

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



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés





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

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

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 908.157 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 8.222 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 foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését.

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

Vélemény

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



Az üzleti jelentésről készült jelentés


Elvégeztük a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

Budapest, 2013. április 11.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202



Agócs Gábor
Partner



Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 003247

TARTALOMJEGYZÉK

	Oldalszám
I Könyvvizsgálói jelentés	1.
II Éves Beszámoló	2.
II / 1. Mérleg	3.
II / 2. Eredménykimutatás	7.
III Kiegészítő Melléklet	9.
IV Általános rész	
IV / 1. A Budapest Bank Zrt. rövid bemutatása	10.
IV / 2. A Budapest Bank Zrt. számviteli politikájának meghatározó elemei	11.
IV / 3. Változások és jelentősebb gazdasági események a 2012. évi beszámolóban	16.
V Specifikus adatok	
V / 1.a Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2012-ben	17.
V / 1.b Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2012-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 2012. január 1. - 2012. december 31. között	21.
V / 6. Értékvesztés változásának alakulása 2012. január 1. - 2012. 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 2012-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 Zrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai, valamint társult vállalkozásban lévő részesedései és egyéb pénzügyi befektetései	30.
V / 15. Kibocsátott részvények állományának alakulása	31.
V / 16. Független kamatok, díjak és jutalékok	32.
V / 17. Azonnali adósvételi ügyletekből 2012. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek	33.
V / 18. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron	34.
VI Tájékoztató adatok	
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 2012-ben	39.
VI / 6. A társasági adó és szolidaritási adó fizetési kötelezettség alakulása 2012-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 2012. 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 2012. üzleti év utáni járandóságai	49.
VII Üzleti Jelentés	50.

Budapest Bank Zrt.

Éves Beszámoló

2012. december 31.

Budapest, 2013. április 11.



Zolnai György
Vezérigazgató



Pálczs Edit
Pénzügyi Igazgató

Statisztikai számjel: 10196445641911401

Budapest Bank Zrt.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2011.12.31	Előző év(ek) módosításai	2012.12.31
a	b		c	d	e
01	I.	PÉNZESZKÖZÖK	42 620		31 374
02	II.	ÁLLAMPAPÍROK (03+04)	167 840		218 016
03	a)	forgatási célú	141 750		191 926
04	b)	befektetési célú	26 090		26 090
05	II/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-		-
06	III.	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (07+08+19)	37 814		48 090
07	a)	látra szóló	2 705		4 402
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	35 109		43 688
09	ba)	éven belüli lejáratú	35 109		43 688
10		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
11		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
12		- MNB-vel szemben	16 200		8 500
13		- elszámolóházzal szemben	-		-
14	bb)	éven túli lejáratú	-		-
15		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
16		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
17		- MNB-vel szemben	-		-
18		- elszámolóházzal szemben	-		-
19	c)	befektetési szolgáltatásból	-		-
20		Ebből: - kapcsoló 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)	646 195		578 327
25	a)	pénzügyi szolgáltatásból	645 549		574 818
26	aa)	éven belüli lejáratú	379 453		347 026
27		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	160 329		124 488
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
29	ab)	éven túli lejáratú	266 096		227 792
30		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	553		363
31		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
32	b)	befektetési szolgáltatásból	646		3 509
33		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
34		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
35	ba)	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-		-
36	bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-		-
37	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	646		3 509
38	bd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	-		-
39	be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-		-
40	IV/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-		-
41	V.	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS (42+45)			
42	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-		-
43	aa)	forgatási célú	-		-
44	ab)	befektetési célú	-		-
45	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	-		-
46	ba)	forgatási célú	-		-
47		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-		-
48		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
49		- visszavásárolt saját kibocsátású	-		-
50	bb)	befektetési célú	-		-
51		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-		-
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
53	V/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-		-
54	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁSHATÓZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (55+58)	195		195
55	a)	részvények, részesedések forgatási célra	-		-
56		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-		-
57		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
58	b)	változó hozamú értékpapírok	195		195
59	ba)	forgatási célú	195		195
60	bb)	befektetési célú	-		-
61	VI/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-		-
62	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (63+65)	402		401
63	a)	részvények, részesedések befektetési célra	402		401
64		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
65	b)	befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése	-		-
66		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
67	VII/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-		-
68	VIII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (69+71)	1 095		1 542
69	a)	részvények, részesedések befektetési célra	1 095		1 542
70		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
71	b)	befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése	-		-
72		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-

Sor-szám	A tétel megnevezése		2011.12.31	Előző év(ek) módosításai	2012.12.31
73	IX	IMMATERIÁLIS JAVAK (74+75)	3 424		3 425
74	a)	immateriális javak	3 424		3 425
75	b)	immateriális javak értékvesztése	-		-
76	X	TÁRGYI ESZKÖZÖK (77+82+87)	10 853		10 970
77	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10 847		10 964
78	aa)	ingatlanok	7 809		7 842
79	ab)	muszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 907		3 021
80	ac)	beruházások	131		101
81	ad)	beruházásra adott előlegek	-		-
82	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	6		6
83	ba)	ingatlanok	-		-
84	bb)	muszaki 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)	8 107		9 962
90	a)	készletek	70		59
91	b)	egyéb követelések	8 037		9 903
92		Ebből: - kapcsolít vállalkozással szembeni követelés	89		2 588
93		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-		-
94	XII/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-		-
95	XII/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	117		94
96	XIII.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (97+98+99)	6 112		5 761
97	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 741		5 602
98	b)	kiadások ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	371		159
99	c)	halasztott ráfordítások	-		-
100		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01+02+06+24+41+54+62+68+73+76+88+89+96)	924 774		908 157
		EBBŐL: -FORGÓESZKÖZÖK			
101		(II.+II.a)+III.c)+III.a)+III.ba)+IV.a)+IV.b)+V.a)+V.ba)+VI.a)+VI.ba)+XI.+XI./A.)+III/A.)+IV.A.)+VA.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei	610 702		632 176
102		- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK			
		(II.b)+III.bb)+IV.ab)+V.ab)+V.bb)+VI.bb)+VII.+VIII.+IX.+X.+II/A.)+III/A.)+IV.A.)+VA.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei	307 960		270 220

Sor-szám	A tétel megnevezése		2011.12.31	Előző év(ek) módosításai	2012.12.31
103	I.	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (104+105+116)	28 462		29 522
104	a)	látra szóló	55		15
105	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	28 406		29 506
106	ba)	éven belüli lejáratú	1 646		993
107		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
108		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
109		- MNB-vel szemben	-		-
110		- elszámolóházzal szemben	-		-
111	bb)	éven túli lejáratú	26 760		28 513
112		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
113		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
114		- MNB-vel szemben	-		-
115		- elszámolóházzal szemben	-		-
116	c)	befektetési szolgáltatásból	1		1
117		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
118		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
119		- elszámolóházzal szemben	-		-
120	I/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-		-
121	II.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (122+126+136)	740 804		717 367
122	a)	takarékbetétek	-		-
123	aa)	látáraszó	-		-
124	ab)	éven belüli lejáratú	-		-
125	ac)	éven túli lejáratú	-		-
126	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	738 952		709 921
127	ba)	látra szóló	213 721		215 088
128		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 248		2 390
129		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
130	bb)	éven belüli lejáratú	226 595		247 549
131		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	170		23 303
132		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
133	bc)	éven túli lejáratú	298 636		247 284
134		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	283 011		222 635
135		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
136	c)	befektetési szolgáltatásból	1 852		7 446
137		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
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	1 852		7 446
142	cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	-		-
143	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-		-
144	II/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-		-
145	III.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (147+153+160)	-		-
146	a)	kibocsátott kötvények	-		-
147	aa)	éven belüli lejáratú	-		-
148		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
149		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
150	ab)	éven túli lejáratú	-		-
151		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
152		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
153	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-		-
154	ba)	éven belüli lejáratú	-		-
155		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
156		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
157	bb)	éven túli lejáratú	-		-
158		Ebből: - kapcsolt vállalkozással 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: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
163		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
164	cb)	éven túli lejáratú	-		-
165		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
166		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
167	IV.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (168+172)	16 976		10 760
168	a)	éven belüli lejáratú	16 976		10 760
169		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7		-
170		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
171		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-		-
172	b)	éven túli lejáratú	-		-
173		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
174		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
175	IV/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	3 318		31
176	V.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (177+178+179)	14 492		17 859
177	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	75		495
178	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	14 418		17 364
179	c)	halasztott bevételek	-		-
180	VI.	CÉLTARTALÉKOK (181+182+183+184)	4 538		7 298
181	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	22		-
182	b)	kockázati céltartalék függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre	2 006		4 788
183	c)	általános kockázati céltartalék	2 510		2 510
184	d)	egyéb céltartalék	-		-

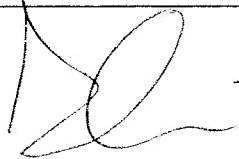
Sor-szám	A tétel megnevezése		2011.12.31	Előző évek módosításai	2012.12.31
185	VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (186+189+190)	3 861		3 861
186	a)	alárendelt kocsöntőke	3 861		3 861
187		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
188		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
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 névértékén	-		-
195	IX.	JEGYZETT DE MEG BÉ NEM FIZETETT TŐKE (-)			
196	X.	TŐKERTALÉK (197+198)	0		
197	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	-		-
198	b)	egyéb	-		0
199	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	8 934		9 848
200	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	80 184		84 043
201	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
202	XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
203	a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka	-		-
204	b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-		-
205	XV.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	3 859		8 222
206	FORRÁSOK ÖSSZESEN (103+121+145+167+176+180+185+193+195+196+199+200+201+202+205)		924 774		908 157
207	EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (I.a)+I.ba)+I.c)+I.A.)+II.aa)+II.ab)+II.bb)+II.c)+II/A.)+III.aa)+III.ba)+III.ca)+IV.a)+IV/A.)		464 164		481 883
208	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (II.bb)+II.oc)+II.bc)+III.bb)+III.cb)+IV.b)+VII.)		329 257		279 658
209	- SAJÁT TŐKE (III.-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)		112 323		121 459


Mérlegen kívüli tételek

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2011.12.31	Előző évek módosításai	2012.12.31
210		Függő kötelezettségek	252 583		258 614
211		Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	61 192		18 519
212		Összesen függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	313 775		277 133
213		Mérlegen kívüli követelések összesen	58 177		25 378

Budapest, 2013. április 11.


Zolnai György
Vezérigazgató


Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2011. év	Előző év lekl módosításai	2012. év
a	b	c	d	e
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)	73 714		76 539
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	8 898		13 445
3	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-		-
4	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	64 816		63 094
6	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6 032		5 154
7	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
8	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	17 801		21 750
9	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2 796		4 262
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
11	Kamatkülönbözet (1-8)	55 913		54 789
12	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	138		2 601
13	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
14	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		2 464
15	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	138		137
16	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	18 193		18 358
17	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás díjbevételeiből	16 174		16 530
18	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	39		37
19	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
20	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	2 019		1 828
21	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	141		73
22	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
23	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrófordítások (24+27)	4 164		4 783
24	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4 126		4 748
25	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	180		-
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	38		35
28	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-		-
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
30	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	11 217		3 825
31	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	24 080		6 943
32	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-		-
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
34	- értékelési különbözet	7 366		3 412
35	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	12 857		3 142
36	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-		-
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
38	- értékelési különbözet	3 463		148
39	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)	8		35
40	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-		-
41	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
42	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-		-
43	- értékelési különbözet	-		-
44	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	14		11
45	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-		-
46	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
47	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-		-
48	- értékelési különbözet	-		-
49	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	5 967		6 085
50	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 903		2 889
51	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	536		515
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
53	b) egyéb bevételek	3 064		3 196
54	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2		2
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
56	- készletek értékvesztésének visszairása	-		-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2011. év	Előző év (ek) módosításai	2012. év
57	Általános igazgatási költségek (58+66)	34 674		36 341
58	a) személyi jellegű ráfordítások	21 443		22 490
59	aa) bérköltség	14 983		15 978
60	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 719		1 449
61	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	318		314
62	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	216		226
63	ac) bérjárulékok	4 741		5 063
64	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 183		4 357
65	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 164		4 356
66	b) egyéb igazgatási költségek (anyagi jellegű ráfordítások)	13 231		13 851
67	Értécsökkenési leírás	3 075		2 862
68	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	15 717		20 334
69	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 629		1 563
70	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-		-
71	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
72	b) egyéb ráfordítások	14 088		18 771
73	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2		-
74	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
75	- készletek értékesítése	-		-
76	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	44 293		23 872
77	a) értékesítés követelések után	33 055		20 512
78	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11 238		3 360
79	Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	15 902		16 952
80	a) értékesítés visszairása követelések után	5 040		16 384
81	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10 862		568
82	A) Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-		-
83	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	298		652
84	Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	7		-
85	Szakosított üzleti tevékenység eredménye	5 117		13 766
86	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (11+12+16-23-30+53-57-67-72-76+79-83+84)	3 843		12 440
87	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (50-69)	1 274		1 326
88	Rendkívüli bevételek	11		2
89	Rendkívüli ráfordítások	108		176
90	Rendkívüli eredmény (88-89)	- 97		- 174
91	Adózás előtti eredmény (±85±90)	5 020		13 592
92	Adófizetési kötelezettség	723		4 456
93	Adózott eredmény (±91-92)	4 297		9 136
94	Általános tartalékképzés és felhasználás (±)	430		914
95	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-		-
96	Jóváhagyott osztalék, részesedés	8		-
97	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-		-
98	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
99	Mérleg szerinti eredmény (±93±94+95-96)	3 859		8 222

Budapest, 2013. április 11.



Zolnai György
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

Budapest Bank Zrt.
Kiegészítő melléklet
2012. december 31.

Budapest, 2013. április 11.



Zolnai György
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

IV/1. A BUDAPEST BANK ZRT. RÖVID BEMUTATÁSA

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

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

5% alatti részesedést birtokló tulajdonosoktól további részesedések megvásárlása történt 2001-et követően, 2011. december 7.-én a többségi tulajdonos önkéntes nyilvános vételi ajánlatot tett a kisebbségi részesedések megvásárlására, ennek során 2012-ben 99,84%-ra növelte részesedését a GE Capital International Financing Corporation. 2012 folyamán a maradék kisebbségi részesedést is kivásárolta a Tpt 76/D. § 1 bekezdésében előírt vételi joga alapján, és ezzel 100%-ban tulajdonos lett a Bankban.

A Bank működési formáját a közgyűlés 2012 során zártkörű részvénytársasággá változtatta. A társaság jegyzett tőkéje 2012. 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, szervezetenként 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 szerződések a Cég nem köt.

Az **Eszközfinaanszírozó 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 Zrt-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 ZRT. 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 beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól,

A Bank Számviteli Politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott 14 számviteli alapelvre épül. A számviteli törvény 155. § alapján a Budapest Bank Zrt. részére kötelező a könyvvizsgálat. A Bank könyvvizsgálója a KPMG 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 2012-es évre 56 millió forint könyvvizsgálati díjat számolt el.

A Bank mérlegkészítési időpontja január 12., a leányvállalati osztalékfizetésre vonatkozóan április 11.-e.

A törvényi előírásoknak megfelelően az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibák akkor jelentősek a Bank 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 (növekedés 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 csekkok, 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 könyvszerinti értéke és piaci értéke közötti különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. Amennyiben ezen eszköz piaci értéke jelentősen és tartósan magasabb, mint a könyv szerinti értéke, a különbséggel az elszámolt értékvesztést visszaírással 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 határozza meg.

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

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

Készletek

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

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

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

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

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

Befektetett pénzügyi eszközök

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

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

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

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

Immateriális javak

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

Tárgyi eszközök

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

2008-tól a Bank az ÁFA-csoport közös levonási áfa arányszáma alapján az ÁFA-t részben visszaigényelheti. A vissza nem igényelhető ÁFA-t időszaki költségként számolja el.

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

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

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

Terven felüli értékcsökkenést egyéb ráfordításként 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 pénzürtékre szóló követelést, befektetett pénzügyi eszközt, értékpapírt, illetve kötelezettséget eredeti devizában veszi nyilvántartásba, melyet naponta a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon forintosít.

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

Értékvesztés, kockázati céltartalék

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

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

A Bank az átstrukturált hitelekre képzett értékvesztés összegének megállapításánál és a 2012. évi éves beszámoló készítésénél alkalmazta a 325/2009. (XII.29.) Korm. rendelettel megállapított értékvesztés képzési szabályokat. Ennek lényege, hogy ezeket a hiteleket az eszközminősítés során a Bank nem sorolta kedvezőbb minősítési kategóriába, mint az átstrukturálást megelőzően érvényes besorolás volt.

Az átstrukturált hitelek szerződés szerint fennálló tőkekövetelésre vonatkozó összege 94,1 milliárd forint, a könyv szerinti értéke 65,6 milliárd forint volt 2012. december 31.-én.

Saját tőke

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

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. 2012 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 mérlegén kívüli követelések esetében, valamint a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek kategóriába sorolt nem fedezeti célú származékos ügyletekből eredő mérlegén kívüli kötelezettségek esetében 2008. január 1-jétől valós értékelést alkalmaz a Bank. Ezen ügyletek után értékvesztést vagy céltartalékot elszámolni nem lehet.

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

Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

Kamatok elszámolása és függővé tétele

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

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

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

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

A Bank, a törvénynek megfelelően, az árfolyamrögzítés lehetőségét is biztosította az deviza jelzálog hitellel rendelkező ügyfelei számára.

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

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

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

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

A Budapest Bank Zrt. 2012. évi beszámolóját Zolnai György (1026 Budapest, Orsó u. 35.), a Bank vezérigazgatója és Pálcza Edit (1046 Budapest, Szőnyi István u. 48.) írja alá.

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

V. SPECIFIKUS RÉSZ

V / 1.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2012-ben

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	A bruttó érték változása			
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak	16 037	1 217	-	17 254
a/ Vagyoni értékű jogok	830	26	-	856
b/ Szellemi termékek	14 874	1 191	-	16 065
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	333	-	-	333
II.1 Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	24 937	3 287	2 529	25 695
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	11 658	512	5	12 165
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	13 148	1 395	1 114	13 429
c/ Beruházások	131	1 380	1 410	101
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenység tárgyi eszközei	6	-	-	6
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 2012-ben

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	A halmozott értékcsökkenés változása					Záró érték
	Nyitó érték	Évközi		Ebből		
		növekedés	csökkenés	terv szerinti	terven felüli	
I. Immateriális javak	12 613	1 216	-	1 216	-	13 829
a/ Vagyoni értékű jogok	830	-	-	-	-	830
b/ Szellemi termékek	11 450	1 216	-	1 216	-	12 666
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	333	-	-	-	-	333
II.1 Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	14 090	1 646	1 005	1 646	-	14 731
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 849	475	1	475	-	4 323
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10 241	1 171	1 004	1 171	-	10 408
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenység tárgyi eszközei	-	-	-	-	-	-
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	-	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	-	-	-	-	-	-
c/ Beruházások	-	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-	-	-

Megjegyzések:

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

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II.1a-ből)

Bérlési jogok
Szolgalmi jogok

Bruttó (millió Ft) Halmozott écs (millió Ft)

93	89
2	2

V / 2. Készletek állománya

Adatok millió forintban

Megnevezés	2011. december 31.	2012. december 31.
Kereskedelmi célú nemesfémek	-	-
Irodaszerek	-	-
Nyomtatványok	5	5
Anyagkészlet	16	31
Közvetített szolgáltatások	49	23
Egyéb készlet	-	-
Összesen :	70	59

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	2011.dec.31. záró egyenleg	2012.dec.31. záró egyenleg 1 = 2+3+4+5+6	Látványzó	A 2012. december 31-i állomány lejárat szerinti bontása				
				3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	
I. Hitelintézetekkel szembeni követelések	37 814	48 090	4 402	43 688	-	-	-	
Látványzó	2 705	4 402	4 402	-	-	-	-	
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	35 109	43 688	-	43 688	-	-	-	
- Éven belüli	35 109	43 688	-	43 688	-	-	-	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	16 200	8 500	-	8 500	-	-	-	
- Éven túli	-	-	-	-	-	-	-	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben MNB-vel szemben	-	-	-	-	-	-	-	
II. Ügyfelekkel szembeni követelések	646 195	578 327	66 476	181 139	102 920	145 477	82 315	
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés	645 549	574 818	62 967	181 139	102 920	145 477	82 315	
- Éven belüli	379 453	347 026	62 967	181 139	102 920	-	-	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	160 329	124 488	-	124 370	118	-	-	
- Éven túli	266 096	227 792	-	-	-	145 477	82 315	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	553	363	-	-	-	363	-	
Befektetési szolgáltatásból	646	3 509	3 509	-	-	-	-	
Összesen:	684 009	626 417	70 878	224 827	102 920	145 477	82 315	

Megjegyzés:
A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni mérlegcsoportokban leányvállalati egyenlegek vannak.

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

	2012. december 31.				2011. december 31.	
	nem EUR				Összesen	
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen	Összesen
1. Pénzeszközök	666	104	30 525	79	31 374	42 620
2. Értékpapírok	-	-	218 016	-	218 016	167 840
a) Állampapírok *	-	-	218 016	-	218 016	167 840
b) Hitelevonásnyit megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
3. Követelések:	104 342	19 176	304 240	208 562	636 320	692 046
a) Látraszóló	3 351	547	-	504	4 402	2 705
b) Éven belüli lejáratra	78 132	18 629	204 947	98 909	400 617	422 599
- Hitelevonásokkal szemben	18 002	15 907	8 500	1 279	43 688	35 109
- Ügyfelekkel szemben	60 130	2 689	186 577	97 630	347 026	379 453
- Egyéb követelések	-	33	9 870	-	9 903	8 037
c) Éven túli lejáratra	22 859	-	95 784	109 149	227 792	266 096
- Hitelevonásokkal szemben	-	-	-	-	-	-
- Ügyfelekkel szemben	22 859	-	95 784	109 149	227 792	266 096
d) Befektetési szolgáltatásból	-	-	3 509	-	3 509	646
4. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	195	-	195	195
5. Részvények, részesedések befektetési célra	11	-	390	-	401	402
6. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-	1 542	-	1 542	1 095
7. Immateriális javak	-	-	3 425	-	3 425	3 424
8. Tárgyi eszközök	-	-	10 970	-	10 970	10 853
9. Készletek	-	-	59	-	59	70
10. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	94	-	94	117
11. Aktív időbeli elhatárolás	357	11	4 632	761	5 761	6 112
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11)	105 376	19 291	574 088	209 402	908 157	924 774

Adatok millió forintban

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

V / 5. Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2012. január 1. - 2012. december 31. között

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék (felhasználás)	Céltartalék képzés	Céltartalék (felszabadítás)	Árfolyam	Záró állomány
1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	22	-2	-	-20	-	0
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 006	-	3 360	-568	-10	4 788
3. Általános kockázati céltartalék	2 510	-	-	-	-	2 510
4. Egyéb céltartalék	-	-	-	-	-	0
Céltartalék mindösszesen :	4 538	-2	3 360	-588	-10	7 298

V / 6. Értékesítés változásának alakulása 2012. január 1. - 2012. december 31. között

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékesítés elszámolása	Eladott köv. értékesítés felhasználás	Értékesítés visszaíró	Árfolyam	Záró állomány
1. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés	2 155	652	-	-	-	2 807
2. Követelések után képzett értékesítés	94 816	20 512	-6 348	-16 384	-2 614	89 982
3. Egyéb követelés után képzett értékesítés	258	33	-	-93	-	198
4. Követelés fejében átvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés értékesítés	-	-	-	-	-	0
Értékesítés mindösszesen :	97 229	21 197	-6 348	-16 477	-2 614	92 987

V / 7. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2012. december 31.

Értékpapír megnevezése	Mérleg sor	Saját tulajdonú értékpapírok					Idegen tulajdonú értékpapírok				
		Névértéke	Könyv szerinti értéke	Tőzsdén jegyzett	Piaci értéke *	Formója	Órzs helye	Névértéke	Formója	Órzs helye	
Állampapírok	II. Állampapírok	26 091	26 090	-	26 212	DEMAT	KELER	589	DEMAT	KELER	
Diszkont-, kamatozó kincstárjegy és kincstári takarékjegy	II. Állampapírok	23 595	23 290	23 290	23 434	DEMAT	KELER	685	DEMAT	KELER	
MNB kötvény	II. Állampapírok	169 000	168 636	-	168 779	DEMAT	KELER	-	DEMAT	KELER	
Jelzáloglevelek	V. Hitelevizsolyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	DEMAT	KELER	
Befektetési jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	197	194	-	377	DEMAT	KELER	104 313	DEMAT	KELER	
Körpótási jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céljal, illetve kapcsolt vállalkozásban	1 260	1 436	-	1 438	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	972	DEMAT	KELER	
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céljal, illetve kapcsolt vállalkozásban	122	507	-	554	DEMAT	KELER	1	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	
Egyéb értékpapír	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1	1	-	16	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	4 123	DEMAT	KELER	
Összesen:		220 266	220 154	23 290	220 810			110 684			

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

* A konszolidálásba bevont részesedések esetében az értékvészítéssel csökkentett könyvszerinti érték.

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	2011.dec.31. záróegyenleg	2012.dec.31. záróegyenleg	A 2012. december 31-i állomány lejáratí bontása					
			látószó	3 hónapon belső	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	
		1 = 2+3+4+5+6	2	3	4	5	6	
I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28 462	29 522	16	128	865	13 983	14 530	
Látószó	55	15	15	-	-	-	-	
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó	28 406	29 506	0	128	865	13 983	14 530	
- Éven belüli	1 646	993	-	128	865	-	-	
- Éven túli	26 760	28 513	-	-	-	13 983	14 530	
Befektetési szolgáltatásból	1	1	1	-	-	-	-	
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	740 804	717 367	222 534	152 256	95 293	27 379	219 905	
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	738 952	709 921	215 088	152 256	95 293	27 379	219 905	
- Látószó	213 721	215 088	215 088	-	-	-	-	
- Éven belüli	226 595	247 549	-	152 256	95 293	-	-	
- Éven túli	298 636	247 284	-	-	-	27 379	219 905	
Befektetési szolgáltatási tevékenységből	1 852	7 446	7 446	-	-	-	-	
III. Hátrasorolt kötelezettségek	3 861	3 861	-	-	-	3 861	-	
Összesen:	773 127	750 750	222 550	152 384	96 158	45 223	234 435	

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

Adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	2012. december 31.				2011. december 31.	
	nem EUR				Összesen	
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen	Összesen
1. Látárszóló kötelezettségek	42 985	4 871	165 306	1 941	215 103	213 776
- hitelintézetekkel szemben	13	-	1	1	15	55
- ügyfelekkel szemben	42 972	4 871	165 305	1 940	215 088	213 721
2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek	51 112	5 894	200 570	1 726	259 302	245 217
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	188	-	805	-	993	1 646
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	48 736	5 588	191 652	1 573	247 549	226 595
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
- egyéb kötelezettségek	2 188	306	8 113	153	10 760	16 976
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	8 183	-	47 767	219 847	275 797	325 396
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 305	-	23 208	-	28 513	26 760
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 878	-	24 559	219 847	247 284	298 636
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
- egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	601	55	6 791	-	7 447	1 853
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	1	-	1	1
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	601	55	6 790	-	7 446	1 852
5. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	31	-	31	3 318
6. Passzív időbeli elhatárolás	346	22	15 342	2 149	17 859	14 492
7. Céltartalék	135	2	7 161	-	7 298	4 538
8. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	3 861	-	3 861	3 861
9. Saját tőke	-	-	121 459	-	121 459	112 323
Összesen: (1+ 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	103 362	10 844	568 288	225 663	908 157	924 774

V / 10. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2012-ben

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi		Záró érték
		Adatok millió forintban		
		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	80 184	3 859	0	84 043
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Általános tartalék	8 934	914	0	9 848
Mérleg szerinti eredmény	3 859	8 222	3 859	8 222
SAJÁT TŐKE	112 323	12 995	3 859	121 459

A Bank az adózott eredménye után Általános tartalékot képzett annak 10%-ának megfelelő mértékben.
A Mérleg szerinti eredmény tartalmaz 2464 millió forint leányvállalati osztalékot.

V / 11. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.	Sor- szám	Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
	Aktív időbeli elhatárolások				Passzív időbeli elhatárolások		
1.	Hitelkamat elhatárolása	3 901	3 594	1.	Kamat elhatárolás	10 252	12 977
2.	Jutalék elhatárolás	411	359	2.	Jutalék elhatárolás	29	20
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	371	159	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	4 201	4 800
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	829	1 143	4.	Értékpapír kamat elhatárolás	10	10
5.	Leányvállalati osztalék elhatárolása	-	-	5.	Halasztott bevételek	-	-
6.	Egyéb	600	506	6.	Egyéb bevételek időbeli elhatárolása	-	52
	Összesen:	6 112	5 761		Összesen:	14 492	17 859

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

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2011		2012		Összesen
		Bankcsoporton kívüli	Bankcsoporton belüli	Bankcsoporton kívüli	Bankcsoporton belüli	
1.	- betétgyűjtés, kölcsönnyújtás	33 492	5 574	28 352	5 054	33 406
2.	- értékpapír kamat, árfolyamnyereség	8 790	-	13 999	-	13 999
3.	- kezesség, bankgarancia	366	-	479	-	479
4.	- bizományosi és letétkezelési tevékenység	1 781	0	1 720	73	1 793
5.	- deviza, valuta ügyletek	11 210	-	3 790	-	3 790
6.	- pénzforgalmi szolgáltatás	19 385	180	18 684	37	18 721
	Összesen:	75 024	5 754	67 024	5 164	72 188

V / 13. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Bevételek		Ráfordítások	
		2011	2012	2011	2012
1.	Bizományosi tevékenység	1 907	1 689	33	35
2.	Kereskedelmi tevékenység	8	35	14	11
3.	Letétkezelési és letéti őrzési tevékenység	112	139	5	-
4.	Értékelési különbözet	-	-	-	-
	Összesen :	2 027	1 863	52	46

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

2012. december 31.

Adatok millió forintban

		Vállalkozás								
		Néve	Székhelye	Beszerzési érték	Értékesítés	Saját tőke	Jegyzett tőke	Tartalékok	2012. évi mérleg szerinti eredmény	Szavazati arány
1. Konszolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések		Budapest Autófinanszírozási Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	250	-	11 092	180	8 632	2 280	100%
		Budapest Flotta Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	558	-	559	53	506	0	100%
		Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	1138 Budapest, Váci út 193.	29	-	32	11	21	0	100%
		Budapest Lízing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	1 380	928	452	61	533	-142	100%
		Budapest Alopkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	10	-	5 247	500	3 515	1 232	100%
		SBB Solution Zrt.	1138 Budapest, Váci út 193.	2 117	1 875	243	170	77	-5	100%
		GIRO Elszámolásforgalmi Központ Zrt.	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-29.	156	-	-	-	-	-	8,33%
		Garantáca Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	190	-	-	-	-	-	3,95%
		Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt. Swift	1052 Budapest, Szépl. u 2. Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	50	6	-	-	-	-	1,14%
		Magyar Sepa Egyesület Park Teniszkлуб Zrt.	1051 Budapest, József Nádor tér 5-6. 1114 Budapest, Bartók Béla út 15/d.	0	-	-	-	-	-	0,02%
			0	-	-	-	-	-	9,09%	
									0,30%	
				4 752	2 809					
				Összesen:	2 809					

V / 15. Kibocsátott részvények állományának alakulása

2012. december 31.

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték millió Ft
Nyitó állomány 2012. január 1.				19 346
Záró állomány 2012. december 31.				19 346
Záró állomány részletezése:				
Törzsrészvény	névre szóló	1 000	19 345 945	19 346

Megjegyzések:

A törzsrészvények és a kamatozó részvények bevonásra kerültek, helyette 1 eFt névértékű dematerializált törzsrészvények kerültek kiállításra.

A GE Capital International Financing Corporation tulajdonában lévő részvénycsomag 100% tulajdoni hányadot jelent.

V / 16. Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok

Adatok millió forintban

	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2011. december 31.	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2012. december 31.
Alapkamat	16 225	21 058
Késedelmi kamat	3 185	4 450
Díjak	2 146	2 024
Jutalékok	1 582	1 916
Összesen :	23 138	29 448

V / 17. Azonnali adósvételi ügyletekből 2012. december 31-ig
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek

Adatok millió forintban

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

V / 18. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegsoronkénti állománya nyilvántartási áron

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyilvántartási érték (= összbekelési érték)	
	2011. december 31.	2012. december 31.
I.) ÁLLAMPAPÍROK	11 106	23 290
a) forgatási célú	11 106	23 290
b) befektetési célú	-	-
II.) HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	-	-
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
aa) forgatási célú	-	-
ab) befektetési célú	-	-
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	-	-
ba) forgatási célú	-	-
Ebből: - kapcsolattartó vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
bb) befektetési célú	-	-
Ebből: - kapcsolattartó vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
III.) RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	-	-
a) részvények, részesezések forgatási célra	-	-
Ebből: - kapcsolattartó vállalkozás által kibocsátott	-	-
- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
b) változó hozamú értékpapírok	-	-
ba) forgatási célú	-	-
bb) befektetési célú	-	-
IV.) RÉSZVÉNYEK, RÉSESEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-
a) részvények, részesezések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesezések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés	-	-
V.) RÉSZVÉNYEK, RÉSESEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (60+62)	-	-
a) részvények, részesezések befektetési célra	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés	-	-
b) befektetési célú részvények, részesezések értékhelyesbítése	-	-
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés	-	-
Tőzsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen:	11 106	23 290

VI Tájékoztató adatok

VI / 1. Pénzügyi mutatók*

		2011		2012	
JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK					
Haszonkulcs	Adózott eredmény	4 297	= 3,11%	9 136	= 7,16%
	Összes bevétel	138 021		127 516	
ROA	Adózott eredmény	4 297	= 0,47%	9 136	= 1,00%
	Átlag eszköz	912 399		916 466	
ROE (1)	Adózott eredmény	4 297	= 3,83%	9 136	= 7,52%
	Saját tőke	112 323		121 459	
ROE (2)	Adózott eredmény	4 297	= 22,21%	9 136	= 47,23%
	Jegyzett tőke	19 346		19 346	
ROE (3)	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	3 843	= 3,42%	12 440	= 10,24%
	Saját tőke	112 323		121 459	
TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK					
Tőkeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	924 774	= 8,23	908 157	= 7,48
	Saját tőke	112 323		121 459	
LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG					
Likviditási ráta	Forgázeszközök	610 702	= 1,32	632 176	= 1,31
	Rövid lejáratú kötelezettségek	464 164		481 883	
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	684 009	= 88,92%	626 417	= 83,87%
	Összes betét	769 266		746 889	
ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK					
Kockázati CT és Értékesztés%	Kockázati céltartalék és Értékesztés	101 767	= 11,00%	100 285	= 11,04%
	Mérlegfőösszeg	924 774		908 157	
Kockázati CT és Értékesztés fedezettség	Kockázati céltartalék és Értékesztés	101 767	= 90,60%	100 285	= 82,57%
	Saját tőke	112 323		121 459	
HATÉKONYSÁG MUTATÓK					
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	4 297	= 1,603	9 136	= 3,390
	Átlagos állományi létszám	2 681		2 695	
Bérek hatékonyság	Adózott eredmény	4 297	= 28,68%	9 136	= 57,18%
	Teljes bérek	14 983		15 978	
Egy főre jutó hitel és lízing	Összes hitel és lízing	684 009	= 255,13	626 417	= 232,44
	Átlagos állományi létszám	2 681		2 695	

* A mutatók számításánál felhasznált értékek millió forintban vannak kimutatva.

VI / 2. Alárendelt kölcsöntőke

2012. december 31.

Adatok millió forintban

Jellemzői:	Kibocsátott kötvény		Kötvények állománya
	sorszáma	mennyisége (db) névértéke (E Ft)	
Összetétele:	0001 - 0038	38 100	3 800
	0001 - 0061	61 1	61
Összesen:		99 -	3 861
Az értékpapír típusa:	nem átruházható, névreszáló kötvény		
Kamat:	mozgó kamatozású, féléves időszakra vonatkozó kamat: 2012.VI.21-től 7,30% 2012.12.21-től 6,50%		
Kibocsátás dátuma:	1994. december 20.		
Lejárata:	2014. december 20.		
Pénzneve:	HUF		

VI / 3. Fügő és jövőbeni követelések, kötelezettségek

Adatok millió forintban

Megnevezés	2011. december 31.	2012. december 31.
Fügő kötelezettségek	252 583	258 614
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	99 269	109 107
- vállalt garancia és kezesség	36 828	40 157
- egyéb kötelezettség	46 857	56 291
- akkreditív	533	354
- kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	69 096	52 705
Jövőbeni kötelezettségek	61 192	18 519
- kamat swap ügyletek miatti fizetési kötelezettség	-	-
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni fizetési köt.	-	-
- spot ügyletek	6 206	6 349
- azonnali értékpapír ügyletek	-	-
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	54 972	11 465
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	54 972	11 465
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	14	5
- egyéb jövőbeni kötelezettség	-	700
Fügő és jövőbeni kötelezettségek összesen:	313 775	277 133
Mérlegen kívüli követelések		
- kamat swap ügyletek miatti követelések	-	-
- spot ügyletek	6 190	6 653
- azonnali értékpapír ügyletek	-	6 215
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti deviza követelések	51 973	11 523
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. követelés	14	4
- egyéb követelés	-	983
Mérlegen kívüli követelések összesen:	58 177	25 378

Megjegyzés:

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

VI / 4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Összeg	
		2011	2012
1.	Nyújtott támogatások	-105	-127
2.	Kapott támogatások	11	2
3.	Követelés és veszteségleírás	-	-3
4.	Tartozás átvállalás és elengedett követelés *	-2	-46
5.	Egyéb	-1	-
Összesen:		-97	-174

Megjegyzés: * A tartozás átvállalás és elengedett követelés 2012-ben megnövekedett összege az alábbiakat tartalmazza:
 -18 millió Ft - Elengedett követelés - munkáltatói hitel (Cafeteria elem)
 -28 millió Ft - Elengedett követelés - lakosság

VI / 5. Társasági adóalapot módosító tételek 2012-ben

Adatok millió forintban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek		Adózás előtti eredményt növelő tételek	
1. Bankadó	2 749	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	2 978
2. Adótörvény szerint figyelembe vehető értékcsökkenés	2 977	2. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	1 198
3. Kapott osztalék	2 601	3. Veszteség fedezetét szolgáló tőkeemelés révén szerzett tulajdoni részesedésre elszámolt értékvesztés	546
4. 90+ ügyletek árfolyamnyeresége*	467	4. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként elszámolt összeg	126
5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított bevételként elszámolt összeg	435	5. Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás	37
6. Egyéb	44	6. Egyéb	14
Összesen:		Összesen:	4 899

* 90+ ügyletek forintotfősdából származó egyszerű árfolyamnyereséget (2006 LIX. Tv. 5§. (2) bek. b) pontja szerint nem kell figyelembe venni a TAO alapnál

VI / 6. A társasági adó és szolidaritási adó fizetési kötelezettség alakulása 2012-ben

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2011	2012
1.	Adózás előtti eredmény	5 020	13 592
2.	Csökkentő tételek összesen	4 839	9 273
3.	Növelő tételek összesen	3 862	4 899
4.	Adóalap	4 043	9 218
5.	Kalkulált társasági adó (19%)	723	1 706 *
6.	Adókedvezmény	0	0
7.	Fizetendő társasági adó	723	1 706
8.	Fizetendő bankadó	-	2 749
9.	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN:	723	4 456

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

VI / 7. Költségek költségnemenkénti bontása

Adatok millió forintban

Sor- szám	M e g n e v e z é s	2011	2012
1.	Anyagköltség	1 049	1 112
2.	Béreköltségek (kereset)	14 983	15 978
3.	Személyi jellegű kifizetések	353	367
4.	Egyéb díjazások	291	145
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	999	936
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	76	1
7.	Egyéb személyi kifizetések	-	-
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	16 702	17 427
9.	Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék *	4 164	20
10.	Egészségügyi hozzájárulás	42	180
11.	Szociális hozzájárulási adó *	-	4 336
12.	Szakképzési hozzájárulás	230	244
13.	Egyéb bérjárulék	305	283
14.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.+13.)	4 741	5 063
15.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	201	207
16.	Bérelti díjak	1 769	1 918
17.	Karbantartási költségek	3 086	2 941
18.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	1 249	1 297
19.	Oktatás és továbbképzés költségei	121	155
20.	Utazási és kiküldetési költségek	102	86
21.	Posta és telekommunikációs költségek	1 170	1 167
22.	Szellemi szolgáltatások	2 697	2 784
23.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1 787	2 184
24.	Igénybe vett szolgáltatások költségei (15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.+23.)	12 182	12 739
25.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	3 075	2 862
26.	Egyéb szolgáltatások költségei		
27.	Alvállalkozói teljesítmény		
28.	Tovább számlázott építési beruházás		
29.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség		
30.	Eladott áru beszerzési értéke		
31.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (27.+28.+29.+30.)		
32.	Összesen (1.+ 8.+ 14.+ 24.+ 25.+26.+31.) :	37 749	39 203

Megjegyzés: * A 2011. év Nyugdíjbiztosítási járuláka 2012-től Szociális hozzájárulási adóként jelenik meg a fenti kiegészítő mellékletben.

VI / 8. Egyéb eredményként elszámolt tételek *

Adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2011	2012
1.	Hitelezéshez kapcsolódó egyéb eredmény	-7 047	-11 192
2.	Le nem vonható ÁFA	-2 530	-2 654
3.	Helyi adók	-1 942	-1 999
4.	Termékhez kapcsolódó biztosítási díj	878	746
5.	Aivállalkozói tevékenység / Továbbszámítások	479	647
6.	Tagsági díjak, jutalékok	-587	-579
7.	Előző éveket érintő egyéb eredmény	790	307
8.	Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó egyéb eredmény	-145	-1
9.	Egyéb	353	476
	Összesen	-9 751	-14 249

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

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

VI / 9. Cash-flow kimutatás

MEGNEVEZÉS	2011	2012
01. Kamatbevételek	73 714	76 539
02. + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszáírás kivételével)	40 254	23 473
03. + Egyéb bevételek (cél tartalék felhasználása és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszáírásának kivételével)	3 062	3 081
04. + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszáírás kivételével)	2 028	1 862
05. + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 903	2 889
06. + Osztalékbevételek	138	2 601
07. + Rendkívüli bevétel	11	2
08. - Kamatráfordítások	-17 801	-21 750
09. - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-16 982	-7 890
10. - Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-17 468	-25 096
11. - Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-51	-47
12. - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-1 630	-1 563
13. - Általános igazgatási ktgek	-34 674	-36 340
14. - Rendkívüli ráfordítások	-108	-176
15. - Tárgyvisi társasági adó fizetési kötelezettség	-723	-4 456
16. - Kifizetett osztalék	-8	0
17. MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	32 665	13 129
18. ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	21 929	-31 880
19. ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6 530	58 032
20. ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-41	11
21. ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-32 647	-50 176
22. ± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1	-1 100
23. ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-125	29
24. ± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 134	-1 218
25. ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-1 376	-1 792
26. ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 714	352
27. ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-1 845	3 367
28. ± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29. - Tőkeleszállítás	0	0
30. + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
31. - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
32. ± Eredménytartalék változása	5	0
33. ± Lekötött tartalék változása	-5	0
34. ± Tőketartalék változása	0	0
35. - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
36. NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok)	8 181	-11 246
37. ebből: -készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	633	1 451
-számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák) állományváltozása	7 548	-12 697
38.		

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

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

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 2.610.000 Ft folyószámla-hitelkerete és 12.000.000 Ft hitelkártya kerete van, amelyre a sztenderd bankos szerződési feltételek vonatkoznak.

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

Adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen :
	fizikai	szellemi	
1. Kereset	0	17 339	17 339
a. Munkabér	0	15 978	15 978
b. Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	1 361	1 361
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	0	88	88
Összesen (1+2):	0	17 427	17 427

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

IDŐSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2011. év	0	2 681	2 681
2012. év	0	2 695	2 695

VI / 13. Nagykockázat vállalás

Adatok millió forintban

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

VI / 14. Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek

2012. december 31.

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

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

Adatok millió devizában

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

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

Az 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 sorolandók, így lehetnek kereskedési célú és fedezeti célú ügyletek. A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a nem fedezeti célú kötött származékos ügyletek kizárólag kereskedési célúnak minősíthetők.

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

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

VI / 15. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak
a 2012. üzleti év utáni járandóságai

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

VII.
ÜZLETI JELENTÉS

BUDAPEST BANK Zrt.

2012. december 31.

ÜZLETI JELENTÉS

2012. december 31.

A BANK TŐKEPOZÍCIÓJA

A bank tőkepozíciója szilárd. 2012 végén a saját tőke a 8.222 millió Ft mérleg szerinti eredménnyel együtt 121.459 millió Ft-ot tett ki. 2012. december 31-én a General Electric (GECIFC) tulajdonosi részesedése 100% volt.

A Bank az elmúlt évek során felhalmozódott 84.043 millió Ft eredménytartalékon felül az előre nem látható kockázatokra a hatályos hitelintézeti törvények alapján képzett összesen 9.848 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 925 milliárd forintról 908 milliárd forintra csökkent. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 297 milliárd forintot tettek ki 2012. december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 33%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések nettó állománya 11%-kal csökkent és 578 milliárd forintot tett ki 2012 év végére. A 2012 év folyamán a Bank az üzleti hangsúlyt továbbra is a lakossági, valamint a kis- és középvállalati portfólióra helyezte. Ennek részeként a Bank csatlakozott a Széchenyi Kártya Programhoz. Összességében a Bank lakossági hitel állománya elsősorban a deviza jelzálog végtörlesztési program miatt csökkent. Év végére a bank teljes lakossági értékvesztés nélkül számított hitelállománya 282 milliárd forint volt.

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

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2012 folyamán 95 milliárd forintról 90 milliárd forintra csökkent, ami összességében változatlanul 13% feletti értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2012 év végén. Az értékvesztés összege 2012-ben csökkent elsősorban a deviza jelzálog végtörlesztési program lezárulása miatt.

ÜZLETI JELENTÉS

2012. december 31.

VEZETÉS ÉS ÜZLETPOLITIKA

A Bank 2012-ben nagy figyelmet fordított a racionális működési költséggazdálkodásra, amelyre 2013-ban 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 2012 folyamán kismértékben 250 milliárd forint fölé növekedett. A jelzáloghitelek forintban számított állománya jelentős mértékben 17%-kal csökkent 188 milliárd forintra, amely a CHF tavaly évvégéhez képesti gyengülésének, a termék innovációnak (legyenlítő hitel), valamint a végtörlesztésből származó állomány jelentős csökkenésnek az együttes hatásának volt a következménye. A fedezetlen lakossági hitelek (hitelkártya, privát kölcsön, áruhitel) állománya 10%-kal (94 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 békéscsabai Operációs Központjába. Ez magában foglalja a továbbképzésre, oktatásra, digitalizálásra, iroda felszerelésére, munkahelyek kialakítására, IT infrastruktúrára stb. fordított forrásokat is. Békéscsabán 2012. év végén 719 főt alkalmazott a Budapest Bank.

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

Összességében a folyamatosan változó környezet ellenére 2012-ben a Bank jó teljesítményt nyújtott. Az üzleti eredmények döntően a lakossági, kisvállalati és kisvállalkozói szektornak, valamint a hatékony költséggazdálkodásnak és a kockázatkezelésnek voltak köszönhetőek.

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

ÜZLETI JELENTÉS

2012. december 31.

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank adózott eredménye 9.136 millió forint nyereség, amely 4.839 millió forinttal magasabb, mint az előző évben realizált nyereség. A növekedést felerészben a leányvállalatoktól kapott 2.464 millió forint osztalék magyarázza.

Az eredmény változását a kapott osztalékon felül is több tényező alakította. A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 2%-al, azaz 1.124 millió forinttal lett alacsonyabb.

A nettó jutalék és díjbevételek csökkentek, a pénzügyi műveletek nettó eredménye jelentős mértékben csökkent, összesen a két tétel nettó eredménye mintegy 31%-kal csökkent, ami értékben 7.846 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 hajjt végre kamatmódosítást, szem előtt tartva a meglévő, és az új ügyfeleknek egyaránt kedvező, átlátható árazási stratégiát.

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

Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenési leírások összege kismértékű 4%-os, 1.454 millió forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest. Ezen belül a személyi jellegű költségek és járulékaik 1.047 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 a Számviteli politikájában rögzített módon ezen ügyletekre 2008. január 1-jétől a valós értékelést alkalmazza.

2012 folyamán a deviza jelzáloghitelekkel kapcsolatos végtörlesztési program kifutásával csökkent az értékvesztés szintje. A képzések és felhasználások nettó összege (beleértve a céltartalékokat is) 21.471 milliós eredményjavulást eredményezett. Ezt részben ellensúlyozta, hogy a Bank a végtörlesztéssel kapcsolatosan közel 9 milliárd forintot számolt el egyéb ráfordításként.

ÜZLETI JELENTÉS

2012. december 31.

A BANK ESZKÖZ-FORRÁS SZERKEZETÉNEK ÉS LIKVIDITÁSI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

A Bank kihelyezései, elsősorban a deviza jelzáloghitel állomány, az év során csökkentek, a kedvezőtlen gazdasági környezetben. A deviza alapú hitelek jelentős része a Bank leányvállalataihoz került kihelyezésre, a leányvállalatok által kínált hitel és lízing konstrukciók forrásaként.

Az összes eszközök 37%-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 37%-a devizában nominált, a devizaforrások többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

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

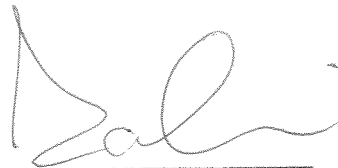
A Bank az eszközök és források eltérő átárazódásából származó kamatkockázatot elsősorban harmonikus, kockázatkerülő árazási és portfólió menedzselési gyakorlatával, előre meghatározott szinten belül kezelte.

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

Össességében 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, 2013. április 11.



Zolnai György
Vezérigazgató



Pálca Edit
Pénzügyi Igazgató