



**Független könyvvizsgálói jelentés
a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt.
2016. évi
éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés





KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

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

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2016. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 989.267 M Ft, a tárgyévi eredmény 9.608 M Ft nyereség – , és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a Magyarországon hatályos etikai követelményekkel összhangban, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A könyvvizsgálat során elvégzett munkánk alapján véleményünk szerint:

- a Bank 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Bank 2016. évi éves beszámolójával és
- az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.



Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei

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

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

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.



- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

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

Budapest, 2017. március 29.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Agócs Gábor

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005600



TARTALOMJEGYZÉK

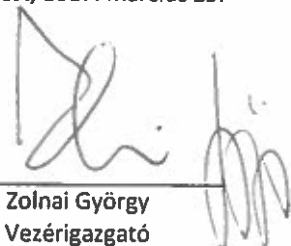
	Oldalszám	
I	Könyvvizsgálói Jelentés	1
II	Éves Beszámoló	2
II / 1.	Mérleg	3.
II / 2.	Eredménykimutatás	7.
III	Kiegészítő Melléklet	9
IV	Általános rész	
IV / 1.	A Budapest Bank Zrt. rövid bemutatása	10.
IV / 2.	A Budapest Bank Zrt. számviteli politikájának meghatározó elemei	11.
IV / 3.	Változások és jelentősebb gazdasági események a 2016. évi beszámolóban	16.
V	Specifikus adatok	
V / 1.a	Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2016-ban	17.
V / 1.b	Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2016-ban	17.
V / 2.	Készletek állománya	18.
V / 3.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint	19.
V / 4.	Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	20.
V / 5.	Kockázati és egyéb céltartalék állományváltozásának alakulása 2016. január 1. - 2016. december 31. között	21.
V / 6.	Értékvesztés változásának alakulása 2016. január 1. - 2016. december 31. között	22.
V / 7.	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	23.
V / 8.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint	24.
V / 9.	Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve	25.
V / 10.	A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2016-ban	26.
V / 11.	Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése	27.
V / 12.	Értékesítés nettó árbevétele a létesítő okiratban megjelölt főbb tevékenységek szerinti bontásban	28.
V / 13.	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	29.
V / 14.	A Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai, valamint társult vállalkozásban lévő részesedései és egyéb pénzügyi befektetései	30.
V / 15.	Kibocsátott részvények állományának alakulása	31.
V / 16.	Függővé tett kamatok, díjak és jutalékok	32.
V / 17.	Azonall adásvétel ügyletekből 2016. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek	33.
V / 18.	Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegsoronkénti állománya nyilvántartási áron	34.
VI	Tájékoztató adatok	
VI / 1.	Pénzügyi mutatók	35.
VI / 2.	Portfólió minősége	36.
VI / 3.	Függő és jövőbeni követelések, kötelezettségek	37.
VI / 4.	Rendkívüli eredményként elszámolt tételek	38.
VI / 5.	Társasági adóalapot módosító tételek 2016-ban	39.
VI / 6.	A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2016-ban	40.
VI / 7.	Költségek költségnemenkénti részletezése	41.
VI / 8.	Egyéb eredményként elszámolt tételek	42.
VI / 9.	Cash-flow kimutatás	43.
VI / 10.	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelőbizottság tagjainak folyósított kölcsönök	44.
VI / 11.	Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2016. üzleti év utáni járandóságai	44.
VI / 12.	A 2016. évben foglalkoztatott munkavállalók kereseti adatai	45.
VI / 13.	Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban	46.
VI / 14.	Nagykockázat vállalás	47.
VI / 15.	Deviza swap ügyletek	48.
VI / 16.	Kamat swap és kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek	49.
VII	Üzleti Jelentés	50.

Budapest Bank Zrt.

Éves Beszámoló

2016. december 31.

Budapest, 2017. március 29.


Zolnai György
Vezérigazgató


Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Igazgató

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2015.12.31	Előző év(ek) módosításai	2016.12.31
a	b		c	d	e
01	1.	PÉNZESZKÖZÖK	20 081		17 569
02	2.	ÁLLAMPAPÍROK	141 930		161 160
03	a)	forgatási célú	61 767		82 513
04	b)	befektetési célú	80 163		78 647
05	2/A.	ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		724
06	3.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	198 726		166 747
07	a)	lára szóló	6 346		10 662
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	192 380		156 085
09	ba)	éven belüli lejáratú	192 380		156 085
10		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
11		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
12		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
13		- MNB-vel szemben	164 743		106 058
14		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-		-
15	bb)	éven túli lejáratú	-		-
16		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
17		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
18		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
19		- MNB-vel szemben	-		-
20		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-		-
21	c)	befektetési szolgáltatásból	-		-
22		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
23		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
25		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-		-
26	3/A.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-
27	4.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	526 536		579 448
28	a)	pénzügyi szolgáltatásból	526 531		577 820
29	aa)	éven belüli lejáratú	229 803		361 561
30		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 720		115 508
31		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
32		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
33	ab)	éven túli lejáratú	296 728		216 259
34		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	102 406		6 149
35		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
36		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
37	b)	befektetési szolgáltatásból	5		1 628
38		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
39		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
40		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
41	ba)	tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-		-
42	bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-		-
43	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	5		1 628
44	bd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	-		-
45	be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-		-
46	4/A.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-
47	5.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	31 401		20 447
48	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-		-
49	aa)	forgatási célú	-		-
50	ab)	befektetési célú	-		-
51	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	31 401		20 447
52	ba)	forgatási célú	10 888		-
53		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-		-
54		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
55		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
56		- visszavásárolt saját kibocsátású	-		-
57	bb)	befektetési célú	20 513		20 447
58		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-		-
59		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
60		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
61	5/A.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-
62	6.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁΣ VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	-		-
63	a)	részvények, részesedések forgatási célra	-		-
64		Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-		-
65		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
66		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
67	b)	változó hozamú értékpapírok	-		-
68	ba)	forgatási célú	-		-
69	bb)	befektetési célú	-		-
70	6/A.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁΣ VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-
71	7.	RÉSZVÉNYEK, RÉZSEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	242		241
72	a)	részvények, részesedések befektetési célra	242		241
73		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
74	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-		-
75		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
76	7/A.	BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉZVÉNYEK, RÉZSEDESEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-		-

Sor-szám	A tétel megnevezése		2015.12.31	Előző év(ek) módosításai	2016.12.31
77	B.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	14 471		12 641
78	a)	részvények, részesedések befektetési célra	14 471		12 641
79		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
80	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-		-
81		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
82	9.	IMMATERIÁLIS JAVAK	6 664		7 957
83	a)	immateriális javak	6 664		7 957
84	b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-		-
85	10.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	10 132		9 683
86	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10 128		9 679
87	aa)	ingatlanok	6 628		6 332
88	ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 404		2 926
89	ac)	beruházások	96		421
90	ad)	beruházásra adott előlegek	-		-
91	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4		4
92	ba)	ingatlanok	-		-
93	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4		4
94	bc)	beruházások	-		-
95	bd)	beruházásra adott előlegek	-		-
96	c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-		-
97	11.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK			
98	12.	EGYÉB ESZKÖZÖK	9 840		7 015
99	a)	készletek	13		4
100	b)	egyéb követelések	9 827		7 011
101		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	3 199		26
102		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-		-
103		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-		-
104	12/A.	EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE			
105	12/B.	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	14		789
106	13.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	3 636		4 846
107	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 169		4 502
108	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	467		344
109	c)	halasztott ráfordítások	-		-
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		963 673		989 267
111	EBBŐL:	FORGÓESZKÖZÖK [1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi alitételekhez kapcsolódó értékei]	531 124		638 546
112		BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + 12.c) + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi alitételekhez kapcsolódó értékei]	428 913		345 875

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	Előző év(ek) módosításai	2016.12.31
113	1.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK		
114	a)	lára szóló	145 411	151 283
115	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	11	1
116	ba)	éven belüli lejáratú	145 399	151 281
117		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7 300	21 374
118		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
119		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
120		- MNB-vel szemben	6 895	17 925
121		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
122	bb)	éven túli lejáratú	138 099	129 907
123		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
124		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
125		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
126		- MNB-vel szemben	105 267	96 157
127		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
128	c)	befektetési szolgáltatásból	1	1
129		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
130		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
131		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
132		- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
133	1/A.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-
134	2.	ÜGYFEKKEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	667 305	684 105
135	a)	takarékbetétek	-	-
136	aa)	létaszóló	-	-
137	ab)	éven belüli lejáratú	-	-
138	ac)	éven túli lejáratú	-	-
139	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	661 710	675 606
140	ba)	lára szóló	402 381	549 868
141		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 767	777
142		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
143		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
144	bb)	éven belüli lejáratú	251 018	120 898
145		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
146		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
147		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
148	bc)	éven túli lejáratú	8 311	4 840
149		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
150		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
151		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
152	c)	befektetési szolgáltatásból	5 595	8 499
153		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
154		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
155		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
156	ca)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
157	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
158	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	5 595	8 499
159	cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
160	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
161	2/A.	ÜGYFEKKEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-
162	3.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	-	-
163	a)	kibocsátott kötvények	-	-
164	aa)	éven belüli lejáratú	-	-
165		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
166		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
167		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
168	ab)	éven túli lejáratú	-	-
169		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
170		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
171		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
172	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
173	ba)	éven belüli lejáratú	-	-
174		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
175		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
176		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
177	bb)	éven túli lejáratú	-	-
178		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
179		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
180		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
181	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
182	ca)	éven belüli lejáratú	-	-
183		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
184		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
185		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
186	cb)	éven túli lejáratú	-	-
187		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
188		- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
189		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	Előző év(ek) módosításai	2016.12.31
190	4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	23 702		13 840
191	a) éven belüli lejáratú	23 702		13 840
192	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	12 526		26
193	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
194	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
195	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-		-
196	b) éven túli lejáratú	-		-
197	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
198	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
199	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
200	4/A. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	38		471
201	5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	7 611		6 579
202	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	133		310
203	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 478		6 269
204	c) halasztott bevételek	-		-
205	6. CÉLTARTALÉKOK	3 332		5 316
206	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-		-
207	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 015		4 475
208	c) általános kockázati céltartalék	-		-
209	d) egyéb céltartalék	317		841
210	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK			
211	a) alárendelt kölcsöntőke	-		-
212	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
213	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
214	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
215	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-		-
216	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	-		-
217	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
218	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
219	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
220	- egyéb gazdálkodóval szemben	-		-
221	8. JEGYZETT TŐKE	19 396		19 396
222	Ebből: - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	-		-
223	9. JEGYZETT DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
224	10. TŐKETARTALÉK			
225	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (átszó)	-		-
226	b) egyéb	-		-
227	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	1 571		2 638
228	12. EREDMÉNYTARTALÉK	81 168		95 307
229	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK			
230	14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			724
231	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-		-
232	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-		724
233	15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (±)	14 139		9 608
234	FORRÁSOK ÖSSZESEN	963 673		989 267
235	EBBŐL: RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]	690 046		714 952
236	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]	146 410		134 747
237	SAJÁT TŐKE [8 - 9 + 10 + 11 ± 12 + 13 + 14 ± 15]	116 274		127 673

Mérlegen kívüli tételek

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	Előző év(ek) módosításai	2016.12.31
238	Függő kötelezettségek	294 209		308 322
239	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	6 964		63 138
240	Összesen függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	301 173		371 460
241	Mérlegen kívüli követelések összesen	6 995		34 053

Budapest, 2017. március 29.

Zolnai György
Vezérigazgató

Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Igazgató


EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. év	Előző év (ek) módosításai	2016. év
a	b	c	d	e
1	1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	41 225		37 037
2	a) rögzített kamatozású hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	1 933		5 335
3	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
4	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
5	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
6	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	39 292		31 702
7	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 568		1 101
8	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
9	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
10	2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	5 690		2 158
11	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1 066		1
12	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
13	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
14	KAMATKÜLÖNBÖZET (1.-2.)	35 535		34 879
15	3. Bevételek értékpapirokból	3 000		
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
17	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	3 000		
18	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)			
19	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
20	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	30 220		30 064
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	27 485		27 932
22	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	31		29
23	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
25	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2 735		2 132
26	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	110		35
27	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	5 104		5 677
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 055		5 619
31	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	51		58
35	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
36	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(1.a)-(6.b)+(8.c)-(5.d)]	4 748		1 571
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8 418		3 584
40	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
43	- értékelési különbözet	20		
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 762		1 771
45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
48	- értékelési különbözet	474		
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	160		1 758
50	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
53	- forgatási célú értékpapírok értékvészítésének visszairása			
54	- értékelési különbözet			880
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	67		2 000
56	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak			
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
59	- forgatási célú értékpapírok értékvészítése			
60	- értékelési különbözet			1 596
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	7 340		5 619
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 962		1 709
63	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	846		705
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
66	b) egyéb bevételek	5 378		3 910
67	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól			29
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
70	- készletek értékvészítésének visszairása			

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. év	Eldő év (ek) módosításai	2016. év
71	B. Általános igazgatási költségek	36 068		36 897
72	a) személyi jellegű ráfordítások	21 862		23 074
73	aa) bérköltség	15 689		16 660
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 248		1 271
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	190		211
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	95		59
77	ac) bérjárulékok	4 925		5 143
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 512		4 697
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-		-
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	14 204		13 823
81	9. Értékcsökkenési leírás	3 250		4 263
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	19 542		17 600
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	859		652
84	Ebből: - kapcsolattartásnak	-		-
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
87	b) egyéb ráfordítások	18 683		16 948
88	Ebből: - kapcsolattartásnak	1		1
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
91	- készletek értékesítése	-		-
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 753		5 998
93	a) értékvesztés követelések után	4 085		3 199
94	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	668		2 799
95	12. Értékvesztés visszairás követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 102		10 864
96	a) értékvesztés visszairás követelések után	6 378		9 525
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	724		1 339
98	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-		-
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 313		1
100	14. Értékvesztés visszairás a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	420		269
101	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	18 336		12 829
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	17 233		11 772
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	1 103		1 057
104	16. Rendkívüli bevételek	31 026		147
105	17. Rendkívüli ráfordítások	29 899		302
106	18. Rendkívüli eredmény [16-17]	1 127		(155)
107	19. Adózás előtti eredmény [±15±18]	19 463		12 874
108	20. Adófizetési kötelezettség	3 753		1 998
109	21. Adózott eredmény [±19-20]	15 710		10 876
110	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	1 571		1 068
111	23. Tőgyévi eredmény [±21±22]	14 139		9 808

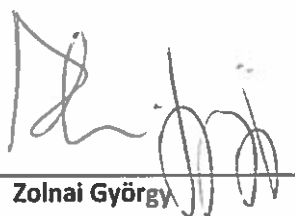
Budapest, 2017. március 29.


Zolnai György
Vezérigazgató


Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Igazgató

Budapest Bank Zrt.
Kiegészítő melléklet
2016. december 31.

Budapest, 2017. március 29.


Zolnai György
Vezérigazgató


Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Igazgató

IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

IV/1. A BUDAPEST BANK ZRT. 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. A General Electric Capital folyamatos vásárlásokkal előbb a Bank többségi tulajdonosává vált, majd 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. 2015. február 13-án a GE Capital aláírta a magyar állammal a Budapest Bank eladásáról szóló szerződést. Az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (Székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12. szám II. emelet www.corvinus.hu) lett a 100%-os tulajdonos, amelynek tulajdonosi jogait a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolja. A vásárlás pénzügyi teljesítésére 2015. június 29-én került sor.

A Budapest Bank Csoport teljeskörűen konszolidálásra kerül a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. konszolidált beszámolójába.

A Bank működési formáját a közgyűlés 2012 során zártkörű részvénytársasággá változtatta. A társaság jegyzett tőkéje 2016. dec. 31-én 19 396 millió Ft. A Bank teljes körű hitelintézeti tevékenység végzésére jogosult forintban és devizában egyaránt. Fiókhálózata jelenleg 94 bankfiókból és 6 kirendeltségből áll.

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

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

Az Eszközfinanszírozó Zrt. vállalati ügyfeleknek nyújt operatív lízing szolgáltatást.

A Budapest Lízing Zrt. pénzügyi lízingkonstrukciókat finanszíroz, és hitelt nyújt vállalati ügyfelek részére.

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

IV/2. A BUDAPEST BANK ZRT. SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

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

2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról („Hpt”),
2013. évi V. törvény a Polgári törvénykönyvről,
2000. évi C. törvény a számvitelről,
2001. évi CXX. törvény A tőkepiacról,
250/2000. (XII. 24.) Kormány rendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló elkészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól.

A Bank Számviteli Politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott 14 számviteli alapelvre épül. A számviteli törvény 155. § alapján a Budapest Bank Zrt. részére kötelező a könyvvizsgálat. A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungaria Kft., (KPMG címe: 1134 Budapest, Váci út 31.), Agócs Gábor (igazolvány szám: 005600). A Bank beszámolója a <http://www.budapestbank.hu/> honlapon hozzáférhető. A Bank a 2016-ös évre 50 millió forint könyvvizsgálati díjat számolt el.

A Bank mérlegkészítési időpontja január 12, az értékvesztésre vonatkozóan február 15, a leányvállalati osztalékfizetésre vonatkozóan március 14.

A számviteli törvény 3. §-ának (3) bekezdés 3. pontjában kapott felhatalmazás alapján, jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az 5 milliárd forintot. Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát.

A Bank a már közzétett adatokban történt változást akkor tekinti lényegesnek, ha azok elérik, a jelentős összegű hibahatárt.

Az éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások:

Pénzeszközök

A Bank 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 a 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 vételáron) tartja nyilván a Bank. A vételárban lévő kamat az egyéb kamat- 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.

A Bank az értékesíthető kategóriába sorolt fix kamatozású értékpapírjai közül a kamat-swappal fedezettekre sajátjókével szembeni valós értékelést alkalmaz. Amennyiben ezen eszköz piaci értéke alacsonyabb, mint a könyv szerinti értéke, a különbözetre értékvesztést számol el.

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

Követelések – hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

Ebben a csoportban a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó követeléseket szerepelteti a Bank. Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

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

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

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

Készletek

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

A Bank a készleteket a megfelelő készletszámlákon beszerzési értéken tartja nyilván, költségként való elszámolásukat felhasználásuk időpontjában FIFO módszer alkalmazásával teszi meg.

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

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

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

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

Immateriális javak

A Bank 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 a Bank az alapítás-átszervezés 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 Bank a Törvényben meghatározott leírási időintervallumok figyelembe vételével jár el.

Tárgyi eszközök

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

2008-tól a Bank 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 az üzembe nem helyezett, rendeltetészerűen használatba nem vett tárgyi eszközöket a beruházások között bekerülési értéken mutatja ki.

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

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

Terven felüli értékcsökkenést egyéb ráfordításként a Bank abban az esetben számol 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.

Elhatárolások

A Bank 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.

Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

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

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

Értékvesztés, kockázati céltartalék

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

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

A minősítés folyamán a Bank 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 Kormányrendelet 7. számú melléklete II. fejezetének (11) bekezdése és a Számviteli törvény 55. §-a (2) bekezdésének alapján a Bank a

hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek (200.000.000,- Ft értékhatárig) minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja.

A Bank minden szükséges céltartalékot és értékvesztést megképzett.

A Bank általános kockázati céltartalékot nem képez.

A Bank az átstrukturált hitelekre képzett értékvesztés összegének megállapításánál és a 2016. évi éves beszámoló készítésénél alkalmazta a 250/2000. Kormányrendelet 7. számú mellékletében 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 hitelek szerződés szerint fennálló tőkekövetelésre vonatkozó összege 74,1 milliárd forint, a könyv szerinti értéke 49,8 milliárd forint volt 2016. december 31.-én.

A Hpt. 107. § (3) valamint a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 7. § (11), és a Számv. Tv. 41. §-ának (1) bekezdésének megfelelően 2016 év folyamán a várható kötelezettségek fedezetére, a Bankcsoport tagjai a hitel/lízing kockázatokkal kapcsolatos nem minősített (problémamentes) ügyfél portfólió vonatkozásában egyéb, általános céltartalékot képeztek.

Saját tőke

A saját tőke a jegyzett tőkéből, a tőketartalékból, az eredménytartalékból, a lekötött tartalékból, az általános tartalékból, értékesítési célú értékpapírok valós értékelés értékelési tartalékából és a tárgyév mérleg szerinti eredményéből tevődik össze.

A Bank saját tőke elemeként mutatja ki az adózott eredményből képzett általános tartalékot. E tartalék képzését a Hpt. 83.§-a alapján végzi. A kötelező 10%-os mértékű tartalékképzésen felül további tartalékot a Bank nem képez, illetve a 10% általános tartalék képzését évente egyedileg mérlegeli. 2016 folyamán megképezte a 10%-os tartalékot.

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

Az ügyfelekkel kötött határidős ügyleteket, a Bank ellenkező irányú 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, a CIRRS ügyletek valamint az értékpapírok kamatkockázatának fedezésére kötött kamat-swap ügyletek nem minősülnek fedezeti ügyletnek.

Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank mérlegben kívüli tételként (0-s számlaosztályban) tartja nyilván a függő és jövőbeni kötelezettségeket. A függő kötelezettségek – általában – harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségek, amelyek a mérleg fordulónapján fennállnak, de mérlegtételkénti szerepeltetésük jövőbeni eseménytől függ.

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



Kamatok elszámolása és függővé tétele

A Bank 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 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.

IV/3. VÁLTOZÁSOK ÉS JELENTŐSEBB GAZDASÁGI ESEMÉNYEK A 2016. ÉVI BESZÁMOLÓBAN

A cégbíróság a CDM Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt 2015. január 16.-án jegyezte be, mint a Bank 100%-os befektetését. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a cég megszűnésére tekintettel elrendelte a cég cégjegyzékből való törlését 2016. november 24. hatállyal, így a befektetés kivezetésre került 2016 folyamán.

A Bank egyszeri nyereséget ért el a Visaban meglévő részesedésének értékesítéséből 1 559 millió forint értékben.

A peres ügyeket a Bank 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 a várható jövőbeni kötelezettségekre.

A Bank az Országos Betétbiztosítási Alaphoz 2016. évben 655 millió Ft betétbiztosítási díjat fizetett. A Befektető Védelmi Alaphoz átutalt éves díj összege 2016. évben 482 millió Ft volt. A Budapest Bank, mint a Szanálási Alap tagja, 2016 során 234 millió Ft hozzájárulást teljesített az Alapba.

Össességében az egyedi és rendkívüli tételeket leszámítva a Bank 2016-ben is nyereségesen működött.

A Budapest Bank Zrt. 2016. évi beszámolóját Zolnai György (1026 Budapest, Orsó u. 35.), a Bank vezérigazgatója és Keresztyénné Deák Katalin (1161 Budapest, Pálya utca 49) pénzügyi igazgató 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).

V. SPECIFIKUS RÉSZ

V / 1.a Az Immateriális Javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2016-ban

Adatok millió forintban

Megnevezés	A bruttó érték változása				
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Átsorolás	Záró érték
I. Immateriális Javak	22 922	3 742	2 574	-	24 090
a/ Vagyoní értékű Jogok	15	-	-	-	15
b/ Szellemi termékek	22 907	3 742	2 574	-	24 075
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-	-	-	-
II.1 Pénzüntézetli tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	26 356	1 985	2 994	-	25 347
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű Jogok	12 899	405	298	-	13 006
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	13 361	1 254	2 695	-	11 920
c/ Beruházások	96	326	1	-	421
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetli tevékenység tárgyi eszközei	4	-	-	-	4
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű Jogok	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	4	-	-	-	4
c/ Beruházások	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-

V / 1.b Az Immateriális Javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2016-ban

Adatok millió forintban

Megnevezés	A halmozott értékcsökkenés változása						
	Nyitó érték	Évközi		Átsorolás	Ebből		Záró érték
		növekedés	csökkenés		terv szerinti	terven felüli	
I. Immateriális Javak	16 258	1 989	2 114	-	1 989	-	16 133
a/ Vagyoní értékű Jogok	15	-	-	-	-	-	15
b/ Szellemi termékek	16 243	1 989	2 114	-	1 989	-	16 118
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-	-	-	-	-	-
II.1 Pénzüntézetli tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	16 228	2 274	2 834	-	2 274	-	15 668
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű Jogok	6 271	617	214	-	617	-	6 674
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	9 957	1 657	2 620	-	1 657	-	8 994
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetli tevékenység tárgyi eszközei	-	-	-	-	-	-	-
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű Jogok	-	-	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	-	-	-	-	-	-	-
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-

Megjegyzések:

A terv szerinti értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik.

Ingatlanhoz kapcsolódó Jogok (II.1a-ból)

Bérelti Jogok
Szolgalmi Jogok

Bruttó (millió Ft)	Halmozott écs (millió Ft)
52	52
2	1

V / 2. Készletek állománya

Adatok millió forintban

Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
Kereskedelmi célú nemesfémek	-	-
Irodaszerek	-	-
Nyomtatványok	-	-
Anyagkészlet	1	1
Közvetített szolgáltatások	12	3
Egyéb készlet	-	-
Összesen :	13	4

V / 3. Hitelmézesítéssel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint

Adatok millió forintban

Megnevezés	2015. december 31. záró egyenleg	2016. december 31. záró egyenleg	A 2016. december 31-i állomány lejárat szerinti bontása				
			Látraszó	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
I. Hitelmézesítéssel szembeni követelések	198 726	166 747	10 662	156 085	-	-	-
Látraszó	6 346	10 662	10 662	-	-	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	192 380	156 085	-	156 085	-	-	-
- Éven belül	192 380	156 085	-	156 085	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	164 743	106 058	-	106 058	-	-	-
- Éven túl	-	-	-	-	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	-	-	-	-	-	-	-
II. Ügyfelekkel szembeni követelések	526 536	579 448	81 790	38 495	242 504	117 497	98 762
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés	526 531	577 820	80 162	38 495	242 504	117 497	98 762
- Éven belül	229 803	361 561	80 162	38 495	242 504	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 720	115 508	-	12	115 496	-	-
- Éven túl	296 728	216 259	-	-	-	117 497	98 762
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	102 406	6 149	-	-	-	6 149	-
Befektetési szolgáltatásból	5	1 628	1 628	-	-	-	-
Összesen:	725 262	746 195	92 452	194 580	242 504	117 497	98 762

Megjegyzés:
A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni mérleg sorokban leányvállalati egyenlegek vannak.

V / 4. Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve

M e g n e v e z é s	2016. december 31.					2015. december 31.	
	nem EUR					Összesen	Összesen
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen		
1. Pénzeszközök	724	132	16 665	48	17 569	20 081	
2. Értékpapírok	29 951	-	152 380	-	182 331	173 331	
a) Állampapírok *	14 427	-	147 457	-	161 884	141 930	
b) Hitelevonást megtestesítő értékpapírok	15 524	-	4 923	-	20 447	31 401	
3. Követelések :	124 656	20 154	602 052	6 344	753 206	735 089	
a) Látraszóló	6 888	1 185	-	2 589	10 662	6 346	
b) Éven belüli lejáratra	74 469	18 782	429 803	1 603	524 657	432 010	
- Hitelevonásokkal szemben	24 832	18 709	111 598	1 446	156 085	192 380	
- Ügyfelekkel szemben	49 637	573	311 221	130	361 561	229 803	
- Egyéb követelések	-	-	6 984	27	7 011	9 827	
c) Éven túli lejáratra	43 299	187	170 621	2 152	216 259	296 728	
- Hitelevonásokkal szemben	-	-	-	-	-	-	
- Ügyfelekkel szemben	43 299	187	170 621	2 152	216 259	296 728	
d) Befektetési szolgáltatásból	-	-	1 628	-	1 628	5	
4. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	-	-	-	-	
5. Részvények, részesedések befektetési célra	11	-	230	-	241	242	
6. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-	12 641	-	12 641	14 471	
7. Immatériális javak	-	-	7 957	-	7 957	6 664	
8. Tárgyi eszközök	-	-	9 683	-	9 683	10 132	
9. Készletek	-	-	4	-	4	13	
10. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	789	-	789	14	
11. Aktív időbeli elhatárolás	550	5	4 289	2	4 846	3 636	
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11)	155 892	20 291	806 690	6 394	989 267	963 673	

* A tétel tartalmazza a mérlegben II/A soron szereplő "Állampapírok értékelési különbözete" értékét is.

V / 5. Kockázati és egyéb céltartalék állományváltozásának alakulása 2016. január 1. - 2016. december 31. között

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék (felhasználás)	Céltartalék képzés	Céltartalék (felszabadítás)	Árfolyam	Záró állomány
1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	-	-	-	-
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 015	-	2 799	(1 339)	-	4 475
3. Általános kockázati céltartalék	-	-	-	-	-	-
4. Egyéb céltartalék	317	(184)	841	(133)	-	841
Céltartalék mindösszesen :	3 332	(184)	3 640	(1 472)	-	5 316

V / 6. Értékesítés változásának alakulása 2016. január 1. - 2016. december 31. között

Megnevezés	Adatok millió forintban					
	Nyitó állomány	Értékesítés elszámolása	Leírt köv. értékesítés kivezetése	Értékesítés visszairás	Árfolyam	Záró állomány
1. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés	11 166	2		(269)		10 899
2. Követelések után képzett értékesítés	77 551	3 199	(6 360)	(9 524)	(2)	64 864
3. Egyéb követelés után képzett értékesítés	148	58	(5)	(35)	-	166
4. Követelés fejében átvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés	-	-	-	-	-	-
Értékesítés mindösszesen :	88 865	3 259	(6 365)	(9 828)	(2)	75 929

V / 7. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2016. december 31.

Értékpapír megnevezése	Mérlegsor	Saját tulajdonú értékpapírok						Idegen tulajdonú értékpapírok			
		Névértéke	Könyv szerinti értéke	Tőzsdén jegyzett	Piaci értéke *	Formája	Őrzés helye	Névértéke	Formája	Őrzés helye	
Államkötvény	II. Állampapírok	156 032	161 884	161 884	163 183	DEMAT	KELER	4 776	DEMAT	KELER	
Díszköt, kamatozó kincstárjegy és kincstári takarékjegy	II. Állampapírok	-	-	-	-	DEMAT	KELER	24 022	DEMAT	KELER	
Hitelintézet által kibocsátott kötvény	V. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 551	20 447	20 447	22 444	DEMAT	KELER	-			
Befektetési jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	-	-			190 664	DEMAT	KELER	
Kárpótlási jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	-	-			1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolt vállalkozásban	881	6 451	-	6 451	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	920	DEMAT	KELER	
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolt vállalkozásban	88	6 431	-	6 431	DEMAT	KELER	50	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	
Egyéb értékpapír	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	-	-			3 280	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	
Összesen:		177 552	195 213	182 331	198 509			223 713			

2016. december 31-én a megbízásra végzett befektetési tevékenység során az ügyfeleket megillető pénzeszközök értéke 8 499 millió forint volt.

* A konszolidálásba bevont részesedések és az állampapírok esetében az értékvizsgálattal csökkentett könyvszerinti érték.

V / B. Hitelezéssel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állományja lejárati szerint

Adatok millió forintban

Megnevezés	2015. december 31. zárolóegyenleg	2016. december 31. zárolóegyenleg	Látraszóó	A 2016. december 31.-i állomány lejárati bontása					
				3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl		
I. Hitelezéssel szembeni kötelezettségek									
Látraszóó	11	1	1						
Meghatarozott időre kötött pénzügyi szolgáltatásból adódó	145 399	151 281	-	2 003	19 371	85 425	44 482		
- Éven belüli	7 300	21 374	-	2 003	19 371	-	-		
Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-		
egyéb részleteségi viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-		
MNB-vel szemben	6 895	17 925	-	529	17 396	-	-		
- Éven túli	138 099	129 907	-	-	-	85 425	44 482		
Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-		
egyéb részleteségi viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-		
MNB-vel szemben	105 267	96 157	-	-	-	62 282	33 875		
Befektetési szolgáltatásból	1	1	1	-	-	-	-		
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	667 305	684 105	558 367	74 457	46 441	4 840	-		
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	661 710	675 606	549 868	74 457	46 441	4 840	-		
- Látraszóó	402 381	549 868	549 868	-	-	-	-		
Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	4 767	777	777	-	-	-	-		
egyéb részleteségi viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-		
- Éven belüli	251 018	120 898	-	74 457	46 441	-	-		
Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-		
egyéb részleteségi viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-		
- Éven túli	8 311	4 840	-	-	-	4 840	-		
Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-		
egyéb részleteségi viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-		
Befektetési szolgáltatás tevékenységből	5 595	8 499	8 499	-	-	-	-		
III. Hátraszóók kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-		
Összesen:	812 716	835 388	558 369	76 460	65 812	90 265	44 482		

V / 9. Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve

	Adatok millió forintban					
	2016. december 31.			2015. december 31.		
	EUR	nem EUR		EUR	Összesen	
	USD	HUF	Egyéb	Összesen		
M e g n e v e z é s						
1. Látraszó kötelezettségek	89 400	14 891	441 572	4 006	549 869	402 392
- hitelintézetekkel szemben	-	-	-	1	1	11
- ügyfelekkel szemben	89 400	14 891	441 572	4 005	549 868	402 381
2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek	14 602	4 967	135 009	1 534	156 112	282 020
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	404	-	20 970	-	21 374	7 300
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	11 897	4 634	102 881	1 486	120 898	251 018
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
- egyéb kötelezettségek	2 301	333	11 158	48	13 840	23 702
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	24 551	182	110 014	-	134 747	146 410
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	24 423	182	105 302	-	129 907	138 059
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	128	-	4 712	-	4 840	8 311
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
- egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	717	229	7 554	-	8 500	5 596
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	1	-	1	1
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	717	229	7 553	-	8 499	5 595
5. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	471	-	471	38
6. Passzív időbeli elhatárolás	93	8	6 477	1	6 579	7 611
7. Céltartalék	48	-	5 268	-	5 316	3 332
8. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
9. Saját tőke	-	-	127 673	-	127 673	116 274
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	129 411	20 277	834 038	5 541	989 267	963 673

V / 10. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2016-ban

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi		Záró érték
		Adatok millió forintban		
		Növekedés	Csökkenés	
Jegyzett tőke	19 396	-	-	19 396
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-	-	-
Tőketartalék	-	-	-	-
Eredménytartalék	81 168	14 139	-	95 307
Értékelési tartalék*	-	724	-	724
Lekötött tartalék	-	-	-	-
Általános tartalék	1 571	1 067	-	2 638
Mérleg szerinti eredmény / Tárgyévi eredmény**	14 139	9 608	14 139	9 608
SAJÁT TŐKE	116 274	25 538	14 139	127 673

* Az értékelési tartalékban a valós értékelés alá vont értékesíthető értékpapírok pozitív valós értéke szerepel.

**A Bank 2016 folyamán a 2015-ös eredményéből 12 500 millió forint osztalékot fizetett ki a tulajdonosának. Az osztalék a 2015-ös beszámoló struktúrájában még a mérleg szerinti eredmény sor összegét csökkentette. Az osztalék fizetés előtti eredmény 14 139 millió forint volt, így a mérleg szerinti eredmény 1639 millió forint lett.

V / 11. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.	Sor- szám	Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
	Aktív időbeli elhatárolások				Passzív időbeli elhatárolások		
1.	Hitelkamat elhatárolása	955	2 030	1.	Kamat elhatárolás	750	646
2.	Jutalék elhatárolás	112	125	2.	Jutalék elhatárolás	34	-
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	467	344	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	5 433	4 562
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	1 600	2 047	4.	Értékpapír kamat elhatárolás*	1 379	-
5.	Derivatív kamat elhatárolás (IRS, HIRS, CIRS)	-	205	5.	Derivatív kamat elhatárolás (IRS, HIRS, CIRS)	-	187
6.	Egyéb	502	95	6.	Egyéb	15	1 184
	Összesen:	3 636	4 846		Összesen:	7 611	6 579

* A hosszú lejáratú kötvények vételárában szereplő prémiumot a Bank teljes futamidőre elosztva az aktív/passzív elhatárolással szemben a pénzügyi műveletek nettó eredményében elhatárolja.

V / 12. Értékesítés nettó árbevétele a létesítő okiratban megjelölt főbb tevékenységek szerinti bontásban

Sorszám	Megnevezés	Adatok millió forintban					
		2015			2016		
		Bankcsoporton kívüli	Bankcsoporton belüli	Összesen	Bankcsoporton kívüli	Bankcsoporton belüli	Összesen
1.	- betétgyűjtés, kölcsönnyújtás	24 497	1 668	26 165	24 171	1 135	25 306
2.	- értékpapír kamat, árfolyamnyereség	3 541		3 541	3 477		3 477
3.	- kezesség, bankgarancia	542		542	343		343
4.	- bizományosi és letétkezelési tevékenység	2 573		2 573	1 967		1 967
5.	- deviza, valuta ügyletek	2 806		2 806	3 397		3 397
6.	- pénzforgalmi szolgáltatás	26 197	31	26 228	25 897	29	25 926
7.	- részesedés értékesítésének/kivezetésének árfolyamnyeresége *	3 543		3 543	(1)		(1)
8.	- kamatswap ügyletek kamateredménye				422		422
	Összesen:	63 699	1 699	65 398	59 673	1 164	60 837

* Részesedés értékesítése: Mastercard és Visa eladás bevétele 2015-ben (egyszeri) és a kapcsolt vállalkozás CDM Bank megszüntetésének kivezetésének árfolyamvesztése 2016-ban.

V / 13. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Sorszám	Megnevezés	Adatok millió forintban			
		Bevételek		Ráfordítások	
		2015	2016	2015	2016
1.	Bizományosi tevékenység	2 564	2 005	49	58
2.	Kereskedelmi tevékenység	127	877	33	404
3.	Letétkezelési és letéti őrzési tevékenység	171	127	2	-
4.	Értékelési különbözet	33	881	34	1 596
	Összesen :	2 895	3 890	118	2 058

V / 14. A Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalataiban lévő részesedései és egyéb pénzügyi befektetései
2016. december 31.

		Vállalkozás					Adatok millió forintban				
	Neve	Székhelye	Beszerezési érték	Értékvesztés	Saját tőke	Jegyzett tőke	Tartalékok	2016. évi mérleg szerinti eredmény	Szavazati arány		
1. Konszolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések	Budapest Autófinanszírozási Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	11 250	9 442	1 808	182	10 998	91	100%		
	Budapest Lízing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	6 380	-	7 689	62	6 188	921	100%		
	Budapest Alapkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	10	-	2 694	500	-	1 463	100%		
	Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	5 887	1 444	4 443	9	3 843	178	100%		
2. Egyéb pénzügyi befektetések	Garantiqa Hiteagarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	190	-	-	-	-	-	2,42%		
	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt. Swift	1052 Budapest, Szépv. u. 2.	50	10	-	-	-	-	1,14%		
	Park Teniszkлуб Zrt.	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	12	-	-	-	-	-	0,02%		
	VISA Europe Ltd.	1114 Budapest, Bartók Béla út 15/d. 1 Sheldon Square London W2 6TT	-	-	-	-	-	-	0,30%		
			23 779	10 896							
			Összesen:								

V / 15. Kibocsátott részvények állományának alakulása

2016. december 31.

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték millió Ft
Nyitó állomány 2016. január 1. Záró állomány 2016. december 31.				19 396 19 396
Záró állomány részletezése:				
Törzsrészvény	névre szóló	1 000	19 395 945	19 396

Megjegyzések:

A Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. tulajdonában lévő részvénycsomag 100 % tulajdoni hányadot jelent.

V / 16. Függhővé tett kamatok, díjak és jutalékok

Adatok millió forintban

	Függhővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2015. december 31.	Függhővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2016. december 31.
Alapkamat	21 729	20 800
Késedelmi kamat	5 811	5 460
Díjak	2 233	1 799
Jutalékok	3 916	2 746
Összesen :	33 689	30 805

A 2015. december 31.-én függhővé tett kamatok, díjak és jutalékokból 2016 folyamán 1.457 millió forint folyt be.

**V / 17. Azonnali adásvételi ügyletekből 2016. december 31-ig
nem teljesült ügyletek mlatti deviza követelések és kötelezettségek**

Adatok millió forintban

Ügylet devizaneme	Deviza követelés	Deviza kötelezettség
AUD	-	-
CAD	-	-
CHF	13	2
CZK	3	3
DKK	2	1
EUR	281	1 091
GBP	1	9
HUF	1 093	315
JPY	-	-
NOK	-	-
PLN	30	17
SEK	-	3
RON	-	1
USD	140	121
Összesen	1 563	1 563

V / 18. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegsoronkénti állománya nyilvántartási áron

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyilvántartási érték	
	2015. december 31.	2016. december 31.
I.) ÁLLAMPAPÍROK	141 930	161 884
a) forgatási célú	61 767	83 237
b) befektetési célú	80 163	78 647
II.) HITELVISZONYT MEGTETESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	31 401	20 447
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	31 401	20 447
ba) forgatási célú	10 888	-
Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
bb) befektetési célú	20 513	20 447
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, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
V.) RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK 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:	173 331	182 331

VI Tájékoztató adatok
VI / 1. Pénzügyi mutatók*

JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK		2015		2016	
Haszonkulcs	<u>Adózott eredmény</u>	15 710	=	10 676	= 11,95%
	Összes bevétel	128 911		89 342	
ROA	<u>Adózott eredmény</u>	15 710	=	10 676	= 1,09%
	Átlag eszköz	915 906		976 470	
ROE (1)	<u>Adózott eredmény</u>	15 710	=	10 676	= 8,36%
	Saját tőke	116 274		127 673	
ROE (2)	<u>Adózott eredmény</u>	15 710	=	10 676	= 55,04%
	Jegyzett tőke	19 396		19 396	
ROE (3)	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</u>	17 233	=	11 772	= 9,22%
	Saját tőke	116 274		127 673	
TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK					
Tőkeáttétel mutató	<u>Mérlegfőösszeg</u>	963 673	=	989 267	= 7,75
	Saját tőke	116 274		127 673	
LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG					
Likviditási ráta	<u>Forgóeszközök</u>	531 124	=	638 546	= 0,89
	Rövid lejáratú kötelezettségek	690 046		714 952	
Hitel a betét %-ban	<u>Összes hitel és lízing</u>	725 262	=	746 195	= 89,32%
	Összes betét	812 716		835 388	
ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK					
Kockázati CT és Értékesítés%	<u>Kockázati céltartalék és Értékesítés</u>	92 197	=	81 245	= 8,21%
	Mérlegfőösszeg	963 673		989 267	
Kockázati CT és Értékesítés fedezettség	<u>Kockázati céltartalék és Értékesítés</u>	92 197	=	81 245	= 63,64%
	Saját tőke	116 274		127 673	
HATÉKONYSÁG MUTATÓK					
Egy főre jutó eredmény	<u>Adózott eredmény</u>	15 710	=	10 676	= 3,874
	Átlagos állományi létszám	2 688		2 756	
Bérek költség hatékonyság	<u>Adózott eredmény</u>	15 710	=	10 676	= 64,08%
	Teljes bérek költség	15 689		16 660	
Egy főre jutó hitel és lízing	<u>Összes hitel és lízing</u>	725 262	=	746 195	= 270,75
	Átlagos állományi létszám	2 688		2 756	

* A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

VI / 2. Portfolió minősége

Megnevezés	Adatok millió forintban						
	DPD 0-30	DPD 31-90	DPD >90	Hitelállomány összesen	Értékesítés	NPL (DPD >90) / Hitel	Értékesítés / Hitelek
2016. december 31-én							
1. Vállalati hitelek	394 813	535	14 861	410 209	15 040	3,62%	3,67%
- Vállalati hitelek	288 029	519	14 553	283 101	14 842	5,14%	5,24%
- Kapcsolt vállalatok hitelei	121 657	-	-	121 657	-	0,00%	0,00%
- Egyéni vállalkozók	5 127	16	308	5 451	198	5,65%	3,63%
2. Lakossági hitelek	170 561	2 940	58 638	232 139	49 824	25,26%	21,46%
- Jelzáloghitelek	116 159	2 184	39 966	158 309	31 894	25,25%	20,15%
- Fogyasztási hitelek (Személyi, kártya, áru-, folyószámlahitel)	54 402	756	18 672	73 830	17 930	25,29%	24,29%
3. Egyéb ügyletkövetelések	336	-	-	336	-	0,00%	0,00%
Mindösszesen:	565 710	3 475	73 499	642 684	64 864	11,44%	10,09%
2015. december 31-én							
1. Vállalati hitelek	347 910	456	17 302	365 668	17 950	4,73%	4,91%
- Vállalati hitelek	238 284	433	16 949	255 666	17 708	6,63%	6,93%
- Kapcsolt vállalatok hitelei	105 125	-	-	105 125	-	0,00%	0,00%
- Egyéni vállalkozók	4 501	23	353	4 877	242	7,24%	4,96%
2. Lakossági hitelek	166 552	3 828	67 454	237 834	59 600	28,36%	25,06%
- Jelzáloghitelek	112 223	2 914	46 172	161 309	37 729	28,62%	23,39%
- Fogyasztási hitelek (Személyi, kártya, áru, folyószámlahitel)	54 329	914	21 282	76 525	21 871	27,81%	28,58%
3. Egyéb ügyletkövetelések	580	-	-	580	1	0,00%	0,17%
Mindösszesen:	515 042	4 284	84 756	604 082	77 551	14,03%	12,84%

VI / 3. Független és jövőbeni követelések, kötelezettségek

Adatok millió forintban

Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
Független kötelezettségek	294 209	308 322
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	127 763	130 760
- vállalt garancia és kezesség	36 630	35 201
- egyéb kötelezettség	83 420	101 863
- akkreditív	3 706	2 952
- kapcsoló vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	42 690	37 546
Jövőbeni kötelezettségek	6 964	63 138
- swap ügyletek miatti kamatfizetési kötelezettség	-	4 089
- ebből: kapcsoló vállalkozásokkal szembeni fizetési kötelezettség	-	-
- spot ügyletek	3 172	1 563
- azonnali értékpapír ügyletek	-	-
- swap és CCIRS ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	1 205	26 321
- ebből: kapcsoló vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	-	-
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	5	5
- tőkeozgásos határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	2 582	2 407
- aktív repo-ba adott értékpapírok visszavásárlási áron	-	28 753
- egyéb jövőbeni kötelezettség	-	-
Független és jövőbeni kötelezettségek összesen:	301 173	371 460
Mérlegen kívüli követelések		
- swap ügyletek miatti kamatkövetelések	-	3 492
- spot ügyletek	3 169	1 563
- azonnali értékpapír ügyletek	-	-
- swap és CCIRS ügyletek határidős ügyletrésze miatti deviza követelések	1 180	26 324
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. követelés	4	4
- tőkeozgásos határidős ügyletekből szárm. követelés	2 585	2 409
- egyéb követelés	57	261
Mérlegen kívüli követelések összesen:	6 995	34 053

Megjegyzés:

A fedezetként, biztosítékként a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatosan kapott eszközök (árbevétel és egyéb követelés engedményezés kivételével) értéke 2016. december 31-én 347,356 millió Ft volt.

A Bank által elhelyezett óvadékok összege: 92 571 millió forint.

VI / 4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Összeg	
		2015	2016
1.	Hitelmentő csomaggal kapcsolatban képzett céltartalék	24 377	133
2.	Hitelmentő csomaggal kapcsolatos kifizetés	(22 760)	(95)
3.	Kölcsönkövetelés elengedés miatti vesztesége	(298)	(17)
4.	Tartozás átvállalás és elengedett követelés	(28)	(36)
5.	Követelés és veszteségleírás	(1)	-
6.	Nyújtott támogatások	(130)	(122)
7.	Kapott támogatások	-	-
8.	Konzolidációba bevont vállalkozásnak visszafizetési kötelezettség nélkül nyújtott támogatás	-	-
9.	Egyéb	(33)	(18)
Összesen:		1 127	(155)

Megjegyzés:

A rendkívüli eredmény meghatározásában a zárójeles tétel ráfordítást, a pozitív előjelel bevételt reprezentál.

VI / 5. Társasági adóalapot módosító tételek 2016-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek		Adózás előtti eredményt növelő tételek		Adatok millió forintban
1. Adótörvény szerint figyelembe vehető értékcsökkenés	4 707	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	4 882	
2. Várható kötelezettségre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felszabadítás	709	2. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	3 169	
3. Követelés értékvesztés visszairása	-	3. Követelés értékvesztés, behajthatatlannak nem minősülő követelés leírása	12	
4. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított bevételként elszámolt összeg	1 790	4. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg	35	
5. Kapott (járó) osztalék	-	5. Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, átvállalt kötelezettség	30	
6. Hitelintézeti különadó	1 683	6. Fizetett hatósági bírságok	171	
7. Egyéb	-	7. Egyéb	2	
Összesen:	8 889	Összesen:	8 301	

VI / 6. A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2016-ban

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015	2016
1.	Adózás előtti eredmény	19 462	12 674
2.	Csökkentő tételek összesen	36 248	8 889
3.	Növelő tételek összesen	27 526	8 301
4.	Adóalap	10 740	12 086
5.	Kalkulált társasági adó (10/19%)*	1 996	2 251
6.	Adósmentés miatt beszámítható adók	(1 996)	(2 051)
7.	Fizetendő társasági adó	-	200
8.	Előző évekre vonatkozó társasági adó	127	115
9.	Hitelintézeti különböz	3 626	1 683
10.	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN:	3 753	1 998

* A sávós adózás miatt a társasági adó nem 19%-a az adóalapnak.

VI / 7. Költségek költségnemenkénti bontása

Adatok millió forintban

Sor-szám	M e g n e v e z é s	2015	2016
1.	Anyagköltség	1 299	1 191
2.	Béreköltségek (kereset)	15 689	16 660
3.	Személyi jellegű kifizetések	385	408
4.	Egyéb díjazások	69	4
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	793	858
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	1	1
7.	Egyéb személyi kifizetések	-	-
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	16 937	17 931
9.	Egészségügyi hozzájárulás	181	203
10.	Szociális hozzájárulási adó	4 331	4 494
11.	Szakképzési hozzájárulás	243	262
12.	Egyéb bérjárulék	170	184
13.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.)	4 925	5 143
14.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	242	254
15.	Bérleti díjak	2 225	2 143
16.	Karbantartási költségek	2 656	3 134
17.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	1 315	1 839
18.	Oktatás és továbbképzés költségei	162	154
19.	Utazási és kiküldetési költségek	84	88
20.	Posta és telekommunikációs költségek	1 079	1 023
21.	Szellemi szolgáltatások	3 295	2 351
22.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1 847	1 646
23.	Igénybe vett szolgáltatások költségei (14.+15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.)	12 905	12 632
24.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	3 250	4 263
25.	Egyéb szolgáltatások költségei		
26.	Alvállalkozói teljesítmény		
27.	Tovább számlázott építési beruházás		
28.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség		
29.	Eladott áru beszerzési értéke		
30.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (26.+27.+28.+29.)		
31.	Összesen (1.+ 8.+ 13.+ 23.+ 24.+25.+30.) :	39 316	41 160

VI / 8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban			
Sorszám	Megnevezés	2015	2016
1.	Hitelezéshez kapcsolódó egyéb eredmény	166	39
2.	Le nem vonható ÁFA	(2 376)	(1 592)
3.	Helyi adók	(1 885)	(1 721)
4.	Termékhez kapcsolódó biztosítási díj	449	185
5.	Alvállalkozói tevékenység / Továbbszámítások	632	473
6.	Tagsági díjak, jutalékok	(1 146)	(1 623)
7.	Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó egyéb eredmény	(1 645)	(485)
8.	Tranzakciós illeték	(10 295)	(9 875)
9.	Banki különadó*	-	-
10.	Befektetési tevékenység különadó	-	(144)
11.	Egyéb	3 898	2 762
	Összesen	(12 202)	(11 981)

Megjegyzés:

*A banki különadó a „20. Adófizetési kötelezettség” eredmény kimutatás soron kerül kimutatásra, mivel a Bank adózás előtti nyeresége eléri a szükséges szintet.

VI / 9. Cash-flow kimutatás

MEGNEVEZÉS	2015	2016
01. Kamatbevételek	41 225	37 038
02. + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszáírás kivételével)	35 903	31 516
+ Egyéb bevételek (cél tartalék felhasználása és cél tartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszáírásának kivételével)	5 266	3 690
03. + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszáírás kivételével)	2 895	3 889
05. + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 962	1 709
06. + Osztalékbevételek	3 000	-
07. + Rendkívüli bevétel	6 649	14
08. - Kamatráfordítások	(5 690)	(2 158)
09. - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	(8 817)	(7 390)
10. - Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	(27 163)	(20 712)
11. - Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	(118)	(2 058)
12. - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	(859)	(652)
13. - Általános igazgatási kgtgek	(36 066)	(36 898)
14. - Rendkívüli ráfordítások	(31 756)	(2 002)
15. - Tárgyvisi társasági adó fizetési kötelezettség	(3 753)	(1 998)
16. - Kifizetett osztalék	(12 500)	-
17. MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	(29 822)	3 988
18. ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	119 530	13 244
19. ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(46 282)	(6 224)
20. ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	5	9
21. ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	28 271	(9 858)
22. ± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(73 658)	3 679
23. ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	141	(325)
24. ± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(3 253)	(3 282)
25. ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	(530)	(1 501)
26. ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	261	(1 210)
27. ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	(2 937)	(1 031)
28. ± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	50	-
29. - Tőkeeszállítás	-	-
30. +Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
31. -Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
32. ± Eredménytartalék változása	-	-
33. ± Lekötött tartalék változása	-	-
34. ± Tőketartalék változása	-	-
35. -Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
36. NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok)	(8 224)	(2 511)
37. ebből: -készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	(668)	2 825
-számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák)		
38. állományváltozása	(7 556)	(5 337)

VI / 10. Az Igazgatóság, a Cégszavartás, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított költségek

Megnevezés	Felvételek (millió Ft)	Törlesztés (millió Ft)	Fennálló tartozás (millió Ft) 2016. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- -	- -	- -	hosszlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
1. Összesen:	-	-	-	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- 7	- 2	- 5	hosszlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
2. Összesen:	7	2	5	
3. Jeleltőhitel - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- -	- -	- -	hosszlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
3. Összesen:	-	-	-	
4. Stenélvi Hitel - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- -	- -	- -	hosszlejáratú kölcsön, nemst biztosíték
4. Összesen:	-	-	-	
Mínidőszavartás:	7	2	5	

VI / 11. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2016. üzleti év utáni járandóságtal

Megnevezés	Márandóságban részesültek (fő)	Járandóság összege (millió Ft)
Üzemi Tanács	-	-
Igazgatóság	5	25
Felügyelő Bizottság	5	12
Összesen:	10	37

2016-01. megkezdés:
Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 1.410.000 Ft folyósítandó-hitelkerete és 8.000.000 Ft nyelvényes kerete van, amelyre a utandó társas 1.177.664,54 Ft költségek vonatkoznak.

VI / 12. A 2016-os évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

Adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen
	fizikai	szellemi	
1. Kereset	-	17 831	17 831
a. Munkabér	-	16 660	16 660
b. Személyi jellegű egyéb kifizetések	-	1 171	1 171
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	-	100	100
Összesen (1+2) :	-	17 931	17 931

VI / 13. Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban

IDŐSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2015. év	-	2 688	2 688
2016. év	-	2 756	2 756

VI / 14. Nagykockázat vállalás

Megnevezés	Adatok millió forintban	
	2015. december 31.	2016. december 31.
A mérleg fordulónapján fennálló nagyhitelek együttes összege	10 108	17 070
Nagyhitelnyújtásban érintett ügyfelek száma	1	1

VI / 15. Deviza swap ügyletek

2016. december 31.

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

Adatok millió devizában

Ügylet típusa	Ügyfél neve	Vétel		Eladás		Vétel		Eladás		Induló dátum	Lejárat dátum	Valós érték M Ft
		Induló összeg		Induló összeg		Lejárat összeg		Lejárat összeg				
FX Swap	COMMERZBANK AG	CHF	3	HUF	872	HUF	873	CHF	3	2016.12.07	2017.01.09	5
FX Swap	MFB RT.	EUR	21	HUF	6 515	HUF	6 517	EUR	21	2016.12.23	2017.01.06	(15)
FX Swap	CIB BANK RT.	EUR	4	HUF	1 241	HUF	1 241	EUR	4	2016.12.23	2017.01.06	(3)
FX Swap	ING BANK N.V. MD-I FIOKTELEPE	EUR	13	HUF	4 017	HUF	4 018	EUR	13	2016.12.28	2017.01.11	(26)
												(39)

A Budapest Bank Zrt. a mérleg pozíció fedezéséhez a szükséges devizák cseréjével deviza swap ügyleteket köt más kereskedelmi bankokkal szemben. A deviza swap ügyletek jellemzően 1 hónapon belüli szerződések keretében kerültek megkötésre.

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

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

A 2016. év folyamán lezárult deviza swap ügyleteken összességében +50 millió forint kamateredmény keletkezett. A 2016. év végén nyitott derivatív ügyleteken belül az FX swap ügyletek valós értékelése -39 millió forint. A deviza forward ügyletek nem gyakoroltak jelentős hatást se a cash flowra, se az eredményre, azok valós értékelése 2 millió forint volt 2016 év végén.

VI / 16. Kamat swap és kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek

2016. december 31.

Ügylet típusa	Összeg	Deviza	Lejárat dátum	Fizetendő kamat kamatlába	Kapott kamat kamatlába	Valós érték M Ft	Eredményhatás * M Ft
HIRS**	48 000	HUF	2019	0,05 % - 0,33 %	BUBOR 6M	369	-689
IRS - Fix Államkötvény kamatkockázatához	18 000	HUF	2019	0,89 % - 1,08 %	BUBOR 6M	-179	-179
IRS - Fix Államkötvény kamatkockázatához	18 000	HUF	2021	1,03 % - 1,46 %	BUBOR 6M	-56	-56
IRS - Fix Államkötvény kamatkockázatához	8 000	HUF	2025	2,23 % - 2,26 %	BUBOR 6M	-125	-125
IRS - Fix Államkötvény kamatkockázatához	1 000	HUF	2027	1,81 %	BUBOR 6M	74	74
IRS - Hitelekhez kötött	800	HUF	2018	0,63 % - 0,74 %	BUBOR 6M	-2	-2
IRS - Hitelekhez kötött	900	HUF	2019	0,85 % - 1,01 %	BUBOR 6M	-5	-5
IRS - Hitelekhez kötött	700	HUF	2020	1,03 % - 1,17 %	BUBOR 6M	-7	-7
IRS - Hitelekhez kötött	15	EUR	2021	-0,17 %	EURIBOR 3M	-15	15
IRS - Hitelekhez kötött	3 600	HUF	2021	0,94 % - 1,31 %	BUBOR 6M	-3	-3
IRS - Hitelekhez kötött	400	HUF	2022	1,72 %	BUBOR 6M	-7	-7
IRS - Hitelekhez kötött	200	HUF	2023	1,98 %	BUBOR 6M	-4	-4
IRS - Hitelekhez kötött	100	HUF	2024	2,14 %	BUBOR 6M	-2	-2
IRS - Hitelekhez kötött	700	HUF	2027	1,91 % - 2,32 %	BUBOR 6M	33	33
						71	-987

Ügylet típusa	Határidős követelés		Határidős kötelezettség		Lejárat dátum	Kapott kamat	Fizetendő kamat	Valós érték M Ft	Eredményhatás * M Ft
	Összeg	Deviza	Összeg	Deviza					
CIRS	500	HUF	2	EUR	2022	0 %	-1,68 %	8	8
CIRS	13 174	HUF	42	EUR	2026	0 %	-1,26 % - -1,76 %	277	277
								285	285

A Bank a fix kamatozású Magyar Államkötvények és a fix kamatozású forintban és euróban nyújtott hitelek kamatkockázatának csökkentésére fedezeti céllal kötött, de egyelőre fedezeti kapcsolatba nem vont kamat swap és kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek kötött. Lejárat vagy lezárt ügylet nem volt.

* Az elszámolt kamatbevétel és ráfordításokon kívül.

** A Magyar Nemzeti Bank által Indított Piaci Hitelprogram (PHP) részeként a hitelezési aktivitáshoz kötött kedvezményes kamatcsere ügylet.

VII.
ÜZLETI JELENTÉS

BUDAPEST BANK Zrt.

2016. december 31.

ÜZLETI JELENTÉS

2016. december 31.

A BANK TŐKEPOZÍCIÓJA

2015. február 13-án a Bank előző 100%-os tulajdonosa a GE Capital aláírta a magyar állammal a Budapest Bank eladásáról szóló szerződést. Az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. lett a 100%-os tulajdonos, amelynek tulajdonosi jogait a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolja.

A tulajdonos váltás a Bank stabil tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19.396 millió forint. 2016 végén a Bank saját tőkéje a 9.608 millió Ft mérleg szerinti eredménnyel együtt 127.673 millió Ft-ot tett ki.

A Bank az adózott eredményéből 2.638 millió Ft általános tartalékot képzett meg az elmúlt évek folyamán.

Tőke megfelelési mutatója a kötelezően előírt 10,95% fölött van.

ESZKÖZMINŐSÉG ÉS PORTFÓLIÓ

A bank mérlegfőösszege 2016 év folyamán nagymértékben 964 milliárd forintról 989 milliárd forintra nőtt. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 345 milliárd forintot tettek ki 2016. december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 35%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések nettó állománya jelentős mértékben növekedett és 579,4 milliárd forintot tett ki 2016 év végére. A 2016 év folyamán a Bank az üzleti hangsúlyt továbbra is a kis- és középvállalati portfólióra helyezte. Ennek részeként a Bank csatlakozott 2013-ban a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogramhoz, melynek eredményeképpen a kis- és középvállalati portfólió folyamatosan növekszik. A kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett értékvesztés nélkül számolt hitelállománya 255 milliárd forintot tett ki, ami jól érzékelteti e szegmensnek a Bank stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A Bank lakossági hitelállománya is jelentős, melynek értékvesztés nélkül számított összege 235 milliárd forint volt.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2016 folyamán jelentős mértékben 78 milliárd forintról 65 milliárd forintra csökkent a javuló portfólió minőség hatására, ami összességében 10,1%-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2016 év végén.

ÜZLETI JELENTÉS

2016. december 31.

VEZETÉS ÉS ÜZLETPOLITIKA

A Budapest Bank 2015-ben megteremtette az önfinanszírozás feltételeit, és a 2016-os évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében a működést. 2016 végén a Bank forrásainak 69%-át a betétállomány, 15%-át a refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 3%-os növekedése mellett a betétek 3%-al, a refinanszírozási források 4%-al nőttek – így ezek súlya a forrásokon belül nem változott jelentősen az elmúlt évben. A betéteken belül azonban jelentős átrendeződés figyelhető meg. Az üzleti betéteken belül - a BUBOR csökkenésével párhuzamosan - jelentősen nőtt a látraszóló betétek aránya (66-ról 75%-ra). Az egyéb betéteknél megjelent egy új, átmenetileg a Bank rendelkezésére álló forrás: az NFA (Nemzeti Földalapkezelő Szervezet) letéti számlákból származó forrás, melynek állománya 83 Mrd Ft-tal nőtt. Ugyanakkor, az Alapkezelői betétállomány irányítottan csökkent, az Alapkezelői és egyéb betétek összesen 97 Mrd Ft-tal csökkentek.

A Bank lakossági hitelállománya stabil maradt 2016-ban. Megállapítható, hogy a növekedési kezdeményezések megközelítőleg ellensúlyozták a kifutó állományt. Ez több különböző okra vezethető vissza: A jelzálog új volumen 29%-kal haladta meg az előző évit, többek között az Egyenlítő hitel által biztosított versenyelőnynek, valamint a harmadikfeles értékesítési partnereknél elért remek pozíciónak köszönhetően. A fedezetlen lakossági hitelek (hitelkártya, privát kölcsön, áruhitel) esetében jelentős siker az állománycsökkenés megállítása – ebben nagyban segítette a Bankot a stratégiai partneri együttműködés a Tesco és Euronics üzletláncokkal.

2016-ban indult új, stratégiai kezdeményezés, hogy a Budapest Bank részt vállal a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet (NFA) által koordinált állami földértékesítési programban. A Bank szerepe két, piaci alapon nyújtott banki szolgáltatásból áll: letétközvetítőként befogadja a licitálni kívánó gazdáktól a biztosítéki összegeket, és később a nyertesek számára közvetítőként az MFB által nyújtott földhitel kérelem befogadását és folyósítását végzi. Sikeresnek mondhatjuk az MFB-NHP Földvásárlási Hitelprogramot: 2016-ban 3.600 szerződés keretében 85 milliárd forintnyi földhitelt folyósított a Bank.

A Bank vállalati hitelállománya jelentősen nőtt 2016-ban: a bruttó állomány növekedése 11%. Tovább folytatódott a kis és középvállalkozások hitelezését elősegítő Növekedési Hitelprogram: az NHP 3. szakaszában több mint 86%-os volt a Bank NHP keretkihasználtsága, szemben a piac 67%-os eredményével. A Piaci Hitelprogramban tett eredeti vállalással (12 milliárd forint) szemben 27 milliárd forintos növekedést ért el a Bank. Országszerte 22 helyen nyílt MFB Pont a bank fiókhálózatában. Ennek eredményeképpen 2016 végén mintegy 15 milliárd forint hitelkihelyezésről folytak tárgyalások.

A Bank továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra: egyrészt az Internetbank felület megújításra került, másrészt 2016. decemberben felhasználói teszt fázisba került a Budapest Mobil Internetbank alkalmazás.

A Budapest Bank hálózata a tavalyi év végére 94 bankfiókból áll. A Budapest területén található bankfiókok telephelynek, a Budapest területén kívüli fiókok fióktelepnek minősülnek.

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

A GE-ről való leválás kapcsán, a Bank számára az elmúlt 2 évben az önálló finanszírozás mellett a másik nagy kihívás a GE által szolgáltatott rendszerek kiváltása volt. A kártya rendszer cseréjén kívül a Bank a GE-től való szeparációs projekteket 2016 év végére sikeresen lezárta.

ÜZLETI JELENTÉS

2016. december 31.

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank adózott eredménye 10.676 millió forint nyereség, amely 5 milliárd forintos csökkenés az előző évi állapothoz képest.

Az eredményváltozást elsősorban a 2015 évi egyedi tételek okozták:

- i) A Bank egyedi beszámolójában 3 milliárd forint leányvállalati osztalék bevételt számolt el. A számviteli törvény változása miatt a 2016-os év után fizetett esetleges leányvállalati osztalék 2017-ben kerül elszámolásra.
- ii) A Bank a 2014. évi XXXVIII. törvény (Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről), illetve a 2014. évi XL. törvény (Elszámolási törvény) alapján a fogyasztói kölcsönszerződéseivel kapcsolatosan várható veszteségekre 2014-ben képzett céltartalékból 2015 folyamán az elszámolás végrehajtása, illetve a forintosítás után, 1,6 milliárd forint céltartalék megtakarítása keletkezett.
- iii) 2015 folyamán a Bank a részesedései értékesítéséből 2015 folyamán 3 543 millió forint, ezzel szemben 2016 során 1 559 millió forint egyszeri nyereséget ért el.

A 2016 évi változások:

A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 2%-kal, azaz 656 millió forinttal lett alacsonyabb a csökkenő kamatkörnyezet hatására.

A hitelkamatlábak követték a piaci változásokat (alapvetően piaci referenciakamat alapú árazás), továbbra is szem előtt tartva az ügyfeleknek átlátható árazási stratégiát és „fair banking” árazást. A Bank a lakossági és vállalati forint lekötött és megtakarítási betétek vonatkozásában, a jegybanki kamatváltozásokkal és a pénzügyi hozamalakulásokkal összhangban hajtott végre kamatmódosítást, szem előtt tartva a meglévő, és az új ügyfeleknek egyaránt kedvező, átlátható árazási stratégiát.

A 2015-ös év után a banki leányvállalatok közül az Alapkezelő Zrt. 3.000 millió forint osztalékot fizetett. A számviteli törvény változása miatt a 2016-os év nyereségéből fizetendő esetleges leányvállalati osztalék 2017-ben kerül elszámolásra.

A nettó jutalék és díjbevételek kis mértékben csökkentek, a pénzügyi műveletek nettó eredménye jelentősen csökkent a 2015-ös egyedi tételek elmaradása miatt (2015-ös Mastercard eladás). A nettó „egyéb (bevételek)/ráfordítások” üzleti tevékenységből 0.8 milliárd forinttal javult. Összesen a három tétel nettó eredménye mintegy 18%-kal csökkent, ami értékben 3.1 milliárd forint adózás előtti eredmény csökkenést eredményezett.

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírások összege 5%-os, 1.8 milliárd forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest. Az általános igazgatási költségek kis mértékű növekedése mellett a növekedés nagyobb része az értékcsökkenési leírás növekedéséből származik.

2016 folyamán tovább folytatódott a portfólió minőségének a javulása és az értékvesztési módszerek „IFRS közelivé” alakítása. Így a hitelekre és a mérleg alatti tételekre vonatkozó értékvesztés és céltartalék képzések és felhasználások nettó összege, jelentős mintegy 2 milliárdos javulást okozott 2015-hez viszonyítva. Szintúgy a leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés csökkent, mivel 2015-ben a befektetésre képzett 893 millió forintos értékvesztéssel szemben, 2016-ben közel 0,3 milliárd forint felszabadítás történt.

Összességében a Bank 2016-ben is nyereségesen működött.

ÜZLETI JELENTÉS

2016. december 31.

A BANK ESZKÖZ-FORRÁS SZERKEZETÉNEK ÉS LIKVIDITÁSI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

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

Az összes eszközök 18%-a devizában nominált (14% 2015-ben), a deviza eszközök többsége elsősorban EUR-ban, USD-ben CHF-ben nomináltak.

Az összes forrás szintén 16%-a (14% 2015-ben) devizában nominált, a devizaforrások többsége szintén EUR-ban, USD-ben CHF-ben nomináltak.

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

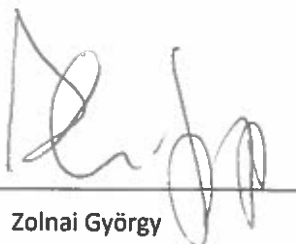
A Bank továbbra is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezik, ezzel a magyar pénzpiacon tartósan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követelései illetve értékpapírjai mérlegfőösszegének mintegy 37% -át teszik ki.

A Bank a program kezdetétől fogva részt vesz az MNB által indított Növekedési Hitelprogramban. Az év végi állomány 114 milliárd forintra nőtt, amelyet vállalkozások számára folyósított a Bank.

A Bank az eszközök és források eltérő átárazódásából származó kamatkockázatot elsősorban harmonikus, kockázatkerülő árazási és portfólió menedzselési gyakorlatával, előre meghatározott szinten belül kezelte, a kamatkockázatot folyamatosan a mérlegtételek egészére ügyletszintű mélységben monitorozza. 2016-ban a növekvő fix kamatozású eszközök kamatkockázatának csökkentésére kamatswapok kerültek megkötésre.

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

Budapest, 2017. március 29.



Zolnai György
Vezérigazgató



Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Igazgató