



**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt.
2011. évi konszolidált éves beszámolójáról
és konszolidált üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Konsolidált éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Konsolidált üzleti jelentés





KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

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

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. részvényeseinek

Az összevont (konszolidált) éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2011. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 941.119 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 9.145 M Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az összevont (konszolidált) éves beszámolóért a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az összevont (konszolidált) éves beszámolóért a véleményezés könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is – a mi megítélésunktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. összevont (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek figyelembevételével készítették el. Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. és a konszolidálásba bevont vállalkozások 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.



Az összevont (konszolidált) üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. mellékelt 2011. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk ezen összevont (konszolidált) üzleti jelentés és a 2011. évi összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélése. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.


Véleményünk szerint a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. 2011. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. 2011. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. március 22.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor
Partner



Mádi- Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 003247



Budapest Bank Csoport

	Oldalszám
I Könyvvizsgálói jelentés	1.
II Éves Beszámoló	2.
II/1. Mérleg	3.
II/2. Eredménykimutatás	7.
III Kiegészítő Melléklet	9.
IV Általános rész	
IV/1. A Budapest Bank Csoport rövid bemutatása	10.
IV/2. A Budapest Bank Csoport számviteli politikájának meghatározó elemei	12.
IV/3. Változások és jelentősebb gazdasági események a 2011. évi beszámolóban	21.
V Specifikus adatok	
V/1. Budapest Bank Nyrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai és egyéb pénzügyi befektetései	22.
V/2. A Budapest Bank Nyrt. befektetésének összege a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál	23.
V/3. A Budapest Bank Nyrt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés	24.
V/4.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2011-ben	25.
V/4.b Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2011-ben	26.
V/5. Készletek állománya 2011-ben	27.
V/6. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint	28.
V/7. Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	29.
V/8. Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2011. január 1. - 2011. december 31. között	30.
V/9. Értékvesztés változásának alakulása 2011. január 1. - 2011. december 31. között	31.
V/10. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	32.
V/11. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint	33.
V/12. Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve	34.
V/13. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2011. december 31-én	35.
V/14. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	36.
V/15. Kibocsátott részvények állományának alakulása	37.
V/16. Függgővé tett kamatok, díjak és jutalékok	38.
V/17. Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek	39.
V/18. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2011-ben	40.
V/19. Azonnali adósvételi ügyletekből 2011. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettség	41.
V/20. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron	42.
VI Tájékoztató adatok	
VI/1. Pénzügyi mutatók	43.
VI/2. Alárendelt kölcsöntőke	44.
VI/3. Függgő és jövőbeni kötelezettségek	45.
VI/4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek	46.
VI/5. Társasági adóalapot módosító tételek 2011-ben	47.
VI/6. A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2011-ben	48.
VI/7. Költségek költségnemenkénti részletezése	49.
VI/8. Egyéb eredményként elszámolt tételek	50.
VI/9. Cash-flow kimutatás	51.
VI/10. Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	52.
VI/11. A 2011-es évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai	53.
VI/12. Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban	54.
VI/13. Nagykokozat vállalás	55.
VI/14. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2011. üzleti év utáni járandóságai	56.
VII Üzleti Jelentés	57.

Budapest Bank Csoport

Budapest Bank Nyrt. és leányvállalatai

Konzolidált Éves Beszámoló

2011. december 31.

Budapest, 2012. március 22.


Zolnai György
Vezérigazgató


Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Eszközök (aktívák)		Adatok millió forintban		
Sor-szám	A tétel megnevezése	2010.12.31	Előző év (teli) módosításai	2011.12.31
a	b	c	d	e
01	1. Pénzeszközök	34 440	-	43 022
02	2. Állampapírok (03.+04. sor)	135 193	-	167 840
03	a) forgatási célú	109 103	-	141 750
04	b) befektetési célú	26 090	-	26 090
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	-	-	-
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7.+8.+19.sor)	46 361	-	37 814
07	a) látra szóló	1 313	-	2 705
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9.+14. sor)	45 048	-	35 109
09	ba) éven belüli lejáratú	45 048	-	35 109
10	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
11	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
12	MNB-vel szemben	44 383	-	16 200
13	elszámolóházzal szemben	-	-	-
14	bb) éven túli lejáratú	-	-	-
15	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
16	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
17	MNB-vel szemben	-	-	-
18	elszámolóházzal szemben	-	-	-
19	cl) befektetési szolgáltatásból	-	-	-
20	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
21	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
22	elszámolóházzal szemben	-	-	-
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25.+32.sor)	652 277	-	646 350
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (21.+24. sor)	652 204	-	645 704
26	aa) éven belüli lejáratú	229 273	-	266 799
27	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
28	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
29	ab) éven túli lejáratú	422 931	-	378 905
30	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
31	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
32	b) befektetési szolgáltatásból (35.+36.+37.+38.+39. sor)	73	-	646
33	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
34	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	73	-	646
38	bd) elszámolóházzal szembeni követelések	-	-	-
39	be) egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42.+45. sor)	22	-	22
42	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (42.+43. sor)	-	-	-
43	aa) forgatási célú	-	-	-
44	ab) befektetési célú	-	-	-
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (45.+49. sor)	22	-	22
46	ba) forgatási célú	22	-	22
47	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
48	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
49	visszavásárolt saját kibocsátású	-	-	-
50	bb) befektetési célú	-	-	-
51	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
52	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55.+58.sor)	3 747	-	4 955
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-	-
56	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
57	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
58	b) változó hozamú értékpapírok (58.+59. sor)	3 747	-	4 955
59	ba) forgatási célú	3 747	-	4 955
60	bb) befektetési célú	-	-	-
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra (63.+65.sor)	404	-	402
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	404	-	402
64	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
66	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-	-
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69.+73. sor)	-	-	-
69	a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-	-
70	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
72	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
73	c) Tőkekonszolidációs különbözet (73.+74. sor)	-	-	-
74	ca) leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	-	-	-
75	cb) tartult vállalkozásból	-	-	-
76	9. Immateriális javak (77.+78. sor)	3 744	-	3 497
77	a) Immateriális javak	3 744	-	3 497
78	b) Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-

Statisztikai számjel: 10196445641911401

Budapest Bank Csoport

Adatok millió forintban

Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése		2010.12.31	Előző év leki módosításai	2011.12.31
	a	b	c	d	e
79	10.	Tárgyi eszközök (80.+85.+90. sor)	20 935	-	17 021
80	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (80.+81.+82.+83. sor)	11 178	-	10 970
81	aa)	ingatlanok	7 822	-	7 809
82	ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 365	-	3 030
83	ac)	beruházások	11	-	131
84	ad)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
85	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (85.+86.+87.+88. sor)	9 757	-	6 051
86	ba)	ingatlanok	-	-	-
87	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	9 757	-	6 051
88	bc)	beruházások	-	-	-
89	bd)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
90	c)	tárgyi eszközök érték helyesbítése	-	-	-
91	11.	Saját részvények	-	-	-
92	12.	Egyéb eszközök (93.+94.+97. sor)	7 058	-	11 987
93	a)	készletek	1 575	-	1 510
94	b)	egyéb követelések	5 483	-	10 477
95		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
96		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
97	c)	Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	-	-	-
98	12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	146	-	117
99	12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	-
100	13.	Aktív időbeli elhatárolások (101.+102.+103. sor)	6 678	-	8 092
101	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	6 485	-	7 691
102	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	193	-	401
103	c)	hatalmazott ráfordítások	-	-	-
104		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (100.+105.+106. sor)	911 005	-	961 119
105		FORGÓESZKÖZÖK (01.+03.+07.+09.+19.+26.+32.+43.+46.+55.+59.+91.+92. sor +II/A.)+III/A.)+IVA.)+VA.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altelekekhez kapcsolódó értékei)	430 223	-	507 112
106		BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (04.+14.+29.+44.+50.+60.+62.+63.+76.+79. sor +II/A.)+III/A.)+IVA.)+VA.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altelekekhez kapcsolódó értékei)	474 104	-	425 915

Sor-szám	A tétel megnevezése	Adatok millió forintban	
		2010.12.31	2011.12.31
107	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (108.+109.+120. sor)	26 359	28 769
108	a) hátraszóló	96	55
109	bi meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (110.+115. sor)	26 262	28 713
110	bal éven belüli lejáratú	1 845	1 953
111	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
112	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
113	MNB-vel szemben	-	-
114	elszámolóházzal szemben	-	-
115	bbl éven túli lejáratú	24 417	26 760
116	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
117	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
118	MNB-vel szemben	-	-
119	elszámolóházzal szemben	-	-
120	ci befektetési szolgáltatásból	1	1
121	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
122	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
123	elszámolóházzal szemben	-	-
124	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
125	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (126.+130.+140. sor)	726 566	738 783
126	a) forrásként (127.+128.+129. sor)	-	-
127	aal) hátraszóló	-	-
128	abi éven belüli lejáratú	-	-
129	aci éven túli lejáratú	-	-
130	bi egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (131.+134.+137. sor)	725 541	736 931
131	bal) hátraszóló	222 020	211 695
132	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
133	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
134	bbl) éven belüli lejáratú	245 287	226 600
135	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	141	170
136	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
137	bcl) éven túli lejáratú	258 234	298 636
138	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	247 133	283 011
139	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
140	c) befektetési szolgáltatásból (143.+144.+145.+146.+147. sor)	1 025	1 852
141	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
142	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
143	cal) közös befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
144	cbl) közös en kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
145	ccd) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 025	1 852
146	cdl) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-
147	ced) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
148	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
149	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség (150.+157.+164. sor)	-	-
150	a) kibocsátott kötvények (151.+154. sor)	-	-
151	aal) éven belüli lejáratú	-	-
152	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
153	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
154	abi) éven túli lejáratú	-	-
155	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
156	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
157	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (158.+161. sor)	-	-
158	bal) éven belüli lejáratú	-	-
159	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
160	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
161	bbl) éven túli lejáratú	-	-
162	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
163	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
164	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. S-rent értékpapírok nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (165.+168. sor)	-	-
165	cal) éven belüli lejáratú	-	-
166	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
167	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
168	cbi) éven túli lejáratú	-	-
169	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
170	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
171	4. Egyéb kötelezettségek (172.+176.+179. sor)	7 138	18 580
172	a) éven belüli lejáratú	7 138	18 580
173	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
174	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
175	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
176	b) éven túli lejáratú	-	-
177	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
178	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
179	ci) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	7 249	3 318
180	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	17 342	15 345
181	5. Passzív időbeli elhatárolások (182.+183.+184. sor)	520	505
182	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	16 822	14 840
183	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	-	-
184	c) halasztott bevételek	5 372	5 769
185	6. Céltartalékok (186.+187.+188.+189. sor)	96	87
186	a) céltartalék nyugdíjra, végkielégítésre	2 766	3 172
187	b) kockázati céltartalék függő és biztos jövőbeni kötelezettségre	2 510	2 510
188	c) általános kockázati céltartalék	-	-
189	d) egyéb céltartalék	-	-
190	7. Hátrasorolt kötelezettségek (191.+196.+197. sor)	4 011	4 011
191	a) árendelt kölcsöntételek	3 861	3 861
192	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
193	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
194	aa) tőke-konszolidációs különbözete	150	150
195	Ebből: leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	150	150
196	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
197	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
198	Ebből: kapcsolattalálkozással szemben	-	-
199	egyéb részese desési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Statisztikai számjel: 10196445641911401

Budapest Bank Csoport

Sor- szám	A tétel megnevezése		Adatok millió forintban	
			2010.12.31	2011.12.31
200	8.	Jegyzett tőke	19 346	19 346
201		Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéke	-	-
202	9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-
203	10.	Tőketartalék (204.+205. sor)	-	-
204	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (zárszi)	-	-
205	b)	egyéb	-	-
206	11.	Általános tartalék	8 505	8 935
207	12.	Eredménytartalék	74 898	82 045
208	13.	Lekötött tartalék	22	2
209	14.	Értékelési tartalék (210.+211.sor)	-	-
210	a)	értékvesztés értékelési tartaléka	-	-
211	b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
212	15.	Mérleg szerinti eredmény	9 421	9 145
213	16.	Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása	4 776	7 071
214	17.	Konszolidáció miatti változások (215.+216. sor)	-	-
215	a)	adóssághozkorsolidációs különbözetéből	-	-
216	b)	számbeszámítás eredmény különbözetéből	-	-
217	18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
218	FORRÁSOK ÖSSZESEN (181.+185.+219.+220.+221. sor)		911 005	941 119
219	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (108.+110.+120.+127.+128.+131.+134.+140.+151.+158.+165.+172.+180. sor + 1/A) + 2/A + 4/A tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékek		484 661	464 054
220	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (115.+129.+137.+154.+161.+168.+176.+190. sor + 1/A) + 2/A + 4/A tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékek		286 662	329 407
221	SAJÁT TŐKE (200.-202.+203.+206.+207.+208.+209.+212.+213.+214.+217. sor)		116 968	126 544

Mérlegen kívüli tételek

Sor- szám	A tétel megnevezése		Adatok millió forintban	
			2010.12.31	2011.12.31
222		Függő kötelezettségek	155 152	188 785
223		Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	132 690	61 192
224		Összesen függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	287 832	249 977
225		Mérlegen kívüli követelések összesen	127 138	58 177

Budapest, 2012. március 22.

Zolnai György
Vezérigazgató

Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

Statisztikai számjel: 10196445641911401

Budapest Bank Csoport
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2010. év	Előző év (ek) módosításai	2011. év
a	b	c	d	e	
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	86 114		86 354
2	a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	7 340		8 898
3		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
4		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
5	b)	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	78 774		77 456
6		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
7		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	19 847		17 710
9		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	2 123		2 338
10		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
11		Kamatkülönbözet (1.-2. sor)	66 267		68 644
12	3.	Bevételek értékpapírokból	151		138
13	a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
14	b)	bevételek társult vállalkozásban való részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
15	c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	151		138
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	18 845		18 462
17	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	17 088		16 584
18		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
19		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
20	b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből	1 757		1 878
21		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
22		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	4 406		5 225
24	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4 369		5 187
25		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
26		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
27	b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	37		38
28		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
29		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a)-6.b)+6.c)-6.d) sor)	11 789		11 295
31	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	47 506		39 701
32		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
33		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
34		értékelési különbözet	2 342		7 366
35	b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	35 717		28 400
36		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
37		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
38		értékelési különbözet	7 696		3 463
39	c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből	8		8
40		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
41		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
42		forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	-		-
43		értékelési különbözet	-		-
44	d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	8		14
45		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
46		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
47		forgatási célú értékpapírok értékesítése	-		-
48		értékelési különbözet	-		-
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	28 522		41 591
50	a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	24 225		35 638
51		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
52		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
53	b)	egyéb bevételek	4 297		5 953
54		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
55		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
56		készletek értékesítésének visszairása	338		144
57	bol	adóssághozjárás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	-		-

Statisztikai számjel: 10196445641911401

Budapest Bank Csoport

Sor- szám	A tétel megnevezése	Adatok millió forintban	
		2010. év	Előző év (ek) módosításai
			Adatok millió forintban
			2011. év
58	8. Általános igazgatási költségek	35 773	36 983
59	a) személyi jellegű ráfordítások	22 384	22 890
60	aa) bérköltség	15 782	15 974
61	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 568	1 859
62	Ebből: társadalombiztosítási költségek	360	331
63	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	226	216
64	ac) bérjárulékok	5 034	5 057
65	Ebből: társadalombiztosítási költségek	4 180	4 208
66	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 366	4 411
67	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	13 389	14 093
68	9. Értécsökkenési leírás	3 870	3 177
69	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	34 720	51 639
70	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	20 384	32 100
71	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-	-
72	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
73	b) egyéb ráfordítások	14 336	19 539
74	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-	-
75	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	70
76	készletek értékesítése	120	-
77	ba) adóssághozkiszárolás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	-	-
78	11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	41 911	51 624
79	a) értékesítés követelések után	41 071	40 356
80	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	840	11 268
81	12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 342	19 805
82	a) értékesítés visszairása követelések után	5 983	8 943
83	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 358	10 862
84	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	1	-
85	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1	3
86	Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
87	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	12 235	11 284
88	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1.-2.+3.+4.-5.+6.+7.b)-8.-9.-10.b)-11.+12.-13.+14. sor)	8 394	7 746
89	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a)-10.a) sor)	3 841	3 538
90	16. Rendkívüli bevételek	68	11
91	17. Rendkívüli ráfordítások	110	276
92	18. Rendkívüli eredmény (16.-17. sor)	- 42	- 265
93	19. Adózás előtti eredmény (±15.±18. sor)	12 193	11 019
94	20. Adófizetési kötelezettség	1 970	1 436
95	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet (±)	-	-
96	21. Adózott eredmény (±19-20. sor)	10 223	9 583
97	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	794	430
98	23. Jávahagyott osztalék és részesedés	8	8
99	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-	-
100	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
101	24. Mérleg szerinti eredmény (±21±22-23)	9 421	9 145

Budapest, 2012. március 22.

Zolnai György
Vezérigazgató

Pálczs Edit
Pénzügyi Igazgató

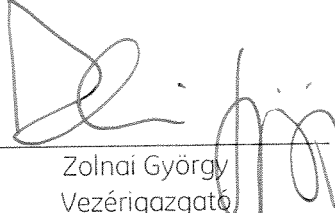
Budapest Bank Csoport

Budapest Bank Nyrt. és leányvállalatai

Kiegészítő Melléklet

2011. december 31.

Budapest, 2012. március 22.


Zolnai György
Vezérigazgató


Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

BUDAPEST BANK CSOPORT

IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

IV/1 A BUDAPEST BANK NYRT ÉS A BANK CSOPORT RÖVID BEMUTATÁSA

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. ("Budapest Bank" vagy "Bank" székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., <http://www.budapestbank.hu/>) a kétszintű bankrendszer létrehozásakor, 1987. január 1-jével alakult meg az állam, állami tulajdonú vállalatok és szervezetek közös vállalkozásaként.

1995. decemberében került sor a Bank privatizálására a General Electric Capital, az EBRD és az ÁPV Rt. részvételével.

2001. év folyamán a General Electric Capital a Bank többségi tulajdonosává vált az EBRD 33,57%-os és az ÁPV Rt 23,76%-os, valamint az 5% alatti részesedést birtokló tulajdonosoktól való 13,44%-os részesedés megvásárlása által. A GE Capital International Financing Corporation (Stamford 777 Long Ridge Road) állítja össze a vállalkozáscsoport azon legkisebb egységének összevont éves beszámolóját, amelybe a Budapest Bank Nyrt.-t bevonják. A legnagyobb egysége: a General Electric Company (Fairfield 3135 Easton Turnpike). A konszolidált beszámoló a <http://www.ge.com> honlapon található.

5% alatti részesedést birtokló tulajdonosoktól további részesedések megvásárlása történt 2001-et követően, 2011 év végén a GE tulajdoni részesedése 99,73% (GE Capital International Financing Corporation 84,73%, GE Capital Hungarian Holding Llc. 15%). 2011. december 7.-én a többségi tulajdonos önkéntes nyilvános vételi ajánlatot tett a kisebbségi részesedések megvásárlására, amelyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2011. december 27.-i KE-III-50156/2011 számú határozatával hagyott jóvá.

A Bank nyíltkörű részvénytársasági formában működik, a társaság jegyzett tőkéje 2011. december 31-én 19.346 millió Ft.

A Bank teljes körű hitelintézeti tevékenység végzésére jogosult forintban és devizában egyaránt. Fiókhálózata jelenleg 101 bankfiókból és 1 Money Plus Központból áll.

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

A Budapest Autófinanszírozási Zrt. pénzügyi lízinggel, illetve lakossági gépjármű hitelezéssel foglalkozik.

A Budapest Flotta Zrt. tevékenysége operatív lízing ügyleteket és a hozzá kapcsolódó flottakezelést öleli fel.

A Budapest Eszközfinanszírozó Kft. vállalati ügyfeleknek nyújt operatív lízing szolgáltatást.

A Budapest Lízing Zrt. pénzügyi lízingkonstrukciókat finanszíroz vállalati ügyfelek részére.

A Budapest Alapkezelő Zrt. az általa létrehozott befektetési alapokat működteti.

Az SBB Solution Zrt. (korábban Budapest Értékpapír és Befektetési Rt.) jelenleg ingatlan bérbeadást, valamint felnőtt és egyéb oktatást folytat.

A leányvállalatok üzleti tevékenységének rövid ismertetése:

1) A **Budapest Autófinanszírozási Zrt.** 1997-ben 50 millió forint, 100%-ban BB tulajdonú részvénytőkével alakult. Új és használt autók megvásárlásához nyújt hitelt, vagy lízingelési lehetőséget magánszemélyek és vállalkozók részére. Az Autófinanszírozási Zrt. jellemző pénzügyi adatai 2011-ben: mérlegfőösszege 130.691 millió Ft, jegyzett tőkéje 180 millió Ft, saját tőkéje 8.812 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 4.238 millió Ft.

2) A **Budapest Flotta Zrt.** 1997-ben alapított leányvállalat, amely elsősorban a nagyobb létszámú autófloktákat - így a Bank Csoport tagjai által használt gépparkot is - beszerzi, operatív lízingbe adja és a karbantartási-, valamint adminisztratív feladatokat teljeskörűen ellátja. A Budapest Flotta Zrt. 2011. év végi mérlegfőösszege 5.242 millió Ft, jegyzett tőkéje 53 millió Ft, saját tőkéje 1.073 millió Ft és mérleg szerinti eredménye 248 millió Ft nyereség. Új szerződéseket a Zrt nem köt.

3) A **Budapest Eszközfinanszírozó Kft-t** 2000. december végén a 2B Kft. az Autópark-kezelő Rt. eszközlízing divíziójával összeolvadva hozta létre, amely operatív eszközfinanszírozással foglalkozik. Az Eszközfinanszírozó Kft. 2011. év végi mérlegfőösszege 4.801 millió Ft, jegyzett tőkéje 11 millió Ft, saját tőkéje 1.824 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 222 millió Ft nyereség.

4) A **Budapest Lízing Zrt.** legfontosabb tevékenysége a hosszú élettartamú tárgyi eszközök (elsősorban termelőeszközök) beszerzése és lízingbe adása ügyfelei részére. A Bank által 1992-ben alapított cég jellemző pénzügyi adatai 2011-ben: mérlegfőösszege 34.934 millió Ft, jegyzett tőkéje 60 millió Ft, saját tőkéje -506 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 993 millió Ft veszteség. A társaság saját tőkéje a 2011. évi veszteséges tevékenység következtében nem éri el a Hpt. 9.§-a szerinti legkisebb induló tőke összegét, ezért a tulajdonos Budapest Bank 2012. január 20.-i részvényesi határozatában az alaptőke 1 millió Ft, míg a tőketartalék 1 099 millió Ft összegű feltöltéséről döntött. A saját tőke feltöltés pénzügyi rendezése a tulajdonos részéről 2012. január 23.-án megtörtént, a tőkeemelés cégbírósági bejegyzése jelenleg folyamatban van.

5) A **Budapest Alapkezelő Zrt.** 1992-ben alakult, és az általa létrehozott befektetési alapokat kezeli, melyek száma egyre növekszik. Az Alapkezelő Zrt. 2011. év végi mérlegfőösszege 5.244 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 4.015 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 1.288 millió Ft nyereség.

6) Az **SBB Solution Zrt.** (korábban Budapest Értékpapír és Befektetési Rt.) tevékenysége a stratégia elképzeléseknek megfelelően 2000-ben integrálódott a Budapest Bank Nyrt-be, így a Bank közvetlenül nyújt értékpapír-piaci szolgáltatást ügyfelei részére. Az SBB Zrt. 2011. év végi mérlegfőösszege 254 millió Ft, jegyzett tőkéje 170 millió Ft, saját tőkéje 247 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 5 millió Ft veszteség.

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

A Bank Csoport az alábbi főbb törvények és rendeletek alapján végzi tevékenységét, vezeti könyveit és nyilvántartásait:

1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról („Htp.”),
2006. évi IV. törvény a gazdasági társaságokról
2000. évi C. törvény a számvitelről („Törvény”),
2001. évi CXX. törvény A tőkepiacról,
250/2000. (XII. 24.) Kormány rendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési- és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.

A Bank Csoport Számviteli Politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott 14 számviteli alapelvre épül. A számviteli törvény 155. § alapján a Budapest Bank Csoport részére kötelező a könyvvizsgálat. A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., (1139 Budapest Váci út 99.), Mádi-Szabó Zoltán (igazolvány szám:003247). A Bank beszámolója a <http://www.budapestbank.hu/> honlapon hozzáférhető. A Bank Csoport a 2011-es évre 82 millió forint könyvvizsgálati díjat számolt el.

A Bank Csoport mérlegkészítési időpontja január 12, kivéve az deviza jelzáloghitelek előtörlesztésével kapcsolatos tranzakciók esetén február 3, valamint a leányvállalati osztalékfizetésre vonatkozóan március 22.-e.

A törvényi előírásoknak megfelelően az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibák akkor jelentősek a Bank Csoport számára, amennyiben előjel nélküli együttes hatásuk a Bank pénzügyi adatait 500 millió forintnál nagyobb mértékben változtatja meg. A Bank Csoport a már korábban közzétett adatok változását akkor tekinti lényegesnek, ha azok a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetre vonatkozó megbízható és valós képet a saját tőkeváltozáson keresztül lényegesen befolyásolják, vagyis a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 százalékkal változik (nő vagy csökken).

A konszolidált éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások:

Pénzeszközök

A Bank Csoport konszolidált éves beszámolójának mérlegében a pénzeszközök között a készpénz (ideértve a valutát is), az elektronikus pénzeszközök, a csekkek, az MNB-nél elhelyezett elszámolási betétszámlák, valamint elkülönített betétszámlák és átvezetési számlák összevont értékét mutatja ki.

Értékpapírok

A Bank Csoport konszolidált éves beszámolójának mérlegében értékpapírok között, a forgatási célból, átmeneti, nem tartós befektetésként vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, illetve tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket mutatja ki.
A forgatási célú értékpapírokat beszerzési értéken (a vételár részét képező kamattal csökkentett beszerzési áron) tartja nyilván. A vételárban lévő kamat az egyéb kamatok és kamatjellegű bevételeket csökkenti.

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

Az értékesíthető és a lejáratig tartott kategóriába sorolt értékpapírok értékelése a bekerülési értéken történő értékelés szabályai szerint történik. Ezen értékpapírok esetében a Bank Csoport az értékpapírok egyedi minősítése alapján értékvesztést számol el, ha az eszköz könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. Amennyiben ezen eszköz piaci értéke jelentősen és tartósan magasabb, mint a könyv szerinti értéke, a különbözettel az elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenti.

Követelések – hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

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

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

A Bank Csoport a forintban fennálló követeléseket a mérlegben bekerülési értéken mutatja ki. A devizára szóló követelések értékelésére vonatkozó szabályokat a valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értéke című bekezdésben.

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

A Bank Csoport értékvesztést akkor számol el, ha az adós minősítése alapján a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várható megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbség tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. Amennyiben a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztést visszaírással csökkenti.

Készletek

A Bank Csoport a konszolidált éves beszámoló mérlegének egyéb eszközök sorában mutatja ki a készleteket. A készletek között a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetve (egy évnél rövidebb ideig) szolgáló eszközöket szerepelteti.

A készleteket a megfelelő készletszámlákon beszerzési értéken tartja nyilván.

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

A Bank Csoport értékvesztést számol el a készletek után, amennyiben azok könyv szerinti értéke a várható megtérülésnél magasabb. A követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak értékvesztését a Bank Csoport az egyéb ráfordítások között számolja el. Tekintettel arra, hogy ezen vagyontárgyakat év közben is minősíti és értékeli, ezért az üzleti évben elszámolt értékvesztések üzleti év során visszaírt összegét az egyéb ráfordítások csökkentéseként számolja el.

Befektetett pénzügyi eszközök

A Bank Csoport a konszolidált éves beszámoló mérlegében a befektetett pénzügyi eszközök között azokat az eszközöket (részeseadás, értékpapír, adott kölcsön, tartós bankbetét) mutatja ki, amelyeket azzal a céllal fektetett be, hogy általa tartós jövedelemre (osztalék, kamat) tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőséget érjen el. Szintén itt mutatja ki a befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítését is.

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

A Bank Csoport befektetett pénzügyi eszközök esetében akkor számol el értékvesztést, ha az eszköz könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.

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

Immateriális javak

A Bank Csoport a konszolidált éves beszámoló mérlegében az immateriális javak között a nem anyagi jellegű eszközöket, az immateriális javakra adott előlegeket, valamint az immateriális javak értékhelyesbítését mutatja ki. A nem anyagi jellegű eszközök közé tartoznak a vagyoni értékű jogok, a szellemi termékek és az üzleti- vagy cégérték. Szintén az immateriális javak között szerepelteti az alapítás-átszervezés aktivált értékét és a kísérleti fejlesztés aktivált értékét.

Az értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik. Az üzleti- vagy cégérték esetén, illetve a befejezett alapítás-átszervezés aktivált értékénél a Törvényben meghatározott leírási időintervallumok figyelembe vételével jár el.

Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök nyilvántartása a Törvény előírásainak megfelelően a bekerülési, beszerzési értéken történik, amelyet csökkenteni kell a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel, a tárgyi eszközök terv szerinti halmozott értékcsökkenésével, illetve az elszámolt terven felüli értékcsökkenéssel, valamint növelni szükséges a terven felüli értékcsökkenés visszairásának összegével.

A Bank Csoport által végzett tárgyi adómentes hitelintézeti szolgáltatás miatt a bekerülési, beszerzési érték részét képezi az előzetesen felszámított, de le nem vonható általános forgalmi adó. 2008-tól a Bank Csoport ÁFA csoportjában lévő vállalatai az ÁFA csoport közös levonási ÁFA arányszáma alapján az ÁFA-t részben visszaigényelheti. A vissza nem igényelhető ÁFA-t időszaki költségként számolja el.

A Bank Csoport az üzembe nem helyezett, rendeltetészerűen használatba nem vett tárgyi eszközöket a beruházások között bekerülési értéken mutatja ki.

A terv szerinti értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik. Az egyes eszköztípusokra használt leírási kulcsok a következők:

Épületek, épülettartozékok	2%
Idégen ingatlanok	6%
Gépek, berendezések	14,5%
Számítástechnikai berendezések	33%
Járművek	20%

Terven felüli értékcsökkenést egyéb ráfordításként abban az esetben számolunk el, ha a tárgyi eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke.

Kötelezettségek - hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

Ide tartoznak a pénzügyi szolgáltatásból, a likviditás- és kockázatkezelési tevékenységnek minősülő befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségeként az egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek.

Elhatárolás

A Bank Csoport a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok és pénzügyi szolgáltatási díjak összegét a bevételek aktív időbeli elhatárolása között mutatja ki.

A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamat jellegű jutalékok összegét csak akkor lehet az aktív időbeli elhatárolások között a mérlegben szerepeltetni, ha az olyan adóستól járó kamat, illetve kamat jellegű jutalék, amely adóssal szemben fennálló követelések problémamentes vagy külön figyelendő minősítésűek.

A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évet terhelő, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét pedig a költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai között szerepelteti a Bank Csoport.

Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

A Bank Csoport a valutakészletet, a devizaszámlákon lévő devizát, a külföldi pénzürtékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget eredeti devizában veszi nyilvántartásba, melyet naponta a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon forintosít.

A mérlegben a fent említett eszközöket és forrásokat az üzleti év mérlegfordulónapjára vonatkozó MNB devizaközép árfolyamon átszámított forintértéken mutatja ki. Amennyiben a mérlegfordulónapi értékelés előtti könyv szerinti érték és az értékeléskori forintérték közötti különbözet összevontan veszteséget mutat, akkor azt egyenlegében a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között árfolyamveszteséggént számolja el, ha pedig nyereséget, akkor a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között árfolyamnyereséggént könyveli.

Értékvesztés, kockázati céltartalék

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

A Bank Csoport értékvesztést valamennyi ügyfélkörére vonatkozóan az adóssminősítés és a követelésminősítés szabályai - a mindenkor érvényben lévő Vezérigazgatói utasítások - alapján havonta az úgynevezett adóssminősítési és portfólió nyilvántartási rendszerében számolja el, és a minősítés szerint szükséges összegre történő növelést vagy csökkentést (visszaírás) könyveli le.

A minősítés folyamán a Bank Csoport a kockázati súllyal korrigált eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek értékével. Az így adódó nettó kockázat és az ügyféllel szembeni legrosszabb minősítésű követeléshez rendelt értékvesztés % szorzata adja az értékvesztés összegét.

A Kormány rendelet 7. számú melléklete II. fejezetének (11) bekezdése alapján a Bank a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja. A csoportos értékelés alá vont követeléseket az analitikus nyilvántartásban egyedileg veszi nyilvántartásba a Bank, értékvesztésük a követeléshez kapcsolódóan egyedileg kerül elszámolásra és a követelés megszűnésekor azzal együtt kerül a könyvekből kivezetésre. Az adósonkénti kisösszegű követelés mértékét 200.000.000,- Ft-ban állapítja meg a Bank.

A Bank Csoport általános kockázati céltartalékot a jövőben nem képez; a jogszabályi előírások adta lehetőség szerint a meglévő állományt folyamatosan használja fel veszteségek fedezeteként.

Az átstrukturált hitelekre képzett értékvesztés összegének megállapításánál a Bank Csoport a 2011. évi éves beszámoló készítésénél alkalmazta a 325/2009. (XII.29.) Korm. rendelettel megállapított értékvesztés képzési szabályokat. Ennek lényege, hogy ezeket a hiteleket az eszközminősítés során a Bank nem sorolta kedvezőbb minősítési kategóriába, mint az átstrukturálást megelőzően érvényes besorolás volt.

Saját tőke

A saját tőke a jegyzett tőkéből, a tőketartalékból, az eredménytartalékból, a lekötött tartalékból, az általános tartalékból, és a tárgyév mérleg szerinti eredményéből tevődik össze.

Bank Csoport saját tőke elemeként mutatja ki az adózott eredményből az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt képzett általános tartalékot. E tartalék képzését a Hpt. 75.§-a alapján végzi. A kötelező 10%-os mértékű tartalékképzésen felül további tartalékot a Bank Csoport nem képez, illetve a 10%-os általános tartalék képzését évente egyedileg mérlegeli. 2011 folyamán a Bank megképezte a 10%-os általános tartalékot. A Bank Csoport a saját tőke összetevőit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

Derivatív ügyletek értékelése

A Számviteli politikában a kereskedési célú pénzügyi eszköznek minősített nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegen kívüli követelések esetében, valamint a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek kategóriába sorolt nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegen kívüli kötelezettségek esetében 2008. január 1-jétől valós értékelést alkalmaz a Bank. Ezen ügyletek után értékvesztést vagy céltartalékot elszámolni nem lehet.

2010. január 1-jétől szállítási határidős árfolyam biztosítási ügyletet is köt a Bank a korábbi elszámolások határidős árfolyam biztosítási és leszállítási deviza swap ügyletek mellett.

Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank Csoport mérlegen kívüli tételként (0-s számlaosztályban) tartja nyilván a függő és jövőbeni kötelezettségeket.

A függő kötelezettségek – általában – harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségek, amelyek a mérleg fordulónapján fennállnak, de mérlegtételkénti szerepeltetésük jövőbeni eseménytől függ.

A biztos (jövőbeni) kötelezettségek, olyan visszavonhatatlan kötelezettségek, amelyek a mérleg fordulónapján már fennállnak, de a szerződés teljesítése még nem történt meg, ezért mérlegtételként való szerepeltetése nem lehetséges.

Kamatok elszámolása és függővé tétele

A Bank Csoport a mérleg fordulónapjáig esedékes, mérlegkészítés napjáig be nem folyt kamatokat és egyéb pénzügyi szolgáltatási díjakat nem mutatja ki bevételként, azokat függővé teszi és a 0-ás számlaosztályban tartja nyilván. Ugyanezen eljárást követi a Bank Csoport azon járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok esetében, ahol az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott. A függővé tett kamatok után céltartalékot nem képez a Bank Csoport.

A BUDAPEST BANK NYRT. KONSZOLIDÁCIÓS SZÁMVELI POLITIKÁJA

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

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

A konszolidált éves beszámoló részei:

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

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

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

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

A konszolidált beszámolóban szükséges speciális mérlegtételek a következők:

Tőkekonszolidációs különbözet

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

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

Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés

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

Leányvállalati saját tőkeváltozás (+/-)

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

Konszolidáció miatti változások (+/-)

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

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

Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése

A leányvállalatok saját tőkéjéből az összevont éves beszámoló készítésekor nem a Bankot, mint anyavállalatot megillető részesedés összegét ezen a soron mutatja ki a Bank Csoport. A leányvállalati saját tőke felosztása a tulajdonosi arányoknak megfelelően történik.

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

Tőkekonszolidációs különbözet leányvállalatoktól

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

Konszolidálásból adódó (számított) társasági adótartozás

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

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

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet

Ebben a sorban akkor kell feltüntetni összeget, ha azonos jogcímen olyan követelést és kötelezettséget szűrünk ki, amely a konszolidálásba bevont vállalkozások egymás közti üzleti kapcsolataiból keletkezett és a számviteli törvény mérlegértékelési szabályainak alkalmazásából következően eltérő összegűek. Ha a tárgyévi különbözet eltér az előző évben kimutatott különbözet összegétől, akkor a pozitív előjelű állomány-változás ezen a soron jelenik meg.

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet

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

Kapott osztalék, részesedés társult vállalkozástól

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

Kapott osztalék, részesedés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásból

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

Konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+/-)

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

Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre

Az Eredménykimutatás „Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre” sora az összevont eredménykimutatásban nem szerepeltethető.

Kiegészítő melléklet speciális részei:

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

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

Konszolidációs műveletek meghatározása:

A konszolidálás során az alábbi műveleteket végzi el a Bank:

- egyedi mérlegek, eredménykimutatások "előkészítése"
- tőkeösszevonás
- adósságkonszolidálás
- közbenső eredmények kiszűrése
- bevételek és ráfordítások konszolidálása - társult vállalkozások tőkekonszolidálása
- konszolidálás miatti adókülönbözlet meghatározása

IV/3 VÁLTOZÁSOK ÉS JELENTŐSEBB GAZDASÁGI ESEMÉNYEK A 2011. ÉVI BESZÁMOLÓBAN

2011 folyamán gyakran változott a Bank Csoport gazdasági és szabályozói környezete. A legnagyobb hatást a Bank Csoport működésére a deviza jelzáloghitelek kedvezményes végtörlesztéséről szóló törvény gyakorolta. A jelentős veszteség mellett, a svájci frank hitel állomány, valamint a lakossági betét állomány csökkenését okozta, csökkentve ezzel a Bank jövőbeli eredményességét is.

2011. szeptember 30. és 2012. január 31. között a Bank ügyfelei 223 millió svájci frank, valamint 0,1 millió euró jelzáloghitelt fizettek vissza, illetve biztosították a fedezetet a visszafizetésre. A Bank 6,587 millió forint veszteséget szenvedett el egyéb ráfordításként a fizetési spot és a fix (180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR) árfolyam közti különbségből eredően 2011. december 31-ig.

A 2012. január és február hónapban esedékes visszafizetésekre a Bank további 9,033 millió forint értékvesztést számolt el. A Bank mérleg készítési időpontja 2012. február 3. a végtörlesztéssel kapcsolatosan, így a 2012. február 3.-áig teljesített végtörlesztés esetén a pontos veszteség összeg került értékvesztésként kimutatásra. Minden olyan hitelre, amelyre az ügyfelek időben bejelentették végtörlesztési szándékukat, és a szükséges fedezettel rendelkeztek, de nem végtörlesztettek 2012. február 3.-áig a Bank szintén értékvesztést számolt el.

A Bank Csoport 4,663 millió forinttal csökkentette az előzetesen felszámolt 2011 évi bankadót a végtörlesztésre elszámolt veszteség alapján.

A peres ügyeket a Bank Csoport vezetősége megvizsgálta és azoknál az eseteknél, ahol veszteség várható a szükséges céltartalékot megképezte. A vezetőség úgy véli, hogy a jelentősebb peres ügyekre megképezett céltartalék elegendő fedezetet nyújt.

Az Országos Betétbiztosítási Alaphoz 2011. évben 280 millió Ft betétbiztosítási díjat fizettünk be.

A Befektető Védelmi Alaphoz átutalt éves díj összege 2011. évben 31 millió Ft volt.

A Bank Csoport 2011. évi konszolidált beszámolóját Zolnai György (1026 Budapest, Orsó u. 35.), a Bank vezérigazgatója, és Pálcza Edit (Budapest, 1046 Szőnyi István utca 48.) a Bank Pénzügyi vezérigazgató-helyettese írja alá.

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

Budapest Bank Csoport
V/1. A Budapest Bank Nyrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai és egyéb pénzügyi befektetései

2011. december 31.

	Vállalkozás		Beszerzési érték (millió Ft-ban)	Szavazati arány
	Neve	Székhelye		
1. Konszolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések	Budapest Autófinanszírozási Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	250	100%
	Budapest Flotta Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	558	100%
	Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	1138 Budapest, Váci út 193.	29	100%
	Budapest Lízing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	280	100%
	Budapest Alapkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	10	100%
	SBB Solution Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	2 117	100%
2. Egyéb részesedés	GIRO Elszámolásforgalmi Központ Zrt.	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-29.	156	8,33%
	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	190	3,95%
	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1052 Budapest, Szép u. 2.	50	1,14%
	Swift	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	10	0,02%
	Magyar Sepa Egyesület	1051 Budapest, József Nádor tér 5-6.	-	9,09%
	Park Teniszkлуб Zrt.	1114 Budapest, Bartók Béla út 15/d.	-	0,30%

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

2011. december 31.

Leányvállalat megnevezése	BB Nyrt. közvetlen befektetése a leányváll.-nál		Jegyzett tőke	Saját tőke	Mérleg szerinti eredmény / *
	millió Ft	%	millió Ft	millió Ft	millió Ft
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	250	100	180	8 812	4 233
Budapest Flotta Zrt.	558	100	53	1 074	243
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	29	100	11	1 824	222
Budapest Lízing Zrt.	280	100	60	(506)	(993)
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100	500	4 015	1 288
SBB Solution Zrt.	2 117	100	170	247	(5)
Összesen:	3 244		974	15 466	4 998

Megjegyzés:

* A Tulajdonosi Közgyűlés határozata szerint a 2011. év eredményének terhére a leányvállalatok nem fizetnek osztalékot.

Budapest Bank Csoport

V/3. A Budapest Bank Nyrt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés

Leányvállalat megnevezése	BB Nyrt. részesedése a leányvállalónál % (a)	Leányvállalat saját tőkéje mérleg szerinti eredmény nélkül osztalék fizetés után 2011. december 31. millió Ft. (b)	BB Nyrt-t megillető részesedés osztalék fizetés után 2011. december 31. millió Ft. (C= a x b)	Részesedés beszerzési ára millió Ft. (c)	Tőkekonszolidációs különbözlet 1994. millió Ft. (e)	Tőkekonszolidációs különbözlet módosítás új részesedés miatt millió Ft. (f)	Aktív tőkekonszolidációs különbözlet és-je millió Ft. (g)	Tőkekonszolidációs különbözlet (h=e+f-g) millió Ft.	Saját tőke változás leányvállalattól osztalék fizetés után /- osztalék 2011. december 31. millió Ft. (i=C-d+h)
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	100,00%	4 574	4 574	250	-	-	-	-	4 324
Budapest Flotta Zrt.	100,00%	826	826	558	-	-	-	-	268
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	100,00%	1 602	1 602	29	(0)	-	-	(0)	1 573
Budapest Lízing Zrt.	100,00%	488	488	280	133	-	133	-	208
Budapest Alapkezelő Zrt.	100,00%	2 727	2 727	10	(4)	-	-	(4)	2 713
SEB Solution Zrt.	100,00%	252	252	2 117	(146)	-	-	(146)	-2 011
Összesen:		10 468	10 468	3 244	-17	0	133	-150	7 073

 Aktív tőkekonszolidációs különbözlet: 0
 Passzív tőkekonszolidációs különbözlet: -150

Megjegyzés: /- A leányvállalat saját tőke változás mozaikból foglalja a beszámolóban a Leányvállalatok kiemelt, leányvállalatra vonatkozó 2 millió Ft-ot.

Budapest Bank Csoport
V/4.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2011-ben

Adatok millió forintban

Megnevezés	A bruttó érték változása			
	Nyitó érték	Évközi		Záró érték
		növekedés	csökkenés	
I. Immateriális javak	15 977	1 230	541	16 666
a/ Vagyoni értékű jogok	830	-	-	830
b/ Szellemi termékek	14 813	1 230	541	15 502
c/ Alapítás-útszervezés aktivált értéke	334	-	-	334
II.1 Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	24 404	2 088	1 315	25 177
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	11 311	517	170	11 658
b/ Műszaki berendezések, gépek járművek	13 082	1 174	868	13 388
c/ Beruházások	11	397	277	131
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenység tárgyi eszközei	17 674	2 145	7 258	12 561
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	17 674	1 137	6 250	12 561
c/ Beruházások	-	1 008	1 008	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-

Budapest Bank Csoport

V/4.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2011-ben

Adatok millió forintban

Megnevezés	A halmozott értékcsökkenés változása					Záró érték
	Nyitó érték	Évközi		Ebből		
		növekedés	csökkenés	terv szerinti	terven felüli	
I. Immateriális javak	12 233	1 412	475	1 412	-	13 170
a/ Vagyoni értékű jogok	830	-	-	-	-	830
b/ Szellemi termékek	11 069	1 412	475	1 412	-	12 006
c/ Alapítás-őrszervezés aktívált értéke	334	-	-	-	-	334
II.1 Pénzüntézetli tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	13 226	1 774	793	1 774	-	14 207
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 489	459	99	459	-	3 849
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	9 737	1 315	694	1 315	-	10 358
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetli tevékenység tárgyi eszközei	7 917	2 570	3 977	2 570	-	6 510
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	7 917	2 570	3 977	2 570	-	6 510
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-

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

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II. 1a-ből)
Bérelti jogok
Szolgáltatási jogok

Bruttó (millió Ft)	Halmozott écs (millió Ft)
93	83
2	2

Budapest Bank Csoport
V/5. Készletek állománya

Adatok millió forintban

Megnevezés	2010. december 31.	2011. december 31.
Kereskedelmi célú nemesfémek	-	-
Irodaszerek	-	-
Nyomtatványok	9	5
Anyagkészlet	14	16
Közvetített szolgáltatások	101	59
Lízingszerződés keretében beszerzett áruk	999	1 127
Visszavett autók, lízing tárgyak	665	443
Készletek értékvesztése	-214	-140
Egyéb készlet	1	0
Összesen :	1 575	1 510

Budapest Bank Csoport

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	2010.dec.31. záró egyenleg	2011.dec.31. záró egyenleg	A 2011. december 31-i állomány lejárat bontása				
			Látraszólo	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
			1 = 2+3+4+5+6	2	3	4	5
I. Hitelintézetekkel szembeni követelések	46 361	37 814	2 705	35 109	0	0	0
Látraszólo	1 313	2 705	2 705	0	0	0	0
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	45 048	35 109	0	35 109	0	0	0
- Éven belül	45 048	35 109	0	35 109	0	0	0
MNB-vel szemben	44 383	16 200	0	16 200	0	0	0
- Éven túli	-	-	0	0	0	0	0
MNB-vel szemben	-	-	0	0	0	0	0
II. Ügyfelekkel szembeni követelések	652 277	646 350	69 034	60 780	137 631	214 085	164 820
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés	652 204	645 704	68 388	60 780	137 631	214 085	164 820
- Éven belül	229 273	266 799	68 388	60 780	137 631	0	0
- Éven túli	422 931	378 905	0	0	0	214 085	164 820
Befektetési szolgáltatásból	73	646	646	0	0	0	0
Összesen:	698 638	684 164	71 739	95 889	137 631	214 085	164 820

Budapest Bank Csoport

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	2011. december 31.					2010. december 31.
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen	Összesen
1. Pénzeszközök	765	71	42 093	93	43 022	34 440
2. Állampapírok	-	-	167 840	-	167 840	135 193
3. Követelések :	98 310	12 605	289 475	294 251	694 641	704 121
a) Látraszó	764	1 531	(0)	410	2 705	1 313
b) Éven belüli lejáratra	44 890	10 923	219 352	37 220	312 385	279 804
- Hiteleinstitúttal szemben	9 178	7 076	17 200	1 655	35 109	45 048
- Ügyfelekkel szemben	35 712	3 831	191 691	35 565	266 799	229 273
- Egyéb követelések	-	16	10 461	-	10 477	5 483
c) Éven túli lejáratra	52 649	151	69 484	256 621	378 905	422 931
- Hiteleinstitúttal szemben	-	-	-	-	-	-
- Ügyfelekkel szemben	52 649	151	69 484	256 621	378 905	422 931
d) Befektetési szolgáltatósból	7	-	639	-	646	73
4. Hiteaviszonyt meatesztésitő értékpapírok	-	-	22	-	22	22
5. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	4 816	139	4 955	3 747
6. Részvények, részesedések forgatási és befektetési célra	12	-	390	-	402	404
7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-	-	-	-	-
8. Immateriális javak	-	-	3 497	-	3 497	3 744
9. Tárgyi eszközök	-	-	17 021	-	17 021	20 935
10. Készletek	-	-	1 510	-	1 510	1 575
11. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	117	-	117	146
12. Aktív időbeli elhatárolás	535	8	6 481	1 068	8 092	6 678
Összesen: (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	99 622	12 684	533 262	295 551	941 119	911 005

Budapest Bank Csoport

V/8. Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2011. január 1. - 2011. december 31. között

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék (felhasználás)	Céltartalék képzés	Céltartalék (felszabadítás)	Záró állomány
1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	96	-	-	-9	87
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 766	-	11 268	-10 862	3 172
3. Általános kockázati céltartalék	2 510	-	-	-	2 510
4. Egyéb céltartalék	0	-	-	-	-
Céltartalék mindösszesen :	5 372	0	11 268	-10 871	5 769

Budapest Bank Csoport
V/9. Értékesítés változásának alakulása 2011. január 1. - 2011. december 31. között

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékesítés növekedése	Egyéb értékesítés*	Értékesítés csökkenés	Záró állomány
1. Értékpapírok után képzett értékesítés	3	-	-	-	3
2. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés	3	3	-	-	6
3. Követelések után képzett értékesítés	93 512	40 431	-3 765	-8 969	121 209
ebből:	-	-	-	-	-
- pénzügyi intézetekkel szemben	87 012	38 541	-3 765	-6 745	115 043
- ügyfelekkel szemben	5 660	1 803	-	-2 119	5 344
- pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelésekre	702	84	-	-51	735
- egyéb követelésekre	138	3	-	-54	87
- készletfinanszírozáshoz kapcsolódó követelésekre					
4. Követelés fejében átvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés	214	70	-	-144	140
Értékesítés mindösszesen :	93 732	40 504	-3 765	-9 113	121 358

Az átstrukturált hitelek bruttó állománya 61,5 milliárd Ft, míg nettó állománya 43,4 milliárd Ft volt 2011.12.31-én.
 * Az egyéb értékesítésből 3,455 milliárd Ft az eladott követelések miatt értékesítés felhasználás a banknál.

Budapest Bank Csoport
V/10. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2011. december 31.

Értékpapír megnevezése	Saját tulajdonú értékpapírok							Idegen tulajdonú értékpapírok				Összesen:
	Métegsor	Névértéke	Könyv szerinti értéke	Tőzsdén jegyzett	Piaci értéke *	Formája	Órész helye	Névértéke	Formája	Órész helye		
Államkötvény		26 091	26 090	0	25 940	DEMAT	KELER	863	DEMAT	KELER		
Diszkont-, kamatozó kincstárjegy és kincstári takarékpénz		11 282	11 106	11 106	11 148	DEMAT	KELER	1 245	DEMAT	KELER		
MNB kötvény		131 000	130 644	0	130 713	DEMAT	KELER	-	DEMAT	KELER		
Jelzáloglevelek		-	0	0	0			0	DEMAT	KELER		
Befektetési jegy		4 957	4 954	0	5 098	DEMAT	KELER	107 521	DEMAT	KELER		
Kárpótítási jegy		49	22	0	24			1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR		
Részvények, részesedések		346	346	0	346	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	918	DEMAT	KELER		
Részvények, részesedések		62	56	0	56	DEMAT	KELER	1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR		
Egyéb értékpapír		1	1	0	15	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	1 040				
Összesen:		173 788	173 219	11 106	173 340			111 589				

1 852 millió Ft volt.

2011. december 31-én a megbízásra végzett befektetési tevékenység során az ügyfeleket megillető pénzeszközök értéke

* A konszolidálásra bevont részesedések esetében az értékesítéssel csökkentett könyv szerinti érték

Budapest Bank Csoport

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	2010. dec. 31. záró egyenleg	2011. dec. 31. záró egyenleg	A 2011. december 31-i állomány lejárat bontása				
			látraszó	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
			2	3	4	5	6
I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	26 359	28 769	56	381	1 572	13 157	13 603
Látraszó	96	55	55	0	0	0	0
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó	26 262	28 713	0	381	1 572	13 157	13 603
- Éven belüli	1 845	1 953	0	381	1 572	0	0
- Éven túli	24 417	26 760	0	0	0	13 157	13 603
Befektetési szolgáltatásból	1	1	1	0	0	0	0
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	726 566	738 783	213 547	173 941	52 659	43 493	255 143
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	725 541	736 931	211 695	173 941	52 659	43 493	255 143
- Látraszó	222 020	211 695	211 695	0	0	0	0
- Éven belüli	245 287	226 600	0	173 941	52 659	0	0
- Éven túli	258 234	298 636	0	0	0	43 493	255 143
Befektetési szolgáltatási tevékenységből	1 025	1 852	1 852	0	0	0	0
VII. Hátrasorolt kötelezettségek	4 011	4 011	0	0	0	3 861	150
Összesen:	756 936	771 563	213 603	174 322	54 231	60 511	268 896

Budapest Bank Csoport

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

Megnevezés	2011. december 31.					Adatok millió forintban 2010. december 31.	
	EUR	nem EUR			Összesen	Összesen	
	EUR	USD	HUF	Egyéb			
1. Látraszóló kötelezettségek	37 752	5 566	166 895	1 537	211 750	222 116	
-hitelintézetekkel szemben	47	-	6	2	55	96	
-ügyfelekkel szemben	37 705	5 566	166 889	1 535	211 695	222 020	
2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek	38 407	7 422	198 591	2 713	247 133	254 270	
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	1 953	-	1 953	1 845	
-ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	37 264	7 135	179 712	2 489	226 600	245 287	
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
-egyéb kötelezettségek	1 143	287	16 926	224	18 580	7 138	
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	29 994	-	40 259	255 143	325 396	282 651	
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 024	-	24 736	-	26 760	24 417	
-ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	27 970	-	15 523	255 143	298 636	258 234	
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
-egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	148	-	1 705	-	1 853	1 026	
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	1	-	1	1	
-ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	148	-	1 704	-	1 852	1 025	
5. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	3 318	-	3 318	7 249	
6. Passzív időbeli elhatárolás	178	50	14 136	981	15 345	17 342	
7. Céltartalék	207	-	5 562	-	5 769	5 372	
8. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	4 011	-	4 011	4 011	
9. Saját tőke	-	-	126 544	-	126 544	116 968	
Összesen: (1+ 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	106 686	13 038	561 021	260 374	941 119	911 005	

Budapest Bank Csoport
V/13. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2011. december 31-én

Adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	2010. dec. 31.	2011. dec. 31.	Sor-szám	Megnevezés	2010. dec. 31.	2011. dec. 31.
	Aktív időbeli elhatárolások				Passzív időbeli elhatárolások		
1.	Hitelkamat elhatárolása	5 095	5 851	1.	Kamat elhatárolás	12 315	10 040
2.	Jutalék elhatárolás	399	411	2.	Jutalék elhatárolás	46	29
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	193	401	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	4 972	5 266
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	740	829	4.	Értékpapír kamat elhatárolás	9	10
5.	Leányvállalati osztalék elhatárolása	-	0	5.	Halasztott bevételek	0	0
6.	Egyéb	252	600	6.	Egyéb bevételek időbeli elhatárolása	0	0
	Összesen:	6 679	8 092		Összesen:	17 342	15 345

Budapest Bank Csoport
V/14. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Sorszám	Megnevezés	Adatok millió forintban			
		Bevételek		Ráfordítások	
		2010	2011	2010	2011
1.	Bizományosi tevékenység	1 690	1 766	34	33
2.	Kereskedelmi tevékenység*	8	8	8	14
3.	Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	66	112	3	5
4.	Egyéb tevékenység	-	-	-	-
	Összesen :	1 764	1 886	45	52

Budapest Bank Csoport
V/15. Kibocsátott részvények állományának alakulása

2011. december 31.

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték millió Ft
Nyitó állomány 2011. január 1. Záró állomány 2011. december 31.				19 346,0 19 346,0
Záró állomány részletezése:				
Törzsrészvény	névre szóló	1 000 000	18 546	18 546,0
	névre szóló	10 000	37 338	373,4
	névre szóló	1 000	344 295	344,3
Kamatkozó részvény	névre szóló	10 000	8 227	82,3

Megjegyzések:

Az osztalékelsőbbégi részvények bevonásra kerültek, helyette 1 eFt névértékű törzsrészvények kerültek kiállításra.

A GE Capital International Financing Corporation tulajdonában lévő részvénycsomag 84,73%, a GE Capital Hungarian Holding Llc. tulajdonában lévő részvénycsomag 15% tulajdoni hányadot jelent.

Budapest Bank Csoport
V/16. Függhővé tett kamatok, díjak és jutalékok

Adatok millió forintban

	Függhővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2010. december 31.	Függhővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2011. december 31.
Alapkamat	11 746	17 000
Késedelmi kamat	2 236	3 185
Díjak	1 815	2 146
Jutalékok	1 139	1 582
Összesen :	16 936	23 913

Budapest Bank Csoport

V / 17. Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek

2011. december 31.

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

Adatok millió devizában

Vétel		Eladás		Vétel		Eladás		Induló dátum	Lejárat dátum	Valós érték M Ft
Induló összeg		Induló összeg		Lejárat összeg		Lejárat összeg				
CHF	3	HUF	643	HUF	657	CHF	3	2011.07.05	2012.01.03	-111
CHF	3	HUF	642	HUF	657	CHF	3	2011.07.05	2012.01.03	-111
CHF	5	HUF	1.082	HUF	1.107	CHF	5	2011.07.06	2012.01.06	-174
CHF	6	HUF	1.342	HUF	1.373	CHF	6	2011.07.06	2012.01.06	-215
CHF	6	HUF	1.314	HUF	1.345	CHF	6	2011.07.07	2012.01.09	-193
CHF	5	HUF	1.094	HUF	1.120	CHF	5	2011.07.07	2012.01.09	-161
CHF	6	HUF	1.298	HUF	1.327	CHF	6	2011.07.11	2012.01.11	-211
CHF	7	HUF	1.519	HUF	1.554	CHF	7	2011.07.11	2012.01.11	-241
CHF	1	HUF	247	HUF	253	CHF	1	2011.07.12	2012.01.12	-30
CHF	1	HUF	231	HUF	236	CHF	1	2011.07.13	2012.01.13	-20
CHF	3	HUF	779	HUF	797	CHF	3	2011.07.14	2012.01.16	-75
CHF	3	HUF	779	HUF	797	CHF	3	2011.07.14	2012.01.16	-75
CHF	5	HUF	1.172	HUF	1.199	CHF	5	2011.07.18	2012.01.18	-85
CHF	4	HUF	1.032	HUF	1.055	CHF	4	2011.07.18	2012.01.18	-74
CHF	4	HUF	927	HUF	948	CHF	4	2011.07.21	2012.01.20	-79
CHF	4	HUF	923	HUF	945	CHF	4	2011.07.27	2012.01.27	-84
CHF	5	HUF	1.154	HUF	1.181	CHF	5	2011.07.27	2012.01.27	-105
CHF	4	HUF	923	HUF	945	CHF	4	2011.07.27	2012.01.30	-84
CHF	4	HUF	969	HUF	992	CHF	4	2011.07.27	2012.01.30	-89
CHF	7	HUF	1.729	HUF	1.741	CHF	7	2011.11.23	2012.01.12	-55
CHF	5	HUF	1.328	HUF	1.337	CHF	5	2011.11.25	2012.01.16	-23
CHF	11	HUF	2.765	HUF	2.783	CHF	11	2011.11.25	2012.01.13	-39
CHF	3	HUF	757	HUF	761	CHF	3	2011.11.29	2012.01.03	-7
CHF	6	HUF	1.499	HUF	1.510	CHF	6	2011.12.01	2012.01.20	-6
CHF	11	HUF	2.727	HUF	2.742	CHF	11	2011.12.05	2012.01.23	-110
CHF	3	HUF	803	HUF	807	CHF	3	2011.12.06	2012.01.24	-41
CHF	3	HUF	803	HUF	807	CHF	3	2011.12.06	2012.01.24	-41
CHF	3	HUF	727	HUF	730	CHF	3	2011.12.07	2012.01.25	-41
CHF	0	HUF	24	HUF	24	CHF	0	2011.12.07	2012.01.25	-1
CHF	3	HUF	824	HUF	827	CHF	3	2011.12.08	2012.01.25	-47
CHF	5	HUF	1.097	HUF	1.100	CHF	5	2011.12.09	2012.01.06	-53
CHF	3	HUF	745	HUF	747	CHF	3	2011.12.12	2012.01.09	-22
CHF	3	HUF	744	HUF	745	CHF	3	2011.12.12	2012.01.09	-23
CHF	3	HUF	744	HUF	746	CHF	3	2011.12.12	2012.01.09	-23
CHF	4	HUF	1.063	HUF	1.067	CHF	4	2011.12.13	2012.01.26	-38
CHF	3	HUF	814	HUF	818	CHF	3	2011.12.15	2012.02.01	-32
CHF	3	HUF	815	HUF	819	CHF	3	2011.12.15	2012.02.01	-31
CHF	3	HUF	815	HUF	819	CHF	3	2011.12.15	2012.02.01	-31
CHF	5	HUF	1.264	HUF	1.270	CHF	5	2011.12.16	2012.02.02	-43
CHF	3	HUF	835	HUF	839	CHF	3	2011.12.19	2012.02.03	-37
CHF	3	HUF	835	HUF	839	CHF	3	2011.12.19	2012.02.03	-37
CHF	3	HUF	847	HUF	851	CHF	3	2011.12.20	2012.02.06	-25
CHF	3	HUF	847	HUF	851	CHF	3	2011.12.20	2012.02.06	-25
CHF	5	HUF	1.266	HUF	1.272	CHF	5	2011.12.21	2012.02.07	-43
CHF	4	HUF	986	HUF	991	CHF	4	2011.12.22	2012.02.08	-40
CHF	2	HUF	377	HUF	378	CHF	2	2011.12.23	2012.02.08	-8
CHF	5	HUF	1.204	HUF	1.209	CHF	5	2011.12.27	2012.02.09	-28
CHF	4	HUF	878	HUF	882	CHF	4	2011.12.28	2012.02.10	-21
CHF	4	HUF	1.008	HUF	1.008	CHF	4	2011.12.28	2012.02.10	-24
CHF	3	HUF	755	HUF	758	CHF	3	2011.12.29	2012.02.13	-16
HUF	617	CHF	3	CHF	3	HUF	620	2011.12.02	2012.01.03	21
HUF	763	CHF	3	CHF	3	HUF	765	2011.12.30	2012.01.30	7
										-3 201

A Budapest Bank Nyrt. a swap szerződéseket deviza forrásgyűjtés céljára alkalmazza. Tipikusan HUF többlet eszközeit cseréli CHF-re, rövid 3-6 hónapos szerződések keretében, amelyeket az anyavállalattal köt.

A Számviteli politikában a kereskedési célú pénzügyi eszköznek minősített nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegén kívüli követelések esetében, valamint a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek kategóriába sorolt nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegén kívüli kötelezettségek esetében 2008. január 1-jétől valós értékelést alkalmaz a Bank. Ezen ügyletek után értékesítést vagy celtartalékokt elszámolni nem lehet. 2010. január 1-jétől szállítási határidős árfolyam biztosítási ügyletet is köt a Bank a korábbi elszámolási határidős árfolyam biztosítási és leszállítási deviza swap ügyletet mellett.

Az árukra és a pénzügyi eszközökre vonatkozó elszámolási ügyletek, valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó leszállítási ügyletek származékos ügyletnek minősülnek. A származékos ügyletek további két fő csoportba sorolandók, így lehetnek kereskedési célú és fedezeti célú ügyletek. A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a nem fedezeti célú kötött származékos ügyletek kizárólag kereskedési célúnak minősíthetők.

Az elszámolási és szállítási árfolyam biztosítás (forward) és a leszállítási deviza swap ügyletek határidős lába valós értékének meghatározása a következők szerint történik: A Bank megállapítja az egy ügylet részét képező pénzügyi instrumentumra vonatkozó követelés és kötelezettség láb, azonnali piaci árfolyama és kötési árfolyama lejárat időpontjától az értékesítési időpontjáig diszkontált értékének különbözését. Az azonnali piaci árfolyam az MNB által meghirdetett hivatalos devizaárfolyam. A diszkontált meghatározásának alapja az ügylet tárgyára vonatkozó piaci kamatláb, azaz a devizanemtől és futamidőtől függő BUBOR vagy LIBOR. A diszkontláb kiszámításának képlete: $1 + k/36500 \cdot n$ (k=BUBOR vagy LIBOR, n=értékelési időponttól a lejáratig hátralévő napok száma). A devizában megállapított diszkontláb érték forintostásra kerül az értékelési MNB árfolyamon. Az így megállapított diszkont értékének különbözete adja az ügylet valós értékét.

A 2011. év folyamán lezárult deviza swap ügyleteken összességében 4 482 millió forint pozitív cash flow keletkezett. A 2011. évre 3 938 millió forint nyereséget számolt el a Bank a lezárt deviza swap ügyletekre (figyelembe véve a 2010. év végi spot láb 2011-re eső átértékelését). A deviza forward ügyletek nem gyakoroltak jelentős hatást se a cash flowra, se az eredményre. Kamat swap ügyletet 2011-ben nem kötött a Budapest Bank Nyrt.

Budapest Bank Csoport

V/18. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2011-ben

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi			Záró érték
		Növekedés	Csökkenés	Átvezetés	
Jegyzett tőke	19 346	-	-	-	19 346
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-	-	-	-
Tőketartalék	-	-	-	-	-
Eredménytartalék	74 898	9 441	2 294	-	82 045
Értékelési tartalék	-	-	-	-	-
Lekötött tartalék	22	-	20	-	2
Általános tartalék	8 505	430	-	-	8 935
Mérleg szerinti eredmény	9 421	9 145	9 421	-	9 145
Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	4 776	2 295	-	-	7 071
Konszolidáció miatti változások	-	-	-	-	-
SAJÁT TŐKE	116 968	21 311	11 735	-	126 544

Megjegyzés:

A Bank Csoport a Bank adózott eredménye után Általános tartalékokat képzett annak 10%-ának megfelelő mértékben.

Budapest Bank Csoport

V/19. Azonnali adásvételi ügyletekből 2011. december 31-ig
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek

Adatok millió forintban

Ügylet devizaneme	Deviza követelés	Deviza kötelezettség
AUD	0	0
CHF	3 173	8
CZK	0	0
DKK	0	3
EUR	434	2 609
GBP	28	25
HUF	2 193	3 257
JPY	0	0
NOK	0	0
PLN	9	6
SEK	0	4
USD	353	294
Összesen	6 190	6 206

Budapest Bank Csoport

V/20. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegsoronkénti állománya nyilvántartási áron

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyilvántartási érték (=összeszerzési érték)	
	2010. december 31.	2011. december 31.
I. J. ÁLLAMPAPÍROK	346	11 106
a) forrási célú	346	11 106
b) befektetési célú	-	-
II. J. HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	22	22
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
a) forrási célú	-	-
a) befektetési célú	-	-
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	22	22
b) forrási célú	22	22
b) befektetési célú	-	-
Ebből: - kapcsolattartó vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
b) befektetési célú	-	-
Ebből: - kapcsolattartó vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
III. J. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	-	-
a) részvények, részesedések forrási célra	-	-
Ebből: - kapcsolattartó vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
b) változó hozamú értékpapírok	-	-
b) forrási célú	-	-
b) befektetési célú	-	-
IV. J. RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
V. J. RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (60+62)	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
Tőzsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen:	368	11 128

Budapest Bank Csoport
VI Tájékoztató adatok
VI/1. Pénzügyi mutatók*

		2010		2011
JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK				
Haszonkulcs	Adózott eredmény	10 223	=	9 583
	Összes bevétel	188 556	= 5,42%	206 070 = 4,65%
ROA	Adózott eredmény	10 223	=	9 583
	Átlag eszköz	910 422	= 1,12%	926 062 = 1,03%
ROE (1)	Adózott eredmény	10 223	=	9 583
	Saját tőke	116 968	= 8,74%	126 544 = 7,57%
ROE (2)	Adózott eredmény	10 223	=	9 583
	Jegyzett tőke	19 346	= 52,84%	19 346 = 49,53%
ROE (3)	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	8 394	=	7 746
	Saját tőke	116 968	= 7,18%	126 544 = 6,12%
TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK				
Tőkeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	911 005	=	941 119
	Saját tőke	116 968	= 7,79	126 544 = 7,44
LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG				
Likviditási ráta	Forgóeszközök	430 223	=	507 112
	Rövid lejáratú kötelezettségek	484 661	= 0,89	464 054 = 1,09
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	698 638	=	684 164
	Összes betét	752 925	= 92,79%	767 552 = 89,14%
ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK				
Kockázati CT és Értékesztés%	Kockázati céltartalék és Értékesztés	99 104	=	127 127
	Mérlegfőösszeg	911 005	= 10,88%	941 119 = 13,51%
Kockázati CT és Értékesztés fedezettség	Kockázati céltartalék és Értékesztés	99 104	=	127 127
	Saját tőke	116 968	= 84,73%	126 544 = 100,46%
HATÉKONYSÁG MUTATÓK				
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	10 223	=	9 583
	Átlagos állományi létszám	2 922	= 3,50	2 878 = 3,33
Bérlétségi hatékonyság	Adózott eredmény	10 223	=	9 583
	Teljes bérlétségi	15 782	= 64,78%	15 974 = 59,99%

* A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

Budapest Bank Csoport
VI/2. Alárendelt kölcsöntőke

2011. december 31.

Adatok millió forintban

Jellemzői:	Kibocsátott kötvény			Kötvények állománya
	sorszáma	mennyisége (db)	névértéke (E Ft)	
Összetétele:	0001 - 0038	38	100	3 800
	0001 - 0061	61	1	61
Összesen:		99		3 861
Az értékpapír típusa:	nem átruházható, névreszóló kötvény			
Kamat:	mozgó kamatozású, féléves időszakra vonatkozó kamat: 2011.VI.20-tól 5,40% 2011.12.20-tól 5,90%			
Kibocsátás dátuma:	1994. december 20.			
Lejárata:	2014. december 20.			
Pénzneme:	HUF			

Budapest Bank Csoport
VI/3. Fügő és jövőbeni kötelezettségek

Adatok millió forintban

Megnevezés	2010. december 31.	2011. december 31.
Fügő kötelezettségek	155 152	188 785
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	71 981	100 513
- vállalt garancia és kezesség	36 870	36 828
- egyéb kötelezettség	45 653	50 911
- ebből: hozamgarancia	-	-
- akkreditív	648	533
Jövőbeni kötelezettségek	132 680	61 192
- jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettségek	-	-
- kamat swap ügyletek miatti fizetési kötelezettség	-	-
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni fizetési köt.	-	-
- határidős deviza ügyletek	-	-
- spot ügyletek	3 202	6 206
- azonnali értékpapír ügyletek	-	-
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	129 478	54 972
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	129 478	54 972
- határidős deviza ügyletek forintra szóló kötelezettsége	-	-
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	-	14
Fügő és jövőbeni kötelezettségek összesen:	287 832	249 977
Mérlegen kívüli követelések		
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti deviza követelések	123 861	51 973
- spot ügyletek	3 195	6 190
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. követelés	82	14
- kamat swap ügyletek miatti követelések	-	-
Mérlegen kívüli követelések összesen:	127 138	58 177

Megjegyzés:

A fedezetként, biztosítékként kapott eszközök lárbevétel és egyéb követelés engedményezés kivételével értéke 2011. december 31-én 472.073 millió Ft volt.

Budapest Bank Csoport
VI/4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Összeg	
		2010	2011
1.	Nyújtott támogatások	-93	-273
2.	Kapott támogatások	68	11
3.	Követelés és veszteségleírás	-17	0
4.	Tartozás átvállalás és elengedett követelés	0	-2
5.	Egyéb	0	-1
	Összesen:	-42	-265

Budapest Bank Csoport

VI/5. Társasági adóalapot módosító tételek 2011-ben

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Adatok millió forintban
1. Adótörvény szerinti figyelembe vett értékcsökkenés	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	8 368
2. Visszafizetési kötelezettség nélküli kapott támogatás, juttatás	2. Ráfordításként elszámolt visszafizetési kötelezettség nélküli adott támogatás, tértítés nélküli átadott eszköz	11
3. Alapítványnak és közérdekű kötelezettségre átadott pénzeszköz	3. Követelésre elszámolt értékvesztés összege és az előző évben csökkentő tételeként számításba vett összeg	110
4. Követelésre tárgyévben visszaírt értékvesztés	4. Behajthatatlan követelés leírt összege, elengedett követelés	2
5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevételként elszámolt összeg	5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg	360
6. Kapott osztalék	6. Jogerős határozatban megállapított bírság	12
7. Elengedett kötelezettség	7. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett cél tartalék	30
8. A követelés értékéből a behajthatatlanná vált összeg, valamint a korábbi behajthatatlan követelésre befolyt összeg	8. Készletek leírása	0
9. Az előző évek elhatárolt veszteségei	9. Reprerentációs költségek	50
10. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett cél tartalék visszairósza	10. Egyéb	401
11. HIPA 100%-a		
12. Készletek visszaírt értékvesztése felszabadítás ill. leírás miatt		
13. Elengedett bírság		
14. Egyéb		
Összesen:	Összesen:	9 344
12 501		

Budapest Bank Csoport
VI/6. A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2010. december 31.										Konszolidált eredmény alapján számlált
		Egyedi beszámolók alapján					Konszolidált					
		Budapest Bank Nyrt.	Budapest Adóháztartásnyilvános Zrt.	Budapest Flóttó Zrt.	Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	Budapest Lízing Zrt.	Budapest Alkotás Zrt.	Budapest Alkotás Zrt.	SBB Solution Zrt.	Összesen	Összesen	
1.	Adóelőtti eredmény	9 376	2 358	211	162	-1 541	1 632	-11	12 187	12 193		
2.	Adóalap csökkentés tételek összesen	6 530	1 372	2 706	2 140	603	45	7	13 408	13 408		
3.	Adóalap növelés tételek összesen	4 889	358	2 473	1 978	138	180	7	10 024	10 024		
4.	Adóalap	7 715	1 345	-22	0	-2 011	1 767	-11	8 803	8 809		
5.	Fizetendő adó	1 470	256	-	-	0	336	0	2 061	1 574		
6.	Adókedvezmény	32	32	-	-	0	27	-	91	91		
7.	Adókedvezmény levonása után fizetendő társasági adó	1 438	224	-	-	0	309	0	1 970	1 583		
8.	Fizetendő bankadó	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9.	Szolidaritási adó	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9.	Adófizetési kötelezettség összesen:	1 438	224	0	0	0	309	0	1 970	1 583		

Megjegyzés:
A társasági adóval az ellátást a Flóttó, a Lízing és az SBB nemariv. adóalapja okozza.

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2011. december 31.										Konszolidált eredmény alapján számlált
		Egyedi beszámolók alapján					Konszolidált					
		Budapest Bank Nyrt.	Budapest Adóháztartásnyilvános Zrt.	Budapest Flóttó Zrt.	Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	Budapest Lízing Zrt.	Budapest Alkotás Zrt.	Budapest Alkotás Zrt.	SBB Solution Zrt.	Összesen	Összesen	
1.	Adóelőtti eredmény	5 020	4 879	248	230	-593	1 352	-5	10 711	12 193		
2.	Adóalap csökkentés tételek összesen	4 839	1 371	3 217	2 476	583	12	3	12 501	12 501		
3.	Adóalap növelés tételek összesen	3 862	108	2 970	2 322	69	13	3	9 344	9 344		
4.	Adóalap	4 043	3 611	1	76	-1 505	1 353	-5	7 574	9 036		
5.	Fizetendő adó	723	641	-	8	-	212	-	1 584	1 584		
6.	Adókedvezmény	-	-	-	-	-	146	-	148	148		
7.	Adókedvezmény levonása után fizetendő társasági adó	723	641	-	8	-	64	-	1 436	1 436		
8.	Fizetendő bankadó	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9.	Szolidaritási adó	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9.	Adófizetési kötelezettség összesen:	723	641	0	8	0	64	0	1 436	1 436		

Megjegyzés:
A fizetendő adó nem a 19 %-os adóalapra, a sávos adózás miatt.

Budapest Bank Csoport
VI/7. Költségek költségnemenkénti részletezése

Adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	2010	2011
1.	Anyagköltség	1 023	1 111
2.	Béreköltségek (kereset)	15 782	15 974
3.	Személyi jellegű kifizetések	853	440
4.	Egyéb díjazások	190	291
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	518	1 023
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	4	77
7.	Egyéb személyi kifizetések	3	28
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	17 350	17 833
9.	Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulékok	4 410	4 458
10.	Egészségügyi hozzájárulás	9	42
11.	Munkaadói járulékok	-	-
12.	Szakképzési hozzájárulás	232	235
13.	Egyéb bérjárulékok	383	322
14.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.+13.)	5 034	5 057
15.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	219	204
16.	Bérlleti díjak	1 916	1 785
17.	Karbantartási költségek	2 404	3 096
18.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	1 017	1 250
19.	Oktatás és továbbképzés költségei	102	126
20.	Utazási és kiküldetési költségek	93	104
21.	Posta és telekommunikációs költségek	1 343	1 186
22.	Szellemi szolgáltatások	2 411	2 729
23.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	2 861	2 502
24.	Igénybe vett szolgáltatások költségei (15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.+23.)	12 366	12 982
25.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	3 870	3 177
26.	Egyéb szolgáltatások költségei	-	-
27.	Alvállalkozói teljesítmény	-	-
28.	Tovább számlázott szolgáltatás	2 040	1 979
29.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség	-	-
30.	Eladott áru beszerzési értéke	14 078	26 447
31.	Értékcsökkenési leírás	3 158	2 626
32.	Követelés fejében átvett eszközök	-	-
33.	Anyagköltség	19	15
34.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek	446	432
35.	Bérjárulékok	123	119
36.	Igénybe vett szolgáltatások költségei	225	262
37.	Egyéb szolgáltatások költségei	295	220
38.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (27.+ ... +37.) / *	20 384	32 100
39.	Összesen / 1.+8.+14.+24.+25.+26.+38. /:	60 027	72 260

* A nem hitelintézeti beszámolót készítő vállalkozások költségeinek költségnemenkénti bontása, amely az Eredménykimutatásban a Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordítása soron jelenik meg.

Budapest Bank Csoport
VI/8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2010	2011
1.	Követelés értékesítés	-943	-3 479
2.	Önkormányzatokkal elszámolt adók	-2 628	-2 618
3.	OBA tagság és egyéb díjak	-413	-587
4.	Tárgyévben könyvelt előző évekre vonatkozó társasági adó ráfordítás	-233	-194
5.	Terven felüli értékcsökkenés	-86	100
6.	Adó önellenőrzés költsége	-49	-1
7.	Céltartalék képzés, felszabadítás és veszteség leírása	1 001	3 414
8.	Eszközök értékesítése	-83	-61
9.	Behajtatlan követelések leírt összege	-1 046	-2 228
10.	Banki különadó	-4 535	-233
11.	Értékvesztések	382	66
12.	Elhatárolással kapcsolatos korrekciós tételek	37	2
13.	Költségvetéssel elszámolt adók, illetékek	-119	53
14.	Bírságok, kártérítések, késedelmi kamatok	351	232
15.	Le nem vonható áfa egyéb	-121	-2 718
16.	Végtörlesztés miatti veszteség	0	-6 588
17.	Egyéb*	-1 554	1 254
	Összesen	-10 039	-13 586

* Az Egyéb kategóriából a Budapest Bank esetén a Cégaútó adó tételre átkerült a Helyi adók sorra. 2010-ben -25 millió Ft, 2011-ben -26 millió Ft.

Budapest Bank Csoport
VI/9. Cash-flow kimutatás

Adatok millió forintban

	MEGNEVEZÉS	2010	2011
01.	Kamatbevételek	86 114	86 354
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	64 594	56 284
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és céltartalék-többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	3 523	5 500
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	1 764	1 887
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	24 225	35 638
06.	+ Osztalékbevételek	151	138
07.	+ Rendkívüli bevétel	68	11
08.	- Kamatráfordítások	-19 847	-17 710
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-40 085	-33 587
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-14 792	-22 852
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-45	-51
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-20 384	-32 100
13.	- Általános igazgatási ktgék	-35 773	-36 983
14.	- Rendkívüli ráfordítások	-110	-276
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1 970	-1 436
16.	- Kifizetett osztalék	-8	-8
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	47 425	40 809
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-4 218	22 139
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-25 942	-18 222
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	247	138
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 508	-33 855
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-1
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	13	-120
24.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-777	-1 141
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	2 050	2 245
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-222	-1 413
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-4 172	-1 997
28.	± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	- Tőkeleszállítás	0	0
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
31.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
32.	- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
33.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok)	10 896	8 582
34.	ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	-1 517	633
35.	- számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák) állományváltozása	12 413	7 950

Budapest Bank Csoport
VI/10. Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök

Megnevezés	Folyósítás (millió Ft)	Törlesztés (millió Ft)	Fennálló tartozás (millió Ft) 2011. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	- - 1	- - 1	- - 0	kamatmentes kölcsön biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték hosszúlejáratú
1. Összesen:	1	1	0	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	- - 6	- - 4	- - 2	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
2. Összesen:	6	4	2	
3. Jelzáloghitel - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	0 - 66	0 - 13	0 - 53	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosítás
3. Összesen:	66	13	53	
Mindösszesen:	73	18	55	

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 5.285.000 Ft folyószámla-hiteikereke és 17.600.000 Ft hitelkártya kerete van.

Budapest Bank Csoport
VI/11. A 2011-es évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

Adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen
	fizikai	szellemi	
1. Kereset	-	17 723	17 723
a. Munkabér	-	15 974	15 974
b. Személyi jellegű egyéb kifizetések	-	1 749	1 749
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	-	110	110
Összesen (1+2):	-	17 833	17 833

Budapest Bank Csoport

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

IDŐSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2010. év	-	2 922	2 922
2011. év	-	2 878	2 878

Budapest Bank Csoport

VI/13. Nagykokázat vállalás

Adatok millió forintban

	2010.december 31.	2011.december 31.
A mérleg fordulónapján fennálló nagyhitelek együttes összege	-	-
Nagyhitelnyújtásban érintett ügyfelek száma	-	-

Budapest Bank Csoport
VI/14. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2011. üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)	Járandóság összege (millió Ft)
Üzemi Tanács	-	-
Igazgatóság	0	0
Felügyelő Bizottság	17	19
Összesen :	17	19

VII.
KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

BUDAPEST BANK CSOPORT

2011. DECEMBER 31.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2011. DECEMBER 31.

A BANK CSOPORT TŐKEPOZÍCIÓJA

A Bank Csoport tőkepozíciója szilárd. 2011 végén a saját tőke a Közgyűlésnek elfogadásra javasolt 9,1 milliárd Ft mérleg szerinti eredménnyel együtt 127 milliárd Ft-ot tett ki.

2011. december 31-én a GE Capital International Financing Corporation (GECIFC) tulajdonosi részesedése 84,73 %, a GE Capital Hungarian Holding Llc. részesedése 15% volt.

A Bank Csoport az elmúlt évek során felhalmozódott 82 milliárd Ft eredménytartalékon felül az előre nem látható kockázatokra a hatályos hitelintézeti törvények alapján képzett összesen 8,9 milliárd Ft általános tartalékkal rendelkezik.

Alárendelt kölcsöntőke: a Bank Csoport 1994-ben 3,8 milliárd forint összértékben 2014-es lejáratú alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényeket bocsátott ki az állam részére. A kötvény a kamatfizetés esedékességének napját megelőző 6 havi diszkont kincstárjegyek átlagos hozama alapján kamatozik. Ez a tartozás minden más fizetési kötelezettséghez viszonyítva alárendelt adósságállománynak minősül.

ESZKÖZMINŐSÉG

A Bank Csoport mérlegfőösszege az elmúlt évben 3%-kal nőtt és ezzel 911 milliárd forintról 941 milliárd forintra változott.

A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 249 milliárd forintot tettek ki 2011. december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 26%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések állománya 1%-kal csökkent és 646 milliárd forintot tett ki 2011 év végére. A 2011 év folyamán a Bank Csoport az üzleti hangsúlyt továbbra is a lakossági és a közép- kisvállalati portfólióra helyezte. Ennek részeként a Bank csatlakozott a Széchenyi Kártya Programhoz. Összességében a Bank a deviza jelzálog végtörlesztési program ellenére képes volt szinten tartani a Lakossági portfólió nagyságát. Év végére a Bank Csoport teljes lakossági hitelállománya megközelítette az 478 milliárd forintot.

A kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett értékvesztés nélkül számolt hitelállománya több mint 211 milliárd forintot tett ki, ami jól érzékelteti e szegmensnek a Bank stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2011 folyamán 94 milliárd forintról 121 milliárd forintra emelkedett, ami összességében még mindig egy kedvező 16% feletti értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2011 év végén. A késedelmes hitelek aránya 2011-ben elsősorban a jelzáloghitelek miatt emelkedett.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2011. DECEMBER 31.

VEZETÉS ÉS ÜZLETPOLITIKA

A Bank Csoport 2011-ben nagy figyelmet fordított a racionális működési költséggazdálkodásra, amelyre 2012-ben is fókuszálni kíván a Bank Csoport vezetése.

A bank vezetése nagy hangsúlyt fektetett a termékek árazására, ennek érdekében kiemelt figyelemmel követte a kamat-, díj és jutalékbevételek alakulását, a mindenkori „compliance” szempontokat figyelembe véve.

A célkitűzéseknek megfelelő képzési, teljesítménymérési és bérezési rendszer alkalmazásával ösztönözte az ügyfélkapcsolatok és a minőség állandó javítását.

A lakossági betétállomány 2011 folyamán kis mértékben 250 milliárd forint alá csökkent. A jelzáloghitelek forintban számított állománya 1%-kal nőtt és meghaladja 225 milliárd forintot, amely a CHF jelentős erősödésének, a termék innovációnak (egyenlítő hitel) valamint a végtörlesztésből származó állomány csökkenésnek az együttes hatásának volt a következménye. A fedezetlen lakossági hitelek (hitelkártya, privát kölcsön, áruhitel) állománya minimálisan (104 milliárdra) csökkent. A menedzsment döntése alapján a Budapest Flotta Zrt. 2010-ben megszüntette az értékesítést.

Az autófinanszírozási piac erőteljes visszaesése ellenére a Budapest Autófinanszírozási Zrt. autó portfóliója, forintban számítva, csak kis mértékben csökkent 2011 évvégére 148 milliárd forintra.

A Budapest Bank hálózata a tavalyi év végére 101 bankfiókkal és 1, a privátbanki ügyfelek kiszolgálására szakosodott Money Plus központtal együtt, összesen 102 egységet számlál. A Budapest területén található bankfiókok telephelynek, a Budapest területén kívüli fiókok fióktelepnek minősülnek.

Az elmúlt évek során jelentős összegeket fektetett be a Budapest Bank a Békéscsabán az Operációs Központjába. Ez magában foglalja a továbbképzésre, oktatásra, digitalizálásra, iroda felszerelésére, munkahelyek kialakítására, IT infrastruktúrára stb. fordított forrásokat is. Békéscsabán 2011. év végén 703 főt alkalmazott a Budapest Bank.

A Bank a törvényi előírásoknak megfelelően Üzemi Tanáccsal működik. A foglalkoztatás politikai döntések, a mindenkori Üzemi Tanács egyetértésével történnek.

Össességében a 2011-es évben a Bank Csoport jó teljesítményt nyújtott, a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésén elszámolt veszteségek ellenére. Az üzleti eredmények döntően a lakossági, kisvállalati és kisvállalkozói szektornak, valamint a hatékony költséggazdálkodásnak voltak köszönhetőek.

Olyan innovatív ötletek megvalósításában történő részvétellel, mint a Neten a Cégem Program a Budapest Bank továbbra is megőrizte hírnevét, mint Magyarország egyik leginnovatívabb pénzügyi szolgáltató cége.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2011. DECEMBER 31.

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank Csoport adózott eredménye 9,6 milliárd forint nyereség, amely 640 millió forinttal alacsonyabb, mint az előző évben realizált nyereség.

A csökkenést több tényező alakította. A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 4%-kal, azaz 2,4 milliárd forinttal nőtt, melyet a magasabb átlag HUF / CHF árfolyam generált 2011 évben.

Mind nettó jutalékbevételek, mind a pénzügyi műveletek nettó eredménye csökkent. Összesen a két tétel nettó eredménye mintegy 6%-al csökkent, ami értékben 1,7 milliárd forint eredmény romlást eredményezett.

A Bank Csoport a lakossági és vállalati forint lekötött és megtakarítási betétek vonatkozásában, a jegybanki kamatváltozásokkal és a pénzpiaci hozamalakulásokkal összhangban többször hajtott végre kamatmódosítást, továbbra is szem előtt tartva a meglévő, és az új ügyfeleknek egyaránt kedvező, átlátható árazási stratégiát.

A vállalati körben alkalmazott hitelkamatlábak követték a piaci változásokat (alapvetően piaci referenciakamat alapú árazás), míg a lakossági körben alkalmazott kamatok tekintetében változtatásra szelektív jelleggel (személyi kölcsön, illetve jelzáloghitelek esetében) került sor, továbbra is szem előtt tartva az ügyfeleknek átlátható árazási stratégiát.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírások összege 1%-os, 0,5 milliárd forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest. A növekedés túlnyomó része a személyi jellegű költségek és járulékaik 0,5 milliárd forintos növekedésével magyarázható.

2010. január 1-jétől szállítós határidős árfolyam biztosítási ügyletet is köt a Bank a korábbi elszámolós határidős árfolyam biztosítási és leszállítós deviza swap ügyletek mellett:

- Az ügyfelekkel kötött határidős ügyleteket a Bank az anyavállalatával kötött ügyletekkel lefedez, ezáltal az ügyletek elszámolása a 250/2000-es Kormányrendelet fedezeti ügyletekkel kapcsolatos előírásai alapján történik.
- A mérleg fordulónapjáig le nem zárt, forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügyletek nem minősülnek fedezeti ügyletnek. A Bank Számviteli politikájában rögzített módon a Bank ezen ügyletekre 2008. január 1-jétől a valós értékelést alkalmazza.

2011 folyamán a késedelmes portfólió állomány növekedésére lelassult, így a Bank Csoportban az értékvesztés képzések és felhasználások nettó összege (beleértve a céltartalékokat is) 2,8 milliárdos, azaz 8%-os pozíciójavulást eredményezett, a végtörlesztés miatt szükséges többlet értékvesztés képzés ellenére.

A Bank, a Magyar Bankszövetség tagjaként, vállalta a 2011. december 15.-én a kormánnyal aláírt megállapodásban, hogy erre vonatkozó törvényi szabályozás esetén a 2011. szeptember 30-án a minimálszámú összegét elérő mértékű, és 90 napot meghaladó késedelembe esett deviza jelzáloghitel-adósok tartozását – amennyiben a deviza jelzáloghitel átváltására korábban nem került sor – forintra váltják, és a tartozás 25%-át elengedik 2012. május 15-ig, feltéve, hogy a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezeti ingatlanok forgalmi értéke összesen a 20 millió forintot nem haladta meg. Hitelezők leírhatják a 2012 évre esedékes banki kölcsönadóból az elengedett követelés 30%-át.

A megállapodás részeként a szerződés szerűen teljesítő, vagy 90 napot meg nem haladó késedelembe esett devizajelzálog adósok 2012 végéig léphetnének be az árfolyam-rögzítési rendszerbe. A 180-270 forintos svájci frank, a 250-340 forintos euró és a 2,5-3,3 forintos japán jen közötti árfolyamsávokban az adós az alsó értéken törleszt, az árfolyamgát feletti rész gyűjtőszámlára kerül, ám ennek a számlának csak a tőkerészét kell megfizetnie, mert a kamatrészre eső hányad 50%-át a Bank, 50%-át a költségvetés viseli. A felső árfolyamszintek feletti árfolyamkockázatot teljes mértékben a költségvetés viseli.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2011. DECEMBER 31.

A BANK CSOPORT ESZKÖZ-FORRÁS SZERKEZETÉNEK ÉS LIKVIDITÁSI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

A Bank kihelyezései az év során csak kis mértékben csökkentek a kedvezőtlen gazdasági környezet ellenére.

Az összes eszközök 43%-a devizában nominált, a deviza eszközök többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

A Bank Csoport a csökkenő kihelyezés állomány miatt tovább növelte az egyébként is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállományát és ennek köszönhetően magas likviditási tartalékkal gazdálkodott. Ezzel tartósan a magyar pénzpiacon bankközi kihelyező.

Az összes forrás 40%-devizában nominált, A deviza források többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

A deviza hitelezés finanszírozási igényét, illetve a mérlegbeli deviza „mismatch” -et teljes mértékben fedezi az anyavállalattal kötött „mérleg alatti” forint/deviza swap-ok.

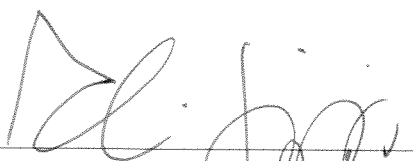
A Bank Csoport az eszközök és források eltérő átárazódásából származó kamatkockázatot elsősorban harmonikus, kockázatkerülő árazási és portfólió menedzselési gyakorlatával, valamint fedezeti ügyletekkel, előre meghatározott szinten belül kezelte.

A devizaárfolyamok változása a Bank Csoportot a kockázatkerülő magatartása, üzletpolitikája miatt, lényeges mértékű nyitott spekulatív mérleg és mérleg alatti pozíció vállalásának hiányában csupán kismértékben érintette.

Összességében a Bank Csoport nagyon erős likviditás-, cash-flow- és kamatláb menedzsmentet tartott fent az év folyamán. A Bank a szükséges értékvesztéseket, valamint céltartalékokat megképezte.

A mérleg fordulónapja után nem következett be a Bank Csoport működését lényegesen befolyásoló esemény, illetve folyamat.

Budapest, 2012. március 22.



Zolnai György
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató