



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



## Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg  
Eredménykimutatás  
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



## Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. részvényeseinek

### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 924.774 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 3.859 M Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### *A vezetés felelőssége az éves beszámolóért*

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

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

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

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

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

#### *Záradék (vélemény)*

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



### **Az üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

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

Budapest, 2012. március 22.

KPMG Hungária Kft.  
Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor  
Partner



Mádi-Szabó Zoltán  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Nyilvántartási szám: 003247

**TARTALOMJEGYZÉK**

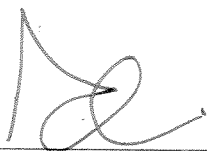
	Oldalszám
<b>I Könyvvizsgáló jelentés</b>	<b>1</b>
<b>II Éves Beszámoló</b>	<b>2</b>
II / 1. Mérleg	3.
II / 2. Eredménykimutatás	7.
<b>III Kiegészítő Melléklet</b>	<b>9</b>
<b>IV Általános rész</b>	
IV / 1. A Budapest Bank Nyrt. rövid bemutatása	10.
IV / 2. A Budapest Bank Nyrt. számviteli politikájának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

**Budapest Bank Nyrt.**

**Éves Beszámoló**

2011. december 31.

Budapest, 2012. március 22.



Zolnai György  
Vezérigazgató



Pálczai Edit  
Pénzügyi Igazgató

Statisztikai számjel: 10196445641911401

Budapest Bank Nyrt.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)				
Sor- szám	A tétel megnevezése		Adatok millió forintban	
			2010.12.31	2011.12.31
a	b		c	e
01	I.	PÉNZESZKÖZÖK		
02	II.	ÁLLAMPAPIROK (03+04)	34 439	42 620
03	01	forogtási célú	135 193	167 840
04	02	befektetési célú	109 103	141 750
05	II/A.	Állampapírok értékelési különbözete	26 090	26 090
06	III.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+19)		
07	01	lára szóló	46 361	37 814
08	02	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1 313	2 705
09	03	éven belüli lejáratú	45 048	35 109
10		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	45 048	35 109
11		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
12		- MNB-vel szemben	-	-
13		- elszámolóházzal szemben	44 383	16 200
14	04	éven túli lejáratú	-	-
15		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
16		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
17		- MNB-vel szemben	-	-
18		- elszámolóházzal szemben	-	-
19	05	befektetési szolgáltatásból	-	-
20		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
21		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
22		- elszámolóházzal szemben	-	-
23	III/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
24	IV.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (25+32)	659 905	646 195
25	01	pénzügyi szolgáltatásból	659 832	645 549
26	02	éven belüli lejáratú	355 894	379 453
27		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	175 379	160 329
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
29	03	éven túli lejáratú	303 938	266 096
30		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	810	553
31		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
32	04	befektetési szolgáltatásból	73	646
33		Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
34		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
35	05	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
36	06	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
37	07	ügyfelekkel szembeni követelés	73	646
38	08	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	-	-
39	09	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
40	IV/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
41	V.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS (42+45)		
42	01	helyi önkormányzatok és egyéb államhíztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem érve az állampapírokat)	-	-
43	02	forogtási célú	-	-
44	03	befektetési célú	-	-
45	04	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	-	-
46	05	forogtási célú	-	-
47		Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	-	-
48		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
49		- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
50	06	befektetési célú	-	-
51		Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	-	-
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
53	VI/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
54	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK (55+58)	195	195
55	01	részvények, részesedések forogtási célú	-	-
56		Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	-	-
57		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
58	02	változó hozamú értékpapírok	195	195
59	03	forogtási célú	195	195
60	04	befektetési célú	-	-
61	VI/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
62	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (63+65)	404	402
63	01	részvények, részesedések befektetési célra	404	402
64		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
65	02	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése	-	-
66		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
67	VI/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
68	VIII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKBAN (69+71)	1 382	1 095
69	01	részvények, részesedések befektetési célra	1 382	1 095
70		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
71	02	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése	-	-
72		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése		2010.12.31	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31
73	IX.	IMMATERIÁLIS JAVAK (74+75)			
74	a)	immateriális javak	3 630		3 424
75	b)	immateriális javok értékvesztése	3 630		3 424
76	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (77+82+87)			
77	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11 086		10 853
78	aa)	ingatlanok	11 080		10 847
79	ab)	muszkai berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7 822		7 809
80	ac)	beruházások	3 252		2 907
81	ad)	beruházásra adott előlegek	6		131
82	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	6		6
83	ba)	ingatlanok			6
84	bb)	muszkai berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6		6
85	bc)	beruházások			
86	bd)	beruházásra adott előlegek			
87	c)	tárgyi eszközök értékvesztése			
88	XI.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK			
89	XII.	EGYÉB ESZKÖZÖK (90+91)	3 887		8 107
90	a)	készletek	29		70
91	b)	egyéb követelések	3 858		8 037
92		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	93		89
93		- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
94	XII/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete			
95	XII/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	146		117
96	XIII.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (97+98+99)	3 397		6 112
97	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 223		5 741
98	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	174		371
99	c)	halasztott ráfordítások			
100		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01+02+06+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96) EBBŐL: -FORGÓESZKÖZÖK	900 025		924 774
101		(I.+II.a)+III.c)+III.a)+IV.aa)+IV.bb)+V.a)+V.ba)+VI.a)+VI.ba)+XI.+XII.+II/A.)+III/A.)+IVA.)+VA.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei	550 098		610 702
102		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (II.b)+III.bb)+IV.ab)+V.ab)+V.bb)+VI.bb)+VII.+VIII.+IX.+X.+II/A.)+III/A.)+IVA.)+VA.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei	346 530		307 950



Sor-szám	A tétel megnevezése		2010.12.31	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31
103	I.	<b>HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (104+105+116)</b>			
104	a)	lára szóló	25 893		28 462
105	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	96		55
106	ba)	éven belüli lejáratú	25 796		28 406
107		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	1 380		1 646
108		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
109		- MNB-vel szemben	-		-
110		- elszámolóházzal szemben	-		-
111	bb)	éven túli lejáratú	-		-
112		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	24 416		26 760
113		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
114		- MNB-vel szemben	-		-
115		- elszámolóházzal szemben	-		-
116	c)	befektetési szolgáltatásból	-		-
117		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	1		1
118		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
119		- elszámolóházzal szemben	-		-
120	II/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-		-
121	II.	<b>ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (122+126+136)</b>			
122	a)	takarékbetétek	728 227		740 804
123	aa)	látószó	-		-
124	ab)	éven belüli lejáratú	-		-
125	ac)	éven túli lejáratú	-		-
126	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	-		-
127	ba)	lára szóló	727 202		738 952
128		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	223 686		213 721
129		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 772		2 248
130	bb)	éven belüli lejáratú	-		-
131		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	245 282		226 595
132		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	141		170
133	bc)	éven túli lejáratú	-		-
134		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	258 234		298 636
135		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	247 133		283 011
136	c)	befektetési szolgáltatásból	-		-
137		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	1 025		1 852
138		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
139	ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-		-
140	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-		-
141	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-		-
142	cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	1 025		1 852
143	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-		-
144	II/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-		-
145	III.	<b>KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (147+153+160)</b>			
146	a)	kibocsátott kötvények	-		-
147	aa)	éven belüli lejáratú	-		-
148		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-		-
149		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
150	ab)	éven túli lejáratú	-		-
151		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-		-
152		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
153	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-		-
154	ba)	éven belüli lejáratú	-		-
155		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-		-
156		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
157	bb)	éven túli lejáratú	-		-
158		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-		-
159		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
160	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-		-
161	ca)	éven belüli lejáratú	-		-
162		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-		-
163		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
164	cb)	éven túli lejáratú	-		-
165		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-		-
166		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
167	IV.	<b>EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (168+172)</b>			
168	a)	éven belüli lejáratú	6 261		16 976
169		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	6 261		16 976
170		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	52		7
171		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-		-
172	b)	éven túli lejáratú	-		-
173		Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-		-
174		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
175	IV/A.	Szarmazékos ügyletek negatív értékelési különbözete	7 249		3 318
176	V.	<b>PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (177+178+179)</b>			
177	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	16 337		14 492
178	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	50		75
179	c)	halasztott bevételek	16 287		14 418
180	VI.	<b>CÉLTARTALÉKOK (181+182+183+184)</b>			
181	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	4 162		4 538
182	b)	kockázati céltartalék függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre	22		22
183	c)	általános kockázati céltartalék	1 630		2 006
184	d)	egyéb céltartalék	2 510		2 510

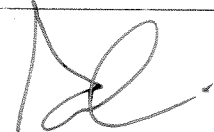
Sor-szám	A tétel megnevezése		2010.12.31	Előző év (lek) módosításai	2011.12.31
185	VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (186+189+190)			
186	a)	alárendelt kölcsöntőke	3 861		3 861
187		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	3 861		3 861
188		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
189	b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-		-
190	c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	-		-
191		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
192		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
193	VIII.	JEGYZETT TŐKE	19 346		19 346
194		Ebből: - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	-		-
195	IX.	JEGYZETT DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	-		-
196	X.	TÖKETARTALÉK (197+198)	-		-
197	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbséget (ázsó)	-		0
198	b)	egyéb	-		-
199	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	8 505		8 934
200	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	73 043		80 184
201	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK	5		-
202	XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	-		-
203	a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka	-		-
204	b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-		-
205	XV.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	7 136		3 859
206	FORRÁSOK ÖSSZESEN (103+121+145+167+176+180+185+193+195+196+199+200+201+202+205)		900 025		924 774
207	EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a)+I.ba)+I.c)+I/A)+II.aa)+II.ab)+II.be)+II.bb)+II.c)+II/A)+III.ea)+III.ba)+III.ca)+IV.a)+IV/A.)		484 980		464 164
208	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.bb)+II.ac)+II.bc)+III.ab)+III.bb)+III.cb)+IV.b)+VII.)		286 511		329 257
209	- SAJÁT TŐKE (VIII.-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)		108 035		112 323

Mérlegen kívüli tételek

Sor-szám	A tétel megnevezése		2010.12.31	Előző év (lek) módosításai	2011.12.31
210	Függő kötelezettségek		204 291		252 583
211	Biztos jövőbeni kötelezettségek		132 758		61 192
212	Összesen függő és biztos jövőbeni kötelezettségek		337 049		313 775
213	Mérlegen kívüli követelések összesen		127 138		58 177

Adatok millió forintban

Budapest, 2012. március 22.



Zolnai György  
Vezérigazgató



Pálca Edit  
Pénzügyi Igazgató

Statisztikai számjel: 10196445641911401

**Budapest Bank Nyrt.**
**EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)**

Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010. év	Előző év (ek) módosításai	2011. év
a	b	c	d	e
1	<b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)</b>	72 384		73 714
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	7 340		8 898
3	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-		-
4	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	65 044		64 816
6	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	6 717		6 032
7	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
8	<b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	19 974		17 801
9	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	2 260		2 796
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
11	<b>Kamatkülönbözet (1-8)</b>	<b>52 410</b>		<b>55 913</b>
12	<b>Bevételek értékpapírokból (13+14+15)</b>	<b>151</b>		<b>138</b>
13	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
14	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
15	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	151		138
16	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)</b>	<b>18 528</b>		<b>18 193</b>
17	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás díjbevételeiből	16 572		16 174
18	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	42		39
19	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
20	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 956		2 019
21	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	200		141
22	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
23	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (24+27)</b>	<b>3 295</b>		<b>4 164</b>
24	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 258		4 126
25	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	191		180
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	37		38
28	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-		-
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
30	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)</b>	<b>11 640</b>		<b>11 217</b>
31	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	35 156		24 080
32	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-		-
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
34	- értékelési különbözet	2 342		7 366
35	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	23 516		12 857
36	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-		-
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
38	- értékelési különbözet	7 696		3 463
39	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)	8		8
40	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	-		-
41	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
42	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-		-
43	- értékelési különbözet	-		-
44	d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordításai)	8		14
45	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-		-
46	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
47	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-		-
48	- értékelési különbözet	-		-
49	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)</b>	<b>4 880</b>		<b>5 967</b>
50	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 667		2 903
51	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	426		536
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
53	b) egyéb bevételek	2 213		3 064
54	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	2		2
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
56	- készletek értékvesztésének visszairása	-		-

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010. év	Előző év (lek) módosításai	2011. év
57	<b>Általános igazgatási költségek (58+66)</b>	<b>33 264</b>		<b>34 674</b>
58	a) személyi jellegű ráfordítások	21 020		21 443
59	aa) bérköltség	14 827		14 983
60	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 446		1 719
61	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	337		318
62	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	226		216
63	ac) bérjárulékok	4 747		4 741
64	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 157		4 183
65	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 129		4 164
66	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	12 244		13 231
67	<b>Értéksökkenési leírás</b>	<b>3 760</b>		<b>3 075</b>
68	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)</b>	<b>11 555</b>		<b>15 717</b>
69	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 594		1 629
70	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-		-
71	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
72	b) egyéb ráfordítások	9 961		14 088
73	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1		2
74	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
75	- készletek értékesítése	-		-
76	<b>Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)</b>	<b>31 431</b>		<b>44 293</b>
77	a) értékesítés követelések után	30 656		33 055
78	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	775		11 238
79	<b>Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)</b>	<b>5 114</b>		<b>15 902</b>
80	a) értékesítés visszairás követelések után	3 755		5 040
81	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 358		10 862
82	A) Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	1		-
83	<b>Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>7</b>		<b>298</b>
84	<b>Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>-</b>		<b>7</b>
85	<b>Szokásos üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>9 411</b>		<b>5 117</b>
86	<b>Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (11+12+16-23-30+53-57-67-72-76+79-83+84)</b>	<b>8 338</b>		<b>3 843</b>
87	<b>- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (50-69)</b>	<b>1 073</b>		<b>1 274</b>
88	Rendkívüli bevételek	68		11
89	Rendkívüli ráfordítások	103		108
90	<b>Rendkívüli eredmény (88-89)</b>	<b>- 35</b>		<b>- 97</b>
91	<b>Adózás előtti eredmény (±85±90)</b>	<b>9 376</b>		<b>5 020</b>
92	Adófizetési kötelezettség	1 438		723
93	<b>Adózott eredmény (±91-92)</b>	<b>7 938</b>		<b>4 297</b>
94	Általános tartalékképzés és felhasználás (±)	794		430
95	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-		-
96	Jóváhagyott osztalék, részesedés	8		8
97	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-		-
98	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
99	<b>Mérleg szerinti eredmény (±93±94+95-96)</b>	<b>7 136</b>		<b>3 859</b>

Budapest, 2012. március 22.



 Zolnai György  
 Vezérigazgató



 Pálczai Edit  
 Pénzügyi Igazgató

**Budapest Bank Nyrt.**  
*Kiegészítő melléklet*  
2011. december 31.

Budapest, 2012. március 22.



---

Zolnai György  
Vezérigazgató



---

Pálczai Edit  
Pénzügyi Igazgató

## IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### IV/1. A BUDAPEST BANK NYRT RÖVID BEMUTATÁSA

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. ("Budapest Bank" vagy "Bank", székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; <http://www.budapestbank.hu/>) a kétszintű bankrendszer létrehozásakor, 1987. január 1-jével alakult meg az állam, állami tulajdonú vállalatok és szövetkezetek közös vállalkozásaként. 1995. decemberében került sor a Bank privatizálására a General Electric Capital, az EBRD és az ÁPV Rt. részvételével.

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

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

A Bank részvénytársasági formában működik, a társaság jegyzett tőkéje 2011. dec. 31.-én 19 346 millió Ft.

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

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

Az **Autófinanszírozási Zrt.** pénzügyi lízinggel, illetve lakossági gépjármű hitelezéssel foglalkozik.

A **Budapest Flotta Zrt.** tevékenysége operatív lízing ügyleteket és a hozzá kapcsolódó flottakezelést öleli fel. Új szerződéseket a Zrt nem köt.

Az **Eszközfinanszírozó Kft.** vállalati ügyfeleknek nyújt operatív lízing szolgáltatást.

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

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

Az **SBB Solution Zrt.** (korábban Budapest Értékpapír és Befektetési Rt.) tevékenysége a stratégiai elképzeléseknek megfelelően 2000-ben integrálódott a Budapest Bank Nyrt.-be, így a Bank közvetlenül nyújt teljeskörű értékpapír-piaci szolgáltatást ügyfelei részére. Az SBB Zrt. jelenleg felnőtt és egyéb oktatást folytat.

## IV/2. A BUDAPEST BANK NYRT SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

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

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

A Bank Számviteli Politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott 14 számviteli alapelvre épül. A számviteli törvény 155. § alapján a Budapest Bank Nyrt. részére kötelező a könyvvizsgálat. A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft., (1139 Budapest Váci út 99.), Mádi-Szabó Zoltán (igazolvány szám:003247). A Bank beszámolója a <http://www.budapestbank.hu/> honlapon hozzáférhető. A Bank a 2011-es évre 56 millió forint könyvvizsgálói díjat számolt el.

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

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

### Az éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások:

#### *Pénzeszközök*

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

#### *Értékpapírok*

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

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

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

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

### ***Követelések – hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben***

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

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

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

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

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

### ***Készletek***

A Bank a mérleg egyéb eszközök sorában mutatja ki a készleteket.

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

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

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

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



### **Befektetett pénzügyi eszközök**

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

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

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

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

### **Immateriális javak**

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

### **Tárgyi eszközök**

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

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

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

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

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

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

### ***Kötelezettségek - hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben***

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

### ***Elhatárolások***

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

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

### ***Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése***

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

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

### ***Értékvesztés, kockázati céltartalék***

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

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

A minősítés folyamán a Bank a kockázati súllyal korrigált eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek értékével. Az így adódó nettó kockázat és az ügyféllel szembeni legrosszabb minősítésű követeléshez rendelt értékvesztés % szorzata adja az értékvesztés összegét. A **Kormányrendelet 7. számú**

**melléklete II. fejezetének (11) bekezdése** alapján a Bank a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek (200.000.000,- Ft értékhatárig) minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja.

A Bank minden szükséges céltartalékot és értékvesztést megképzett. A Bank általános kockázati céltartalékot nem képez; a jogszabályi előírások adta lehetőség szerint a meglévő állományt folyamatosan használja fel veszteségek fedezeteként.

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

### **Saját tőke**

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

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

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

### **Derivatív ügyletek értékelése**

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

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

### **Függő és jövőbeni kötelezettségek**

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

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

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

### ***Kamatok elszámolása és függővé tétele***

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

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

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

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

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

A Bank 3,625 millió forinttal csökkentette az előzetesen felszámolt 2011 évi bankadót a végtörlesztésre elszámolt veszteség alapján.

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

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

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

A Budapest Bank Nyrt. 2011. évi beszámolóját Zolnai György (1026 Budapest, Orsó u. 35.), a Bank vezérigazgatója és Pálcza Edit (1046 Budapest, Szőnyi István u. 48.) írják alá.

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

V. SPECIFIKUS RÉSZ

V / 1.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2011-ben

Adatok millió forintban

Megnevezés	A bruttó érték változása			
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
<b>I. Immateriális javak</b>	<b>15 368</b>	<b>1 210</b>	<b>541</b>	<b>16 037</b>
a/ Vagyoni értékű jogok	830	-	-	830
b/ Szellemi termékek	14 205	1 210	541	14 874
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	333	-	-	333
<b>II.1 Pénzüntezeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>	<b>24 173</b>	<b>1 910</b>	<b>1 146</b>	<b>24 937</b>
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	11 311	517	170	11 658
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	12 856	1 088	796	13 148
c/ Beruházások	6	305	180	131
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-
<b>II.2 Nem közvetlen pénzüntezeti tevékenység tárgyi eszközei</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	6	-	-	6
c/ Beruházások	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-

V / 1.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2011-ben

Adatok millió forintban

Megnevezés	A halmozott értékcsökkenés változása					Záró érték
	Nyitó érték	Évközi		Ebből		
		növekedés	csökkenés	terv szerinti	terven felüli	
<b>I. Immateriális javak</b>	<b>11 738</b>	<b>1 350</b>	<b>475</b>	<b>1 350</b>	<b>-</b>	<b>12 613</b>
a/ Vagyoni értékű jogok	830	-	-	-	-	830
b/ Szellemi termékek	10 575	1 350	475	1 350	-	11 450
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	333	-	-	-	-	333
<b>II.1 Pénzüntezeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>	<b>13 093</b>	<b>1 738</b>	<b>741</b>	<b>1 738</b>	<b>-</b>	<b>14 090</b>
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 489	459	99	459	-	3 849
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	9 604	1 279	642	1 279	-	10 241
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-
<b>II.2 Nem közvetlen pénzüntezeti tevékenység tárgyi eszközei</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	-	-	-	-	-	-
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-

Megjegyzések:

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

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II.1.a-ból)

Bérelti jogok

Szolgalmi jogok

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

**V / 2. Készletek állománya**

Adatok millió forintban

Megnevezés	2010. december 31.	2011. december 31.
Kereskedelmi célú nemesfémek	0	0
Irodaszerek	0	0
Nyomtatványok	9	5
Anyagkészlet	14	16
Közvetített szolgáltatások	5	49
Egyéb készlet	1	0
<b>Összesen :</b>	<b>29</b>	<b>70</b>

## V / 3. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint

Adatok millió forintban

Megnevezés	2010 dec.31. záró egyenleg	2011 dec.31. záró egyenleg	A 2011. december 31-i állomány lejárat bontása				
			Látarszóló	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
			1 = 2+3+4+5+6	2	3	4	5
<b>I. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>46 361</b>	<b>37 814</b>	<b>2 705</b>	<b>35 109</b>	-	-	-
Látarszóló	1 313	2 705	2 705	-	-	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	45 048	35 109	-	35 109	-	-	-
- Éven belüli	45 048	35 109	-	35 109	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	44 383	16 200	-	16 200	-	-	-
- Éven túli	-	-	-	-	-	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>659 905</b>	<b>646 195</b>	<b>59 899</b>	<b>214 934</b>	<b>105 266</b>	<b>154 826</b>	<b>111 270</b>
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés	659 832	645 549	59 253	214 934	105 266	154 826	111 270
- Éven belüli	355 894	379 453	59 253	214 934	105 266	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	175 379	160 329	-	160 180	149	-	-
- Éven túli	303 938	266 096	-	-	-	154 826	111 270
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	810	553	-	-	-	553	-
Befektetési szolgáltatásból	73	646	646	-	-	-	-
<b>Összesen:</b>	<b>706 266</b>	<b>684 009</b>	<b>62 604</b>	<b>250 043</b>	<b>105 266</b>	<b>154 826</b>	<b>111 270</b>

Megjegyzés:

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni mérlegcsoportokban ledény állományok egyenlegek vannak.

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

Megnevezés	2011. december 31.					2010. december 31.
	EUR	nem EUR			Összesen	Összesen
	EUR	USD	HUF	Egyéb		
1. Pénzeszközök	765	71	41 691	93	42 620	34 439
2. Értékpapírok	-	-	167 840	-	167 840	135 193
a) Állampapírok *	-	-	167 840	-	167 840	135 193
b) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
3. Követelések:	106 338	12 629	273 552	299 527	692 046	710 124
a) Látosszóló	764	1 531	-	410	2 705	1 313
b) Éven belüli lejáratra	68 615	10 947	214 488	128 549	422 599	404 800
- Hitelintézetekkel szemben	9 178	7 076	17 200	1 655	35 109	45 048
- Ügyfelekkel szemben	59 437	3 855	189 267	126 894	379 453	355 894
- Egyéb követelések	-	16	8 021	-	8 037	3 858
c) Éven túli lejáratra	36 952	151	58 425	170 568	266 096	303 938
- Hitelintézetekkel szemben	-	-	-	-	-	-
- Ügyfelekkel szemben	36 952	151	58 425	170 568	266 096	303 938
d) Befektetési szolgáltatásból	7	-	639	-	646	73
4. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	195	-	195	195
5. Részvények, részesedések befektetési célra	12	-	390	-	402	404
6. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-	1 095	-	1 095	1 382
7. Immateriális javak	-	-	3 424	-	3 424	3 630
8. Tárgyi eszközök	-	-	10 853	-	10 853	11 086
9. Készletek	-	-	70	-	70	29
10. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	117	-	117	146
11. Aktív időbeli elhatárolás	535	8	4 501	1 068	6 112	3 397
Összesen: (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	107 650	12 708	503 728	300 688	924 774	900 025

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



## V / 5. Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2011. január 1. - 2011. december 31. között

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék (felhasználás)	Céltartalék képzés	Céltartalék (felszabadítás)	Záró állomány
1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	22	-	-	-	22
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 630	-	11 238	-10 862	2 006
3. Általános kockázati céltartalék	2 510	-	-	-	2 510
4. Egyéb céltartalék	-	-	-	-	-
<b>Céltartalék mindösszesen :</b>	<b>4 162</b>	<b>0</b>	<b>11 238</b>	<b>-10 862</b>	<b>4 538</b>

## V / 6. Értékesítés változásának alakulása 2011. január 1. - 2011. december 31. között

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékesítés elszámolása	Eladott köv. értékesítés felhasználás	Értékesítés visszairás	Záró állomány
1. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés	1 864	298	0	-7	2 155
2. Követelések után képzett értékesítés	70 256	33 055	-3 455	-5 040	94 816
3. Egyéb követelés után képzett értékesítés	209	75	0	-26	258
4. Követelés fejében átvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés értékesítés	-	-	-	-	-
Értékesítés mindösszesen :	72 329	33 428	-3 455	-5 073	97 229

## V / 7. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2011. december 31.

Értékpapír megnevezése	Mértégsor	Saját tulajdonú értékpapírok					Idegen tulajdonú értékpapírok					Adatok millió forintban
		Névértéke	Könyvszerinti értéke	Tözsdei jegyzett	Piaci értéke *	Formája	Órész helye	Névértéke	Formája	Órész helye		
Állampapír	II. Állampapírok	26 091	26 090	-	25 940	DEMAT	KELER	863	DEMAT	KELER		
Diszkont-, karmatozó kincstárjegy és kincstári takarékjegy	II. Állampapírok	11 283	11 106	11 106	11 148	DEMAT	KELER	1 245	DEMAT	KELER		
MNB kötvény	II. Állampapírok	131 000	130 644	-	130 713	DEMAT	KELER	-	DEMAT	KELER		
Jelzáloglevelek	V. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	KELER	-	DEMAT	KELER		
Befektetési jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	197	195	-	349	DEMAT	KELER	107 521	DEMAT	KELER		
Kárpótítási jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR		
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolatos vállalkozásban	1 260	1 440	-	1 441	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	918	DEMAT	KELER		
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolatos vállalkozásban	122	56	-	56	DEMAT	KELER	1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR		
Egyéb értékpapír	VII. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1	1	-	15	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	1 040	DEMAT	KELER		
<b>Összesen:</b>		<b>169 954</b>	<b>169 532</b>	<b>11 106</b>	<b>169 662</b>			<b>111 589</b>				

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

1 852 millió Ft volt

\* A konszolidációba bevont részesedések esetében az értékesítéssel csökkentett könyvszerinti érték

## V / 8. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint

Adatok millió forintban

Megnevezés	2010.dec.31. záróegyenleg	2011.dec.31. záróegyenleg	A 2011. december 31-i állomány lejárat bontása				
			lútraszóló	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
			2	3	4	5	6
		1 = 2+3+4+5+6					
<b>I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	25 893	28 462	56	381	1 265	13 157	13 603
Lútraszóló	96	55	55	-	-	-	-
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó	25 796	28 406	0	381	1 265	13 157	13 603
- Éven belüli	1 380	1 646	-	381	1 265	-	-
- Éven túli	24 416	26 760	-	-	-	13 157	13 603
Befektetési szolgáltatásból	1	1	1	-	-	-	-
<b>II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	728 227	740 804	215 573	173 936	52 659	43 493	255 143
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásúól	727 202	738 952	213 721	173 936	52 659	43 493	255 143
- Lútraszóló	223 686	213 721	213 721	-	-	-	-
- Éven belüli	245 282	226 595	-	173 936	52 659	-	-
- Éven túli	258 234	298 636	-	-	-	43 493	255 143
Befektetési szolgáltatási tevékenységből	1 025	1 852	1 852	-	-	-	-
<b>III. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	3 861	3 861	-	-	-	3 861	-
<b>Összesen:</b>	<b>757 981</b>	<b>773 127</b>	<b>215 629</b>	<b>174 317</b>	<b>53 924</b>	<b>60 511</b>	<b>268 746</b>

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	2011. december 31.					2010.
	EUR	nem EUR			Összesen	Összesen
	EUR	USD	HUF	Egyéb		
<b>1. Látraszóló kötelezettségek</b>	<b>37 752</b>	<b>5 566</b>	<b>168 921</b>	<b>1 537</b>	<b>213 776</b>	<b>223 782</b>
- hitelintézetekkel szemben	47	-	6	2	55	96
- ügyfelekkel szemben	37 705	5 566	168 915	1 535	213 721	223 686
<b>2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek</b>	<b>38 407</b>	<b>7 422</b>	<b>196 675</b>	<b>2 713</b>	<b>245 217</b>	<b>252 923</b>
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	1 646	-	1 646	1 380
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	37 264	7 135	179 707	2 489	226 595	245 282
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
- egyéb kötelezettségek	1 143	287	15 322	224	16 976	6 261
<b>3. Éven túli lejáratú kötelezettségek</b>	<b>29 994</b>	<b>-</b>	<b>40 259</b>	<b>255 143</b>	<b>325 396</b>	<b>282 650</b>
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 024	-	24 736	-	26 760	24 416
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	27 970	-	15 523	255 143	298 636	258 234
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
- egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
<b>4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek</b>	<b>148</b>	<b>-</b>	<b>1 705</b>	<b>-</b>	<b>1 853</b>	<b>1 026</b>
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	1	-	1	1
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	148	-	1 704	-	1 852	1 025
<b>5. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 318</b>	<b>-</b>	<b>3 318</b>	<b>7 249</b>
<b>6. Passzív időbeli elhatárolás</b>	<b>178</b>	<b>50</b>	<b>13 283</b>	<b>981</b>	<b>14 492</b>	<b>16 337</b>
<b>7. Céltartalék</b>	<b>207</b>	<b>-</b>	<b>4 331</b>	<b>-</b>	<b>4 538</b>	<b>4 162</b>
<b>8. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 861</b>	<b>-</b>	<b>3 861</b>	<b>3 861</b>
<b>9. Saját tőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112 323</b>	<b>-</b>	<b>112 323</b>	<b>108 035</b>
<b>Összesen: (1+ 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)</b>	<b>106 686</b>	<b>13 038</b>	<b>544 676</b>	<b>260 374</b>	<b>924 774</b>	<b>900 025</b>

**V / 10. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2011-ben**

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi		Záró érték
		Növekedés	Csökkenés	
Jegyzett tőke	19 346	0	0	19 346
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0
Eredménytartalék	73 043	7 141	0	80 184
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Lekötött tartalék	5	0	5	0
Általános tartalék	8 505	429	0	8 934
Mérleg szerinti eredmény	7 136	3 859	7 136	3 859
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>108 035</b>	<b>11 429</b>	<b>7 140</b>	<b>112 323</b>

**Megjegyzések:**

Az eredménytartalék növekedését a 2010. év végi mérleg szerinti eredmény - 7 136 millió Ft -, illetve a lekötött tartalék - 4,5 millió Ft - átvezetése okozta.

A Bank az adózott eredménye után Általános tartalékot képzett annak 10%-ának megfelelő mértékben.

## V / 11. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	2010. dec. 31.	2011. dec. 31.	Sor- szám	Megnevezés	2010. dec. 31.	2011. dec. 31.
	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>				<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>		
1.	Hitelkamat elhatárolása	1 832	3 901	1.	Kamat elhatárolás	11 845	10 252
2.	Jutalék elhatárolás	399	411	2.	Jutalék elhatárolás	46	29
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	174	371	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	4 437	4 201
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	740	829	4.	Értékpapír kamat elhatárolás	9	10
5.	Leányvállalati osztalék elhatárolása	-	0	5.	Halasztott bevételek	-	0
6.	Egyéb	252	600	6.	Egyéb bevételek időbeli elhatárolása	-	0
	<b>Összesen:</b>	<b>3 397</b>	<b>6 112</b>		<b>Összesen:</b>	<b>16 337</b>	<b>14 492</b>

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

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2010			2011		
		Bankcsoporton kívüli	Bankcsoporton belüli	Összesen	Bankcsoporton kívüli	Bankcsoporton belüli	Összesen
1.	- betétgyűjtés, kölcsönnyújtás	30 694	6 580	37 274	33 492	5 574	39 066
2.	- értékpapír kamat, árfolyamnyereség	7 120	-	7 120	8 790	-	8 790
3.	- kezesség, bankgarancia	467	-	467	366	-	366
4.	- bizományosi és letétkezelési tevékenység	1 723	-	1 723	1 781	-	1 781
5.	- deviza, valuta ügyletek	11 633	-	11 633	11 210	-	11 210
6.	- pénzforgalmi szolgáltatás	20 825	241	21 066	19 385	180	19 565
	<b>Összesen:</b>	<b>72 462</b>	<b>6 821</b>	<b>79 283</b>	<b>75 024</b>	<b>5 754</b>	<b>80 778</b>



**V / 13. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai**

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Bevételek		Ráfordítások	
		2010	2011	2010	2011
1.	Bizományosi tevékenység	1 890	1 907	34	33
2.	Kereskedelmi tevékenység*	8	8	8	14
3.	Letétkezelési és letéti őrzési tevékenység	66	112	3	5
4.	Értékelési különbözet	-	-	-	-
	<b>Összesen :</b>	<b>1 964</b>	<b>2 027</b>	<b>45</b>	<b>52</b>

V / 14. A Budapest Bank Nyrt. konszolidálásba bevont leányvállalataiban lévő részesedései és egyéb pénzügyi befektetései  
2011. december 31.

Adatok millió forintban

		Vállalkozás							
	Neve	Székhelye	Beszerzési érték	Értékvészítés	Saját tőke	Jegyzett tőke	Tartalékok	2011. évi mérleg szerinti eredmény	Szavazati arány
1. Konszolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések	Budapest Autófinanszírozási Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	250	-	8 812	180	4 394	4 238	100%
	Budapest Flotta Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	558	-	1 073	53	773	248	100%
	Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	1138 Budapest, Váci út 188.	29	-	1 824	11	1 591	222	100%
	Budapest Lizing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	280	280	-506	60	428	-993	100%
	Budapest Alapkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	10	-	4 015	500	2 227	1 288	100%
	SBB Solúción Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	2 117	1 870	247	170	82	-5	100%
2. Egyéb részesedések	GIRO Elszámolásforgalmi Központ Zrt.	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-29.	156	-	-	-	-	-	8,33%
	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	190	-	-	-	-	-	3,95%
	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1052 Budapest, Szépl. u. 2.	50	6	-	-	-	-	1,17%
	Swift	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	12	-	-	-	-	-	0,02%
	Magyar Sepa Egyesület	1051 Budapest, József Nádor tér 5-6.	0	-	-	-	-	-	9,09%
	Park Teniszkлуб Zrt.	1114 Budapest, Bartók Béla út 15/d.	0	-	-	-	-	-	0,30%
<b>Összesen:</b>			<b>3 652</b>	<b>2 156</b>					

**V / 15. Kibocsátott részvények állományának alakulása**

2011. december 31.

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

**Megjegyzések:**

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

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

## V / 16. Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok

Adatok millió forintban

	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2010. december 31.	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2011. december 31.
Alapkamat	11 037	16 225
Késedelmi kamat	2 236	3 185
Díjak	1 815	2 146
Jutalékok	1 139	1 582
<b>Összesen :</b>	<b>16 227</b>	<b>23 138</b>

V / 17. Azonnali adósvételi ügyletekből 2011. december 31-ig  
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek

Adatok millió forintban

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

## V / 18. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron

Megnevezés	Adatok millió forintban	
	Nyilvántartási érték (= összbeszerezési érték)	
	2010. december 31.	2011. december 31.
<b>I.) ÁLLAMPAPÍROK</b>	<b>346</b>	<b>11 106</b>
a) forgatási célú	-	-
b) befektetési célú	346	11 106
<b>II.) HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartáson kívüli szervezetek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
aa) forgatási célú	-	-
ab) befektetési célú	-	-
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	-	-
ba) forgatási célú	-	-
bb) befektetési célú	-	-
Ebből: - kapcsolatos vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
bb) befektetési célú	-	-
Ebből: - kapcsolatos vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
<b>III.) RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) részvények, részesezések forgatási célra	-	-
Ebből: - kapcsolatos vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
b) változó hozamú értékpapírok	-	-
ba) forgatási célú	-	-
bb) befektetési célú	-	-
<b>IV.) RÉSZVÉNYEK, RÉZSEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) részvények, részesezések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesezések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés	-	-
<b>V.) RÉSZVÉNYEK, RÉZSEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (60+62)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) részvények, részesezések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesezések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés	-	-
<b>Tőzsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen:</b>	<b>346</b>	<b>11 106</b>

**VI Tájékoztató adatok**
**VI / 1. Pénzügyi mutatók\***

JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK		2010		2011	
Haszonkulcs	<u>Adózott eredmény</u>	7 938	=	4 297	=
	Összes bevétel	136 289		138 021	
ROA	<u>Adózott eredmény</u>	7 938	=	4 297	=
	Átlag eszköz	900 694		912 399	
ROE (1)	<u>Adózott eredmény</u>	7 938	=	4 297	=
	Saját tőke	108 035		112 323	
ROE (2)	<u>Adózott eredmény</u>	7 938	=	4 297	=
	Jegyzett tőke	19 346		19 346	
ROE (3)	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</u>	8 338	=	3 843	=
	Saját tőke	108 035		112 323	
<b>TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK</b>					
Tőkeáttételi mutató	<u>Mérlegfőösszeg</u>	900 025	=	924 774	=
	Saját tőke	108 035		112 323	
<b>LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG</b>					
Likviditási ráta	<u>Forgóeszközök</u>	550 098	=	610 702	=
	Rövid lejáratú kötelezettségek	484 980		464 164	
Hitel a betét %-ban	<u>Összes hitel és lízing</u>	706 266	=	684 009	=
	Összes betét	754 120		789 266	
<b>ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK</b>					
Kockázati CT és Értékvesztés%	<u>Kockázati céltartalék és Értékvesztés</u>	76 491	=	101 767	=
	Mérlegfőösszeg	900 025		924 774	
Kockázati CT és Értékvesztés fedezettség	<u>Kockázati céltartalék és Értékvesztés</u>	76 491	=	101 767	=
	Saját tőke	108 035		112 323	
<b>HATÉKONYSÁG MUTATÓK</b>					
Egy főre jutó eredmény	<u>Adózott eredmény</u>	7 938	=	4 297	=
	Átlagos állományi létszám	2 705		2 681	
Bérlétszám hatékonyság	<u>Adózott eredmény</u>	7 938	=	4 297	=
	Teljes bérlétszám	14 827		14 983	
Egy főre jutó hitel és lízing	<u>Összes hitel és lízing</u>	706 266	=	684 009	=
	Átlagos állományi létszám	2 705		2 681	

\* A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

**VI / 2. Alőrendelt kölcsöntőke**

2011. december 31.

Adatok millió forintban

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



**VI / 3. Fügő és jövőbeni követelések, kötelezettségek**

Adatok millió forintban

Megnevezés	2010. december 31.	2011. december 31.
<b>Fügő kötelezettségek</b>	<b>204 291</b>	<b>252 583</b>
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	71 166	99 269
- vállalt garancia és kezesség	36 870	36 828
- egyéb kötelezettség	41 755	46 857
- ebből: hozamgarancia	-	-
- akkreditív	648	533
- kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	53 852	69 096
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b>132 758</b>	<b>61 192</b>
- kamat swap ügyletek miatti fizetési kötelezettség	-	-
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni fizetési köl.	-	-
- spot ügyletek	3 202	6 206
- azonnali értékpapír ügyletek	-	-
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	129 478	54 972
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	129 478	54 972
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	78	14
<b>Fügő és jövőbeni kötelezettségek összesen:</b>	<b>337 049</b>	<b>313 775</b>
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>		
- kamat swap ügyletek miatti követelések	-	-
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti deviza követelések	123 861	51 973
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. követelés	82	14
- spot ügyletek	3 195	6 190
<b>Mérlegen kívüli követelések összesen:</b>	<b>127 138</b>	<b>58 177</b>

Megjegyzés:

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

## VI / 4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Összeg	
		2010	2011
1.	Nyújtott támogatások	-86	-105
2.	Kapott támogatások	68	11
3.	Követelés és veszteségleírás	-17	-
4.	Tartozás átvállalás és elengedett követelés	-	-2
5.	Egyéb	-	-1
<b>Összesen:</b>		<b>-35</b>	<b>-97</b>

## VI / 5. Társasági adóalapot módosító tételek 2011-ben

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek		Adózás előtti eredményt növelő tételek	
1. Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	3 365	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	3 365
2. Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott támogatás, juttatás, elégedett kötelezettség	4	2. Ráfordításként elszámolt visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, térítés nélkül átadott eszköz	10
3. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevételként elszámolt összeg	972	3. Követelésre elszámolt értékvesztés összege és az előző évben csökkentő tételként számításba vett összeg	3
4. Kapott osztalék	138	4. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg	360
5. Egyéb	360	5. Jogerős határozatban megállapított bírság	12
		6. Egyéb	112
<b>Összesen:</b>	<b>4 839</b>	<b>Összesen:</b>	<b>3 862</b>

**VI / 6. A társasági adó és szolidaritási adó fizetési kötelezettség alakulása 2011-ben**

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2010	2011
1.	Adózás előtti eredmény	9 376	5 020
2.	Csökkentő tételek összesen	6 530	4 839
3.	Növelő tételek összesen	4 889	3 862
4.	<b>Adóalap</b>	<b>7 735</b>	<b>4 043</b>
5.	Kalkulált társasági adó (19%)	1 470	723 *
6.	Adókedvezmény	32	0
7.	<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>1 438</b>	<b>723</b>
8.	Fizetendő bankadó	-	-
9.	<b>ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN:</b>	<b>1 438</b>	<b>723</b>

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

**VI / 7. Költségek költségnemenkénti bontása**

Adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	2010	2011
1.	<b>Anyagköltség</b>	977	1 049
2.	Béreköltségek (kereset)	14 827	14 983
3.	Személyi jellegű kifizetések	753	353
4.	Egyéb díjazások	190	291
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	502	999
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	1	76
7.	Egyéb személyi kifizetések		-
8.	<b>Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)</b>	16 273	16 702
9.	Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulékok	4 129	4 164
10.	Egészségügyi hozzájárulás	9	42
11.	Munkaadói járulékok	-	-
12.	Szakképzési hozzájárulás	228	230
13.	Egyéb bérjárulékok	381	305
14.	<b>Bérjárulékok ( 9.+10.+11.+12.+13.)</b>	4 747	4 741
15.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	216	201
16.	Bérlési díjak	1 900	1 769
17.	Karbantartási költségek	2 396	3 086
18.	Hirdetés, reklám, propoganda költségek*	1 016	1 249
19.	Oktatás és továbbképzés költségei	101	121
20.	Utazási és kiküldetési költségek	92	102
21.	Posta és telekommunikációs költségek	1 332	1 170
22.	Szellemi szolgáltatások	2 396	2 697
23.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1 818	1 787
24.	<b>Igénybe vett szolgáltatások költségei (15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.+23.)</b>	11 267	12 182
25.	<b>Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések</b>	3 760	3 075
26.	<b>Egyéb szolgáltatások költségei</b>		
27.	Alvállalkozói teljesítmény		
28.	Tovább számlázott építési beruházás		
29.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség		
30.	Eladott áru beszerzési értéke		
31.	<b>Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (27.+28.+29.+30.)</b>		
32.	<b>Összesen (1.+ 8.+ 14.+ 24.+ 25.+26.+31.) :</b>	37 024	37 749

**VI / 8. Egyéb eredményként elszámolt tételek**

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2010	2011
1.	Eladott vagy engedményezett követelések eredménye	-940	-3 479
2.	Helyi adók	-1 950	-1 942
3.	OBA tagság és egyéb díjak, jutalékok	-413	-587
4.	Tárgyévben könyvelt előző évekre vonatkozó társasági adó ráfordítás	-233	-194
5.	Terven felüli értékcsökkenési leírás	-	0
6.	Selejtezés	-486	-140
7.	Adó önellenőrzés költsége	-49	-1
8.	Céltartalék képzés, felszabadítás	1 240	3 405
9.	Készletek után elszámolt értékvesztés és értékvesztés visszairása	-	0
10.	Eszközök értékesítése	22	-4
11.	Előző éveket érintő eredményhelyesbítések	810	985
12.	Behajthatatlan követelés, veszteség leírás	-549	-385
13.	Továbbszámlázott bérköltség	196	178
14.	Le nem vonható ÁFA	-2 248	-2 530
15.	Banki különadó	-3 425	0
16.	Végtörlesztés miatti veszteség	-	-6 588
17.	Egyéb*	277	258
	<b>Összesen</b>	<b>-7 748</b>	<b>-11 024</b>

\* Az Egyéb kategóriából a Cégauto adó tétele átkerült a Helyi adók sorra. 2010-ben -25 millió Ft, 2011-ben -26 millió Ft.

**VI / 9. Cash-flow kimutatás**

MEGNEVEZÉS		2010	2011
01.	Kamatbevételek	72 384	73 714
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	51 728	40 254
03.	+ Egyéb bevételek (célartalék felhasználása és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	1 786	3 062
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (léi tőkepapír értékesítés visszairás kivételével)	1 964	2 028
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 667	2 903
06.	+ Osztalékbevételek	151	138
07.	+ Rendkívüli bevételek	68	11
08.	- Kamatráfordítások	-19 974	-17 801
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-26 774	-16 982
10.	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-10 774	-17 468
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-45	-51
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-1 594	-1 630
13.	- Általános igazgatási ktgek	-33 264	-34 674
14.	- Rendkívüli ráfordítások	-103	-108
15.	- Tárgyvéti társasági adó fizetési kötelezettség	-1 438	-723
16.	- Kifizetett osztalék	-8	-8
17.	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)</b>	<b>36 774</b>	<b>32 665</b>
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-4 474	21 929
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-13 796	-6 530
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	13	-41
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 015	-32 647
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-1
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	12	-125
24.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-761	-1 134
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-324	-1 376
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	302	-2 714
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-3 832	-1 845
28.	± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	- Tőkeleszámítás	0	0
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
31.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
32.	± Eredménytartalék változása	-1	5
33.	± Lekötött tartalék változása	2	-5
34.	± Tőketartalék változása	0	0
35.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
36.	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok)</b>	<b>10 899</b>	<b>8 181</b>
37.	ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-875	633
	- számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénztárgalmi és even belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlái) állományváltozása	11 774	7 548

## VI / 10. Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök

Megnevezés	Folyósítás (millió Ft)	Törlesztés (millió Ft)	Fennálló tartozás (millió Ft) 2011. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	- - 1	- - 1	- - -	kamatmentes kölcsön biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték hosszúlejáratú
<b>1. Összesen:</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	- - -	- - -	- - -	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
<b>2. Összesen:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
3. Jelzáloghitel - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	- - -	- - -	- - -	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosítás
<b>3. Összesen:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Mindösszesen:</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 2.110.000 Ft folyószámla-hitelkerete és 10.000.000 Ft hitelkártya kerete van.



## VI / 11. A 2011-es évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

Adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen :
	fizikai	szellemi	
<b>1. Kereset</b>	0	16 601	16 601
a. Munkabér	0	14 983	14 983
b. Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	1 618	1 618
<b>2. Betegszabadság távolléti díj térítése</b>	0	101	101
<b>Összesen (1+2):</b>	0	16 702	16 702

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

IDŐSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2010. év	0	2 705	2 705
2011. év	0	2 681	2 681

## VI / 13. Nagykockázat vállalás

Adatok millió forintban

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

VI / 14. Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek

2011. december 31.

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

								Adatok millió devizában		
Vétel		Eladás		Vétel		Eladás		Induló dátum	Lejárat dátum	Valós érték M Ft
Induló összeg		Induló összeg		Lejárat dátum		Lejárat dátum				
CHF	3	HUF	643	HUF	657	CHF	3	2011.07.05	2012.01.03	-111
CHF	3	HUF	642	HUF	657	CHF	3	2011.07.05	2012.01.03	-111
CHF	5	HUF	1 082	HUF	1 107	CHF	5	2011.07.06	2012.01.06	-174
CHF	6	HUF	1 342	HUF	1 373	CHF	6	2011.07.06	2012.01.06	-215
CHF	6	HUF	1 314	HUF	1 345	CHF	6	2011.07.07	2012.01.09	-193
CHF	5	HUF	1 094	HUF	1 120	CHF	5	2011.07.07	2012.01.09	-161
CHF	6	HUF	1 298	HUF	1 327	CHF	6	2011.07.11	2012.01.11	-211
CHF	7	HUF	1 519	HUF	1 554	CHF	7	2011.07.11	2012.01.11	-241
CHF	1	HUF	247	HUF	253	CHF	1	2011.07.12	2012.01.12	-30
CHF	1	HUF	231	HUF	236	CHF	1	2011.07.13	2012.01.13	-20
CHF	3	HUF	779	HUF	797	CHF	3	2011.07.14	2012.01.16	-76
CHF	3	HUF	779	HUF	797	CHF	3	2011.07.14	2012.01.16	-76
CHF	5	HUF	1 172	HUF	1 199	CHF	5	2011.07.18	2012.01.18	-85
CHF	4	HUF	1 032	HUF	1 055	CHF	4	2011.07.18	2012.01.18	-74
CHF	4	HUF	927	HUF	948	CHF	4	2011.07.21	2012.01.20	-79
CHF	4	HUF	923	HUF	945	CHF	4	2011.07.27	2012.01.27	-84
CHF	5	HUF	1 154	HUF	1 181	CHF	5	2011.07.27	2012.01.27	-105
CHF	4	HUF	923	HUF	945	CHF	4	2011.07.27	2012.01.30	-84
CHF	4	HUF	969	HUF	992	CHF	4	2011.07.27	2012.01.30	-89
CHF	7	HUF	1 729	HUF	1 741	CHF	7	2011.11.23	2012.01.12	-55
CHF	5	HUF	1 328	HUF	1 337	CHF	5	2011.11.25	2012.01.16	-23
CHF	11	HUF	2 765	HUF	2 783	CHF	11	2011.11.25	2012.01.13	-39
CHF	3	HUF	757	HUF	761	CHF	3	2011.11.29	2012.01.03	-7
CHF	6	HUF	1 499	HUF	1 510	CHF	6	2011.12.01	2012.01.20	-6
CHF	11	HUF	2 727	HUF	2 742	CHF	11	2011.12.05	2012.01.23	-110
CHF	3	HUF	803	HUF	807	CHF	3	2011.12.06	2012.01.24	-41
CHF	3	HUF	803	HUF	807	CHF	3	2011.12.06	2012.01.24	-41
CHF	3	HUF	727	HUF	730	CHF	3	2011.12.07	2012.01.25	-41
CHF	0	HUF	24	HUF	24	CHF	0	2011.12.07	2012.01.25	-1
CHF	3	HUF	824	HUF	827	CHF	3	2011.12.08	2012.01.25	-47
CHF	5	HUF	1 097	HUF	1 100	CHF	5	2011.12.09	2012.01.06	-53
CHF	3	HUF	745	HUF	747	CHF	3	2011.12.12	2012.01.09	-22
CHF	3	HUF	744	HUF	746	CHF	3	2011.12.12	2012.01.09	-23
CHF	3	HUF	744	HUF	746	CHF	3	2011.12.12	2012.01.09	-23
CHF	4	HUF	1 063	HUF	1 067	CHF	4	2011.12.13	2012.01.26	-38
CHF	3	HUF	814	HUF	818	CHF	3	2011.12.15	2012.02.01	-32
CHF	3	HUF	815	HUF	819	CHF	3	2011.12.15	2012.02.01	-31
CHF	3	HUF	815	HUF	819	CHF	3	2011.12.15	2012.02.01	-31
CHF	5	HUF	1 264	HUF	1 270	CHF	5	2011.12.16	2012.02.02	-43
CHF	3	HUF	835	HUF	839	CHF	3	2011.12.19	2012.02.03	-37
CHF	3	HUF	835	HUF	839	CHF	3	2011.12.19	2012.02.03	-37
CHF	3	HUF	847	HUF	851	CHF	3	2011.12.20	2012.02.06	-25
CHF	3	HUF	847	HUF	851	CHF	3	2011.12.20	2012.02.06	-25
CHF	5	HUF	1 266	HUF	1 272	CHF	5	2011.12.21	2012.02.07	-43
CHF	4	HUF	986	HUF	991	CHF	4	2011.12.22	2012.02.08	-40
CHF	2	HUF	377	HUF	378	CHF	2	2011.12.23	2012.02.08	-8
CHF	5	HUF	1 204	HUF	1 209	CHF	5	2011.12.27	2012.02.09	-28
CHF	4	HUF	878	HUF	882	CHF	4	2011.12.28	2012.02.10	-21
CHF	4	HUF	1 003	HUF	1 008	CHF	4	2011.12.28	2012.02.10	-24
CHF	3	HUF	755	HUF	758	CHF	3	2011.12.29	2012.02.13	-16
HUF	617	CHF	3	CHF	3	HUF	620	2011.12.02	2012.01.03	21
HUF	763	CHF	3	CHF	3	HUF	765	2011.12.30	2012.01.30	7
										-3 201

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

A Számviteli politikában a kereskedési célú pénzügyi eszköznek minősített nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegen kívüli kötelezések 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 cémentalékokat elszámolni nem lehet. 2010. január 1-jétől szállítósos határidős árfolyam biztosítási ügyletet is köt a Bank a korábbi elszámolások határidős árfolyam biztosítási és leszállításos deviza swap ügyletet mellett.

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

Az elszámolások és szállítósos árfolyam biztosítás (forward) és a leszállításos deviza swap ügyletek határidős lába valós értékének meghatározása a következők szerint történik: A Bank megállapítja az egy ügyletbe tartozó, az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentumra vonatkozó követelés és kötelezettség lába, azonnali piaci árfolyama és kassza árfolyama lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értékének különbözetét. Az azonnali piaci árfolyam az MNB által meghirdetett hivatalos devizaárfolyam. A diszkontált meghatározásának alapja az ügylet tárgyára vonatkozó piaci kamatláb, azaz a devizamentől és futamidőtől függő BUBOR vagy LIBOR. A diszkontláb kiszámításának képlete:  $1 + k/365 \times 00^n$  (k=BUBOR vagy LIBOR, n=értékelés időpontjától a lejáratig hátralévő napok száma). A devizában megállapított diszkontláb érték forintosításra kerül az értékelésnek MNB árfolyamon. Az így megállapított diszkont érték különbözete adja az ügylet valós értékét.

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

VI / 15. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak  
a 2011. üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)	Járandóság összege (millió Ft)
Üzemi Tanács	-	-
Igazgatóság	-	-
Felügyelő Bizottság	3	11
<b>Összesen :</b>	<b>3</b>	<b>11</b>

VII.  
**ÜZLETI JELENTÉS**

**BUDAPEST BANK Nyrt.**

2011. DECEMBER 31.

## ÜZLETI JELENTÉS

2011. DECEMBER 31.

### A BANK TŐKEPOZÍCIÓJA

A bank tőkepozíciója szilárd. 2011 végén a saját tőke a Közgyűlésnek elfogadásra javasolt 3.859 millió Ft mérleg szerinti eredménnyel együtt 112.323 millió Ft-ot tett ki.

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

A Bank az elmúlt évek során felhalmozódott 80.184 millió Ft eredménytartalékon felül az előre nem látható kockázatokra a hatályos hitelintézeti törvények alapján képzett összesen 8.934 millió Ft általános tartalékkal rendelkezik.

Alárendelt kölcsöntőke: a Bank 1994-ben 3.861 millió forint összértékben 2014-es lejáratú alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényeket bocsátott ki az állam részére. A kötvény a kamatfizetés esedékességének napját megelőző 6 havi diszkont kincstárjegyek átlagos hozama alapján kamatozik. Ez a tartozás minden más fizetési kötelezettséghez viszonyítva alárendelt adósságállománynak minősül.

### ESZKÖZMINŐSÉG

A bank mérlegfőösszege az elmúlt évben kis mértékben 900 milliárd forintról 925 milliárd forintra nőtt. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 248 milliárd forintot tettek ki 2011. december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 27%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések nettó állománya 2%-kal csökkent és 646 milliárd forintot tett ki 2011 év végére. A 2011 év folyamán a Bank az üzleti hangsúlyt továbbra is a lakossági, valamint a kis- és középvállalati portfólióra helyezte. Ennek részeként a Bank csatlakozott a Széchenyi Kártya Programhoz. Összességében a Bank a deviza jelzálog végtörlesztési program ellenére képes volt szinten tartani a Lakossági portfólió nagyságát. Év végére a bank teljes lakossági értékvesztés nélkül számított hitelállománya 330 milliárd forint volt.

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

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2011 folyamán 70 milliárd forintról 95 milliárd forintra emelkedett, ami összességében közel 13% feletti értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2011 év végén. A késedelmes hitelek aránya 2011-ben elsősorban a jelzáloghitelek miatt emelkedett.

## ÜZLETI JELENTÉS

2011. DECEMBER 31.

### VEZETÉS ÉS ÜZLETPOLITIKA

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## ÜZLETI JELENTÉS

2011. DECEMBER 31.

### JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank adózott eredménye 4.297 millió forint nyereség, amely 3.641 millió forinttal alacsonyabb, mint az előző évben realizált nyereség. A csökkenés alapvető oka a deviza jelzáloghitelek kedvezményes árfolyamon történő végtörlesztése volt.

Az eredmény változását a végtörlesztésen felül is több tényező alakította. A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 7%-al, azaz 3.503 millió forinttal lett magasabb.

A nettó jutalék és díjbevételek csökkentek, a pénzügyi műveletek nettó eredménye kis mértékben csökkent, összesen a két tétel nettó eredménye mintegy 6%-kal csökkent, ami értékben 1.627 millió forint eredmény csökkenést eredményezett.

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

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

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírások összege kismértékű 2%-os, 725 millió forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest. Ezen belül a személyi jellegű költségek és járulékaik kismértékben 423 millió forinttal nőttek.

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

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

2011 folyamán a késedelmes portfólió állomány növekedésére a bank jelentősen megnövelte az értékvesztés szintjét. A képzések és felhasználások nettó összege (beleértve a céltartalékokat is) 2.074 milliós, azaz 8%-os veszteségnövekedést eredményezett. A végtörlesztés nélkül a Bank értékvesztésből származó ráfordítása közel 7 milliárd forinttal csökkent volna.

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

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

---

## ÜZLETI JELENTÉS

2011. DECEMBER 31.

### A BANK ESZKÖZ-FORRÁS SZERKEZETÉNEK ÉS LIKVIDITÁSI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

A Bank kihelyezései az év során kis mértékben csökkentek, mely eredmény, a kedvezőtlen gazdasági környezetben, elsősorban a deviza alapú finanszírozásoknak köszönhető. A deviza alapú hitelek jelentős része a Bank leányvállalataihoz került kihelyezésre, a leányvállalatok által kínált hitel és lízing konstrukciók forrásaként.

Az összes eszközök 46%-a devizában nominált, a deviza eszközök többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

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

Az összes forrás 41%-a devizában nominált, a deviza források többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

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

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

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

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

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

Budapest, 2012. március 22.



---

Zolnai György  
Vezérigazgató



---

Pálczai Edit  
Pénzügyi Igazgató