

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt.
2012. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójáról
és összevont (konszolidált) üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

- I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

- II. Összevont (konszolidált) éves beszámoló
 - Összevont (konszolidált) mérleg
 - Összevont (konszolidált) eredménykimutatás
 - Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet

- III. Összevont (konszolidált) üzleti jelentés

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. részvényesének

Az összevont (konszolidált) éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2012. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 925.609 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 9.934 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 beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal 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 felelőségünk ennek az összevont (konszolidált) éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel 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 könyvvizsgálói 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 megítélésünktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzük 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. 2012. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.





Az összevont (konszolidált) üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. mellékelt 2012. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk ezen összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó 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 Zrt. 2012. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. 2012. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. április 11.

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 2012. évi beszámolóban	21.
V	Specifikus adatok	
V/1.	Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai és egyéb pénzügyi befektetései	22.
V/2.	A Budapest Bank Zrt. befektetésének összege a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál	23.
V/3.	A Budapest Bank Zrt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés	24.
V/4.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2012-ben	25.
V/4.b	Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2012-ben	26.
V/5.	Készletek állománya 2012-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 2012. január 1. - 2012. december 31. között	30.
V/9.	Értékvesztés változásának alakulása 2012. január 1. - 2012. 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 2012. december 31-én	35.
V/14.	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	36.
V/15.	Kibocsátott részvények állományának alakulása	37.
V/16.	Függővé tett kamatok, díjak és jutalékok	38.
V/17.	Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek	39.
V/18.	A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2012-ben	40.
V/19.	Azonnali adósvételi ügyletekből 2012. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek	41.
V/20.	Tőzsden jegyzett értékpapírok mérlegsorankénti állománya nyilvántartási áron	42.
VI	Tájékoztató adatok	
VI/1.	Pénzügyi mutatók	43.
VI/2.	Alárendelt kölcsöntőke	44.
VI/3.	Függő és jövőbeni kötelezettségek	45.
VI/4.	Rendkívüli eredményként elszámolt tételek	46.
VI/5.	Társasági adóalapot módosító tételek 2012-ben	47.
VI/6.	A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2012-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 2012-es évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai	53.
VI/12.	Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban	54.
VI/13.	Nagykockázat vállalás	55.
VI/14.	Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2012. üzleti év utáni járandóságai	56.
VII	Üzleti Jelentés	57.

Budapest Bank Csoport

Budapest Bank Zrt. és leányvállalatai

Konzolidált Éves Beszámoló

2012. december 31.

Budapest, 2013. április 11.



Zolnai György
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Eszközök (aktívák)

Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése		2011.12.31	Előző év (ek) módosításai	2012.12.31
a	b	c	d	e	
01	1.	Pénzeszközök	43 022	-	31 380
02	2.	Állampapírok (03.+04. sor)	167 840	-	218 016
03	a)	forgatási célú	141 750	-	191 926
04	b)	befektetési célú	26 090	-	26 090
05	2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-	-
06	3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések (7.+8.+19.sor)	37 814	-	48 090
07	a)	lóra szóló	2 705	-	4 402
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9.+14. sor)	35 109	-	43 688
09	ba)	éven belüli lejáratú	35 109	-	43 688
10		Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
11		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
12		MNB-vel szemben	16 200	-	8 500
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	c)	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)	646 350	-	586 625
25	a)	pénzügyi szolgáltatásból (21.+24. sor)	645 704	-	583 116
26	aa)	éven belüli lejáratú	266 799	-	266 815
27		Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
28		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
29	ab)	éven túli lejáratú	378 905	-	316 301
30		Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
31		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
32	b)	befektetési szolgáltatásból (35.+36.+37.+38.+39. sor)	646	-	3 509
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	646	-	3 509
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	-	20
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	-	20
46	ba)	forgatási célú	22	-	20
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)	4 955	-	6 272
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)	4 955	-	6 272
59	ba)	forgatási célú	4 955	-	6 272
60	bb)	befektetési célú	-	-	-
61	6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
62	7.	Részvények, részesedések befektetési célra (63.+65.sor)	402	-	401
63	a)	részvények, részesedések befektetési célra	402	-	401
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.+71.+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)	társult vállalkozásból	-	-	-
76	9.	Immateriális javak (77.+78. sor)	3 497	-	3 489
77	a)	immateriális javak	3 497	-	3 489
78	b)	Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-

Sor- szám	A tétel megnevezése		Adatok millió forintban		
			2011.12.31	Előző év(ek) módosításai	
a	b	c	d	e	
79	10.	Tárgyi eszközök (80.+85.+90. sor)	17 021	-	15 504
80	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (80.+81.+82.+83. sor)	10 970	-	11 072
81	aa)	ingatlanok	7 809	-	7 842
82	ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 030	-	3 129
83	ac)	beruházások	131	-	101
84	ad)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
85	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (85.+86.+87.+88. sor)	6 051	-	4 432
86	ba)	ingatlanok	-	-	-
87	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 051	-	4 432
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)	11 987	-	8 929
93	a)	készletek	1 510	-	386
94	b)	egyéb követelések	10 477	-	8 543
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	-	-	94
99	12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	117	-	-
100	13.	Aktív időbeli elhatárolások (101.+102.+103. sor)	8 092	-	6 789
101	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	7 691	-	6 617
102	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	401	-	172
103	c)	halasztott ráfordítások	-	-	-
104		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (100.+105.+106. sor)	941 119	-	925 609
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 altételekhez kapcsolódó értékek)	507 112	-	557 035
106		BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (04.+14.+29.+44.+50.+60.+62.+68.+76.+79. sor +II/A.)+III/A.)+IVA.)+VA.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékek)	425 915	-	361 785

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Források (passzívák)

Adatok millió forintban

Adatok millió forintban

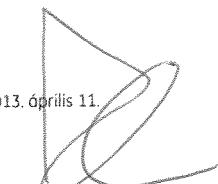
Sor- szám	A tétel megnevezése	Adatok millió forintban		
		2011.12.31	Előző év (lek) módosításai	2012.12.31
a	b	c	d	e
107	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (108.+109.+120. sor)	28 769	-	29 522
108	a) látványos	55	-	15
109	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (110.+115. sor)	28 713	-	29 506
110	ba) éven belüli lejáratú	1 953	-	993
111	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
113	MNB-vel szemben	-	-	-
114	elszámolóházzal szemben	-	-	-
115	bb) éven túli lejáratú	26 760	-	28 513
116	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
117	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
118	MNB-vel szemben	-	-	-
119	elszámolóházzal szemben	-	-	-
120	c) befektetési szolgáltatásból	1	-	1
121	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
123	elszámolóházzal szemben	-	-	-
124	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
125	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (126.+130.+140. sor)	738 783	-	715 094
126	a) takarékbetétek (127.+128.+129. sor)	-	-	-
127	aa) látványos	-	-	-
128	ab) éven belüli lejáratú	-	-	-
129	ac) éven túli lejáratú	-	-	-
130	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (131.+134.+137. sor)	736 931	-	707 648
131	ba) látványos	211 695	-	212 773
132	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
133	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
134	bb) éven belüli lejáratú	226 600	-	247 591
135	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	170	-	23 303
136	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
137	bc) éven túli lejáratú	298 636	-	247 284
138	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	283 011	-	222 635
139	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
140	c) befektetési szolgáltatásból (143.+144.+145.+146.+147. sor)	1 852	-	7 446
141	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
142	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
143	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
144	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
145	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 852	-	7 446
146	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-	-
147	ce) 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	aa) éven belüli lejáratú	-	-	-
152	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
153	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
154	ab) éven túli lejáratú	-	-	-
155	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
156	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
157	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (158.+161. sor)	-	-	-
158	ba) éven belüli lejáratú	-	-	-
159	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
160	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
161	bb) éven túli lejáratú	-	-	-
162	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
163	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
164	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (165.+168. sor)	-	-	-
165	ca) éven belüli lejáratú	-	-	-
166	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
167	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
168	cb) éven túli lejáratú	-	-	-
169	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
170	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
171	4. Egyéb kötelezettségek (172.+176.+179. sor)	18 580	-	11 891
172	a) éven belüli lejáratú	18 580	-	11 891
173	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
174	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
175	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
176	b) éven túli lejáratú	-	-	-
177	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
178	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
179	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	-	-	-
180	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	3 318	-	31
181	5. Passzív időbeli elhatárolások (182.+183.+184. sor)	15 345	-	18 719
182	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	505	-	948
183	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 840	-	17 771
184	c) halasztott bevételek	-	-	-
185	6. Céltartalékok (186.+187.+188.+189. sor)	5 769	-	8 950
186	a) céltartalék nyugdíjra, végkielégítésre	87	-	22
187	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségre	3 172	-	6 418
188	c) általános kockázati céltartalék	2 510	-	2 510
189	d) egyéb céltartalék	-	-	-
190	7. Hátrasorolt kötelezettségek (191.+196.+197. sor)	4 011	-	4 011
191	a) alárendelt kölcsöntőke	3 861	-	3 861
192	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
193	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
194	ca) tőkekonszolidációs 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: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
199	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-

Sor- szám	A tétel megnevezése	Adatok millió forintban	
		2011.12.31	Előző év (ek) módosításai
			2012.12.31
200	8. Jegyzett tőke	19 346	19 346
201	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	-	-
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 (órszió)	-	-
205	b) egyéb	-	-
206	11. Általános tartalék	8 935	9 848
207	12. Eredménytartalék	82 045	86 192
208	13. Lekötött tartalék	2	2
209	14. Értékelési tartalék (210.+211.sor)	-	-
210	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
211	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
212	15. Mérleg szerinti eredmény	9 145	9 934
213	16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	7 071	12 069
214	17. Konszolidáció miatti változások (215.+216. sor)	-	-
215	a) adóssághkonszolidálás különbözetéből	-	-
216	b) közbeszó eredmény különbözetéből	-	-
217	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-
218	FORRÁSOK ÖSSZESEN (181.+185.+219.+220.+221. sor)	941 119	925 609
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 értékei)	464 054	480 741
220	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (115.+129.+137.+154.+161.+168.+176.+190. sor + 1/A) + 2/A + 4/A tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)	329 407	279 808
221	SAJÁT TŐKE (200.-202.+203.+206.+207.+208.+209.+212.+213.+214.+217. sor)	126 544	137 391

Mérlegen kívüli tételek

Sor- szám	A tétel megnevezése	2011.12.31	Előző év (ek) módosításai	2012.12.31
222	Függő kötelezettségek	188 785	-	211 413
223	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	61 192	-	18 519
224	Összesen függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	249 977	-	229 932
225	Mérlegen kívüli követelések összesen	58 177	-	25 378

Budapest, 2013. április 11.


Zólnai György
Vezérigazgató


Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. év	Előző év (lek) módosításai	2012. év
a	b	c	d	e
1	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	86 354		88 466
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	8 898		13 445
3	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
4	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	77 456		75 021
6	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
7	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
8	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	17 710		21 649
9	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	2 338		4 161
10	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
11	Kamatkülönbözet (1.-2. sor)	68 644		66 817
12	3. Bevételek értékpapírokból	138		137
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)	138		137
16	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	18 462		18 638
17	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	16 584		16 883
18	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
19	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
20	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből	1 878		1 755
21	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
22	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
23	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	5 225		6 041
24	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 187		6 006
25	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
26	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	38		35
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)	11 295		4 235
31	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	39 701		19 272
32	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
33	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
34	értékelési különbözet	7 366		3 412
35	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	28 400		15 061
36	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
37	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
38	értékelési különbözet	3 463		148
39	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	8		35
40	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
41	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
42	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-		-
43	értékelési különbözet	-		-
44	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	14		11
45	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
46	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
47	forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-		-
48	értékelési különbözet	-		-
49	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	41 591		45 794
50	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	35 638		40 862
51	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
52	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
53	b) egyéb bevételek	5 953		4 932
54	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
55	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
56	készletek értékvesztésének visszairása	144		47
57	baj adóssághozkonsolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	-		-

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. év	Előző év (ek) módosításai	2012. év
58	8. Általános igazgatási költségek	36 983		38 781
59	a) személyi jellegű ráfordítások	22 890		24 026
60	aa) bérköltség	15 974		17 051
61	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 859		1 578
62	Ebből: társadalombiztosítási költségek	331		319
63	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	216		226
64	ac) bérjárulékok	5 057		5 397
65	Ebből: társadalombiztosítási költségek	4 208		4 615
66	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 411		4 409
67	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	14 093		14 755
68	9. Értéksökkenési leírás	3 177		2 949
69	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	51 639		61 672
70	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	32 100		38 077
71	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
72	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
73	b) egyéb ráfordítások	19 539		23 595
74	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
75	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
76	készletek értékesítése	70		84
77	ba) adósságszolidaritás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	-		-
78	11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	51 624		30 780
79	a) értékesítés követelések után	40 356		26 956
80	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11 268		3 824
81	12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	19 805		20 683
82	a) értékesítés visszairása követelések után	8 943		20 115
83	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10 862		568
84	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-		-
85	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	3		-
86	Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-		-
87	14. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	11 284		16 081
88	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1.-2.+3.+4.-5.+6.+7.b)-8.-9.-10.b)-11.+12.-13.+14. sor)	7 746		13 296
89	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a)-10.a) sor)	3 538		2 785
90	16. Rendkívüli bevételek	11		2
91	17. Rendkívüli ráfordítások	276		295
92	18. Rendkívüli eredmény (16.-17. sor)	- 265		- 293
93	19. Adózás előtti eredmény (±15.±18. sor)	11 019		15 788
94	20. Adófizetési kötelezettség	1 436		4 940
95	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet (±)	-		-
96	21. Adózott eredmény (±19-20. sor)	9 583		10 848
97	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	430		914
98	23. Jávahagyott osztalék és részesedés	8		-
99	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
100	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
101	24. Mérleg szerinti eredmény (±21±22-23)	9 145		9 934

Budapest, 2013. április 11.

Zolnai György
Vezérigazgató

Pálcza Edit
Pénzügyi Igazgató


Budapest Bank Csoport

Budapest Bank Zrt. és leányvállalatai

Kiegészítő Melléklet

2012. december 31.

Budapest, 2013. április 11.



Zolnai György
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

BUDAPEST BANK CSOPORT

IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

IV/1 A BUDAPEST BANK ZRT. ÉS A BANK CSOPORT RÖVID BEMUTATÁSA

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. ("Budapest Bank" vagy "Bank" székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., <http://www.budapestbank.hu/>) a kétszintű bankrendszer létrehozásakor, 1987. január 1-jével alakult meg az állam, állami tulajdonú vállalatok és szövetkezetek 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 Zrt.-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. december 7.-én a többségi tulajdonos önkéntes nyilvános vételi ajánlatot tett a kisebbségi részesedések megvásárlására, ennek során 2012-ben 99,84%-ra növelte részesedését a GE Capital International Financing Corporation. 2012 folyamán a maradék kisebbségi részesedést is kivásárolta a Tpt 76/D. § 1 bekezdésében előírt vételi joga alapján, és ezzel 100%-ban tulajdonos lett a Bankban.

A Bank működési formáját a közgyűlés 2012 során zártkörű részvénytársasággá változtatta. A társaság jegyzett tőkéje 2012. 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, szervezetileg 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 gyerb 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 2012-ben: mérlegfőösszege 103.812 millió Ft, jegyzett tőkéje 180 millió Ft, saját tőkéje 11.092 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 2.280 millió Ft nyereség.

2) A **Budapest Flotta Zrt.** 1997-ben alapított leányvállalat, amely elsősorban a nagyobb létszámú autóflottákat - 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. 2012. év végi mérlegfőösszege 3.145 millió Ft, jegyzett tőkéje 53 millió Ft, saját tőkéje 559 millió Ft. A 2012-es évre 575 millió forint osztalékot fizet a Flotta Zrt. Az osztalékból 60 millió forint az éves eredményből, 515 millió forint pedig az eredménytartalékból kerül kifizetésre. Új szerződéseket a Cég 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. 2012. év végi mérlegfőösszege 4.458 millió Ft, jegyzett tőkéje 11 millió Ft, saját tőkéje 32 millió Ft. A 2012-es évre 1.889 millió forint osztalékot fizet az Eszközfinanszírozó Kft. Az osztalékból 97 millió forint az éves eredményből, 1.792 millió forint pedig az eredménytartalékból kerül kifizetésre.

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 2012-ben: mérlegfőösszege 31.387 millió Ft, jegyzett tőkéje 61 millió Ft, saját tőkéje 452 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 142 millió Ft veszteség.

5) A **Budapest Alapkezelő Zrt.** 1992-ben alakult, és az általa létrehozott befektetési alapokat kezeli, melyek száma egyre növekszik. Az Alapkezelő Zrt. 2012. év végi mérlegfőösszege 6.463 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 5.247 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 1.232 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 Zrt-be, így a Bank közvetlenül nyújt értékpapír-piaci szolgáltatást ügyfelei részére. Az SBB Zrt. 2012. év végi mérlegfőösszege 246 millió Ft, jegyzett tőkéje 170 millió Ft, saját tőkéje 243 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 5 millió Ft veszteség.

IV/2. A BUDAPEST BANK CSOPORT SZÁMVITELI 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 2012-es évre 82 millió forint könyvvizsgálati díjat számolt el.

A Bank Csoport mérlegkészítési időpontja január 12, a leányvállalati osztalékfizetésre vonatkozóan április 11.-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 lényegesebbnek, 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 (növekszik 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 különbséggel az elszámolt értékvesztést visszairással 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 határozta meg.

Konzorcionális hitelyűjtásban való részvételkor a Bank Csoport csak az általa (visszakereseti 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 különbséggel a korábban elszámolt értékvesztést visszairással 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 készlet számlákon beszerzési értéken tartja nyilván.

A követelés ellenértékéért 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 (részesezés, 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 leírasi 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.

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 leírasi kulcsok a következők:

Épületek, épülettartozékok	2%
Idegen 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 kötelezettségként 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 adóstól 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 pénzügyi értékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget eredeti devizában veszi nyilvántartásba, melyet naponta a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon forintosit.

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 árfolyamveszteségként számolja el, ha pedig nyereséget, akkor a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között árfolyamnyereségként 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 adósmínősítés és a követelésminősítés szabályai - a mindenkor érvényben lévő utasítások - alapján havonta az úgynevezett adósmínősítési és portfólió nyilvántartási rendszerében számolja el, és a minősítés szerint szükséges összegre történő növelést vagy csökkentést (visszairás) 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 megszűnéskor 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 2012. 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.

Az átstrukturált követelések szerződés szerint fennálló tőkekövetelésre vonatkozó összege 109 milliárd forint, a könyv szerinti értéke 73 milliárd forint volt 2012. december 31.-én.

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. 2012 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 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 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 mérlegén 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 mérlegértékelési szerepeltetésük jövőbeni eseménytől függ.

A biztos (jövőbeni) kötelezettségek, olyan visszavonhatatlan kötelezettségek, amelyek a mérleg fordulónapján már fennálltak, de a szerződés teljesítése még nem történt meg, ezért mérlegértékelési szerepeltetésük 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 ZRT. KONSZOLIDÁCIÓS SZÁMVITELI POLITIKÁJA

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

A Budapest Bank Konszolidációs Számviteli 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 mérleg sor értékét növelő összeg.

Konzolidációból 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 tőkekonzolidálásoknál ebben a sorban tünteti fel a leányvállalatok saját tőke változásából - a Törvényben meghatározott módon figyelembe vehető - az anyavállalatot megillető részesedés összegét.

Konzolidáció 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 Zrt. 100%-os részesedéssel bír.

Tőkekonzolidációs 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 tőkekonzolidációs különbözet képződik, melyet a Bank Csoport ebben a sorban tüntet fel.

Konzolidálásból adódó (számított) társasági adó tartozás

Amennyiben a konszolidálásba bevont vállalkozások eredménykimutatásai szerint fizetendő adó kevesebb, mint az összevont eredménykimutatás szerint fizetendő adó, akkor a különbözetet áthúzódó adó tartozásként 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 Zrt. Számviteli Politikájában meghatározott Kiegészítő melléklet az alábbi, konszolidálásra vonatkozó specifikus táblákkal egészül ki:

- Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai,
- Budapest Bank Zrt. tőkerészesedése a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál (közvetlen és közvetett részesedések),
- Budapest Bank Zrt-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
- közbelső eredmények kiszűrése
- bevételek és ráfordítások konszolidálása - társult vállalkozások tőkekonszolidálása
- konszolidálás miatti adókülönbözlet meghatározása

IV/3 VÁLTOZÁSOK ÉS JELENTŐSEBB GAZDASÁGI ESEMÉNYEK A 2012. ÉVI BESZÁMOLÓBAN

2012 folyamán gyakran változott a Bank Csoport gazdasági és szabályozói környezete. A legnagyobb hatást a Bank működésére a deviza jelzáloghitelek kedvezményes végtörlesztéséről szóló 2011-es törvény gyakorolta. A Bank a végtörlesztés veszteségét 2011-ben elszámolta, de 2012-ben a törvény a svájci frank hitel állomány, valamint a lakossági betét állomány csökkenését okozta, csökkentve ezzel a Bank Csoport jövőbeli eredményességét is.

2012-ben sor került a 90 napon túli deviza hitelek forintosítására, amennyiben az ügyfél megfelelt a feltételeknek, és kérte a forintosítást. A program keretében 2,5 milliárd forint tőkeelengedés történt.

A Bank, a törvénynek megfelelően, az árfolyamrögzés lehetőségét is biztosította az deviza jelzáloghitellel rendelkező ügyfelei számára.

A Bank Csoport közel 1,5 milliárd forint értékű követelés megvásárlásáról szerződést írt alá 2012 decemberében, amely 2013-ban valósult meg.

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 megképzett céltartalék elegendő fedezetet nyújt.

Az Országos Betétbiztosítási Alaphoz 2012. évben 277 millió Ft betétbiztosítási díjat fizettünk be.

A Befektető Védelmi Alaphoz átutalt éves díj összege 2012. évben 37 millió Ft volt.

A Bank Csoport 2012. 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 Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai és egyéb pénzügyi befektetései

2012. 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.	1 380	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. Swift	1052 Budapest, Szép u. 2. Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	50 11	1,14% 0,02%
		Magyar Sepa Egyesület Park Teniszkлуб Zrt.	1051 Budapest, József Nádor tér 5-6. 1114 Budapest, Bartók Béla út 15/d.	0 0	9,09% 0,30%

Budapest Bank Csoport

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

2012. december 31.

Leányvállalat megnevezése	BB Zrt. közvetlen befektetése a leányvállal- nál		Jegyzett tőke millió Ft	Saját tőke millió Ft	Mérleg szerinti eredmény / * millió Ft
	millió Ft	%			
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	250	100	180	11 092	2 280
Budapest Flotta Zrt.	558	100	53	559	-
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	29	100	11	32	-
Budapest Lizing Zrt.	1 380	100	61	452	(142)
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100	500	5 247	1 232
SBB Solution Zrt.	2 117	100	170	243	(5)
Összesen:	4 344		975	17 625	3 365

Megjegyzés:

* A Tulajdonos határozata szerint a Budapest Flotta Zrt. 575.000.000 Ft-ot, a Budapest Eszközfinanszírozó Kft. 1.889.000.000 Ft-ot fizet a 2012-es évre vonatkozóan.

Budapest Bank Csoport

V/3. A Budapest Bank Zrt-t, mint anyvállalatot megillető számított részesedés

Leányvállalat megnevezése	BB Zrt. részesedése a leányvállaltnál %	Leányvállalat saját tőkéje mérleg szerinti eredmény nélkül 2012. december 31. millió Ft (b)*	Leányvállalat saját tőkéje mérleg szerinti eredmény nélkül osztalék fizetés után 2012. december 31. millió Ft (b)	Részesedés beszerzési ára millió Ft (c)	Tőkekonszolidációs különbözlet 2012. december 31. millió Ft (d)	Tőkekonszolidációs különbözlet módosító új részesedés miatt millió Ft (e)	Aktív tőkekonszolidációs különbözlet millió Ft (f)	Tőkekonszolidációs különbözlet millió Ft (g-d+e-f)	Saját tőke változás leányvállalatnál osztalék fizetés előtt 2012. december 31. millió Ft (h* = b* - c + g)	Saját tőke változás leányvállalatnál osztalék fizetés után 2012. december 31. millió Ft (h = b - c + g)
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	100,00%	8 812	8 812	250	-	-	-	-	8 562	8 562
Budapest Flotta Zrt.	100,00%	1 073	559	558	-	-	-	-	515	1
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	100,00%	1 824	32	29	-	-	-	-	1 795	2
Budapest Lizing Zrt.	100,00%	594	594	1 380	133	-	133	-	(786)	(786)
Budapest Alapkezelő Zrt.	100,00%	4 015	4 015	10	(4)	-	(4)	(4)	4 001	4 001
SBB Solution Zrt.	100,00%	247	247	2 117	(146)	-	(146)	(146)	(2 016)	(2 016)
Összesen:		16 565	14 259	4 344	(17)	-	133	(150)	12 071	9 764

Aktív tőkekonszolidációs különbözlet: 0
Passzív tőkekonszolidációs különbözlet: -150

Megjegyzés: / * A leányvállalati saját tőke változás magában foglalja a beszámolóban a Lekötött Tartalék soron kimutatott, leányvállalatra vonatkozó 2 millió Ft-ot.

Budapest Bank Csoport

V/4.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2012-ben

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	A bruttó érték változása				Záró érték
	Nyitó érték	Évközi		Záró érték	
		növekedés	csökkenés		
I. Immateriális javak	16 666	1 256	3	17 919	
a/ Vagyoni értékű jogok	830	26	-	856	
b/ Szellemi termékek	15 502	1 230	3	16 729	
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	334	-	-	334	
II.1 Pénzüntézet i tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	25 177	3 422	2 675	25 924	
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	11 658	512	5	12 165	
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	13 388	1 447	1 177	13 658	
c/ Beruházások	131	1 463	1 493	101	
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	
II.2 Nem közvetlen pénzüntézet i tevékenység tárgyi eszközei	12 561	2 704	6 074	9 191	
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	12 561	1 369	4 739	9 191	
c/ Beruházások	-	1 335	1 335	-	
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	

Budapest Bank Csoport

V/4.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értéksökkenésének alakulása 2012-ben

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	Nyitó érték	A halmozott értéksökkenés változása				Záró érték
		Évközi		Ebből		
		növekedés	csökkenés	terv szerinti	terven felüli	
I. Immateriális javak	13 170	1 263	3	1 263	-	14 430
a/ Vagyoni értékű jogok	830	-	-	-	-	830
b/ Szellemi termékek	12 006	1 263	3	1 263	-	13 266
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	334	-	-	-	-	334
III.1 Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	14 207	1 686	1 041	1 686	-	14 852
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 849	475	1	475	-	4 323
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10 358	1 211	1 040	1 211	-	10 529
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-
III.2 Nem közvetlen pénzügyi tevékenység tárgyi eszközei	6 510	1 658	3 409	2 570	-	4 759
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	6 510	1 658	3 409	2 570	-	4 759
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-

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

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II. 1a-ból)	Bruttó (millió Ft)	Halmozott écs (millió Ft)
Bérfelt jogok	93	89
Szolgalmi jogok	2	2

Budapest Bank Csoport

V/5. Készletek állománya

M e g n e v e z é s	Adatok millió forintban	
	2011. december 31.	2012. december 31.
Kereskedelmi célú nemesfémek	-	-
Irodaszerek	-	-
Nyomtatványok	5	5
Anyagkészlet	16	31
Közvetített szolgáltatások	59	23
Lízingszerződés keretében beszerzett áruk	1 127	159
Visszavett autók, lízing tárgyak	443	345
Készletek értékesítése	-140	-177
Egyéb készlet	-	-
Összesen :	1 510	386

Budapest Bank Csoport

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	2011.dec.31. záró egyenleg	2012.dec.31. záró egyenleg	A 2012. december 31-i állomány lejárat bontása					
			Látraszóló	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	6	
I. Hitelintézetekkel szembeni követelések	37 814	48 090	4 402	43 688	0	0	0	
Látraszóló	2 705	4 402	4 402	0	0	0	0	
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatósból	35 109	43 688	0	43 688	0	0	0	
- Éven belüli MINB-vel szemben	35 109	43 688	0	43 688	0	0	0	
- Éven túli MINB-vel szemben	16 200	8 500	0	8 500	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	
II. Ügyfelekkel szembeni követelések	646 350	586 625	69 507	62 012	138 805	198 488	117 813	
Pénzügyi szolgáltatósból eredő követelés	645 704	583 116	65 998	62 012	138 805	198 488	117 813	
- Éven belüli	266 799	266 815	65 998	62 012	138 805	0	0	
- Éven túli	378 905	316 301	0	0	0	198 488	117 813	
Befektetési szolgáltatósból	646	3 509	3 509	0	0	0	0	
Összesen:	684 164	634 715	73 909	105 700	138 805	198 488	117 813	

Budapest Bank Csoport

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

M e g n e v e z é s	2012. december 31.					2011. december 31.	
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen	Összesen	
1. Pénzeszközök	666	104	30 509	101	31 380	43 022	167 840
2. Állampapírok	-	-	218 016	-	218 016	694 641	2 705
3. Követelések:	99 453	19 153	318 859	205 793	643 258	312 385	35 109
a) Látószó	3 351	547	-	504	4 402	266 799	10 477
b) Éven belüli lejáratra	58 442	18 606	203 419	38 579	319 046	378 905	-
- Hitelintézetekkel szemben	18 002	15 907	8 500	1 279	43 688	378 905	-
- Ügyfelekkel szemben	40 440	2 666	186 409	37 300	266 815	378 905	-
- Egyéb követelések	-	33	8 510	-	8 543	646	-
c) Éven túli lejáratra	37 660	-	111 931	166 710	316 301	378 905	-
- Hitelintézetekkel szemben	-	-	-	-	-	378 905	-
- Ügyfelekkel szemben	37 660	-	111 931	166 710	316 301	378 905	-
d) Befektetési szolgáltatásból	-	-	3 509	3 509	3 509	646	-
4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	20	-	20	22	-
5. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	6 138	134	6 272	4 955	-
6. Részvények, részesedések forgatási és befektetési célra	11	-	390	-	401	402	-
7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-	-	-	-	-	-
8. Immateriális javak	-	-	3 489	-	3 489	3 497	-
9. Tárgyi eszközök	-	-	15 504	-	15 504	17 021	-
10. Készletek	-	-	386	-	386	1 510	-
11. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	94	-	94	117	-
12. Aktív időbeli elhatárolás	357	11	5 660	761	6 789	8 092	-
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12)	100 487	19 268	599 065	206 789	925 609	941 119	

Budapest Bank Csoport

V/8. Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2012. január 1. - 2012. december 31. között

Megnevezés	Adatok millió forintban					
	Nyitó állomány	Céltartalék (felhasználás)	Céltartalék képzés	Céltartalék (felszabadítás)	Árfolyam	Záró állomány
1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	87	-2	-	-63	-	22
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 172	-	3 824	-568	-10	6 418
3. Általános kockázati céltartalék	2 510	-	-	-	-	2 510
4. Egyéb céltartalék	0	-	-	-	-	-
Céltartalék mindösszesen:	5 769	-2	3 824	-631	-10	8 950

Budapest Bank Csoport

V/9. Értékesítés változásának alakulása 2012. január 1. - 2012. december 31. között

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékesítés növekedése	Egyéb értékesítés*	Értékesítés csökkenés	Árfolyam	Adatok millió forintban	
						Záró állomány	
1. Értékpapírok után képzett értékesítés	3	2	-	-	-	5	
2. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés	6	-	-	-	-	6	
3. Követelések után képzett értékesítés	121 209	26 956	-7 115	-20 115	-2 614	118 321	
ebből:							
- pénzügyintézetekkel szemben							
- ügyfelekkel szemben	115 043	25 813	-7 056	-18 220	-2 614	112 966	
- pénzügyi lízingszel kapcsolatos követelésekre	5 344	1 115	-	-1 848	-	4 611	
- egyéb követelésekre	735	1	-59	-33	-	644	
- készletfinanszírozáshoz kapcsolódó követelésekre	87	27	-	-14	-	100	
4. Követelés fejében ótvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés	140	132	-	-95	-	177	
Értékesítés mindösszesen :	121 358	27 090	-7 115	-20 210	-2 614	118 509	

* Az egyéb értékesítésből 6,348 milliárd Ft az eladott követelések miatti értékesítés felhasználás a banknál.

Budapest Bank Csoport

V/10. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2012. december 31.

Értékpapír megnevezése	Saját tulajdonú értékpapírok							Idegen tulajdonú értékpapírok				Adatok millió forintban	
	Mérlégsor	Névértéke	Könyvszerinti értéke	Társadón jegyzett	Piaci értéke *	Formája	Őrzés helye	Névértéke	Formája	Őrzés helye			
Állampapírok													
II. Állampapírok		26 091	26 090	-	26 212	DEMAT	KELER	589	DEMAT	KELER			
Diszkont-, kamatozó kincstárjegy és kincstári takaréklégy		23 595	23 290	23 290	23 434	DEMAT	KELER	685	DEMAT	KELER			
MINB kötvény		169 000	168 636	-	168 779	DEMAT	KELER	-	DEMAT	KELER			
Zeizálogelvelek													
V. Hiteľviszonyt megtestesítı értékpapírok		-	-	-	-	-	-	-	DEMAT	KELER			
Befektetési jegy													
VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok		6 274	6 271	-	6 451	DEMAT	KELER	104 313	DEMAT	KELER			
Körpótlási jegy		49	20	20	20	-	-	1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR			
Részvények, részesedések													
VI-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolott vállalkozásban		346	346	-	348	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	972	DEMAT	KELER			
VI-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolott vállalkozásban		61	55	-	102	DEMAT	KELER	1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR			
Egyéb értékpapír													
VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok		1	1	-	16	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	4 123					
Összesen:		225 417	224 709	23 310	225 362			110 684					

2012. december 31-én a megbízásra végzett befektetési tevékenység során a Banknál vezetett pénzforgalmi számlán az ügyfeleket megillető pénzeszközök értéke 7 446 millió Ft volt.

Budapest Bank Csoport

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	2011. dec. 31. záró egyenleg	2012. dec. 31. záróegyenleg 1 = 2+3+4+5+6	A 2012. december 31-i állomány lejárat szerinti bontása					
			látaszó	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	
I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28 769	29 522	16	128	865	13 983	14 530	
<i>Látaszó</i>	55	15	15	0	0	0	0	
<i>Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó</i>	28 713	29 506	0	128	865	13 983	14 530	
- Éven belüli	1 953	993	0	128	865	0	0	
- Éven túli	26 760	28 513	0	0	0	13 983	14 530	
<i>Befektetési szolgáltatásból</i>	1	1	1	0	0	0	0	
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	738 783	715 094	220 219	152 298	95 293	27 379	219 905	
<i>Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból</i>	736 931	707 648	212 773	152 298	95 293	27 379	219 905	
- Látaszó	211 695	212 773	212 773	0	0	0	0	
- Éven belüli	226 600	247 591	0	152 298	95 293	0	0	
- Éven túli	298 636	247 284	0	0	0	27 379	219 905	
<i>Befektetési szolgáltatási tevékenységből</i>	1 852	7 446	7 446	0	0	0	0	
VII. Hátrasorolt kötelezettségek	4 011	4 011	0	0	0	3 861	150	
Összesen:	771 563	748 627	220 235	152 426	96 158	45 223	234 585	

Budapest Bank Csoport

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

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	2012. december 31.					2011. december 31.	
	EUR	nem EUR			Egyéb	Összesen	Összesen
		USD	HUF	HUF			
1. Látószó kötelezettségek	42 985	4 871	162 991	1 941	212 788	211 750	
- hitelintézetekkel szemben	13	-	1	1	15	55	
- ügyfelekkel szemben	42 972	4 871	162 990	1 940	212 773	211 695	
2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek	51 112	5 894	201 736	1 733	260 475	247 133	
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	188	-	805	-	993	1 953	
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	48 736	5 588	191 694	1 573	247 591	226 600	
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
- egyéb kötelezettségek	2 188	306	9 237	160	11 891	18 580	
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	8 183	-	47 767	219 847	275 797	325 396	
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 305	-	23 208	-	28 513	26 760	
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 878	-	24 559	219 847	247 284	298 636	
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
- egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	
4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	601	55	6 791	-	7 447	1 853	
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	1	-	1	1	
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	601	55	6 790	-	7 446	1 852	
5. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	31	-	31	3 318	
6. Passzív időbeli elhatárolás	346	22	16 202	2 149	18 719	15 345	
7. Céltartalék	135	2	8 813	-	8 950	5 769	
8. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	4 011	-	4 011	4 011	
9. Saját tőke	-	-	137 391	-	137 391	126 544	
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	103 362	10 844	585 733	225 670	925 609	941 119	

Budapest Bank Csoport

V/13. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2012. december 31-én

Adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.	Sor- szám	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
	Aktív időbeli elhatárolások				Passzív időbeli elhatárolások		
1.	Hitelek kamat elhatárolása	5 851	4 609	1.	Kamat elhatárolás	10 040	13 430
2.	Jutalék elhatárolás	411	359	2.	Jutalék elhatárolás	29	20
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	401	172	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	5 266	5 207
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	829	1 143	4.	Értékpapír kamat elhatárolás	10	10
5.	Egyéb	600	506	5.	Halasztott bevételek	0	0
				6.	Egyéb bevételek időbeli elhatárolása	0	52
	Összesen:	8 092	6 789		Összesen:	15 345	18 719

Budapest Bank Csoport

V/14. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Sorszám	Megnevezés	Bevételek		Ráfordítások	
		2011	2012	2011	2012
		Adatok millió forintban			
1.	Bizományosi tevékenység	1 766	1 616	33	35
2.	Kereskedelmi tevékenység	8	35	14	11
3.	Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	112	139	5	-
4.	Egyéb tevékenység	-	-	-	-
	Összesen :	1 886	1 790	52	46

Budapest Bank Csoport

V/15. Kibocsátott részvények állományának alakulása

2012. december 31.

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték millió Ft
Nyitó állomány 2012. január 1.				19 346
Záró állomány 2012. december 31.				19 346
Záró állomány részletezése:				
Törzsrészvény	névre szóló	1 000	19 346 000	19 346

Megjegyzések:

Az osztalékelsőbbégi és kamatozó részvények bevonásra kerültek, helyette 1 eFt névértékű dematerializált törzsrészvények kerültek kiállításra.
A GE Capital International Financing Corporation tulajdonában lévő részvénycsomag 100 % tulajdoni hányadot jelent.

Budapest Bank Csoport

V/16. Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok

Adatok millió forintban

	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2011. december 31.	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2012. december 31.
Alapkamat	17 000	21 947
Késedelmi kamat	3 185	4 450
Díjak	2 146	2 024
Jutalékok	1 582	1 916
Összesen :	23 913	30 337

Budapest Bank Csoport

V / 17. Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek

2012. december 31.

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

Adatok millió devizában

Vétel	Eladós		Vétel		Eladós		Lejárati dátum	Valós érték M Ft
	Induló összeg	Lejárati összeg	Induló összeg	Lejárati összeg				
HUF	746	CHF 3	CHF 3	HUF 751	2012.11.29	2013.01.09	22	
HUF	1 114	CHF 5	CHF 5	HUF 1 121	2012.11.23	2013.01.03	37	
USD	10	CHF 9	CHF 9	USD 10	2012.12.05	2013.01.16	24	
USD	6	CHF 6	CHF 6	USD 6	2012.12.19	2013.01.14	-1	
USD	6	CHF 6	CHF 6	USD 6	2012.12.19	2013.01.14	-1	
USD	6	CHF 6	CHF 6	USD 6	2012.12.21	2013.01.14	-1	
USD	5	CHF 5	CHF 5	USD 5	2012.12.21	2013.01.14	-9	
USD	5	CHF 5	CHF 5	USD 5	2012.12.21	2013.01.14	-9	
HUF	1 084	CHF 5	CHF 5	HUF 1 086	2012.12.28	2013.01.14	1	
							63	

A Budapest Bank Zrt. deviza swap ügyleteket köt az anyavállalatával szemben. A deviza hitelezés korlátozása okán 2012. év folyamán a Bank a többlet CHF devizáját cserélte el HUF vagy egyéb devizára rövid 1-2 hónapos szerződések keretében.

A Számviteli politikában a kereskedési célú pénzügyi eszközöknek 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 értékvizsgálatot vagy célértékelést elszámolni nem lehet.

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 sorolhatók, így lehetnek kereskedési célú és fedezeti célú ügyletek. A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a nem fedezeti céllal kötött származékos ügyletek kizárólag kereskedési célúknak minősíthetők.

Az elszámolások és szállítások arányos biztosítás (forward) és a leszállításos deviza swap ügyletek határidős lába valós értékének meghatározása a következők szerint történik: A Bank megállapítja az egy ügylet tartozó, az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentumra vonatkozó követelés és kötelezettség láb, azonnali piaci árfolyama és költési árfolyama lejárat időpontjától az értékelés 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 diszkontált kiszámításának képlete: $1 + k/36500 \cdot n$ (k=BUBOR vagy LIBOR, n=értékelés időpontjától a lejáratig hátralévő napok száma). A devizában megállapított diszkontált érték forintosításra kerül az értékeléskor MNB árfolyamon. Az így megállapított diszkont értékkel különbözete adja az ügylet valós értékét.

A 2012 év folyamán lezárult deviza swap ügyleteken összességében 488 millió forint kamateredmény keletkezett. A 2012 év végén nyitott deviza swap ügyletek valós értékelése 63 millió forint. A deviza forward ügyletek nem gyakoroltak jelentős hatást se a cash flowra, se az eredményre. Kamat swap ügyletet 2012-ben nem kötött a Budapest Bank Zrt.

Budapest Bank Csoport

V/18. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2012-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	82 045	9 145	4 998	-	86 192
Értékelési tartalék	-	-	-	-	-
Lekötött tartalék	2	-	-	-	2
Általános tartalék	8 935	914	1*	-	9 848
Mérleg szerinti eredmény	9 145	9 934	9 145	-	9 934
Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	7 071	4 998	-	-	12 069
Konzolidáció miatti változások	-	-	-	-	-
SAJÁT TŐKE	126 544	24 990	14 144	-	137 391

Megjegyzés:
A Bank Csoport a Bank adózott eredménye után Általános tartalékot képzett annak 10%-ának megfelelő mértékben.
*Kerekítés

Budapest Bank Csoport

V/19. Azonnali adásvételi ügyletekből 2012. december 31-ig
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek

Adatok millió forintban

Ügylet devizaneme	Deviza követelés	Deviza kötelezettség
AUD	0	2
CAD	0	0
CHF	412	53
CZK	3	4
DKK	0	0
EUR	455	4 966
GBP	25	40
HUF	5 428	768
JPY	7	1
NOK	0	13
PLN	70	41
SEK	2	6
USD	251	455
Összesen	6 653	6 349

Budapest Bank Csoport

V/20. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegsoronkénti állománya nyilvántartási áron

Megnevezés	Nyilvántartási érték (= összbekészítési érték)	
	2011. december 31.	2012. december 31.
I.) ÁLLAMPAPÍROK	11 106	23 290
a) forgatási célú	11 106	23 290
b) befektetési célú	-	-
II.) HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	22	20
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
aa) forgatási célú	-	-
ab) befektetési célú	-	-
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	22	20
ba) forgatási célú	22	20
Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
bb) befektetési célú	-	-
Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
III.) RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	-	-
a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
b) változó hozamú értékpapírok	-	-
ba) forgatási célú	-	-
bb) befektetési célú	-	-
IV.) RÉSZVÉNYEK, RÉZSEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
V.) RÉSZVÉNYEK, RÉZSEDESEK 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:	11 128	23 310

Budapest Bank Csoport

VI Tájékoztató adatok

VI/1. Pénzügyi mutatók*

JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK

		2011		2012	
Haszonkulcs	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Összes bevétel}}$	$\frac{9\,583}{206\,070}$	= 4,65%	$\frac{10\,848}{193\,027}$	= 5,62%
ROA	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Átlag eszköz}}$	$\frac{9\,583}{926\,062}$	= 1,03%	$\frac{10\,848}{933\,364}$	= 1,16%
ROE (1)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{9\,583}{126\,544}$	= 7,57%	$\frac{10\,848}{137\,391}$	= 7,90%
ROE (2)	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Jegyzett tőke}}$	$\frac{9\,583}{19\,346}$	= 49,53%	$\frac{10\,848}{19\,346}$	= 56,07%
ROE (3)	$\frac{\text{Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{7\,746}{126\,544}$	= 6,12%	$\frac{13\,296}{137\,391}$	= 9,68%

TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK

Tőkeáttételi mutató	$\frac{\text{Mérlegfőösszeg}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{941\,119}{126\,544}$	= 7,44	$\frac{925\,609}{137\,391}$	= 6,74
---------------------	---	-----------------------------	--------	-----------------------------	--------

LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG

Likviditási ráta	$\frac{\text{Forgóeszközök}}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	$\frac{507\,112}{464\,054}$	= 1,09	$\frac{557\,035}{480\,741}$	= 1,16
Hitel a betét %-ban	$\frac{\text{Összes hitel és lízing}}{\text{Összes betét}}$	$\frac{684\,164}{767\,552}$	= 89,14%	$\frac{634\,715}{744\,616}$	= 85,24%

ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK

Kockázati CT és Értékvesztés%	$\frac{\text{Kockázati céltartalék és Értékvesztés}}{\text{Mérlegfőösszeg}}$	$\frac{127\,127}{941\,119}$	= 13,51%	$\frac{127\,459}{925\,609}$	= 13,77%
Kockázati CT és Értékvesztés fedezettség	$\frac{\text{Kockázati céltartalék és Értékvesztés}}{\text{Saját tőke}}$	$\frac{127\,127}{126\,544}$	= 100,46%	$\frac{127\,459}{137\,391}$	= 92,77%

HATÉKONYSÁG MUTATÓK

Egy főre jutó eredmény	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Átlagos állományi létszám}}$	$\frac{9\,583}{2\,878}$	= 3,33	$\frac{10\,848}{2\,890}$	= 3,75
Bérek költség hatékonyság	$\frac{\text{Adózott eredmény}}{\text{Teljes bérek költség}}$	$\frac{9\,583}{15\,974}$	= 59,99%	$\frac{10\,848}{17\,051}$	= 63,62%

* A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

Budapest Bank Csoport

VI/2. Alárendelt kölcsöntőke

2012. 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, névreszülő kötvény		
Kamat:	mozgó kamatozású, féléves időszakra vonatkozó kamat: 2012.VI.21-től 7,30% 2012.12.21-től 6,50%		
Kibocsátás dátuma:	1994. december 20.		
Lejárata:	2014. december 20.		
Pénzneme:	HUF		

Budapest Bank Csoport

VI/3. Fügő és jövőbeni kötelezettségek

Adatok millió forintban

Megnevezés	2011. december 31.	2012. december 31.
Fügő kötelezettségek	188 785	211 413
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	100 513	109 909
- vállalt garancia és kezesség	36 828	40 157
- egyéb kötelezettség	50 911	60 993
- akkreditív	533	354
Jövőbeni kötelezettségek	61 192	18 519
- jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettségek	-	-
- kamat swap ügyletek miatti fizetési kötelezettség	-	-
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni fizetési köt.	-	-
- spot ügyletek	6 206	6 349
- azonnali értékpapír ügyletek	-	-
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	54 972	11 465
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	54 972	11 465
- tőkeozgós nélküli határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	14	5
- egyéb jövőbeni kötelezettség	-	700
Fügő és jövőbeni kötelezettségek összesen:	249 977	229 932
Mérlegen kívüli követelések		
- kamat swap ügyletek miatti követelések	-	-
- spot ügyletek	6 190	6 653
- azonnali értékpapír ügyletek	-	6 215
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti deviza követelések	51 973	11 523
- tőkeozgós nélküli határidős ügyletekből szárm. követelés	14	4
- egyéb követelés	-	983
Mérlegen kívüli követelések összesen:	58 177	25 378

Megjegyzés:

A fedezetként, biztosítékként kapott eszközök (árbevétel és egyéb követelés engedményezés kivételével) értéke 2012. december 31-én 459.740 millió Ft volt.

Budapest Bank Csoport

VI/4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Összeg	
		2011	2012
1.	Nyújtott támogatások	-273	-246
2.	Kapott támogatások	11	2
3.	Követelés és veszteségleírás	0	0
4.	Tartozás átvállalás és elengedett követelés	-2	-49
5.	Egyéb	-1	0
	Összesen:	-265	-293

Budapest Bank Csoport

VI/5. Társasági adóalapot módosító tételek 2012-ben

		Adatok millió forintban	
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Adózás előtti eredményt növelő tételek		
1. Adótvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és tervben felüli értékcsökkenés	5 481	5 922
2. Bankadó	2. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	2 749	1 662
3. Követelésre tárgyévben visszaírt értékvesztés	3. Veszteség fedezetét szolgáló tőkeemelés révén szerzett tulajdoni részesedésre elszámolt értékvesztés	1 902	546
4. Kapott osztalék	4. Valós értékelés miatt elszámolt nem realizált devizárfolyamvesztés	2 601	744
5. 90+ ügyletek árfolyamnyeresége	5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként elszámolt összeg	467	123
6. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevételként elszámolt összeg	6. Követelésre az adóévben elszámolt értékvesztés	435	126
7. Előző évek elhatárolt veszteségei	7. Egyéb	158	134
8. Egyéb		120	
Összesen:	Összesen:	13 913	9 257

Budapest Bank Csoport

V/16. A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2011. december 31.								Konszolidált eredmény alapján számított
		Egyedi beszámolók alapján								
		Budapest Bank Zrt.	Budapest Autófinanszírozási Zrt.	Budapest Flotta Zrt.	Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	Budapest Lízing Zrt.	Budapest Alapkezelő Zrt.	SBB Solution Zrt.	Összesen	
1.	Adózás előtti eredmény	5 020	4 879	248	230	-993	1 352	-5	10 731	12 193
2.	Adóalap csökkentő tételek összesen	4 839	1 373	3 217	2 476	581	12	3	12 501	12 501
3.	Adóalap növelő tételek összesen	3 862	105	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	0	212	0	1 584	1 584
6.	Adókevezmény	-	-	-	-	0	148	-	148	148
7.	Adókevezmény levonása után fizetendő társasági adó	723	641	-	8	0	64	0	1 436	1 436
8.	Fizetendő bankadó	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Adófizetési kötelezettség összesen:	723	641	0	8	0	64	0	1 436	1 436

Megjegyzés:
A fizetendő adó nem a 19 %-a az adóalapnak a sávos adózás miatt.

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2012. december 31.								Konszolidált eredmény alapján számított
		Egyedi beszámolók alapján								
		Budapest Bank Zrt.	Budapest Autófinanszírozási Zrt.	Budapest Flotta Zrt.	Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	Budapest Lízing Zrt.	Budapest Alapkezelő Zrt.	SBB Solution Zrt.	Összesen	
1.	Adózás előtti eredmény	13 593	2 509	217	129	-142	1 298	-5	17 599	15 788
2.	Adóalap csökkentő tételek összesen	9 273	1 350	1 508	1 188	579	12	2	13 913	13 913
3.	Adóalap növelő tételek összesen	4 899	291	2 352	1 380	323	11	2	9 257	9 257
4.	Adóalap	9 218	1 450	1 061	321	-398	1 297	-4	12 944	11 132
5.	Fizetendő adó	1 707	228	157	32	-	201	-	2 325	2 325
6.	Adókevezmény	0	0	-	-	-	135	-	135	135
7.	Adókevezmény levonása után fizetendő társasági adó	1 707	228	157	32	-	67	-	2 191	2 191
8.	Fizetendő bankadó	2 749	*	-	-	*	*	-	2 749	2 749
9.	Adófizetési kötelezettség összesen:	4 456	228	157	32	0	67	0	4 940	4 940

Megjegyzés:
A fizetendő adó nem a 19 %-a az adóalapnak a sávos adózás miatt.

* a bankadót az adózás előtti eredmény része

Budapest Bank Csoport

VI/7. Költségek költségmenekénti részletezése

Adatok millió forintban

Sor- szám	M e g n e v e z é s	2011	2012
1.	Anyagköltség	1 111	1 172
2.	Béreköltségek (kereset)	15 974	17 051
3.	Személyi jellegű kifizetések	440	471
4.	Egyéb díjazások	291	145
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	1 023	938
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	77	1
7.	Egyéb személyi kifizetések	28	23
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	17 833	18 629
9.	Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék **	4 458	4 681
10.	Egészségügyi hozzájárulás	42	183
11.	Munkaadói járulék	-	4
12.	Szakképzési hozzájárulás	235	246
13.	Egyéb bérjárulék	322	283
14.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.+13.)	5 057	5 397
15.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	204	209
16.	Bérelti díjak	1 785	1 937
17.	Karbantartási költségek	3 096	2 949
18.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	1 250	1 297
19.	Oktatás és továbbképzés költségei	126	160
20.	Utazási és kiküldetési költségek	104	88
21.	Posta és telekommunikációs költségek	1 186	1 179
22.	Szellemi szolgáltatások	2 729	2 810
23.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	2 502	2 954
24.	Igénybe vett szolgáltatások költségei (15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.+23.)	12 982	13 583
25.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	3 177	2 949
26.	Egyéb szolgáltatások költségei	-	-
27.	Alvállalkozói teljesítmény	-	-
28.	Tovább számlázott szolgáltatás	1 979	1 384
29.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség	-	-
30.	Eladott áru beszerzési értéke	26 447	34 028
31.	Értékcsökkenési leírás	2 626	1 722
32.	Követelés fejében átvett eszközök	-	-
33.	Anyagköltség	15	12
34.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek	432	401
35.	Bérjárulékok	119	113
36.	Igénybe vett szolgáltatások költségei	262	280
37.	Egyéb szolgáltatások költségei	220	137
38.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (27.+ ... +37.) / *	32 100	38 077
39.	Ö s s z e s e n / 1. + 8. + 14. + 24. + 25. + 26. + 38. /:	72 260	79 807

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

** 2012-től Szociális hozzájárulási adó

Budapest Bank Csoport
VI/8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2011	2012
1.	Hitelezéshez kapcsolódó egyéb eredmény	-8 279	-12 132
2.	Le nem vonható ÁFA	-2 718	-2 866
3.	Helyi adók	-2 618	-2 746
4.	Termékhez kapcsolódó biztosítási díj	878	746
5.	Alvállalkozói tevékenység / Továbbszámlázások	-129	88
6.	Tagsági díjak, jutalékok	-587	-579
7.	Előző éveket érintő egyéb eredmény	807	363
8.	Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó egyéb eredmény	-202	-24
9.	Banki különadó	-233	-1 036
10.	Nem pénzügyi vállalkozások árbevétele	8 042	5 669
11.	Nem pénzügyi vállalkozások működési költsége	-5 446	-3 922
12.	Egyéb eredmény	437	561
	Összesen	-10 048	-15 878

* Az előző évek beszámolójától eltérően a fenti tábla az eredménykimutatás üzleti tevékenységből származó egyéb eredmény részletezését tartalmazza (beleértve a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból és az egyéb tevékenységből eredő eredményt). Az összehasonlíthatóság kedvéért a 2011. évi eredményeket is az új struktúra szerint mutatja be a tábla.

Budapest Bank Csoport

VI/9. Cash-flow kimutatás

Adatok millió forintban

	MEGNEVEZÉS	2011	2012
01.	Kamatbevételek	86 354	88 466
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	56 284	36 155
03.	+ Egyéb bevételek (célrészlet felhasználása és célrészlet többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	5 500	4 019
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	1 887	1 790
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	35 638	40 862
06.	+ Osztalékbevételek	138	137
07.	+ Rendkívüli bevétel	11	2
08.	- Kamatráfordítások	-17 710	-21 649
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-33 587	-21 067
10.	- Egyéb ráfordítások (célrészletképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-22 852	-29 833
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-51	-47
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-32 100	-38 077
13.	- Általános igazgatási ktgék	-36 983	-38 781
14.	- Rendkívüli ráfordítások	-276	-295
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1 436	-4 940
16.	- Kifizetett osztalék	-8	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRLÁS (01.-16. sorok)	40 809	16 742
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	22 139	-32 912
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-18 222	51 680
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	138	1 087
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-33 855	-51 491
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1	1
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-120	29
24.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 141	-1 237
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	2 245	-218
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 413	1 303
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-1 997	3 374
28.	± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	- Tőkeesztillítés	0	0
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
31.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
32.	- Bevont saját részvény, vagyoni jegy névértéke	0	0
33.	NETTÓ PÉNZÁRLÁS (17.-33. sorok)	8 582	-11 642
34.	ebből: -készpénz (forint- és valutapénztár, csekkel) állományváltozása	633	1 451
35.	-számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlái) állományváltozása	7 950	-13 093

Budapest Bank Csoport

VI/10. A Budapest Bank Igazgatóságának, Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök

Megnevezés	Folyósítás (millió Ft)	Törlesztés (millió Ft)	Fennálló tartozás (millió Ft) 2012. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- 1	- 1	- 0	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
1. Összesen:	1	1	0	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- -	- -	- -	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
2. Összesen:	-	-	-	
3. Jelzáloghitel - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- -	- -	- -	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
3. Összesen:	-	-	-	
4. Személyi Hitel - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	1 -	0 -	1 -	hosszúlejáratú kölcsön, nincs biztosíték
4. Összesen:	1	0	1	
Mindösszesen:	2	1	1	

A Budapest Bank Zrt. Igazgatóságának és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 2.610.000 Ft folyószámla-hitelkerete és 12.000.000 Ft hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

Budapest Bank Csoport

VI/11. A 2012-es évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

Adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen :
	fizikai	szellemi	
1. Kereset	-	18 537	18 537
a. Munkabér	-	17 051	17 051
b. Személyi jellegű egyéb kifizetések	-	1 486	1 486
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	-	92	92
Összesen (1+2):	-	18 629	18 629

Budapest Bank Csoport

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

IDŐSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2011. év	-	2 878	2 878
2012. év	-	2 890	2 890

Budapest Bank Csoport

VI/13. Nagykokozat vállalás

Adatok millió forintban

	2011.december 31.	2012.december 31.
A mérleg fordulónapján fennálló nagyhitelek együttes összege	-	-
Nagyhitelnyújtásban érintett ügyfelek száma	-	-

Budapest Bank Csoport

VI/14. A Budapest Bank Igazgatóságának, Felügyelő Bizottság tagjainak a 2012. üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Járandóságban részeseültek (fő)	Járandóság összege (millió Ft)
Üzemi Tanács	-	-
Igazgatóság	-	-
Felügyelő Bizottság	3	11
Összesen :	3	11

VII.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

BUDAPEST BANK CSOPORT

2012. DECEMBER 31.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2012. december 31.

A BANK CSOPORT TŐKEPOZÍCIÓJA

A Bank Csoport tőkepozíciója szilárd. 2012 végén a saját tőke a 9,9 milliárd Ft mérleg szerinti eredménnyel együtt 137 milliárd Ft-ot tett ki.

2012. december 31-én a General Electric (GECIFC) tulajdonosi részesedése 100% volt.

A Bank Csoport az elmúlt évek során felhalmozódott 86 milliárd Ft eredménytartalékon felül az előre nem látható kockázatokra a hatályos hitelintézeti törvények alapján képzett összesen 9,8 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 2%-kal csökkent 941 milliárd forintról 926 milliárd forintra.

A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 297 milliárd forintot tettek ki 2012. december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 32%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések állománya 9%-kal csökkent és 587 milliárd forintot tett ki 2012. év végére. A 2012 év folyamán a Bank az üzleti hangsúlyt továbbra is a lakossági, valamint a kis- és középvállalati portfólióra helyezte. Ennek részeként a Bank csatlakozott a Széchenyi Kártya Programhoz. Összességében a Bank lakossági hitel állománya elsősorban a deviza jelzálog végtörlesztési program és a korábbi években folyósított autóhitelek kifutása miatt csökkent. Év végére a Bank Csoport teljes lakossági hitelállománya (beleértve az Autófinanszírozási Zrt. teljes követés állományát) 406 milliárd forintra csökkent.

A kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett értékvesztés nélkül számolt hitelállománya kismértékben növekedve közel 214 milliárd forintot tett ki, ami jól érzékelteti e szegmensnek a Bank stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2012 folyamán 121 milliárd forintról 118 milliárd forintra csökkent, ami összességében még mindig egy kedvező 17%-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2012 év végén. A késedelmes hitelek aránya 2012-ben elsősorban a jelzálog- és autóhitelek miatt emelkedett.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2012. december 31.

VEZETÉS ÉS ÜZLETPOLITIKA

A Bank Csoport 2012-ben nagy figyelmet fordított a racionális működési költséggazdálkodásra, amelyre 2013-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 2012 folyamán kis mértékben 250 milliárd forint fölé emelkedett. A jelzáloghitelek forintban számított állománya jelentős mértékben 17%-kal csökkent 188 milliárd forintra, amely a CHF tavaly évvégéhez képesti gyengülésének, a termék innovációnak (egyenlítő hitel), valamint a végtörlesztésből származó jelentős csökkenésnek az együttes hatásának volt a következménye. A fedezetlen lakossági hitelek (hitelkártya, privát kölcsön, áruhitel) állománya 10%-kal (94 milliárdra) csökkent. A menedzsment döntése alapján a Budapest Flotta Zrt. 2010-ben megszüntette az értékesítést.

Az autófinanszírozási piac erőteljes visszaesése miatt a Budapest Autófinanszírozási Zrt. autó portfóliója, forintban számítva 2012 évvégére 124 milliárd forintra csökkent.

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 békéscsabai Operációs Központjába. Ez magában foglalja a továbbképzésre, oktatásra, digitalizálásra, iroda felszerelésére, munkahelyek kialakítására, IT infrastruktúrára stb. fordított forrásokat is. Békéscsabán 2012. év végén 719 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 folyamatosan változó környezet ellenére 2012-ben a Bank Csoport jó teljesítményt nyújtott. Az üzleti eredmények döntően a lakossági, kisvállalati és kisvállalkozói szektornak, valamint a hatékony költséggazdálkodásnak és a kockázatkezelésnek voltak köszönhetőek.

Olyan innovatív megoldások megvalósításával, mint az online igényelhető prémium kölcsön a Neten, az új befektetési alapok, az „Üzleti siker honlappal” pályázat, a bankváltó kampány a Budapest Bank megőrizte hírnevét, mint Magyarország egyik leginnovatívabb pénzügyi szolgáltató cége.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2012. december 31.

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank Csoport adózott eredménye 10,8 milliárd forint nyereség, amely 1,3 milliárd forinttal magasabb, mint az előző évben realizált nyereség.

A növekedést több tényező alakította. A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 3%-kal, azaz 1,8 milliárd forinttal csökkent, amely elsősorban a végtörlesztés miatt csökkenő hitel állomány következménye. Mind a nettó jutalékbevételek, mind a pénzügyi műveletek nettó eredménye csökkent. Összesen a két tétel nettó eredménye mintegy 31%-al csökkent, ami értékben 7,7 milliárd forint eredményromlást eredményezett.

A Bank a lakossági és vállalati forint lekötött és megtakarítási betétek vonatkozásában, a jegybanki kamatváltozásokkal és a pénzügyi 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. A forint jelzáloghitelek számottevő része változó, BUBOR-hoz kötött kamatozású.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírások összege 4%-os, 1,6 milliárd forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest. A növekedés túlnyomó része a személyi jellegű költségek és járulékaik 1,1 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 ezen ügyletekre 2008. január 1-jétől a valós értékelést alkalmazza.

2012 folyamán a deviza jelzáloghitelekkel kapcsolatos végtörlesztési program kifizetésével csökkent az értékvesztés szintje. A képzések és felhasználások nettó összege (beleértve a céltartalékokat is) 21,7 milliárd eredményjavulást eredményezett. Ezt részben ellensúlyozta, hogy a Bank a végtörlesztéssel kapcsolatosan közel 9 milliárd forintot számolt el egyéb ráfordításként.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2012. december 31.

A BANK CSOPORT ESZKÖZ-FORRÁS SZERKEZETÉNEK ÉS LIKVIDITÁSI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

A Bank Csoport kihelyezései, elsősorban a deviza jelzáloghitel állomány az év során csökkentek a kedvezőtlen gazdasági környezetben.

Az összes eszközök 35%-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 pénzpiacra bankközi kihelyező.

Az összes forrás 37%-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 fedezik az anyavállalattal kötött „mérleg alatti” forint/deviza swap-ok.

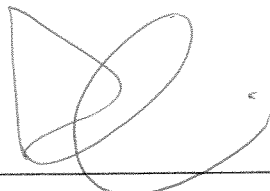
A Bank Csoport az eszközök és források eltérő átárazódásából származó kamatkockázatot elsősorban harmonikus, kockázatkerülő árazási és portfólió menedzselési gyakorlatával, valamint fedezeti ügyletekkel, előre meghatározott szinten belül kezelte.

A devizaárfolyamok változása a Bank Csoportot 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 Csoport a szükséges értékvesztéseket, valamint céltartalékokat megképezte.

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

Budapest, 2013. április 11.



Zolnai György
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató