



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





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Összevont (konszolidált) éves beszámoló

Összevont (konszolidált) mérleg

Összevont (konszolidált) eredménykimutatás

Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet

III. Összevont (konszolidált) üzleti jelentés





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. és leányvállalatai (továbbiakban „a Csoport”) 2016. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 999.201 M Ft, a tárgyévi eredmény 11.991 M Ft nyereség – , és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt összevont (konszolidált) éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Csoport 2016. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Csoporttól az összevont (konszolidált) 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 Csoport 2016. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

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

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



Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az összevont (konszolidált) 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 Csoport 2016. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése összhangban van a Csoport 2016. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójával és
- az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

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

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az összevont (konszolidált) 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 felelőségei az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

A vezetés felelős az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése.

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

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

A könyvvizsgálónak az összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) 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 Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményét nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az összevont (konszolidált) 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 Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az összevont (konszolidált) éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.
- Az összevont (konszolidált) éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

Budapest, 2017. március 29.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600

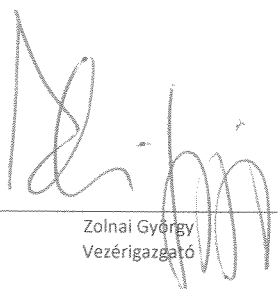
I	Könyvvizsgálói jelentés	1.
II	Éves Beszámoló	2.
II/1.	Mérleg	3.
II/2.	Eredménykimutatás	7.
III	Kiegészítő Melléklet	9.
IV	Általános rész	
IV/1.	A Budapest Bank Csoport rövid bemutatása	10.
IV/2.	A Budapest Bank Csoport számviteli politikájának meghatározó elemei	12.
IV/3.	Változások és jelentősebb gazdasági események a 2016. évi beszámolóban	21.
V	Specifikus adatok	
V/1.	Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai és egyéb pénzügyi befektetései	22.
V/2.	A Budapest Bank Zrt. befektetésének összege a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál	23.
V/3.	A Budapest Bank Zrt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés	24.
V/4.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2016-ban	25.
V/4.b	Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2016-ban	26.
V/5.	Készletek állománya 2016-ban	27.
V/6.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárát szerint	28.
V/7.	Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	29.
V/8.	Kockázati és egyéb céltartalék állományváltozásának alakulása 2016. január 1. - 2016. december 31. között	30.
V/9.	Értékvesztés változásának alakulása 2016. január 1. - 2016. december 31. között	31.
V/10.	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	32.
V/11.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárát szerint	33.
V/12.	Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve	34.
V/13.	Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2016. december 31-én	35.
V/14.	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	36.
V/15.	Kibocsátott részvények állományának alakulása	37.
V/16.	Függővé tett kamatok, díjak és jutalékok	38.
V/17.	Deviza swap ügyletek	39.
V/18.	Kamat swap és kamatcserével járó deviza-betétcsere ügyletek	40.
V/19.	A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2016-ban	41.
V/20.	Azonnali adásvételi ügyletekből 2016. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek	42.
V/21.	Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegsoronkénti állománya nyilvántartási áron	43.
VI	Tájékoztató adatok	
VI/1.	Pénzügyi mutatók	44.
VI/2.	Portfólió minősége	45.
VI/3.	Függő és jövőbeni kötelezettségek	46.
VI/4.	Rendkívüli eredményként elszámolt tételek	47.
VI/5.	Társasági adóalapot módosító tételek 2016-ban	48.
VI/6.	A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2016-ban	49.
VI/7.	Költségek költségnemenkénti részletezése	50.
VI/8.	Egyéb eredményként elszámolt tételek	51.
VI/9.	Cash-flow kimutatás	52.
VI/10.	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	53.
VI/11.	A 2016-os évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai	54.
VI/12.	Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban	55.
VI/13.	Nagykockázat vállalás	56.
VI/14.	Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2016. üzleti év utáni járandóságai	57.
VII	Üzleti Jelentés	58.

Budapest Bank Zrt. és leányvállalatai

Konszolidált Éves Beszámoló

2016. december 31.

Budapest, 2017. március 29.



Zolnai György
Vezérigazgató



Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Igazgató

Statisztikai számjeli: 10196445641911401

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Eszközök (aktívák)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2015.12.31	Előző év (ék) módosítással	
	a	b		c	d
01	1.	PÉNZESZKÖZÖK	20 084	-	17 369
02	2.	ÁLLAMPAPÍROK	141 930	-	161 160
03	a)	forgatási célú	61 767	-	82 313
04	b)	befektetési célú	80 163	-	78 847
05	2/A.	ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-	724
06	3.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	198 726	-	166 746
07	a)	átra szóló	6 346	-	10 661
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 értékárral, 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 értékárral, 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 értékárral, központi szerződő féllel szemben	-	-	-
26	3/A.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-	-
27	4.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	533 626	-	590 729
28	a)	pénzügyi szolgáltatásból (21.+24. sor)	533 621	-	589 101
29	aa)	éven belüli lejáratú	264 548	-	289 206
30		Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
31		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
32		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
33	ab)	éven túli lejáratú	269 073	-	299 895
34		Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
35		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
36		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
37	b)	befektetési szolgáltatásból (35.+36.+37.+38.+39. sor)	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 értékárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-	-
45	be)	egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
46	4/A.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-	-
47	5.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	31 420	-	20 467
48	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok	-	-	-
49	aa)	forgatási célú	-	-	-
50	ab)	befektetési célú	-	-	-
51	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	31 420	-	20 467
52	ba)	forgatási célú	10 907	-	20
53		Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
54		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
55		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
56		viszvárosított saját kibocsátású	-	-	-
57	bb)	befektetési célú	20 513	-	20 447
58		Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
59		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
60		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
61	5/A.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-	-
62	6.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	3 956	-	2 385
63	a)	részvények, részesedések forgatási célra	-	-	-
64		Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
65		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
66		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
67	b)	változó hozamú értékpapírok	3 956	-	2 385
68	ba)	forgatási célú	3 956	-	2 385
69	bb)	befektetési célú	-	-	-
70	6/A.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-	-
71	7.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK 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 RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-	-
77	8.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBA	-	-	-
78	a)	Részvények, részesedések befektetési célra	-	-	-
79		Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
80	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
81		Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
82	c)	Tőkekonszolidációs különbözet	-	-	-
83	ca)	leányvállalatból, közös vezetőségű vállalkozásból	-	-	-
84	cb)	társult vállalkozásból	-	-	-
85	9.	IMMATERIÁLIS JAVAK	7 113	-	8 377
86	a)	immateriális javak	7 113	-	8 377
87	b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-

Statistikai számjel: 10196445641911401

Sor- szám	A tétel megnevezése		Adatok millió forintban		
			2015.12.31	Előző év (ek) módosításai	2016.12.31
a	b	c	d	e	
88	10.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	14 084	-	13 869
89	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10 240	-	9 787
90	aa)	ingatlanok	5 628	-	5 331
91	ab)	ipari gépek, berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 516	-	3 035
92	ac)	beruházások	96	-	421
93	ad)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
94	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 854	-	4 082
95	ba)	ingatlanok	-	-	-
96	bb)	ipari gépek, berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 854	-	4 061
97	bc)	beruházások	-	-	21
98	bd)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
99	c)	tárgyi eszközök érték helyesbítése	-	-	-
100	11.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK	-	-	-
101	12.	EGYÉB ESZKÖZÖK	9 636	-	10 743
102	a)	készletek	22	-	25
103	b)	egyéb követelések	9 614	-	10 718
104		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
105		jelentős tulajdoni részesedéssel viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
106		egyéb részesedéssel viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
107	c)	Konzolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	-	-	-
108	12/A.	EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-	-
109	12/B.	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	14	-	789
110	13.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	4 323	-	5 402
111	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 832	-	5 045
112	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	491	-	357
113	c)	halasztott ráfordítások	-	-	-
114		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	965 164	-	999 201
115		FORGÓESZKÖZÖK [1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.a.a) + 4.b) + 5.a.a) + 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 altételekhez kapcsolódó értékei]	569 643	-	572 323
116		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 altételekhez kapcsolódó értékei]	391 198	-	421 476

Statistikai számjeli: 10196445641911401

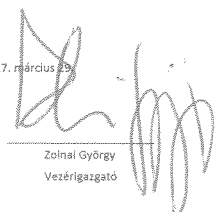
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Források (passzívák)		Adatok millió forintban		
Sor- szám	A tétel megnevezése	2015.12.31	Adatok millió forintban	
		c	Előző év (ek) módosításai d	
a	b	e	2016.12.31	
117	1.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	345 411	351 283
118	a)	látraszóló	11	1
119	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	145 399	151 281
120	ba)	éven belüli lejáratú	7 300	21 374
121		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
122		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
123		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
124		MNB-vel szemben	6 895	17 925
125		központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
126	bb)	éven túli lejáratú	138 099	139 907
127		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
128		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
129		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
130		MNB-vel szemben	105 267	96 157
131		központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
132	c)	befektetési szolgáltatásból	1	1
133		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
134		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
135		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
136		központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
137	1/A.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTEKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-
138	2.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	663 737	684 260
139	a)	takarékbetétek	-	-
140	aa)	látraszóló	-	-
141	ab)	éven belüli lejáratú	-	-
142	ac)	éven túli lejáratú	-	-
143	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	658 142	675 761
144	ba)	látraszóló	397 632	549 123
145		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
146		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
147		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
148	bb)	éven belüli lejáratú	252 199	121 798
149		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
150		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
151		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
152	bc)	éven túli lejáratú	8 311	4 840
153		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
154		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
155		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
156	c)	befektetési szolgáltatásból	5 595	8 499
157		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
158		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
159		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
160	ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
161	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
162	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	5 595	8 499
163	cd)	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
164	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
165	2/A.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTEKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-
166	3.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENHÁLÓ KÖTELEZETTSÉG	-	-
167	a)	kibocsátott kötvények	-	-
168	aa)	éven belüli lejáratú	-	-
169		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
170		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
171		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
172	ab)	éven túli lejáratú	-	-
173		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
174		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
175		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
176	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
177	ba)	éven belüli lejáratú	-	-
178		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
179		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
180		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
181	bb)	éven túli lejáratú	-	-
182		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
183		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
184		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
185	c)	számvetési szempontból értékpapírként kezelt, de az Tpt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (176.+180. sor)	-	-
186	ca)	éven belüli lejáratú	-	-
187		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
188		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
189		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
190	cb)	éven túli lejáratú	-	-
191		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
192		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
193		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
194	4.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	25 164	17 193
195	a)	éven belüli lejáratú	25 164	17 193
196		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	12 500	-
197		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
198		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
199		szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
200	b)	éven túli lejáratú	-	-
201		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
202		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
203		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
204	c)	konzolidációból adódó (számitott) társasági adókötelezettség	-	-
205	4/A.	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTEKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	38	471
206	5.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	8 236	7 132
207	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	353	437
208	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 903	6 695
209	c)	halasztott bevételek	-	-
210	6.	CÉLTARTALÉKOK	4 676	7 196
211	a)	céltartalék nyugdíjra, végkielégítésre	-	-
212	b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségre	3 816	6 340
213	c)	általános kockázati céltartalék	-	-
214	d)	egyéb céltartalék	860	856
215	7.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	150	150
216	a)	alarendelt kölcsöntőke	-	-
217		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
218		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
219		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
220	aa)	tőkekonszolidációs különbözet	150	150
221		Ebből: leányvállalatból, közös vezetőségű vállalkozásból	150	150
222	b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
223	c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
224		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
225		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
226		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
225		egyéb gazdálkodóval szemben	-	-

Statistikai számjel: 10196445661911401

Sor- szám	A tétel megnevezése	Adatok millió forintban	
		2015.12.31	Előző év (ek) módosításai
226	8. JEGYZETT TŐKE	19 996	-
227	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	-	-
228	9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	-	-
229	10. TŐKETARTALÉK	-	-
230	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	-	-
231	b) egyéb	-	-
232	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	1 571	-
233	12. EREDMÉNYTARTALÉK	91 434	-
234	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	-	-
235	14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	-	-
236	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
237	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
238	15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (z)	13 195	-
239	16. LEÁNYVÁLLALAT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁS SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	(7 864)	-
240	17. KONZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK	-	-
241	a) adóssághozonsolidálás különbözetéből	-	-
242	b) költségszámítás eredmény különbözetéből	-	-
243	18. KÜLSŐ TAGOK (MÁS TULAJDONOSOK) RÉSZESEDÉSE	-	-
244	FORRÁSOK ÖSSZESEN	965 164	-
245	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]	687 940	-
246	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]	146 560	-
247	SAJÁT TŐKE [8 - 9 + 10 + 11 ± 12 ± 13 + 14 ± 15 + 16 + 17 + 18]	117 732	-

Sor- szám	A tétel megnevezése	Mérlegen kívüli tételek	
		2015.12.31	Előző év (ek) módosításai
248	Függő kötelezettségek	253 788	-
249	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	6 964	-
250	ÖSSZESEN FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEK	260 752	-
251	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	6 995	-

Budapest, 2017. március 23.


Zolnai György
Vezérigazgató


Keresztényné Deák Katalin
Pénzügyi igazgató

Statistikai számjel: 10196445641911401

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 KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK			
2	a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	48 327		43 168
3		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	1 933		5 335
4		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
5		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
6	b)	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	46 394		37 833
7		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
8		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
9		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
10	2.	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK			
11		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	5 680		2 158
12		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
13		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
14		KAMATKÜLÖNBÖZET (1 - 2)	42 647		41 010
15	3.	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL			
16	a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
17	b)	bevételek társult vállalkozásban való részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
18	c)	bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	-		-
19	d)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
20	4.	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK			
21	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	30 339		30 253
22		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	27 714		28 157
23		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
24		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
25	b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből	2 625		2 096
26		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
27		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
28		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
29	5.	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK			
30	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6 004		6 451
31		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	5 953		6 393
32		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
33		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
34	b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	51		58
35		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
36		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
37		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
38	6.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d)]			
39	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 698		1 604
40		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	9 699		5 473
41		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
42		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
43		értékelési különbözet	20		-
44	b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 094		3 627
45		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
46		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
47		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
48		értékelési különbözet	474		-
49	c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből	160		1 758
50		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
51		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
52		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
53		forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	-		-
54		értékelési különbözet	-		880
55	d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	67		2 000
56		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
57		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
58		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
59		forgatási célú értékpapírok értékesítése	-		-
60		értékelési különbözet	-		1 596
61	7.	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL			
62	a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	73 029		95 101
63		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	66 941		90 424
64		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
65		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
66	b)	egyéb bevételek	6 088		4 677
67		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
68		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
69		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
70		készletek értékesítésének visszairása	32		15
71	ba)	adósságonkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	-		-

Statistikai számjel: 10196445641911401

Sor- szám	A tétel megnevezése	Adatok millió forintban	
		2015. év	Előző év (ek) módosításai
72	8. ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	38 399	39 260
73	a) személyi jellegű ráfordítások	23 763	25 101
74	aa) bérköltség	17 047	18 106
75	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 374	1 410
76	Ebből: társadalombiztosítási költségek	204	218
77	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	95	60
78	ac) bérjárulékok	5 342	5 585
79	Ebből: társadalombiztosítási költségek	4 879	5 087
80	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
81	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	14 636	14 159
82	9. ÉRTÉKSÖNKENÉSI LEÍRÁS	3 389	4 406
83	10. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	84 517	105 634
84	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	63 987	87 728
85	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-	-
86	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
87	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
88	b) egyéb ráfordítások	20 530	17 906
89	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-	-
90	jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
91	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
92	készletek értékesítése	-	85
93	ba) adóssághozkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	-	-
94	11. ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	9 661	11 023
95	a) értékesztés követelések után	8 519	6 693
96	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 142	4 330
97	12. ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁS A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	11 435	13 923
98	a) értékesztés visszaírása követelések után	10 701	12 114
99	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	734	1 809
100	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
101	13. Értékesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	3	3
102	14. Értékesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	-
103	15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	20 175	15 114
104	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	17 221	12 418
105	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	2 954	2 696
106	16. Rendkívüli bevételek	58 428	791
107	17. Rendkívüli ráfordítások	59 654	488
108	18. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (16-17)	(1 226)	303
109	19. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±15±18)	18 949	15 417
110	20. Adófizetési kötelezettség	4 183	2 358
111	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet (±)	-	-
112	21. ADÓZOTT EREDMÉNY (±19-20)	14 766	13 059
113	22. ÁLTALÁNOS TARTALÉK KÉPZÉSE ÉS FELHASZNÁLÁSA (±)	1 571	1 068
114	23. Tárgyévi eredmény (21-22)	13 195	11 991

Budapest, 2017. március 29.

Zolnai György
Vezérigazgató

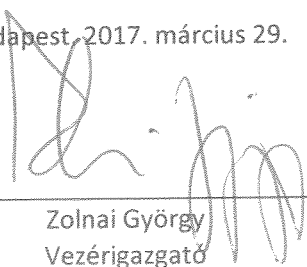
Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi igazgató

Budapest Bank Zrt. és leányvállalatai

Kiegészítő Melléklet

2016. december 31.

Budapest, 2017. március 29.


Zolnai György
Vezérigazgató


Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Igazgató

BUDAPEST BANK CSOPORT

IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

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

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. ("Budapest Bank" vagy "Bank" székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., <http://www.budapestbank.hu/>) a kétszintű bankrendszer létrehozásakor, 1987. január 1-jével alakult meg az állam, állami tulajdonú vállalatok és szervezetek közös vállalkozásaként. 1995. decemberében került sor a Bank privatizálására a General Electric Capital, az EBRD és az ÁPV Rt. részvételével. A General Electric Capital folyamatos vásárlásokkal előbb a Bank többségi tulajdonosává vált, majd 2012 folyamán a maradék kisebbségi részesedést is kivásárolta 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. december 31.-én 19 396 millió Ft. A Bank teljes körű hitelintézeti tevékenység végzésére jogosult forintban és devizában egyaránt. A Bank Csoport fiókhálózata jelenleg 94 bankfiókból és 6 kirendeltségből áll.

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

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

A **Budapest 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.



A leányvállalatok üzleti tevékenységének rövid ismertetése:

1) A **Budapest Autófinanszírozási Zrt.** 1997-ben 50 millió forint, 100%-ban Budapest Bank tulajdonú részvénytőkével alakult. Új és használt autók megvásárlásához nyújt hitelt, vagy lízingelési lehetőséget magánszemélyek és vállalkozók részére. Az Autófinanszírozási Zrt. jellemző pénzügyi adatai 2016-ban: mérlegfőösszege 62.918 millió Ft, jegyzett tőkéje 182 millió Ft, saját tőkéje 1.808 millió Ft, tárgyévi eredménye 91 millió Ft nyereség.

2) A **Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.** 2013. augusztus végén a Budapest Flotta Zrt.-nek és az Eszközfinanszírozó Kft.-nek SBB Zrt-be történő beolvadásával jött létre, amely operatív eszközfinanszírozással foglalkozik. Az Eszközfinanszírozó Zrt. 2016. év végi mérlegfőösszege 6.105 millió Ft, jegyzett tőkéje 9 millió Ft, saját tőkéje 4.443 millió Ft, tárgyévi eredménye 178 millió Ft nyereség.

3) A **Budapest Lízing Zrt.** legfontosabb tevékenysége a hosszú élettartamú tárgyi eszközök (elsősorban termelőeszközök) beszerzése és lízingbe adása, illetve hitelezés ügyfelei részére. A Bank által 1992-ben alapított cég jellemző pénzügyi adatai 2016-ban: mérlegfőösszege 74.567 millió Ft, jegyzett tőkéje 62 millió Ft, saját tőkéje 7.689 millió Ft, tárgyévi eredménye 921 millió Ft nyereség.

4) A **Budapest Alapkezelő Zrt.** 1992-ben alakult, és az általa létrehozott befektetési alapokat kezeli, melyek száma egyre növekszik. Az Alapkezelő Zrt. 2016. év végi mérlegfőösszege 2.866 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 2.694 millió Ft. A tárgyévi eredménye 1.463 millió forint.

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

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

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

A Bank Csoport Számviteli Politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott 14 számviteli alapelvre épül. A számviteli törvény 155. § alapján a Budapest Bank Csoport részére kötelező a könyvvizsgálat. A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., (KPMG címe: 1134 Budapest, Váci út 31), Agócs Gábor (igazolvány szám: 005600). A Bank beszámolója a <http://www.budapestbank.hu/> honlapon hozzáférhető. A Bank Csoport a 2016-os évre 73 millió forint könyvvizsgálati díjat számolt el.

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

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 (előjelelől 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 (előjelelől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát.

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

A konszolidált éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások:

Pénzeszközök

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

Értékpapírok

A Bank Csoport konszolidált éves beszámolójának mérlegében értékpapírok között, a forgatási célból, átmeneti, nem tartós befektetésként vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, illetve tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket mutatja ki.



A forgatási célú értékpapírokat beszerzési értéken (a vételár részét képező kamattal csökkentett beszerzési áron) tartja nyilván. A vételárban lévő kamat az egyéb kamatok és kamatjellegű bevételeket csökkenti.

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

A Bank az értékesíthető kategóriába sorolt fix kamatozású értékpapírai közül a kamat-swappal fedezettetre sajátjöttékével 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 Csoport az értékpapírok egyedi minősítése alapján értékvesztést számol el, ha az eszköz könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti különbözet 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 Csoport a konszolidált éves beszámolóban. Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

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

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

A Bank Csoport értékvesztést akkor számol el, ha az adós minősítése alapján a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várható megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet 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 Csoport a konszolidált éves beszámoló mérlegének egyéb eszközök sorában mutatja ki a készleteket.

A készletek között a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetve (egy évnél rövidebb ideig) szolgáló eszközöket szerepelteti.

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

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

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

Befektetett pénzügyi eszközök

A Bank Csoport a konszolidált éves beszámoló mérlegében a befektetett pénzügyi eszközök között azokat az eszközöket (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 érték helyesbítését is.

A Törvény előírásait követve a befektetett pénzügyi eszközöket bekerülési, beszerzési értéken aktiválja a könyvekben. A vételárban foglalt kamatot a befektetett pénzügyi eszközök kamatait csökkentő tételként mutatja ki. A Bank Csoport befektetett pénzügyi eszközök esetében akkor számol el értékvesztést, ha az eszköz könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.

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

Immateriális javak

A Bank Csoport a konszolidált éves beszámoló mérlegében az immateriális javak között a nem anyagi jellegű eszközöket, az immateriális javakra adott előlegeket, valamint az immateriális javak érték helyesbítését mutatja ki. A nem anyagi jellegű eszközök közé tartoznak a vagyoni értékű jogok, a szellemi termékek és az üzleti- vagy cégérték. Szintén az immateriális javak között szerepelteti az alapítás-átszervezés aktivált értékét és a kísérleti fejlesztés aktivált értékét. Az értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik. Az üzleti- vagy cégérték esetén, illetve a befejezett alapítás-átszervezés aktivált értékénél a Törvényben meghatározott leírási időintervallumok figyelembe vételével jár el.

Tárgyi eszközök

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

2008-tól a Bank Csoport ÁFA csoportjában lévő vállalatai az ÁFA csoport közös levonási ÁFA arányszáma alapján az ÁFA-t részben visszaigényelhetik. A vissza nem igényelhető ÁFA-t időszaki költségként számolja el.

A Bank Csoport az üzembe nem helyezett, rendeltetésszerűen 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 abban az esetben számolunk el, ha a tárgyi eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke.

Kötelezettségek - hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

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

Elhatárolás

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

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

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

Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

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

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

Értékvesztés, kockázati céltartalék

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

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



A Kormány rendelet 7. számú melléklete II. fejezetének (11) bekezdése és a Számviteli törvény 55. §-a (2) bekezdésének alapján a Bank a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja. A csoportos értékelés alá vont követeléseket az analitikus nyilvántartásban egyedileg veszi nyilvántartásba a Bank, értékvesztésük a követeléshez kapcsolódóan egyedileg kerül elszámolásra és a követelés megszűnésekor azzal együtt kerül a könyvekből kivezetésre. Az adósonkénti kisösszegű követelés mértékét 200.000.000,- Ft-ban állapítja meg a Bank.

A Bank Csoport minden szükséges céltartalékot és értékvesztést megképzett.
A Bank Csoport általános kockázati céltartalékot nem képez.

Az átstrukturált hitelekre képzett értékvesztés összegének megállapításánál a Bank Csoport a 2016. évi éves beszámoló készítésénél alkalmazta a 250/2000. Kormány rendelet 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 követelések szerződés szerint fennálló tőkekövetelésre vonatkozó összege 85 milliárd forint, a könyv szerinti értéke 53,4 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) vállalati ügyfél portfólió vonatkozásában egyéb, általános céltartalékot képeztek.

Saját tőke

A saját tőke a jegyzett tőkeből, 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.

Bank Csoport 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 Csoport nem képez, illetve a 10%-os általános tartalék képzését évente egyedileg mérlegeli. 2016 folyamán a Bank megképezte a 10%-os általános tartalékot.

A Bank Csoport a saját tőke összetevőit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

Derivatív ügyletek értékelése

A Számviteli politikában a kereskedési célú pénzügyi eszköznek minősített nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő 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 Csoport mérlegen kívüli tételként (0-s számlaosztályban) tartja nyilván a függő és jövőbeni kötelezettségeket.

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

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

Kamatok elszámolása és függővé tétele

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

A BUDAPEST BANK ZRT. KONSZOLIDÁCIÓS SZÁMVITELI POLITIKÁJA

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

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

A konszolidált éves beszámoló részei:

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

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

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

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

A konszolidált beszámolóban szükséges speciális mérlegtételek a következők:

Tőkekonszolidációs különbözet

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

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

Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés

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

Leányvállalati saját tőkeváltozás (+/-)

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

Konszolidáció miatti változások (+/-)

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

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

Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése

A leányvállalatok saját tőkéjéből az összevont éves beszámoló készítésekor nem a Bankot, mint anyavállalatot megillető részesedés összegét ezen a soron mutatja ki a Bank Csoport.

A leányvállalati saját tőke felosztása a tulajdonosi arányoknak megfelelően történik.

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



Tőkekonzolidációs különbözet leányvállalatoktól

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

Konzolidálásból adódó (számított) társasági adótartozás

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

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

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet

Ebben a sorban akkor kell feltüntetni összeget, ha azonos jogcímen olyan követelést és kötelezettséget szűrünk ki, amely a konszolidálásba bevont vállalkozások egymás közti üzleti kapcsolataiból keletkezett és a számviteli törvény mérlegértékelési szabályainak alkalmazásából következően eltérő összegűek.

Ha a tárgyévi különbözet eltér az előző évben kimutatott különbözet összegétől, akkor a pozitív előjelű állományváltozás ezen a soron jelenik meg.

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet

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

Kapott osztalék, részesedés társult vállalkozástól

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

Kapott osztalék, részesedés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásból

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

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

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

Kiegészítő melléklet speciális részei:

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

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

Konzolidációs műveletek meghatározása:

A konszolidálás során az alábbi műveleteket végzi el a Bank Csoport:

- egyedi mérlegek, eredménykimutatások "előkészítése"
- tőkeösszevonás
- adósságkonszolidálás
- közbenső eredmények kiszűrése
- bevételek és ráfordítások konszolidálása - társult vállalkozások tőkekonszolidálása
- konszolidálás miatti adókülönbözet meghatározása
- konszolidált vállalkozásokra képzett értékvesztés konszolidációja (negyedévente)

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

A cégbíróság a CDM Hítel- 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 Csoport vezetősége megvizsgálta és azoknál az eseteknél, ahol veszteség várható a szükséges céltartalékot megképezte. A vezetőség úgy véli, hogy a jelentősebb peres ügyekre megképzett céltartalék elegendő fedezetet nyújt.

Az Országos Betétbiztosítási Alaphoz 2016. évben 655 millió Ft betétbiztosítási díjat fizettünk be. A Befektető Védelmi Alaphoz átutalt éves díj összege 2016. évben 482,5 millió Ft volt. A Budapest Bank, mint a Szánálási Alap tagja, 2016 során 234 millió Ft hozzájárulást teljesített az Alapba.

Össességében a Bank Csoport 2016-ben is nyereségesen működött.

A Bank Csoport 2016. évi konszolidált 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/1. A Budapest Bank Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai és egyéb pénzügyi befektetései
2016. december 31.

	Vállalkozás		Beszerzési érték (millió Ft-ban)	Szavazati arány
	Neve	Székhelye		
1. Konszolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések	Budapest Autófinanszírozási Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	11 250	100%
	Budapest Lízing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	6 380	100%
	Budapest Alapkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	10	100%
	Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	5 887	100%
2. Egyéb részesedés	Garantiqa Hiteagarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	190	2,42%
	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1052 Budapest, Szép u. 2.	50	1,14%
	Swift	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	12	0,02%
	Park Teniszkлуб Zrt.	1114 Budapest, Bartók Béla út 15/d.	0,1	0,30%
	VISA Europe Ltd.	1 Sheldon Square London W2 6TT	-	0,00%

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

Leányvállalat megnevezése	BB Zrt. közvetlen befektetése a leányváll.-nál		Jegyzett tőke	Saját tőke	Tárgyévi eredmény
	millió Ft	%			
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	11 250	100	182	1 808	91
Budapest Lízing Zrt.	6 380	100	62	7 689	921
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100	500	2 694	1 463
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	5 887	100	9	4 443	178
Összesen:	23 527		753	16 634	2 653

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

Leányvállalat megnevezése	BB Zrt. részesedése a leányváll-nál %	Leányvállalat saját tőkéje tárgyévi eredmény nélkül osztalék fizetés előtt 2016. december 31. millió Ft	Részesedés besszerzési ára millió Ft	Tőkekonzolidációs különbözet 1994 millió Ft	Tőkekonzolidációs különbözet új részesedés miatt millió Ft	Aktív tőkekonzolidációs különbözet écs-je millió Ft	Tőkekonzolidációs különbözet millió Ft (g=d+e-f)	Saját tőke változás leányvállaltnál osztalék fizetés előtt 2016. december 31. millió Ft (h=b-c+g)
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)		
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	100,00%	1 716	11 250	-	-	-	-	(9 534)
Budapest Lízing Zrt.	100,00%	6 768	6 380	133	-	133	-	388
Budapest Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 231	10	(4)	-	-	(4)	1 217
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	100,00%	4 266	5 887	(146)	-	-	(146)	(1 767)
Összesen:		13 981	23 527	(17)	-	133	(150)	(9 696)

Aktív tőkekonzolidációs különbözet: -
 Passzív tőkekonzolidációs különbözet: (150)

V/4.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2016-ban

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó érték	A bruttó érték változása			Záró érték
		Évközi		átsorolás	
		növekedés	csökkenés		
I. Immateriális javak	24 502	3 941	2 696	-	25 747
a/ Vagyoni értékű jogok	823	-	-	-	823
b/ Szellemi termékek	23 679	3 941	2 696	-	24 924
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-	-	-	-
II.1 Pénzüntézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	26 600	2 131	3 209	62	25 584
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	12 898	405	298	-	13 005
b/ Műszaki berendezések, gépek járművek	13 606	1 293	2 803	62	12 158
c/ Beruházások	96	433	108	-	421
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-
II.2 Nem közvetlen pénzüntézeti tevékenység tárgyi eszközei	7 140	1 808	2 413	(62)	6 473
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	7 140	1 787	2 413	(62)	6 452
c/ Beruházások	-	21	-	-	21
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-

V/4.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2016-ban

Megnevezés	A halmozott értékcsökkenés változása							Záró érték
	Nyitó érték	Évközi			Ebből		Záró érték	
		növekedés	csökkenés	átsorolás	terv szerinti	terven felüli		
I. Immateriális javak	17 389	2 218	2 237	-	2 218	-	17 370	
a/ Vagyoni értékű jogok	15	-	-	-	-	-	15	
b/ Szellemi termékek	17 374	2 218	2 237	-	2 218	-	17 355	
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	-	-	-	-	-	-	-	
II.1 Pénzüntezeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	16 360	2 321	2 931	47	2 320	1	15 797	
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	6 270	617	213	-	617	-	6 674	
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10 090	1 704	2 718	47	1 703	1	9 123	
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-	-	
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-	
II.2 Nem közvetlen pénzüntezeti tevékenység eszközei	3 286	1 029	1 877	(47)	1 014	15	2 391	
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-	-	
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	3 286	1 029	1 877	(47)	1 014	15	2 391	
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-	-	
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-	

Adatok millió forintban

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

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II. 1a-ból)	Bruttó (millió Ft)	Halmozott écs (millió Ft)
Bérelti jogok	52	52
Szolgalmi jogok	2	1



V/5. Készletek állománya

Megnevezés	Adatok millió forintban	
	2015. december 31.	2016. december 31.
Kereskedelmi célú nemesfémek	-	-
Irodaszerek	-	-
Nyomtatóványok	-	-
Anyagkészlet	1	1
Közvetített szolgáltatások	12	3
Lízingszerződés keretében beszerzett áruk	-	15
Visszavett autók, lízing tárgyak	58	40
Készletek értékesítése	(49)	(34)
Egyéb készlet	-	-
Összesen :	22	25

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

Megnevezés	2015. december 31. záro egyenleg	2016. december 31. záro egyenleg 1 = 2+3+4+5+6	A 2016. december 31-i állomány lejáratú bontása						Adatok millió forintban
			Látraszóló	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül		5 éven túl	
						2	3		
I. Hitelezéssel szembeni követelések									
Látraszóló	198 726	166 746	10 661	156 085	-	-	-	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	6 346	10 661	-	-	-	-	-	-	-
- Éven belüli	192 380	156 085	-	156 085	-	-	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	164 743	106 058	-	106 058	-	-	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Ügyfelekkel szembeni követelések									
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés	533 626	590 729	82 265	45 997	162 572	187 987	111 908	-	-
- Éven belüli	533 621	589 101	80 637	45 997	162 572	187 987	111 908	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	264 548	289 206	80 637	45 997	162 572	-	-	-	-
- Éven túli	269 073	299 895	-	-	-	-	-	187 987	111 908
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Befektetési szolgáltatásból									
Összesen:	732 352	757 475	92 926	202 082	162 572	187 987	111 908	-	-

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

Megnevezés	2016. december 31.					Adatok millió forintban 2015. december 31.	
	EUR	nem EUR			Egyéb	Összesen	Összesen
		EUR	USD	HUF			
1. Pénzeszközök	724	132	16 665	48	17 569	20 084	
2. Állampapírok	14 427	-	147 457	-	161 884	141 930	
3. Követelések :	123 405	20 136	619 477	5 175	768 193	741 966	
a) Látraszóló	6 888	1 185	-	2 588	10 661	6 346	
b) Éven belüli lejáratra	57 572	18 764	378 070	1 603	456 009	466 542	
- Hitelintézetekkel szemben	24 832	18 209	111 597	1 447	156 085	192 380	
- Ügyfelekkel szemben	32 740	555	255 782	129	289 206	264 548	
- Egyéb követelések	-	-	10 691	27	10 718	9 614	
c) Éven túli lejáratra	58 945	187	239 779	984	299 895	269 073	
- Hitelintézetekkel szemben	-	-	-	-	-	-	
- Ügyfelekkel szemben	58 945	187	239 779	984	299 895	269 073	
d) Befektetési szolgáltatásból	-	-	1 628	-	1 628	5	
4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 524	-	4 943	-	20 467	31 420	
5. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	-	2 385	2 385	3 956	
6. Részvények, részesedések forgatási és befektetési célra	11	-	230	-	241	242	
7. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-	-	-	-	-	
8. Immateriális javak	-	-	8 377	-	8 377	7 113	
9. Tárgyi eszközök	-	-	13 869	-	13 869	14 094	
10. Készletek	-	-	25	-	25	22	
11. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	789	-	789	14	
12. Aktív időbeli elhatárolás	550	5	4 845	2	5 402	4 323	
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12)	154 641	20 273	816 677	7 610	999 201	965 164	

V/8. Kockázati és egyéb céltartalék állományváltozásának alakulása 2016. január 1. - 2016. december 31. között

Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék (felhasználás)	Céltartalék képzés	Céltartalék (felszabadítás)	Árfolyam	Adatok millió forintban
						Záró állomány
1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-					-
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 816		4 330	(1 806)		6 340
3. Általános kockázati céltartalék	-					-
4. Egyéb céltartalék	860	(184)	844	(664)		856
Céltartalék mindösszesen :	4 676	(184)	5 174	(2 470)	-	7 196

V/9. Értékesítés változásának alakulása 2016. január 1. - 2016. december 31. között

		Adatok millió forintban					
		Nyitó állomány	Értékesítés elszámolása	Leírt köv. értékesítés kivezetése	Értékesítés visszairás	Árfolyam / egyéb *	Záró állomány
1.	Értékpapírok után képzett értékesítés	-	-	-	-	-	-
2.	Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés	9	1				10
3.	Követelések után képzett értékesítés	105 754	6 693	(7 405)	(12 114)	(283)	92 645
4.	Egyéb követelések után képzett értékesítés	148	58	(12)	(36)	280	438
5.	Követelés fejében átvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés	52	85		(15)	(3)	119
Értékesítés mindösszesen :		105 963	6 837	(7 417)	(12 165)	(6)	93 212

* Nyitó átsorolást is tartalmazza

V/10. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya
2016. december 31.

Értékpapír megnevezése	Saját tulajdonú értékpapírok							Idegen tulajdonú értékpapírok			Adatok millió forintban
	Mérlegsor	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	
Diszkont-, kamatozó kincstárjegy és kincstári takarékiegy	II. Állampapírok	-	-	-	-	DEMAT	KELER	24 022	DEMAT	KELER	
MNB kötvény	II. Állampapírok	-	-	-	-						
Hitelintézet által kibocsátott kötvény	V. Hitelesítést megtestesítő értékpapírok	20 551	20 447	20 447	22 444	DEMAT	KELER				
Befektetési jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	2 385	2 385	-	2 385	0	0	190 664	DEMAT	KELER	
Kárpótítási jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	94	20	20	20	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolt vállalkozásban	190	190	-	190	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	920	DEMAT	KELER	
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolt vállalkozásban	26	51	-	51	DEMAT	KELER	50	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	
Egyéb értékpapír	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok							3 280	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	
Összesen:		179 278	184 977	182 351	188 273			223 713			

2016. december 31-én a megbízásra végzett befektetési tevékenység során a Banknál vezetett pénzforgalmi számlán az ügyfeleket megillető pénzeszközök értéke

* Részesedések és az állampapírok esetében az értékesítéssel csökkentett könyvszerinti érték.

8 499 millió Ft volt.

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	2015. december 31. záró egyenleg	A 2016. december 31-i állomány lejárat bontása						
		2016. december 31. záró egyenleg		látraszóló	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
		1 = 2+3+4+5+6	7					
	145 411	151 283	2	3	4	5	6	
I. Hitelintézkedésekkel szembeni kötelezettségek								
Látraszóló	11	1	1	2 003	19 371	85 425	44 482	
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó								
- Éven belüli	7 300	21 374	-	2 003	19 371	-	-	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
MNB-vel szemben	6 895	17 925	-	529	17 396	-	-	
- Éven túl	138 099	129 907	-	-	-	85 425	44 482	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
MNB-vel szemben	105 267	96 157	-	-	-	62 282	33 875	
Befektetési szolgáltatásból								
1	1	1	1	-	-	-	-	
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek								
663 737	684 260	557 622	75 357	46 441	4 840	-	-	
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból								
658 142	675 761	549 123	75 357	46 441	4 840	-	-	
- Látraszóló	397 632	549 123	549 123	-	-	-	-	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
- Éven belüli	252 199	121 798	-	75 357	46 441	-	-	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
- Éven túl	8 311	4 840	-	-	-	4 840	-	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-	
Befektetési szolgáltatási tevékenységből								
5 595	8 499	8 499	-	-	-	-	-	
VII. Hátrasorolt kötelezettségek								
150	150	-	-	-	-	-	150	
Összesen:	809 298	835 693	557 624	77 360	65 812	90 265	44 632	

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

M e g n e v e z é s	2016. december 31.				2015. december 31.	
	EUR	nem EUR			Összesen	Összesen
		EUR	USD	HUF		
1. Látraszóló kötelezettségek	89 400	14 891	440 827	4 006	549 124	397 643
- hitelintézetekkel szemben	-	-	-	1	1	11
- ügyfelekkel szemben	89 400	14 891	440 827	4 005	549 123	397 632
2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek	14 602	4 967	139 262	1 534	160 365	284 663
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	404	-	20 970	-	21 374	7 300
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	11 897	4 634	103 781	1 486	121 798	252 199
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
- egyéb kötelezettségek	2 301	333	14 511	48	17 193	25 164
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	24 551	182	110 014	-	134 747	146 410
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	24 423	182	105 302	-	129 907	138 099
- 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	11	7 027	1	7 132	8 256
7. Céltartalék	48	-	7 148	-	7 196	4 676
8. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	150	-	150	150
9. Saját tőke	-	-	131 516	-	131 516	117 732
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	129 411	20 280	843 969	5 541	999 201	965 164

V/13. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2016. december 31-én

Sor- szám	Megnevezés	Adatok millió forintban					
		2015. dec. 31.	2016. dec. 31.	Sor- szám	Megnevezés	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
	Aktív időbeli elhatárolások						
1.	Hitelkamat elhatárolása	1 748	2 606	1.	Kamat elhatárolás	970	705
2.	Jutalék elhatárolás	112	125	2.	Jutalék elhatárolás	34	0
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	491	357	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	5 858	5 069
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	1 600	2 047	4.	Értékpapír kamat elhatárolás	1 379	0
5.	Derivatív kamat elhatárolás (IRS, HIRS, CIRS)	0	205	5.	Derivatív kamat elhatárolás (IRS, HIRS, CIRS)	0	187
6.	Egyéb	372	62	6.	Egyéb	15	1 171
	Összesen:	4 323	5 402		Összesen:	8 256	7 132

V/14. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Sorszám	Megnevezés	Adatok millió forintban			
		Bevételek		Ráfordítások	
		2015	2016	2015	2016
1.	Bizományosi tevékenység	2 454	1 970	49	58
2.	Kereskedelmi tevékenység	127	877	33	404
3.	Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	171	127	2	0
4.	Egyéb tevékenység	33	880	34	1 596
	Összesen :	2 785	3 854	118	2 058

V/15. Kibocsátott részvények állományának alakulása

2016. december 31.

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

Megjegyzések:

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

V/16. Független telt kamatok, díjak és jutalékok

Adatok millió forintban

Megnevezés	Független telt kamatok, díjak és jutalékok 2015. december 31.	Független telt kamatok, díjak és jutalékok 2016. december 31.
Alapkamat	22 287	21 351
Késedelmi kamat	5 811	5 460
Díjak	2 233	1 799
Jutalékok	3 916	2 746
Összesen :	34 247	31 356

A 2015. december 31.-én független telt kamatok, díjak és jutalékokból 2016 folyamán 1.972 millió forint folyt be.

V / 17. Deviza swap ügyletek

2016. december 31.

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

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

Az árukra és a pénzügyi eszközökre vonatkozó elszámolási ügyletek, valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó leszállítási ügyletek származékos ügyleteknek 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 elszámolásos 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 kötési árfolyama lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értékének különbségét. Az azonnali piaci árfolyam az MNB által meghirdetett hivatalos devizaárfolyam. A diszkontálást meghatározásának alapja az ügylet tárgyára vonatkozó piaci kamatláb, azaz a devizanemről és futamidőről függő BUBOR vagy LIBOR. A diszkontálást kiszámításának képlete: $1 + k/36500 \cdot n$ (k=BUBOR vagy LIBOR, n=értékelés időpontjától a lejáratig hátralévő napok száma). A devizában megállapított diszkontált érték forintosításra kerül az értékeléskori MNB árfolyamon. Az így megállapított diszkont értékét 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 belüli 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.

V / 18. 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. Lejárt vagy lezárt ügylet nem volt.

* Az elszámolt kamatbevétel és ráfordításon kívül.

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

V/19. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2016-ban

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi			Záró érték
		Adatok millió forintban			
		Növekedés	Csökkenés	Átvezetés	
Jegyzett tőke	19 396	-	-	-	19 396
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-	-	-	-
Tőketartalék	-	-	-	-	-
Eredménytartalék	91 434 *	15 027 **	-	-	106 463
Értékelési tartalék	-	724	-	-	724
Lekötött tartalék	-	-	-	-	-
Általános tartalék	1 571	1 067	-	-	2 638
Mérleg szerinti eredmény / Tárgyévi eredmény	13 195 *	-	1 204	-	11 991
Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	(7 864)	-	1 832	-	(9 696)
Konzolidáció miatti változások	-	-	-	-	-
SAJÁT TŐKE	117 732	16 818	3 036	-	131 516

Megjegyzés:

* A 2015-ös osztalékfizetés (12 500 mFt) visszaadásra került a tárgyévi eredménybe, és levonásra került az eredménytartalékból a beszámoló formátum változása miatt.

** Az eredménytartalék növekedés magában foglalja a leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változását.

**V/20. Azonnali adásvételi ügyletekből 2016. december 31-ig
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek**

Ügylet devizaneme	Deviza követelés	Adatok millió forintban
		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/21. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegsoronkénti állománya nyilvántartási áron

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 MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	31 420	20 467
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	31 420	20 467
ba) forgatási célú	10 907	20
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
bb) befektetési célú	20 513	20 447
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
III.) RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	-	-
a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
Ebből: - kapcsolt 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	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
Tőzsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen:	173 350	182 351

VI Tájékoztató adatok
VI/1. Pénzügyi mutatók*

JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK		2015		2016	
Haszonkulcs	Adózott eredmény	14 766	= 6,38%	13 059	= 6,86%
	Összes bevétel	231 418		190 467	
ROA	Adózott eredmény	14 766	= 1,53%	13 059	= 1,33%
	Átlag eszköz	965 164		982 183	
ROE (1)	Adózott eredmény	14 766	= 12,54%	13 059	= 9,93%
	Saját tőke	117 732		131 516	
ROE (2)	Adózott eredmény	14 766	= 76,13%	13 059	= 67,33%
	Jegyzett tőke	19 396		19 396	
ROE (3)	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	17 222	= 14,63%	12 418	= 9,44%
	Saját tőke	117 732		131 516	
TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK					
Tőkeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	965 164	= 8,20	999 201	= 7,60
	Saját tőke	117 732		131 516	
LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG					
Likviditási ráta	Forgóeszközök	569 642	= 0,83	572 323	= 0,80
	Rövid lejáratú kötelezettségek	687 940		718 460	
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	732 351	= 90,51%	757 475	= 90,66%
	Összes betét	809 148		835 543	
ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK					
Kockázati CT és Értékvésztés%	Kockázati céltartalék és Értékvésztés	110 639	= 11,46%	100 408	= 10,05%
	Mérlegfőösszeg	965 164		999 201	
Kockázati CT és Értékvésztés fedezettség	Kockázati céltartalék és Értékvésztés	110 639	= 93,98%	100 408	= 76,35%
	Saját tőke	117 732		131 516	
HATÉKONYSÁG MUTATÓK					
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	14 766	= 5,18	13 059	= 4,48
	Átlagos állományi létszám	2 849		2 914	
Bérek költség hatékonyság	Adózott eredmény	14 766	= 86,62%	13 059	= 72,13%
	Teljes bérek költség	17 047		18 106	

* A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

VI/2. Portfóió minősége

Adatok millió forintban

Megnevezés	DPD 0-30	DPD 31-90	DPD >90	Követelésállomány összesen	Értékesítés	NPL (DPD >90) / Követelés	Értékesítés / Követelés
2015. december 31-én							
1. Vállalati hitelek/lizingek	378 923	914	19 007	398 844	19 622	4,77%	4,92%
- Vállalati hitelek/lizingek	267 192	519	14 536	282 247	14 819	5,15%	5,25%
- Autófinanszírozási hitelek/lizingek	101 978	379	4 146	106 503	4 582	3,89%	4,30%
- Egyéni vállalkozók	9 753	16	325	10 094	221	3,22%	2,18%
2. Lakossági hitelek/lizingek	195 791	5 111	81 449	282 351	72 996	28,85%	25,85%
- Jelzáloghitelek	116 172	2 184	39 966	158 322	31 895	25,24%	20,15%
- Fogyasztási hitelek (Személyi-, kártya-, áru-, folyószámlahitel)	54 402	756	18 672	73 830	17 930	25,29%	24,29%
- Autófinanszírozási hitelek/lizingek	25 217	2 171	22 811	50 198	23 171	45,44%	46,16%
3. Egyéb ügyfélkövetelések	519	9	23	551	27	4,11%	4,88%
Mindösszesen :	575 233	6 034	100 479	681 746	92 645	14,74%	13,59%
2015. december 31-én							
1. Vállalati hitelek/lizingek	320 793	1 017	21 821	343 631	22 853	6,35%	6,65%
- Vállalati hitelek/lizingek	231 316	252	16 058	247 626	16 749	6,48%	6,76%
- Autófinanszírozási hitelek/lizingek	78 008	561	4 519	83 088	4 903	5,44%	5,90%
- Egyéni vállalkozók	11 469	204	1 244	12 917	1 201	9,63%	9,29%
2. Lakossági hitelek	201 958	4 713	87 835	294 506	82 604	29,82%	28,05%
- Jelzáloghitelek	112 243	2 914	46 174	161 331	37 731	28,62%	23,39%
- Fogyasztási hitelek (Személyi-, kártya-, áru-, folyószámlahitel)	54 329	914	21 282	76 525	21 871	27,81%	28,58%
- Autófinanszírozási hitelek/lizingek	35 386	885	20 379	56 650	23 002	35,97%	40,60%
3. Egyéb ügyfélkövetelések	940	10	15	965	19	1,52%	1,96%
Mindösszesen :	523 691	5 740	109 671	639 102	105 476	17,16%	16,50%

VI/3. Fügő és jővőbeni kötelezettségek

Megnevezés	Adatok millió forintban	
	2015. december 31.	2016. december 31.
Fügő kötelezettségek	253 788	273 017
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	129 461	132 486
- vállalt garancia és kezesség	36 630	35 201
- egyéb kötelezettség	83 991	102 378
- akkreditív	3 706	2 952
Jővőbeni kötelezettségek	6 964	63 138
- swap ügyletek miatti kamatfizetési kötelezettség	-	4 089
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni fizetési köt.	-	-
- spot ügyletek	3 172	1 563
- azonnali értékpapír ügyletek	-	-
- swap és CCIRS ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	1 205	26 324
- ebből: kapcsolt 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 jővőbeni kötelezettség	-	-
Fügő és jővőbeni kötelezettségek összesen:	260 752	336 155
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 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.	Nyújtott támogatások	(130)	(122)
2.	Kapott támogatások	-	-
3.	Követelés és veszteségleírás	(1)	-
4.	Tartozás átvállalás és elengedett követelés	(28)	(36)
5.	Hitelmentő csomaggal kapcsolatban képzett céltartalék	47 894	665
6.	Hitelmentő csomaggal kapcsolatos kifizetés	(46 133)	(100)
7.	Fogyasztói szerződések forintosítása	(2 483)	112
8.	Kölcsönkövetelés elengedés miatti vesztesége	(309)	(197)
9.	Egyéb	(36)	(19)
	Összesen:	(1 226)	303

VI/5. Társasági adóalapot módosító tételek 2016-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek		Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek		Összeg
Adatok millió forintban			Adatok millió forintban		
1. Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés		6 675	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	6 734	
2. Várható kötelezettségre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felszabadítás, felhasználás		1 712	2. Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék	4 709	
3. Követelésre, befektetésre tárgyévben visszairt értékvesztés		8	3. Követelésre, befektetésre tárgyévben képzett értékvesztés	4	
4. Kapott osztalék		0	4. Behajthatatlannak nem minősülő követelés leirt összege, elengedett követelés	51	
5. Hitelintézeti kölönadó		1 683	5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg	65	
6. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevételként elszámolt összeg		1 921	6. Visszatérítési kötelezettség nélküli adott támogatás, átvállalt kötelezettség	30	
7. Előző évek veszteségeinek felhasználása		667	7. Jogerős határozatban megállapított bírság	176	
8. Adójóváírás/átvállalás sport és filmlap támogatás		10	8. Egyéb	61	
Összesen:		12 676	Összesen:	11 830	

VI/6. A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása

Sorszám	Megnevezés	2016. december 31.						Konszolidált eredmény alapján számfűtött
		Egyedi beszámolók alapján						
		Budapest Bank Zrt.	Budapest Autófinanszírozási Zrt.	Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Budapest Lízing Zrt.	Budapest Alapkezelő Zrt.	Összesen	
1.	Adózás előtti eredmény	12 674	91	184	989	1 749	15 687	15 417
2.	Adóalap csökkentő tételek összesen	8 889	1 100	1 891	776	20	12 676	12 676
3.	Adóalap növelő tételek összesen	8 301	1 357	1 764	397	11	11 830	11 830
4.	Adóalap	12 086	348	57	610	1 740	14 841	14 572
5.	Fizetendő társasági adó	200	-	6	71	286	563	563
6.	Előző évekre vonatkozó társasági adó	115	-	0	(3)	-	112	112
7.	Fizetendő hitelintézeti különadó	1 683	-	-	-	-	1 683	1 683
8.	Adófizetési kötelezettség összesen	1 998	-	6	68	286	2 358	2 358

Megjegyzés:

A fizetendő adó nem a 19 %-a az adóalapnak a sávós adózás és az adómentés miatt beszámítható adók miatt.

VI/7. Költségek költségnemenkénti részletezése

Adatok millió forintban			
Sor-szám	Megnevezés	2015	2016
1.	Anyagköltség	1 353	1 238
2.	Béreköltségek (kereset)	17 047	18 106
3.	Személyi jellegű kifizetések	496	523
4.	Egyéb díjazások	69	4
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	797	865
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	1	4
7.	Egyéb személyi kifizetések	11	14
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	18 421	19 516
9.	Szociális hozzájárulási adó	4 741	4 927
10.	Egészségügyi hozzájárulás	185	209
11.	Szakképzési hozzájárulás	252	272
12.	Egyéb bérjárulék	164	177
13.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.)	5 342	5 585
14.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	246	259
15.	Bérelti díjak	2 299	2 209
16.	Karbantartási költségek	2 666	3 142
17.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	1 330	1 859
18.	Oktatás és továbbképzés költségei	169	157
19.	Utazási és kiküldetési költségek	86	90
20.	Posta és telekommunikációs költségek	1 154	1 108
21.	Szellemi szolgáltatások	3 487	2 542
22.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1 846	1 555
23.	Igénybe vett szolgáltatások költségei (14.+15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.)	13 283	12 921
24.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	3 389	4 406
25.	Egyéb szolgáltatások költségei	-	-
26.	Alvállalkozói teljesítmény		-
27.	Tovább számlázott szolgáltatás		-
28.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség		-
29.	Eladott áru beszerzési értéke	62 547	86 582
30.	Értékcsökkenési leírás	1 440	1 146
31.	Követelés fejében átvett eszközök		-
32.	Anyagköltség		-
33.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek		-
34.	Bérjárulékok		-
35.	Igénybe vett szolgáltatások költségei		-
36.	Egyéb szolgáltatások költségei		-
37.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (26.+ ... +36.) / *	63 987	87 728
38.	Ö s s z e s e n / 1. + 8. + 13. + 23. + 24. + 25. + 37. / :	105 775	131 394

* Csak az operatív portfólió értékcsökkenése és az eladott áruk beszerzési értéke szerepel ezen a soron.

VI/8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015	2016
1.	Hitelezéshez kapcsolódó egyéb eredmény	425	321
2.	Le nem vonható ÁFA	(2 473)	(1 667)
3.	Helyi adók	(2 199)	(2 013)
4.	Termékhez kapcsolódó biztosítási díj	449	185
5.	Alvállalkozói tevékenység / Továbbszámítások	(221)	(220)
6.	Tagsági díjak, jutalékok	(1 169)	(1 649)
7.	Előző éveket érintő egyéb eredmény	954	1 731
8.	Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó egyéb eredmény	(1 585)	(424)
9.	Banki különadó*	(927)	-
10.	Tranzakciós illeték	(10 295)	(9 875)
11.	Befektetési tevékenység különadó	-	(144)
12.	Nem pénzügyi vállalkozások árbevétele	4 402	3 747
13.	Nem pénzügyi vállalkozások működési költsége	(1 887)	(1 574)
14.	Egyéb eredmény	3 038	1 049
	Összesen	(11 488)	(10 533)

Megjegyzés:

A nettó eredmény meghatározásában a zárójeles tétel ráfordítást, a pozitív előjel bevételt reprezentál.

*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

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015	2016
01.	Kamatbevételek	48 327	43 168
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	37 414	33 630
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	6 088	999
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	2 784	3 854
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	66 941	90 424
06.	+ Osztalékbevételek	-	-
07.	+ Rendkívüli bevételek	10 666	658
08.	- Kamatráfordítások	(5 680)	(2 158)
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	(11 048)	(10 020)
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	(21 734)	(18 099)
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	(118)	(2 058)
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	(63 986)	(87 728)
13.	- Általános igazgatási ktgék	(38 399)	(39 260)
14.	- Rendkívüli ráfordítások	(59 654)	1 213
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	(4 183)	(2 358)
16.	- Kifizetett osztalék	(12 500)	-
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	(45 082)	12 265
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	117 863	18 856
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(32 241)	(19 201)
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	402	(79)
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	5 999	(8 291)
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(50 046)	1 583
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	146	(346)
26.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	(3 212)	(3 395)
24.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	486	(1 704)
25.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	488	(1 079)
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	(3 089)	(1 124)
28.	± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	50	-
29.	- Tőkeeszállítás	-	-
30.	± Eredménytartalék változása	-	-
30.	+Jogsabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
31.	-Jogsabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
32.	-Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
33.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok)	(8 236)	(2 515)
34.	ebből: -készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	(668)	2 825
35.	-számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogsabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák) állományváltozása	(7 568)	(5 340)



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

Megnevezés	Folyósítás (millió Ft)	Törlesztés (millió Ft)	Fennálló tartozás (millió Ft) 2016. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- - -	- - -	- - -	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
1. Összesen:	-	-	-	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- 7	- 2	- 5	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
2. Összesen:	7	2	5	
3. Jelzáloghitel - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- -	- -	- -	hosszúlejáratú kölcsön, ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
3. Összesen:	-	-	-	
4. Személyi Hitel - Igazgatóság - Felügyelő Bizottság	- -	- -	- -	hosszúlejáratú kölcsön, nincs biztosíték
4. Összesen:	-	-	-	
Mindösszesen:	7	2	5	

A Budapest Bank Zrt. Igazgatóságának és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 1.410.000 Ft folyószámla-hitelkerete és 8.000.000 Ft hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

VI/11. A 2016-os évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

Adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen
	fizikai	szellemi	
1. Kereset	-	19 411	19 411
a. Munkabér	-	18 106	18 106
b. Személyi jellegű egyéb kifizetések	-	1 305	1 305
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	-	105	105
Összesen (1+2) :	-	19 516	19 516

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

Időszak	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2015. év	-	2 849	2 849
2016. év	-	2 914	2 914

VI/13. Nagykockázat vállalás

Adatok millió forintban

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

**VI/14. A Budapest Bank Igazgatóságának, Felügyelő Bizottság tagjainak
a 2016. üzleti év utáni járandóságai**

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



VII.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

BUDAPEST BANK CSOPORT

2016. DECEMBER 31.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2016. december 31.

A BANK CSOPORT TŐKEPOZÍCIÓJA

2015. február 13-án a Bank Csoport előző 100%-os tulajdonosa a GE Capital aláírta a magyar állammal a Budapest Bank Csoport 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 Csoport tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19.396 millió forint. 2016 végén a saját tőke 131,5 milliárd Ft-ot tett ki a 11,99 milliárd Ft tárgyévi eredménytis figyelembe véve.

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

Tőkemegfelelési mutatója a kötelezően előírt 11,04% fölött van.

ESZKÖZMINŐSÉG

A Bank Csoport mérlegfőösszege 2016 folyamán 4%-kal növekedett 965 milliárd forintról 999 milliárd forintra. 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 és lízingnyújtásból eredő ügyfelekkel szembeni követelések nettó állománya jelentős mértékben 11%-kal növekedett, és 590,7 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 a Bank Csoport stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A Bank Csoport lakossági hitelállománya (beleértve az Autófinanszírozási Zrt. teljes követés állományát) is jelentős, melynek értékvesztés nélkül számított összege 322 milliárd forint.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2016 folyamán 13 milliárd forinttal, 93 milliárd forintra csökkent, ami összességében egy kedvező 13,5%-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2016 év végén az ügyfelekkel szembeni követelésekre. A késedelmes hitelek aránya 2016 folyamán kis mértékben csökkent.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2016. december 31.

VEZETÉS ÉS ÜZLETPOLITIKA

A Bank Csoport 2015-ben megteremtette az önfinanszírozás feltételeit, és a 2016-os évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében a működést. 2016 végén a Bank Csoport forrásainak 68%-át a Betétállomány, 15%-át a Refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 4%-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 Csoport 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 93 mrd Ft-tal.

A Bank Csoport lakossági hitelállománya stabil maradt 2016-ban, lelassult a portfólió csökkenése (a bruttó lakossági hitelállomány csökkenése 2% volt). 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 versenylőnynek, valamint a harmadikfeles értékesítési partnereknél elért remek pozíciónak köszönhetően. A Budapest Autó 22%-kal több új volument hozott 2016-ban az előző évinél, amiben nagy szerepet játszott többek között az NHP adta lehetőségek kihasználása. A fedezetlen lakossági hitelek (hitelkártya, privát kölcsön, áruhitel) esetében jelentős siker az állománycsökkenés megállítása – ebben nagyban segítette a Bank Csoportot 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: letétkezelőként befogadja a licitálni kívánó gazdáktól a biztosítéki összegeket, és később a nyertesek számára közvetítőként az MFB által nyújtott földhitel kérelem befogadását és folyósítását végzi. Sikeresnek mondhatjuk az MFB-NHP Földvásárlási Hitelprogramot: 2016-ban 3.600 szerződés keretében 85 milliárd forintnyi földhitelt folyósított a Bank Csoport.

A Bank Csoport Vállalati hitelállománya jelentősen nőtt 2016-ban: a bruttó állomány növekedése 16%. Tovább folytatódott a kis és középvállalkozások hitelezését elősegítő Növekedési Hitelprogram: az NHP 3. szakaszában több mint 86%-os volt a Bank Csoport 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 Csoport. A Budapest Lízing rekord eredményeket ért el: kihelyezett lízingállománya 41%-kal 73 milliárd forintra nőtt, az új lízingkihelyezések pedig 49%-kal 47 milliárd forintra növekedtek. Ezzel az új kihelyezések tekintetében a lízing üzletág piacvezető volt 2016-ban. Országszerte 22 helyen nyílt MFB Pont a bank fiókhálózatában. Ennek eredményeképpen 2016 végén mintegy 15 milliárd forint hitelkihelyezésről folytak tárgyalások.

A Bank Csoport 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 GE-ről való leválás kapcsán a Bank Csoport 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.

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 foglalkoztatás politikai döntések, a mindenkori Üzemi Tanács egyetértésével történnek.



KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2016. december 31.

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank Csoport adózott eredménye 13,1 milliárd forint nyereség, amely 1,7 milliárd forintos csökkenés az előző évben realizált nyereséghez képest.

Ezt az eredményváltozást elsősorban a 2015. évi egyedi tételek okozták, amelyek közül a legnagyobb, hogy a Bank a részesedései értékesítéséből 2015 folyamán 3 543 millió forint (Mastercard, Visa), ezzel szemben 2016 során 1 559 millió forint (Visa) egyszeri nyereséget ért el.

A 2016. évi változások:

A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 4%-kal, azaz 1.637 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 nettó jutalék és díjbevételek kis mértékben, 2%-kal csökkentek, a pénzügyi műveletek nettó eredménye jelentősen, több mint 3 milliárd forinttal csökkent a 2015-ös egyedi tételek elmaradása miatt (2015-ös Mastercard eladás). A nettó „egyéb (bevételek)/ráfordítások” üzleti tevékenységből 1 milliárd forinttal javult. Összesen a három tétel nettó eredménye mintegy 18%-kal csökkent, ami értékben 2.7 milliárd forint adózás előtti eredmény csökkenést eredményezett.

A Bank Csoport 2016-ban is nagy figyelmet fordított a racionális működési költséggazdálkodásra, amelynek eredményeképp a mérlegfőösszeg 4%-os növekedése az általános igazgatási költségek 2%-os növekedése mellett valósult meg. Elsősorban a növekvő szoftver beruházások hatására jelentősen, 30%-kal nőtt az értékcsökkenési leírás, ami 1 milliárd forint eredményrontó hatást eredményezett.

2016 folyamán tovább folytatódott a portfólió minőségének a javulása és az értékvesztési módszerek „IFRS közelív” alakítása. Így a hitelekre és a mérleg alatti tételekre vonatkozó értékvesztés és céltartalék képzések és felhasználások nettó összege, jelentős mintegy 1,1 milliárdos javulást okozott 2015-hez viszonyítva.

Összességében az egyedi és rendkívüli tételeket leszámítva a Bank Csoport 2016-ban is nyereségesen működött.

KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

2016. december 31.

A BANK CSOPORT 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 (13% 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 Bank továbbra is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezik, ezzel a magyar pénzpiacon tartósan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követelései illetve értékpapírai mérlegfőösszegének mintegy 37% -át teszik ki.

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

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

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

Budapest, 2017. március 29.



Zolnai György
Vezérigazgató



Keresztyénné Deák Katalin
Pénzügyi Igazgató