeményezések összehangolása, képviselete és koordinálása.</p>	 <p>NŐK A NŐKÉRT CSAPAT</p> <p>A női esélyegyenlőség támogatása, ezen belül is kiemelten a női karrierfejlesztés elősegítése</p>	 <p>ZÖLD IRODA CSAPAT</p> <p>A környezettudatos munkahelyi kultúra és környezet kialakításának, fejlesztésének támogatása.</p>
<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Balogh Péter Erdős Péter Csáki András</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Balogh Péter Farkas Mária Olyai Mária</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Mészáros Zsuzsa</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Ózsigyi Péter Péter Mária Székely Agnes</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Erdős Péter Nagy Eszter Rita Révész Evelyn</p>	<p>CSAPATVEZETŐK</p> <p>Balogh Péter Melisné Nagy Edit Miklósné Székely Margo</p>

8.5 Szociálpolitika

Munkahelyi egészség és biztonság

Aktívan részt veszünk munkatársaink egészségének megőrzésében, optimális környezetet teremtünk számukra a munkavégzéshez. Egészségprogramunk célja, hogy munkatársaink és családtagjaik nagyobb figyelmet fordítsanak egészségük megőrzésére. Ehhez segítséget is nyújtunk kollégáinknak – kedvezményes sportolási lehetőség biztosításával, rendszeres szűrővizsgálatok és egészségmegőrzést segítő programok szervezésével, a mozgást, a stressz-kezelést és a mentális egészséget, rezilienciát támogató foglalkozásokkal. 2021-ben az online térben tartottuk életben az Egészségprogramot, és erre dedikált zárt Facebook csoportunkban különféle élő (majd később bármikor visszanezhető) mozgásórákat valamint mentális jóllétet támogató programokat biztosítottunk kollégáinknak.

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

⇒ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

Munkavállalók képzése és oktatása

A Budapest Banknál minden munkatársunk számára lehetővé tesszük a szakmai és személyes fejlődést. Sokrétű képzési rendszerünk biztosítja, hogy bővíthessék tudásukat, a rátermetteket pedig segítjük a vezetővé válásban. Újonnan csatlakozó munkatársaink számára orientációs programot szervezünk. A fiókhálózatunkhoz csatlakozó új munkatársainknak két hónapos intenzív szakmai betanulási programot biztosítunk. A frissdiplomások számára öt különböző területen működtetünk vezetőképző programot. Ezek jellemzően kétévesek és rotációban megszerezhető tapasztalatokra épülnek. A Békéscsabai Szolgáltató Központban a belépést követő első évben területtől függően 80-160 órányi oktatás vár a munkavállalókra, míg a telefonos területeket dolgozók 6-8 hetes elméleti és mentoring programon vesznek részt.

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

8.6 Emberi Jogok

Sokféleség és esélyegyenlőség

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

Egyenlő javadalmazás

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

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

Anti-diszkrimináció

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

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

Személyes adatok védelme

A személyes adatok védelme a szervezeten belül a belső adatvédelmi tisztviselő – jogtanácsos munkatársunk – felelősége. 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.

8.7 Antikorrupció

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

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

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

8.8 Vállalkozás tevékenységével kapcsolatos kockázatok, jogszabályi megfelelés és nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

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

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

A Budapest Bank 3297 főt foglalkoztat, ezért a foglalkoztatási politikai kockázatok kiemelt jelentőséggel bírnak. Ez a Munka Törvénykönyvének való általános megfelelésen kívül jelenti az Üzemi Tanács elvárásainak való megfelelést, sikeres munkaügyi auditokat, a munkahelyi egészség és biztonsági előírások betartását.

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

→ **Üzleti és Nem pénzügyi jelentés**

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

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

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

- Kötelező egészségügyi szűrések,
- Kötelező tréningnyilvántartási statisztika,
- Ombudsman statisztika,
- Munkahelyvédelmi szabályok betartásának monitoringja (pl. tűzriadó, clean desk),
- Ügyfélpanasz iroda, panasz regisztráció és statisztika, Pénzmosási jelentésszolgálat.

Kelt: Budapest, 2022. március 23.



Dr. Lélfa Koppány
Elnök-Vezérigazgató



Marty Antal
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

