Szamla *10105972* 2006

ASSURANCE & ADVISORY
BUSINESS SERVICES

Kereskedelmi és Hitelbank Rt.

Éves beszámoló

2005. december 31.

ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Independent Audirors' Report

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

ERNST & YOUNG

Ernst & Young Kft.
H-1132 Budapest, Váci út 20.
1399 Budapest 62 Pf. 632
Hungary

Tel: +36 1 451-8100
Fax: +36 1 451-8199
E-mail: mailbox.ey@hu.ey.com
www.ey.com
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Rt. részvényesei részére

Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Rt. („Bank") 2005. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 888 337 mFt, a mérleg szerinti eredmény 15 950 mFt nyereség - valamint a 2005. évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a vizsgált szervezet 2005. évi éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámoló elkészítése az ügyvezetés felelőssége. A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A Bank 2004. évi éves beszámolójáról 2005. március 19-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki figyelemfelhívó paragrafussal. A figyelem felhívás oka az volt, hogy a Bank befektetései között szereplő K&H Equities Rt.-nél jelentős visszaélések történtek, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 12,8 milliárd forint értékvesztést képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt az ügy végső kimenetelét nem lehetett megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett értékvesztés összegétől.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot kell szerezni arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta az éves beszámoló tényszámait alátámasztó bizonylatok mintavételen alapuló vizsgálatát, emellett tartalmazta az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés kiadásához.

A könyvvizsgálat során a Kereskedelmi és Hitelbank Rt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Kereskedelmi és Hitelbank Rt. 2005. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Véleményünk további korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet IV/10 pontjára. A Bank befektetései között szereplő K&H Equities Rt.-nél jelentős visszaélések történtek, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 17,3 milliárd forint értékvesztést képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt az ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett értékvesztés összegétől.

Budapest, 2006. március 21.

Szabó Gyula

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Hergovits Mariann

Hergovits Mariann
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 004648

ERNST & YOUNG

■ Ernst & Young Kft.
H-1132 Budapest, Váci út 20.
1399 Budapest 62 Pf. 632
Hungary

■ Tel: +36 1 451-8100
Fax: +36 1 451-8199
E-mail: mailbox.ey@hu.ey.com
www.ey.com
Cg. 01-09-267553

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholders of Kereskedelmi és Hitelbank Rt.

We have audited the accompanying balance sheet of Kereskedelmi és Hitelbank Rt. ("the Bank") as at 31 December 2005, which shows a balance sheet total of HUF 1,888,337 million and a profit for the year of HUF 15,950 million, the related profit and loss account for the year then ended and the notes included in the Company's 2005 annual financial statements. The annual financial statements are the responsibility of the Bank's management. The auditor's responsibility is to express an opinion on the financial statements based on the audit and to assess whether the business report is consistent with that presented in the financial statements.

We issued an unqualified opinion with an emphasis of matter paragraph on 19 March 2005 on the Bank's annual financial statements as at 31 December 2004. The emphasis of matter paragraph drew attention that a significant fraud occurred at K&H Equities Rt., an investment of the Bank. The Bank recorded an impairment of HUF 12.8 billion for the expected losses. The ultimate outcome of this matter could not be determined and due to the fundamental uncertainty involved the actual loss might be significantly different from the impairment recorded by the Bank.

We conducted our audit in accordance with Hungarian National Audit Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

We have audited the elements of and disclosures in the annual financial statements, along with underlying records and supporting documentation, of Kereskedelmi és Hitelbank Rt. in accordance with Hungarian national audit standards and have gained sufficient and appropriate evidence that the annual financial statements have been prepared in accordance with the accounting law and with generally accepted accounting principles in Hungary. In our opinion, the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Kereskedelmi és Hitelbank Rt. as at 31 December 2005 and of the results of its operations for the year then ended. The business report corresponds to the disclosures in the financial statements.

Without further qualifying our opinion we draw attention to note IV/10 to the financial statements. A significant fraud occurred at K&H Equities Rt., an investment of the Bank. The Bank has recorded an impairment of HUF 17.3 billion for the expected losses. The ultimate outcome of this matter cannot presently be determined and due to the fundamental uncertainty involved the actual loss might be significantly different from the impairment recorded by the Bank.

Budapest, 21 March 2006,

Ernst & Young Kft.
Registration No. 001165

Hergovits Mariann
Registered Auditor
Chamber membership No.: 004648

Kereskedelmi és Hitelbank Rt.

Éves beszámoló

2005. december 31.

10195664652111401
statisztikai számjel

Kereskedelmi és Hitelbank Rt.
Mérleg (Hitelintézetek) Eszközök (aktívák)

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2004.12.31.	Tárgyév 2005.12.31.
a	b	c	d
01.	**1. PÉNZESZKÖZÖK**	**79 229**	**128 309**
02.	**2. ÁLLAMPAPÍROK**	**146 101**	**213 225**
03.	a) forgatási célú	106 384	194 090
04.	b) befektetési célú	39 717	19 135
05.	**3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK**	**195 267**	**130 940**
06.	a) látraszóló	4 328	10 367
07.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	190 939	120 573
08.	ba) éven belüli lejáratú	160 415	60 969
09.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
11.	- MNB-vel szemben		
12.	bb) éven túli lejáratú	30 524	59 604
13.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
14.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
15.	- MNB-vel szemben		
16.	c) befektetési szolgáltatásból		
17.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
18.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
19.	**4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK**	**1 118 577**	**1 347 773**
20.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 118 575	1 336 036
21.	aa) éven belüli lejáratú	502 021	610 899
22.	- kapcsolt vállalkozással szemben	154 144	170 429
23.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
24.	ab) éven túli lejáratú	616 554	725 137
25.	- kapcsolt vállalkozással szemben	155	155
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
27.	b) befektetési szolgáltatásból	2	11 737
28.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
30.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatásból adódó követelés		1
31.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
32.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés		11 735
33.	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	2	1
34.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
35.	**5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS**	**986**	**1 333**
36.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
37.	aa) forgatási célú		
38.	ab) befektetési célú		
39.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	986	1 333
40.	ba) forgatási célú	521	601
41.	- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
42.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
43.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
44.	bb) befektetési célú	465	732
45.	- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2004.12.31.	Tárgyév 2005.12.31.
a	b	c	d
47.	**6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK**	**903**	**904**
48.	a) részvények, részesedések forgatási célra	3	4
49.	- kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
50.	b) változó hozamú értékpapírok	900	900
51.	ba) forgatási célú		
52.	bb) befektetési célú	900	900
53.	**7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA**	**2 737**	**2 596**
54.	a) részvények, részesedések befektetési célra	2 737	2 596
55.	- hitelintézetekben lévő részesedés		
56.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
57.	- hitelintézetekben lévő részesedés		
58.	**8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN**	**5 189**	**5 810**
59.	a) részvények, részesedések befektetési célra	5 189	5 810
60.	- hitelintézetekben lévő részesedés		
61.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
62.	- hitelintézetekben lévő részesedés		
63.	**9. IMMATERIÁLIS JAVAK**	**9 022**	**8 538**
64.	a) immateriális javak	9 022	8 538
65.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
66.	**10. TÁRGYI ESZKÖZÖK**	**20 449**	**20 224**
67.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	20 389	20 160
68.	aa) ingatlanok	12 215	11 708
69.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 663	6 563
70.	ac) beruházások	1 511	1 889
71.	ad) beruházásra adott előlegek		
72.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	60	64
73.	ba) ingatlanok	3	2
74.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	57	62
75.	bc) beruházások		
76.	bd) beruházásra adott előlegek		
77.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
78.	**11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK**		
79.	**12. EGYÉB ESZKÖZÖK**	**6 446**	**8 066**
80.	a) készletek	301	249
81.	b) egyéb követelések	6 145	7 817
82.	- kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	140	42
83.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
84.	**13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**22 322**	**20 619**
85.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	21 297	18 817
86.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 025	1 802
87.	c) halasztott ráfordítások		
88.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**1 607 228**	**1 888 337**
89.	**Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK** **[1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12]**	859 349	1 025 042
90.	**- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK** **[2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10]**	725 557	842 676

Kelt: Budapest, 2006. március 21.

John Hollows
vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664652111401
statisztikai számjel

Kereskedelmi és Hitelbank Rt.
Mérleg (Hitelintézetek) Források (passzívák)

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2004.12.31.	Tárgyév 2005.12.31.
a	b	c	d
91.	**1. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**402 373**	**408 734**
92.	a) látraszóló	3 895	9 458
93.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	398 478	399 276
94.	ba) éven belüli lejáratú	137 375	146 739
95.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
96.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
97.	- MNB-vel szemben	26	958
98.	bb) éven túli lejáratú	261 103	252 537
99.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
100.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
101.	- MNB-vel szemben	2 717	
102.	c) befektetési szolgáltatásból		
103.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
104.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
105.	**2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**1 008 111**	**1 250 699**
106.	a) takarékbetétek		
107.	aa) látraszóló		
108.	ab) éven belüli lejáratú		
109.	ac) éven túli lejáratú		
110.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 006 375	1 236 969
111.	ba) látraszóló	304 853	646 411
112.	- kapcsolt vállalkozással szemben	16 407	19 383
113.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
114.	bb) éven belüli lejáratú	662 972	542 150
115.	- kapcsolt vállalkozással szemben	1 700	2 008
116.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
117.	bc) éven túli lejáratú	38 550	48 408
118.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
119.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120.	c) befektetési szolgáltatásból	1 736	13 730
121.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
122.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
123.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1	
124.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
125.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 735	13 730
126.	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
127.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
128.	**3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATTI KÖTELEZETTSÉG**	**544**	**439**
129.	a) kibocsátott kötvények	4	4
130.	aa) éven belüli lejáratú	4	4
131.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
132.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133.	ab) éven túli lejáratú		
134.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
135.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2004.12.31.	Tárgyév 2005.12.31.
a	b	c	d
136.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
137.	ba) éven belüli lejáratú		
138.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
139.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
140.	bb) éven túli lejáratú		
141.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
142.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
143.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	540	435
144.	ca) éven belüli lejáratú	540	435
145.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
146.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
147.	cb) éven túli lejáratú		
148.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	**4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**	**22 025**	**33 336**
151.	a) éven belüli lejáratú	22 025	33 336
152.	- kapcsolt vállalkozással szemben	6	
153.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
154.	- szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása		
155.	b) éven túli lejáratú		
156.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
157.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
158.	**5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**20 045**	**19 490**
159.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 501	2 584
160.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	18 448	16 567
161.	c) halasztott bevételek	96	339
162.	**6. CÉLTARTALÉKOK**	**15 705**	**19 220**
163.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
164.	b) kockázati céltartalék függő- és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	135	620
165.	c) általános kockázati céltartalék	13 462	16 402
166.	d) egyéb céltartalék	2 108	2 198
167.	**7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK**	**14 551**	**14 823**
168.	a) alárendelt kölcsöntőke	14 551	14 823
169.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
170.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
172.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
173.	- kapcsolt vállalkozással szemben		
174.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
175.	**8. JEGYZETT TŐKE**	**52 507**	**52 507**
176.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
177.	**9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)**		
178.	**10. TŐKETARTALÉK**	**28 070**	**28 070**
179.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	14 393	14 393
180.	b) egyéb	13 677	13 677
181.	**11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK**	**3 144**	**4 916**
182.	**12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)**	**20 178**	**40 153**
183.	**13. LEKÖTÖTT TARTALÉK**		
184.	**14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK**		
185.	**15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)**	**19 975**	**15 950**
186.	**FORRÁSOK ÖSSZESEN**	**1 607 228**	**1 888 337**
187.	**Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)]**	1 133 400	1 392 263
188.	**- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]**	314 204	315 768
189.	**- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)**	123 874	141 596

Kelt: Budapest, 2006. március 21.

John Hollows
vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664652111401
statisztikai számjel

Kereskedelmi és Hitelbank Rt.
Eredménykimutatás (Hitelintézetek)

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2004.12.31.	Tárgyév 2005.12.31.
a	b	c	d
01.	**1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**	**129 304**	**133 704**
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	22 611	16 310
03.	- kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	106 693	117 394
06.	- kapcsolt vállalkozástól	3 143	3 054
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	**2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**	**82 114**	**75 446**
09.	- kapcsolt vállalkozásnak	1 303	971
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
11.	**KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)**	**47 190**	**58 258**
12.	**3. Bevételek értékpapírokból**	**562**	**652**
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	562	652
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	**4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek**	**30 922**	**34 237**
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	28 215	31 000
18.	- kapcsolt vállalkozástól	215	214
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	2 707	3 237
21.	- kapcsolt vállalkozástól	1 927	2 051
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	**5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**	**11 059**	**9 465**
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	10 905	9 262
25.	- kapcsolt vállalkozásnak		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítását)	154	203
28.	- kapcsolt vállalkozásnak	26	56
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
30.	**6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye**	**15 920**	**11 186**
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	28 369	7 031
32.	- kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	13 365	73
35.	- kapcsolt vállalkozásnak		
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
37.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	1 900	12 214
38.	- kapcsolt vállalkozástól		
39.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
40.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
41.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	984	7 986
42.	- kapcsolt vállalkozásnak		
43.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
44.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2004.12.31.	Tárgyév 2005.12.31.
a	b	c	d
45.	**7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**	**24 286**	**4 072**
46.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	386	804
47.	- kapcsolt vállalkozástól	106	164
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
49.	b) egyéb bevételek	23 900	3 268
50.	- kapcsolt vállalkozástól		
51.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
52.	- készletek értékvesztésének visszaírása		
53.	**8. Általános igazgatási költségek**	**51 537**	**48 832**
54.	a) személyi jellegű ráfordítások	24 034	25 435
55.	aa) bérköltség	15 466	16 977
56.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 844	2 398
57.	- társadalombiztosítási költségek	428	498
58.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	387	380
59.	ac) bérjárulékok	5 724	6 060
60.	- társadalombiztosítási költségek	2 017	2 112
61.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 960	3 154
62.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	27 503	23 397
63.	**9. Értékcsökkenési leírás**	**5 063**	**6 815**
64.	**10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből**	**11 493**	**12 703**
65.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	436	634
66.	- kapcsolt vállalkozásnak		
67.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
68.	b) egyéb ráfordítások	11 057	12 069
69.	- kapcsolt vállalkozásnak	33	
70.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállakozásnak		
71.	- készletek értékvesztése		
72.	**11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**6 030**	**9 083**
73.	a) értékvesztés követelések után	5 947	8 492
74.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	83	591
75.	**12. Értékvesztés visszaírása a követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**2 862**	**6 283**
76.	a) értékvesztés visszaírása követelések után	2 578	6 180
77.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	284	103
78.	**13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**12 343**	**4 663**
79.	**14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után**	**342**	**1 644**
80.	**15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**24 559**	**24 771**
81.	Ebből: - pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	24 609	24 601
82.	- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	- 50	170
83.	**16. Rendkívüli bevételek**	**1 184**	**1 158**
84.	**17. Rendkívüli ráfordítások**	**1 185**	**2 870**
85.	**18. Rendkívüli eredmény**	**- 1**	**- 1 712**
86.	**19. Adózás előtti eredmény**	**24 558**	**23 059**
87.	**20. Adófizetési kötelezettség**	**2 363**	**5 337**
88.	**21. Adózott eredmény**	**22 195**	**17 722**
89.	**22. Általános tartalékképzés, felhasználás**	**- 2 220**	**- 1 772**
90.	**23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre**		
91.	**24. Jóváhagyott osztalék és részesedés**		
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
94.	**25. Mérleg szerinti eredmény**	**19 975**	**15 950**

Kelt: Budapest, 2006. március 21.

John Hollows
vezérigazgató

Gempás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Kereskedelmi és Hitelbank RT.

Kiegészítő melléklet

2005. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

I.ÁLTALÁNOS RÉSZ ***2***
I/1. A Kereskedelmi és Hitelbank Rt rövid bemutatása 2
I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Rt. számviteli politikája 3

II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK ***10***
II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben 11
II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben 12
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint 13
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint 14
II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 15
II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 16
II/7. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 17
II/8. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása 18
II/9. A bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei 19
II/10. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2005. évi állományának alakulása 20
II/11. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések 21
II/12. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése 23
II/13. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése 24
II/14. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások 25
II/15. Saját tőke változásai 26
II/16. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése 27
II/17. A vásárolt készletek és követelések kiegyenlítéseként kapott -értékesítésre szánt- készletek részletezése 27
II/18. Kockázatmentesnek minősített állampapírok 28

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK ***29***
III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai 30
III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai 30
III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/10. pont szerinti bontásban 31
III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés 31
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2004. évben elszámolt tételei 33
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye 34

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ ***35***
IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek 36
IV/2. Könyvvizsgálat 36
IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy 36
IV/4. Székhely 36
IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként 36
IV/6. Kimutatás a bank azon gazdasági kapcsolatairól, melyek különböző befolyással rendelkeznek 37
IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai 37
IV/8. A bank részesedései 38
IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról, melyben a bank különböző befolyással rendelkezik 41
IV/10. A K&H Equities Rt. befektetés értékvesztése 42
IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként 43
IV/12. Személyi jellegű egyéb kifizetések 43
IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai 44
IV/14. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 44
IV/15. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek 45
IV/16. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás 46

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE ***47***

I. Általános rész

I/1. Kereskedelmi és Hitelbank Rt. rövid bemutatása

cégjogi forma: Rt.

alapítási időpont: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2004. december 31.		2005. december 31.	
	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)
KBC Bank N.V. B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	31 220	59,46	31 226	59,47
ABN AMRO Bank N.V. NL-1082 Amsterdam, Gustav Mahlerlann 10.	21 123	40,23	21 123	40,23
Egyéb	164	0,31	158	0,3
Alaptőke összesen	**52 507**	**100,00**	**52 507**	**100,00**

Tevékenységi kör:

65.12 Egyéb monetáris közvetítés

65. 21 Pénzügyi lízing

65. 22 Egyéb hitelnyújtás

65. 23 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi közvetítés

67. 12 Értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés

67. 13 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

67. 20 Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység

65. 12 Egyéb monetáris közvetítés

74. 14 Üzletviteli tanácsadás

74. 87 Máshova nem sorolt, egyéb gazdasági szolgáltatás

I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Rt. számviteli politikája

A bank üzleti tevékenységére vonatkozó nyilvántartásait a hatályos számviteli jogszabályok előírásainak betartásával vezeti. Üzleti nyilvántartása (főkönyvi és analitikus rendszere) lehetővé teszi a belső és külső információszolgáltatást, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését.

A Számviteli Politika és a hozzá kapcsolódó belső szabályzatok rögzítik azokat az értékelési módszereket, elveket és eljárásokat, amelyeket a bank vezetése a beszámolók és egyéb pénzügyi jelentés elkészítésénél érvényesít, továbbá a Számviteli Politika tartalmazza a nyilvánossághozatalra, a közzétételételre és a könyvvizsgálatra vonatkozó követelményeket is.

A bank mind a könyvvezetés, mind az éves beszámoló készítése során érvényre juttatja a törvényben meghatározott - kibővített tartalmú - számviteli alapelveket. Az alapelvek érvényesítése a megbízható és valós kép biztosítását szolgálja.

A bank az alkalmazott számviteli politikája és az ehhez kapcsolódó könyvvezetés, az évközi pénzügyi kimutatások és az éves beszámoló összeállítása során az alábbi jogszabályok előírásait veszi figyelembe:

- 2000. évi C. törvény a számvitelről, valamint módosításai
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítése és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban: hitelintézeti kormányrendelet), valamint módosításai
- az 1996. évi LXXXI. Törvény a társasági adóról és az Osztalékadóról (Továbbiakban: Ta. Tv.), valamint módosításai
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (továbbiakban: Hpt.), valamint módosításai
- a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III.9.) PM rendelet, valamint módosításai
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény, valamint módosításai

A bank a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményekről folyamatosan - analitikus és főkönyvi – nyilvántartást vezet és azt az üzleti év végén lezárja. A banknál a könyvvezetés a kettős könyvvitel rendszerében történik magyar nyelven.

A banki számviteli nyilvántartások vezetése a központi és a hálózati egységeknél elsődlegesen a termékeket kiszolgáló számítástechnikai rendszerekben történik, amelyek esetenként lokális, esetenként központi rendszerek. A rendszerek automatikus feladásai kiegészülnek egyes kézi könyvelésekkel, együtt alkotva a fióki és banki szintű főkönyvet.

A bank működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek zárását követően könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót (éves, konszolidált) készít magyar nyelven. A konszolidált éves beszámoló a nemzetközi számviteli szabványok szerint kerül összeállításra.

Az üzleti év az időtartam, amelyről a bank a beszámolót, illetve az üzleti jelentést készíti. Az üzleti év megegyezik a naptári évvel.

A mérlegkészítés fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő 4. munkanap (2006. január 5.)

Az éves beszámoló részei:
mérleg,
eredménykimutatás,
cash-flow kimutatás,
kiegészítő melléklet,

Az éves beszámoló és a konszolidált éves beszámoló felépítését és tartalmát - az Európai Közösség számviteli irányelveinek figyelembevételével - a hatályos számviteli törvény, a "Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról" szóló törvény, valamint "A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" készült kormányrendelet szabályozza.

A mérlegben és az eredmény kimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző naptári év megfelelő adatát, és ha az adatok nem hasonlíthatók össze, akkor ezt a Bank a kiegészítő mellékletben indokolja.

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése

Az eszközök és források értékelésére a számviteli törvény és a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormányrendelet tételes előírásokat tartalmaz.

A fenti jogszabályok előírásainak alapján az eszközök és források értékeléséről - a Számviteli Politika részeként - külön szabályzat rendelkezik.

A számviteli politika csak a főbb alapelveket foglalja össze.

A bank a befektetett eszközöket, a forgóeszközöket - a valuta- és devizakészletek kivételével - bekerülési értéken értékeli, csökkentve azt az értékcsökkenés (terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés) illetve az értékvesztés összegével, növelve azt a visszaírás összegével.

A valuta és devizakészleteket, valamint külföldi pénznemben fennálló követeléseket és tartozásokat az MNB által naponta közzétett devizaárfolyamon naponta mutatja ki a bank. Az MNB által nem jegyzett, külföldi pénzértékre szóló deviza és valutakészleteket és kötelezettségeket banki árfolyamon mutatja ki. Az árfolyamváltozásokból eredő különbözeteket a bank év közben az egyéb követelésen belül elszámolási számlán tartja nyilván az átértékelt devizaeszköz, illetve devizaforrás számlával szemben. Az elszámolási számla egyenlegét havonta a főkönyvi számlák zárásakor - jellegétől függően – vezeti át az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei, vagy az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai közé. A következő hónap elején ennek összege visszavezetésre kerül az elszámolási számlára. Az elszámolási számla egyenlege év végén a mérleg fordulónapjával kerül átvezetésre az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai közé.

Amennyiben a vagyoni értékű jog, szellemi termék és tárgyi eszköz – kivéve a beruházásokat, a beruházásra adott előleget - piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek a visszaírás utáni könyvi szerinti értékét (bekerülési értékét), a különbözetet értékhelyesbítésként illetve értékelési tartalékként mutatja ki a bank.

A bank a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével – könyv szerinti értéken mutatja ki.

Értékvesztés, céltartalék képzés

A bank a gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, a hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapíroknál és a készleteknél *értékvesztést* számol el, ha azok könyv szerinti értéke tartósan és jelentős összegben meghaladja a piaci értékét. Az elszámolt értékvesztés összege azonos a könyv szerinti és a piaci érték különbözetével.

A vevők, és az adósok minősítése alapján *értékvesztést* számol el a bank a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti különbözet összegében, ha az veszteség jellegű, jelentős összegű és tartósnak mutatkozik.

Ha a piaci helyzet változása következtében az eszközök piaci értéke tartósan magasabb, mint azok könyv szerinti értéke illetve az adós minősítése javul, az elszámolt *értékvesztés visszaírásával* kell korrigálni a könyv szerinti értéket.

A számviteli jogszabályok alapján a bank az alábbi jogcímen képez *céltartalékot.*

- függő- és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék,
- korengedményes nyugdíjra képzett céltartalék,
- végkielégítés miatti fizetési kötelezettségre képzett céltartalék,
- határidős, opciós és swap ügyeletek után képzett céltartalék,
- egyéb céltartalék,
- általános kockázati céltartalék.

Az értékvesztés és céltartalék képzés eszközcsoportonkénti részletes szabályait a bank Értékvesztési és Céltartalék képzési Szabályzata tartalmazza.

A kamatok elszámolása és függővé tétele

A bank a hitelintézetekkel szembeni követelések, valamint az ügyfelekkel szembeni követelések után járó ügyleti kamatokat, valamint késedelmi kamatokat, kamatjellegű jutalékokat és a kormányrendeletben definiált pénzügyi szolgáltatási díjakat a következőképpen számolja el:

Év közben a bank függővé teszi:

- év közben a járó kamatokat, kamatjellegű jutalékokat az esedékesség időpontjában függővé kell tenni, ha az alapkövetelésehez kapcsolódó egy vagy több tőke-, illetve kamattörlesztő rész 30 napos, vagy azt meghaladó késedelemben van, és nem folyt be. A függővé tett kamatot, jutalékot nem lehet követelésként és bevételként elszámolni, továbbá nem lehet utána céltartalékot képezni, értékvesztést elszámolni, azt a "0" Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell kimutatni,
- év közben a járó kamatokat, kamatjellegű jutalékokat az esedékesség időpontjában kamatkövetelésként és kamatbevételként kell elszámolni, ha azok összege nem folyt be, és ha azokat nem kell az előző bekezdés szerint függővé tenni,
- év közben a kamatok és kamatjellegű jutalékok még nem esedékes, időarányosan járó összegét legalább havonta az aktív időbeli elhatárolások és kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között el kell számolni. Nem lehet időbeli elhatárolásként és kamatbevételként elszámolni a még nem esedékes, időarányosan járó kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott.

Év végén a bank függővé teszi:

- év végén függővé kell tenni a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét;
- év végén függővé kell tenni az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott;

Év végén az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapkövetelésihez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között kell elszámolni.

Ha a járó kamat, kamatjellegű jutalék az esedékesség időpontjában befolyik, vagy a függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék utólag befolyik, akkor azok összegét a pénzeszközök és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek növekedéseként kell elszámolni.

Határidős ügyletek elszámolása

A fedezeti céllal, tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum (értékpapír, deviza, opció, tőzsdei termék; pl. deviza árfolyam betét és hitelkamatláb) kötési ára (árfolyama) és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözetet legfeljebb a fedezett ügylet (ügyletek) mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének - ellenkező előjelű - összegében el lehet számolni aktív időbeli elhatárolásként és bevételként vagy passzív időbeli elhatárolásként és ráfordításként.

Kamat-swap ügylet esetén, a fix kamat és a változó kamat mérlegkészítés időszakában pénzügyileg rendezett különbözetének az üzleti évre jutó időarányos összegét az üzleti év fordulónapjával passzív időbeli elhatárolásként számolja el a bank fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításokkal szemben vagy aktív időbeli elhatárolásként a kapott kamatok és kamatjellegű bevételekkel szemben.

Ha az ügylet fedezeti célú, akkor a mérlegkészítés időszakában realizált eredmény üzleti évre időarányosan jutó összeget csak a fedezett alapügylet üzleti évben elszámolt azonos nagyságú, ellenkező előjelű összegében számolható el az üzleti év eredmény érintő tételként.

A kamatarbitrázs céljából vagy valamely meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és a lejárati idő végén – előre rögzített kötési árfolyamon – való visszaváltása érdekében kötött swap ügyletek elszámolására a fedezeti céllal kötött swap ügyletekre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni ide nem értve azt a követelményt, hogy a mérleg fordulónapjáig felmerülő időarányos eredmény, illetve a mérlegkészítés időszakában realizált időarányos eredmény csak a fedezett alapügylet üzleti évben elszámolt azonos nagyságú, ellenkező előjelű összegében számolható el.

A kamatarbitrázs céljából vagy valamely meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és a lejárati idő végén – előre rögzített kötési árfolyamon - való visszaváltása érdekében különböző felekkel tőzsdén kívül kötött azonnali és határidős devizaügylet egymáshoz rendelésével létrehozott - swap ügyletekkel azonos jellegű – összetett ügyletek elszámolására a fenti bekezdés szabályait kell alkalmazni. A számviteli nyilvántartási rendszer keretében biztosítani kell, hogy az összetett ügyletben az azonnali ügylethez rendelt határidős ügylet a lejárati idő végéig (az ügylet zárásáig) megkülönböztetett megjelöléssel legyen ellátva.

A nem kamatarbitrázs céljából a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú, nagy valószínűséggel veszteséggel záruló határidős, opciós ügyletek és swap ügyletek határidős ügyletrésze után a „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló kormány rendelet 23 § (2), (4)- (5) és a 24. §. (5) bekezdése szerinti összeget a bank céltartalékként megképzi.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a bank tárgyévi mérleg szerinti - a banknál maradó adózott- eredményének levezetését - ellenőrzés, önellenőrzés esetén elkülönítetten az előző év (évek) mérleg szerinti eredményét módosító tételeket is - tartalmazza, az eredmény keletkezésére, módosítására ható főbb tényezőket, a mérleg szerinti eredmény összetevőit, kialakulását mutatja be.

A mérleg szerinti eredmény az üzemi (üzleti) tevékenység eredménye és a rendkívüli eredmény együttes összegéből (adózás előtti eredmény) az adófizetési kötelezettség levonásával (összevontan adózott eredmény), az általános tartalékkal korrigált, az igénybe vett eredménytartalékkal növelt, a fizetett (a jóváhagyott) osztalékkal, részesedéssel csökkentett összegben határozható meg.

A forgalmi költség eljárással készülő, - függőleges tagolású - eredménykimutatás a Bank mérleg szerinti eredményét különböző eredménykategóriákon keresztül állapítja meg.

Az eredménykimutatás az előző évi adatokat is tartalmazza.

Kiegészítő melléklet

A kiegészítő mellékletben a bank bemutat minden olyan tételt, amit a számviteli törvény illetve a kormányrendelet előír, továbbá közöl minden olyan információt, mely a bank vagyoni, pénzügyi helyzetének, üzleti eredményének megbízható és valós bemutatásához szükséges.
A mérleg és eredménykimutatás egyes soraihoz további részletezést ad, valamint szöveges megjegyzéseket fűz azokhoz a tételekhez, melyek további magyarázatra szorulnak.

A mérlegben és az eredménykimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző naptári év megfelelő adatát, és ha azok nem hasonlíthatóak össze, akkor ezt a kiegészítő mellékletben indokolja. Az összehasonlíthatóság érdekében a kiegészítő mellékletben ennek hatását számszerűsíti.

A bank a kiegészítő mellékletet az alábbi tagolásban készíti el:

- Általános rész
- Mérleghez kapcsolódó kiegészítés
- Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés
- Tájékoztató rész
- A bank vagyoni, pénzügyi helyzetének értékelése.

A bank a hitelintézeti kormányrendeletben előírt **Cash-flow kimutatást** "A" változatában meghatározott formában és tartalommal készíti el.

Az eszközök értékcsökkenése

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. előtt beszerzett eszközök esetében bekerülési érték után – a társasági adótörvényben meghatározott adókulcsok alapján lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

A 2001. január 1-je előtt beszerzett azon eszközök körét, ahol a bank gyorsított leírást számol el a jövőben a számviteli politika külön melléklete tartalmazza.

Egyedi értékelés elve alapján gyorsított értékcsökkenési leírást kell megállapítani abban az esetben, ha az eszköz használatának ideje valamely esemény következtében a beszerzéskor megállapított használati időnél rövidebb időre csökken. Az új értékcsökkenési kulcsot a dokumentált tényleges

használati idő alapján egyedileg kell meghatározni oly módon, hogy az eszköz nettó értéke a használati idő végére megállapított maradványértékre csökkenjen.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. után beszerzett eszközök esetében a maradványértékkel csökkentett bekerülési érték alapján - lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

Az immateriális javaknak, a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét – az üzleti vagy cégérték érték, valamint az alapítás-átszervezés kivételével – azokra az évekre kell felosztani, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatólag használni fogja a bank.

Tárgyi eszközöknél a várható használati idő meghatározása az egyedi eszköz fizikai elhasználódása, erkölcsi avulása és a vállalkozásban betöltött szerepe alapján történik.

A használati idő és a maradványérték a beszerző szervezeti egység javaslata alapján kerül meghatározásra.
Csoportosan beszerzett vagy a későbbiekben beszerzett, de hasonló paraméterű eszközök valamint hasonló körülmények fennállása esetén, azonos módon kell eljárni a maradványérték megállapításánál. Különös gondossággal kell eljárni a nagy értékű egyedi eszközök beszerzése esetén.

A bank az üzleti vagy cég értékét, illetve az alapítás-átszervezés aktivált értékét 5 év alatt írja le.

Nem számolható el terv szerinti értékcsökkenés a földterület, telek, képzőművészeti alkotás és az üzembe nem helyezett beruházás után.

Terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni:

- az immateriális jószág, a tárgyi eszköz – a beruházások kivételével – könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke,
- szellemi termék, tárgyi eszköz értéke tartósan lecsökken, mert azok feleslegessé váltak, vagy megrongálódtak, megsemmisültek, hiány következtében rendeltetésének megfelelően nem használható (használhatatlan),
- vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

Nem számolható el terv szerinti, illetve terven felüli értékcsökkenés a már teljesen leírt, illetve a tervezett maradványértéket elért immateriális jószágnál, tárgyi eszköznél.

A könyv szerinti érték és a piaci érték közötti tartós eltérésnek a bank az éven túli időtartamot tekinti.

A könyv szerinti érték és a piaci érték közötti jelentős eltérésnek a bank az adott eszköz egyéves értékcsökkenését meghaladó összeget tekinti.

Az 50.000 Ft beszerzési érték alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöknél az értékcsökkenési leírás elszámolása az eszköz használatbavételével egyidejűleg, egy összegben történik.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A főkönyvi számlák állományáról és forgalmáról havonta készül kivonat. A folyamatos könyvelés teljessé tétele érdekében a bank havonta, negyedévente és évente elvégzi a kiegészítő, helyesbítő, egyeztető, összesítő könyvelési munkákat. A bank a zárlati feladatok szabályozására havonta zárlati utasítást ad ki.

A számviteli nyilvántartások havi, illetve negyedévi zárása során a bank elvégzi a jogszabályban előírt zárlati munkálatokat.

A könyvek üzleti év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez, a mérleg tételeinek alátámasztásához olyan leltárt állít össze, és őriz meg, amely tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza a banknak a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

A leltározás a bank tulajdonát képező, illetve kezelésébe adott eszközök (aktívák), valamint azok forrásai (passzívák), továbbá az idegen tulajdonú eszközök valóságban meglévő állományának megállapítását szolgálja.

A bank év közben folyamatosan vezeti az eszköz és forrás tételeket alátámasztó analitikus nyilvántartásokat, és év végén az évenként kiadásra kerülő leltározási ütemtervvel irányított leltárt készít.

A bank leltározási tevékenységének egységes elvek szerinti végrehajtását, az eszközök és források leltárfelvételével, a leltározás módjával, értékelésével kapcsolatos, a banknál alkalmazott eljárásokat a "A Bank eszközeinek és forrásainak leltárkészítéséről és leltározásáról" szóló szabályzat részletesen szabályozza.

II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK

II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2004. december 31.			2005. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	78 169	1 060	79 229	126 935	1 374	128 309
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	135 030	11 071	146 101	206 867	6 358	213 225
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 5. sorához	30 648	164 619	195 267	24 846	106 094	130 940
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 19. sorához	616 700	501 877	1 118 577	655 235	692 538	1 347 773
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 35. sorához	986	0	986	1 333	0	1 333
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 47. sorához	903	0	903	904	0	904
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 53. sorához	2 737	0	2 737	2 587	9	2 596
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Mérleg 58. sorához	5 189	0	5 189	5 810	0	5 810
Immateriális javak	Mérleg 63. sorához	7 776	1 246	9 022	8 538	0	8 538
Tárgyi eszközök	Mérleg 66. sorához	19 046	1 403	20 449	20 224	0	20 224
Saját részvények	Mérleg 78. sorához	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	Mérleg 79. sorához	5 912	534	6 446	5 542	2 524	8 066
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 84. sorához	20 000	2 322	22 322	16 609	4 010	20 619
Eszközök összesen:		**923 096**	**684 132**	**1 607 228**	**1 075 430**	**812 907**	**1 888 337**

II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2004. december 31.			2005. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 91. sorához	139 104	263 269	402 373	114 599	294 135	408 734
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 105. sorához	830 963	177 148	1 008 111	992 505	258 194	1 250 699
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 128. sorához	544	0	544	439	0	439
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 150. sorához	11 891	10 134	22 025	21 089	12 247	33 336
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 158 sorához	17 692	2 353	20 045	15 901	3 589	19 490
Céltartalékok	Mérleg 162. sorához	15 705	0	15 705	19 218	2	19 220
Hátrasorolt kötelezettségek	Mérleg 167. sorához	4 714	9 837	14 551	4 714	10 109	14 823
Jegyzett tőke	Mérleg 175. sorához	52 507	0	52 507	52 507	0	52 507
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Mérleg 177. sorához	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	Mérleg 178. sorához	28 070	0	28 070	28 070	0	28 070
Általános tartalék	Mérleg 181. sorához	3 144	0	3 144	4 916	0	4 916
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 182. sorához	20 178	0	20 178	40 153	0	40 153
Lekötött tartalék	Mérleg 183. sorához	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	Mérleg 184. sorához	0	0	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	Mérleg 185. sorához	19 975	0	19 975	15 950	0	15 950
Források összesen:		**1 144 487**	**462 741**	**1 607 228**	**1 310 061**	**578 276**	**1 888 337**

II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint

2005. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2004. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 07.sor/	147 136	13 279	30 524	0	190 939
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 20.sor/	189 973	312 048	341 873	274 681	1 118 575
Összesen	**337 109**	**325 327**	**372 397**	**274 681**	**1 309 514**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2005. December 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 07.sor/	45 960	13 568	58 123	2 922	120 573
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 20.sor/	217 572	387 469	349 893	381 102	1 336 036
Összesen	**263 532**	**401 037**	**408 016**	**384 024**	**1 456 609**

II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint

2005. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2004. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 093.sor/	123 956	13 419	162 084	99 019	398 478
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 114.sor/	622 835	40 137	0	0	662 972
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 117.sor/	0	0	36 176	2 374	38 550
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 167.sor/	0	0	9 837	4 714	14 551
Összesen	**746 791**	**53 556**	**208 097**	**106 107**	**1 114 551**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2005. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 093.sor/	121 678	25 061	154 644	97 893	399 276
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 114.sor/	434 915	107 235	0	0	542 150
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 117.sor/	0	0	45 679	2 729	48 408
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 167.sor/	0	10 109	0	4 714	14 823
Összesen	**556 593**	**142 405**	**200 323**	**105 336**	**1 004 657**

II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2005. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása					
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Beolvadás (+)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	63.sorához	**28 141**	**121**	**0**	**2 379**	**-43**	**30 598**
-vagyoni értékű jogok		440	275	0	356	0	1 071
-szellemi termékek		27 701	-154	0	2 023	-43	29 527
-immateriális javak beruházása		0					0
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	67.sorához	**28 524**	**-121**	**0**	**4 786**	**-2 266**	**30 923**
-ingatlanok	68.sorához	17 536	-7	0	951	-1 670	16 810
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,	69.sorához	9 477	7	0	3 299	-559	12 224
-beruházások	70.sorához	1 511	-121	0	536	-37	1 889
-beruházásokra adott előleg	71.sorához	0	0	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	72.sorához	**61**	**0**	**0**	**6**	**-1**	**66**
-ingatlanok	73.sorához	3	0	0	0	0	3
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	74.sorához	58	0	0	6	-1	63
-beruházások	75.sorához	0	0	0	0	0	0
-beruházásokra adott előleg	76.sorához	0	0	0	0	0	0

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékét, ami 157 mFt.

II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2005. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	63.sorához	**19 119**	**0**	**2 973**	**-32**	**22 060**
-vagyoni értékű jogok		296	-5	50	0	341
-szellemi termékek		18 823	5	2 923	-32	21 719
-immateriális javak beruházása		0	0	0	0	0
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	67.sorához	**8 135**	**0**	**3 841**	**-1 213**	**10 763**
-ingatlanok	68.sorához	5 321	0	648	-867	5 102
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	69.sorához	2 814	0	3 193	-346	5 661
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	72.sorához	**1**	**0**	**1**	**0**	**2**
-ingatlanok	73.sorához	0	0	1	0	1
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	74.sorához	1	0	0	0	1

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékcsökkenését, ami 157 mFt.

II/7. Az immaterális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 2005. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	2004.12.31 Nyitó érték	2005.12.31 Záró érték
Immateriális javak	63.sorához	**9 022**	**8 538**
-vagyoni értékű jogok		144	730
-szellemi termékek		8 878	7 808
-immateriális javak beruházása		0	0
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	67.sorához	**20 389**	**20 160**
-ingatlanok	68.sorához	12 215	11 708
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	69.sorához	6 663	6 563
-beruházások	70.sorához	1 511	1 889
-beruházásokra adott előleg	71.sorához	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	72.sorához	**60**	**64**
-ingatlanok	73.sorához	3	2
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	74.sorához	57	62
-beruházások	75.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	76.sorához	0	0

II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása 2005. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
Immateriális javak	2 971	0	2 971
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	3 763	0	3 763
-ingatlanok	644	0	644
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	3 119	0	3 119
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	1	0	1
-ingatlanok	0	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	1	0	1
50 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	49	0	49
Önellenőrzés miatti helyesbítés	31	0	31
Összesen	**6 815**	**0**	**6 815**

II/9. A bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2004.12.31	2005.12.31
Kibocsátott garanciák	144 341	166 714
Hitel és garanciakeret	304 934	425 671
Export akkreditív	687	21
Import akkreditív	1 757	2 793
Peres ügyek miatti kötelezettség	519	2 444
Opciós ügyletek miatti kötelezettség	231 364	337 004
Függő kötelezettségek összesen:	**683 602**	**934 647**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2004.12.31	2005.12.31
Swap deviza vételi ügyletek	795 914	1 024 075
Deviza forward ügyletek	122 899	149 634
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	103 463	18 932
Egyéb jövőbeni kötelezettség	5 053	15 738
Jövőbeni kötelezettségek összesen	**1 027 329**	**1 208 379**

II/10. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2005. évi állományának alakulása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévben elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék (+)	Tárgyévet megelőző években elszámolt értékvesztés visszaírása és céltartalék felhasználása, felszabadítása (-)	Egyéb változás	Záró állomány
Követelések után elszámolt értékvesztés (pénzintézetek, ügyfelek)	18 532	8 492	6 180	476	21 320
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	15 422	4 663	1 644	0	18 441
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	18	0	0	0	18
Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:	**33 972**	**13 155**	**7 824**	**476**	**39 779**
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	135	591	103	-3	620
Ügyviteli kockázatok céltartaléka és egyéb céltartalék	419	0	0		419
Általános kockázati céltartalék	13 462	3 006	66	0	16 402
Jövőbeni költségre képzett céltartalék	974	172	195	0	951
Határidős ügyletekre képzett céltartalék	715	113	0	0	828
Céltartalék összesen:	**15 705**	**3 882**	**364**	**-3**	**19 220**

Az egyéb változás oszlop a 2005. évi átértékelés miatti állományváltozást tartalmazza.

II/11. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

II/11.a., A bank tulajdonában lévő Tőzsdén jegyzett értékpapírok állományának részletezése

- Befektetett pénzügyi eszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2004. december 31.		2005. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	25 090	23 926	7 880	7 621
Vállalati kötvény	90	81	90	86
Befektetési jegy	401	384	754	732
Összesen:	**25 581**	**24 391**	**8 724**	**8 439**

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2004. december 31.		2005. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	56 366	55 152	82 889	86 820
Diszkont Kincstárjegy	866	830	582	567
Jelzáloglevél	500	510	500	510
Vállalati kötvény	10	9	10	9
Összesen:	**57 742**	**56 501**	**83 981**	**87 906**

b., A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79. §-ának (1) bekezdése szerinti nagy kockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege 1 137 859 millió Ft.

c., A bank 2005. december 31-én az eszközökön belül 1,7 millió Ft (6 600 EUR, kamatláb 2%) alárendelt kölcsöntőkével, mint hátrasorolt követeléssel rendelkezett. A forrásokon belül 14 823 millió Ft (4 714 millió Ft, lejárat 2014.12.20, kamatláb a 2014/B Államkötvény kamata, illetve 40 millió EUR, lejárat 2006.07.31., kamatláb 3,771%) alárendelt kölcsöntőke szerepel, mint hátrasorolt kötelezettség.

d., A bank saját tulajdonú ingatlanjai közül jelzáloggal terhelés az alábbiakat érinti:
- 54559/O/A/45, Bp. II., Hidegkúti út, Széphalom bevásárlóközpont, ATM céljára vásárolt albetétünk, amelyet teherrel vettünk meg, de a terheket megfizettük, így a törlése jelenleg már széljegyen szerepel.
- 2432/A/2 hajdúszoboszlói ingatlanunk, ahol a teher alapját már megfizettük, így törlés alatt áll.

e., A banknak a kockázatvállalással összefüggő, előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a korrigált mérlegfőösszeg 1,25 százalékáig általános kockázati céltartalékot kell képeznie a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény hatálybalépését követő három éven belül. A bank 2005. december 31-ig 16 402 millió Ft általános kockázati céltartalékot képzett.

f., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2005. december 31-én 2 890 millió Ft.

g., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2005. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 12 698 millió Ft, illetve 12 698 millió Ft.

h., A 2005. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött swap eladási ügyletek Ft értéke 983 560 millió Ft, vételi állománya 988 391 millió Ft, az ügyfelekkel kötött swap eladási ügyletek Ft értéke 40 515 millió Ft, vételi állománya 40 386 milllió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött vételi állománya 24 439 millió Ft, eladási állománya 42 467 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek vételi állománya 120 552 millió Ft, eladási állománya 105 883 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.

i., A bank 2005. év végén a könyveiben FX ügyletekre vonatkozóan 3 705 millió Ft kamatbevételt, valamint 2 568 millió Ft időarányos kamatráfordítást határolt el.

j., Bankunk részt vesz különböző nyíltvégű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. A pénzforgalom rendezése velük naponta, részben utólag történik. Az év végén az Alapokkal szemben 828 millió Ft tartozásunk és 15 millió Ft követelésünk volt.
A mérleg alatti tételként kimutatott (értékpapírszámlán nyilvántartott) befektetési jegyek névértéke - forintra átszámítva - az év végén 163 699 millió Ft volt.

k., A banknak 2005. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.

l., Korrigált mérlegfőösszeg 2005. december 31-én 1 312 408 millió Ft volt.

m., A bank korábbi igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjaival szemben fennálló nyugdíjfizetési kötelezettsége nem állt fenn.

n., A bank ügyfelei részére 778 142 millió Ft névértékű értékpapírt kezel letéti- illetve értékpapír-számlákon. Befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyfelek számára vezet korlátozott pénzforgalmi számlát (ügyfélszámlát) is, amely számlák összevont egyenlege - forintra átszámítva - 2005. december 31-én 13 624 millió Ft volt. Az ügyfélszámlákon az ügyfelek év végi követelése 13 757 millió Ft, amiből 11 602 millió Ft-ot az ügyfelek által befektetési jegyek jegyzésére befizetett, számláikon zárolt összeg tett ki. Az ügyfélszámlák tartozik egyenlege 133 millió Ft volt, emellett a Bank követelése befektetési alapok kibocsátóival szemben– az ügyfélszámlákon nem terhelt, a befektetési alapok jegyzésére elkülönített bankszámlákon jóváírt – 11 602 millió Ft.

o., A bank 2005. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.

p., Az anyavállalattal szemben 2005. december 31-én fennálló követelések összege 11 693 millió Ft, a banknak rövid lejáratú kötelezettsége 156 025 millió Ft volt.
Az anyavállalattal kapcsolatosan 2005. évben elszámolt nettó kamatkülönbözete (ráfordítás) - 515 millió Ft.
A leányvállalattal szemben 2005. december 31-én fennálló követelések összege 170 626 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 21 391 millió Ft volt. Leányvállalattal szembeni hátrasorolt kötelezettségek, tartós kötelezettségek nem voltak.
A leányvállalattal összefüggően elszámolt nettó kamatkülönbözet 2 083 millió Ft, egyéb bevétel 2 429 millió Ft volt.

II/12. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése

- Az idegen tulajdonú értékpapírok (KELER Rt.-nél őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2004.12.31	2005.12.31	
Befektetési Jegy	66 114	143 178	dematerializált
Diszkont Kincstárjegy	60 416	57 841	dematerializált
Egyéb kötvény	19 256	23 606	dematerializált
Jelzáloglevél	6 530	7 584	dematerializált
Kamatozó Kincstárjegy	17 086	9 695	dematerializált
Hitelkonszolidációs Államkötvény	12 700	13 478	dematerializált
Magyar Államkötvény	367 969	347 932	dematerializált
Részvény	91 531	94 026	dematerializált
Összesen:	**641 602**	**697 340**	

- Az idegen tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2004.12.31	2005.12.31	
Egyéb értékpapír	15 072	16 221	nyomdai úton előállított
Kárpótlási Jegy	346	323	nyomdai úton előállított
Részvény	36 885	42 754	nyomdai úton előállított
Összesen	**52 303**	**59 298**	

- Az idegen tulajdonú idegen helyen őrzött értékpapírok

adatok millió Ft-ban**

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2004.12.31	2005.12.31	Őrzési hely
Befektetési Jegy	5 214	20 516	Budapest Bank (2,95), Clearstream (3053,95), Kreditbank (6317,00), KBC (11141,92), K&H Equities (0,1)
Egyéb kötvény	760	1 666	Clearstream
Részvény	11	13	Bonbon Delicatesse Rt. (0,04); Clearstream (11,59), Concorde (0,043), K&H Equities (1,756)
Összesen	**5 985**	**22 195**	

- Az idegen tulajdonú úton lévő értékpapírok

adatok millió Ft-ban**

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2004.12.31	2005.12.31	
Befektetési Jegy	3	0	ZEUS nyilvántartás
Részvény	0	0	ZEUS nyilvántartás
Összesen	**3**	**0**	

** 2005.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

II/13. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése

-Saját tulajdonú értékpapírok (KELER Rt.-nél őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2004.12.31	2005.12.31	2004.12.31	2005.12.31
Befektetési Jegy	1 301	1 654	1 284	1 632
Diszkont Kincstárjegy	866	582	830	567
Egyéb kötvény	100	100	91	91
Jelzáloglevél	500	500	510	510
Kamatozó Kincstárjegy	213	89	211	87
Hitelkonszolidációs Államkötvény	21 542	81 455	21 482	81 345
Magyar Államkötvény	108 792	118 115	106 413	118 818
MNB kamatozó kötvény	4 743	4 743	4 743	4 743
Részvény	240	209	644	558
Összesen:	**138 297**	**207 447**	**136 208**	**208 351**

-Saját tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2004.12.31	2005.12.31	2004.12.31	2005.12.31
Részvény	3 184	4 034	3 373	5 946
Összesen:	**3 184**	**4 034**	**3 373**	**5 946**

-Saját tulajdonú értékpapírok (idegen helyen őrzött)

adatok millió Ft-ban ***

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték		Megjegyzés
	2004.12.31	2005.12.31	2004.12.31	2005.12.31	
Hitelkonszolidációs Államkötvény	1 300	1 300	1 332	1 298	Dresdner Bank, Frankfurt.
Magyar Államkötvény	21	10	20	10	K&H Equities
MNB deviza kötvény	10 622	5 971	11 071	6 358	EIB Luxemburg
Összesen:	**11 943**	**7 281**	**12 423**	**7 666**	

*** 2005.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

II/14. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme	2004.12.31.	2005.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**21 297**	**18 817**
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	21 139	18 024
Egyéb bevételek elhatárolása	158	793
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**1 025**	**1 802**
Halasztott ráfordítások	**0**	**0**
Összesen: /Mérleg 84.sor/	**22 322**	**20 619**

adatok millió Ft-ban

A passzív időbeli elhatárolás jogcíme	2004.12.31.	2005.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**1 501**	**2 584**
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**18 448**	**16 567**
Kamatok elhatárolása	13 909	10 957
Egyéb ráfordítások elhatárolása	3	1
Elhatárolt költségek	4 536	5 609
Halasztott bevételek	**96**	**339**
Összesen: /Mérleg 158.sor/	**20 045**	**19 490**

II/15. Saját tőke változásai

adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Általános tartalék	Tárgyévi eredmény	Összesen
Egyenleg 2004.12.31	52 507	28 070	20 178	3 144	19 975	123 874
2004 évi eredmény felosztás			19 975		-19 975	0
Tárgyévi eredmény					15 950	15 950
Általános tartalék képzés				1 772		1 772
Alaptőke emelés						0
Egyenleg 2005.12.31	52 507	28 070	40 153	4 916	15 950	141 596

II/16. Az immateriális javak fajtánként részletezve

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2004.12.31	2005.12.31
Telefon belépési díj	40	27
Internet	1	1
Adatátviteli belépési díj	95	72
Védjegy	1	0
Arculati kézikönyv	7	5
Licenc	0	625
Vagyoni értékű jogok	**144**	**730**
Alapszoftver	1 325	1 004
Felhasználói szoftver	7 553	6 800
Védjegy	0	4
Szellemi termékek	**8 878**	**7 808**
Mindösszesen:	**9 022**	**8 538**

II/17. A vásárolt készletek és követelés kiegyenlítéseként kapott – értékesítésre szánt – készletek részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2004.12.31	2005.12.31
Vásárolt készletek		
Anyagok	280	221
Áruk	3	28
Egyéb eszközök	18	0
Összesen: Mérleg (80.sor)	**301**	**249**

II. 18. Kockázatmentesnek minősített befektetési célú állampapírok

adatok millió Ft-ban

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	2004	2005
HUF	Hitelkonszolidációs kötvények	6 436	6 436
HUF	MNB által kibocsátott kötvény	2 076	2 076
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	33 550	17 070
HUF Összesen		**42 062**	**25 582**
JPY	MNB által kibocsátott kötvény	0	6 358
JPY Összesen		**0**	**6 358**

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ

RÉSZLETEZÉSEK

III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2004.12.31	2005.12.31
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámlázott értéke	418	624
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	7	8
3.	Egyéb szolgáltatás önköltsége	11	2
Összesen: (Eredménykimutatás 65. sor)		**436**	**634**

III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2004.12.31	2005.12.31
1. Letétkezelési díjbevétel	245	388
2. Kereskedelmi tevékenység bevétele	1 900	12 214
3. Bizományosi tevékenység bevétele	2 265	2 636
4. Egyéb tevékenység bevétele	197	213
Összesen: (Eredménykimutatás 20.+37. sorok)	**4 607**	**15 451**

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2004.12.31	2005.12.31
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	8	15
2. Kereskedelmi tevékenység ráfordításai	984	7 986
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	146	188
Összesen: (Eredménykimutatás 27.+41. sorok)	**1 138**	**8 189**

III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/10. pont szerinti bontásban

A bank a 2005. évi tevékenységével kapcsolatos hitelezési-, kamat-, befektetési- és egyéb kockázatának fedezetére megképezte az előírt céltartalékokat.

III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés

a) A betétbiztosítási és intézményvédelmi alapokhoz való hozzájárulás összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg		Jogcím
	2004	2005	
Országos Betétbiztosítási Alap	137	144	Egyéb szolgáltatások költségei
Befektető-védelmi Alap	64	68	Biztosítási díj

b) Kapott támogatások

adatok millió Ft-ban

Támogatás időpontja	Jogcíme	Kapott összeg	Támogatást adó	Felhasználása		Visszatérítendő
				2004	2005	
2005.12.31	Sinsys rendszer bevezetése	244	KBC Bank N.V.	10	234	Nem

c) Bevételek megoszlása földrajzi piaconként 2005. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországok-ból megbontása		
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Norvégia	Svájc
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	129 148	4 422	134	132	1	1
3. Bevételek értékpapírokból	652	0	0			
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	34 218	19	0			
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye						
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7 031					
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	11 154	1 060	0			
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	4 070	2	0			

III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2005. évben elszámolt tételei

adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	Összeg	
	2004.12.31	2005.12.31		2004.12.31	2005.12.31
Tulajdonosi viszonyban lévő GT végelszámolása miatti rendkívüli ráfordítás	1 185	1 219	Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli bevételek	1 184	1 073
Gazdasági társaságban alaptőke kivonás miatti rendkívüli ráfordítás		1360	Gazdasági társaságban alaptőke kivonás miatti rendkívüli bevétel		80
Előző éveket érintő rendkívüli ráfordítás		42	Előző éveket érintő rendkívüli bevétel		5
Magánszemélyek behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelései		1			
Vállalkozók behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelései		248			
Összesen: (Eredménykimutatás 84.sor.)	**1 185**	**2 870**	**Összesen: (Eredménykimutatás 83.)**	**1 184**	**1 158**

III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye 2005. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Asset swap ügyletek eredménye	-401
Deviza swap ügyletek (fedezeti) eredménye	13 559
Deviza swap ügyletek (nem fedezeti) eredménye	14 134
Forward ügyletek (fedezeti) eredménye	-318
Forward ügyletek (nem fedezeti) eredménye	-5 115
FRA ügyletek eredménye	-33
Kamat swap ügyletek eredménye	214
Opciós ügyletek eredménye	391

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek

I. Név: John Arthur Hollows
Cím: 1124 Budapest János Zsigmond utca 40.

II. Név: Gombás Attila
Cím: 5008 Szolnok, Molnár F. u. 65.

IV/2. Könyvvizsgálat

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy

Név: Kovalovszki Tamás
Regisztrációs száma: 141812
Cím: 2011 Budakalász, Szentendrei út 13.

IV/4. Székhely

Székhely: 1051 Budapest, Vigadó tér 1.

IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként

K&H Bank Rt. részvény (HU0000075304) adatai:

fajtája: névre szóló dematerializált törzsrészvény
alapcímlete: 1.- forint
kibocsátott mennyiség: 52 507 204 412 darab
névértéke: 52 507 204 412,00 forint

IV/6. Kimutatás a bank azon gazdasági kapcsolatairól, melyek különböző befolyással rendelkeznek

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Szavazatok aránya %
Jelentős befolyás: ABN AMRO Bank N.V.	NL-1082 Amsterdam, Gustav Mahlerlaan 10.	40,23
Többségi irányítást biztosító befolyás: KBC Bank N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	59,47

IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai

Konszolidáló egység	Vállalkozás neve	Székhelye	Nyilvános	Megtekinthető
Legnagyobb	KBC Group N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	Igen	A székhelyén.
Legkisebb	KBC Bank N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	Igen	A székhelyén.

IV/8. A bank részesedései

a. A bank leányvállalataiban lévő részesedései

Sorszám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2005.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2005.12.31.	Tartalékok (mFt) 2005.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2005.12.31.
1	K&H Pannonlízing Pézügyi Szolgáltató ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	3 035	503	1 563	969
2	K&H Equities (hungary) ZRt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100,00	2 785	201	7 066	-4 482
3	K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100,00	1 353	850	207	296
4	K&H Autófinanszírozó Pü-i Szolg. ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	818	50	654	114
5	Talentum Rt. "v.a."	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100,00	502	400	100	2
6	Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	100,00	444	444	0	0
7	K&H Lízing ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	380	50	330	0
8	K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	149	5	117	27
9	K&H Eszközfinanszírozó Rt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	109	100	138	-129
10	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100,00	88	60	45	-17
11	Kvantum Követeléskezelő és Befektetési Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	100,00	85	350	-265	0
12	K&H Általános Tanácsadó Rt. "v.a."	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100,00	79	20	55	4
13	K&H Lízingadminisztrációs Rt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	78	20	58	0
14	K&H Autópark Bérleti és Szolg. Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	54	10	403	-359
15	K&H Ingatlanlízing Rt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	48	50	0	-2
16	K&H DLH Lízing Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	36	32	5	-1
17	MHB Work Out Kft. "v.a."	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100,00	9	10	-1	0
18	Piac és Pénz Kiadó Kft. v.a.	1051 Budapest, Sas u. 3.	100,00	5	5	0	0
19	Fordat Kft.	1074 Budapest, Dohány u. 98.	100,00	3	216	-234	21
20	K&H Vagyonkezelési Holding Kft. "v.a."	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100,00	1	3	-1	-1
21	BST Invest Kft. "f.a."	1117 Budapest, Karinthy F. u. 17.	100,00	1	1	0	0
22	K&H Eszközlízing Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	-41	50	126	-217
23	K&H Lízingház Rt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100,00	-67	20	48	-135
24	GIRO Bankkártya Rt.	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.	74,58	1 077	177	333	567

A táblázat a 2006. január 31-ig rendelkezésre álló adatokat tartalmazza.

b. A bank közös vezetésű vállalkozásaiban lévő részesedései

Sorszám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2005.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2005.12.31.	Tartalékok (mFt) 2005.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2005.12.31.
1	K&H Életbiztosító ZRt.	1068 Budapest, Benczúr u. 47.	50,00	2 109	1 200	410	499

A táblázat a 2006. január 31-ig rendelkezésre álló adatokat tartalmazza.

c. A bank társult vállalkozásaiban lévő részesedései

Sorszám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2005.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2005.12.31.	Tartalékok (mFt) 2005.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2005.12.31.
1	ABN AMRO International Treasury Service Szolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	49,00	97	6	79	12
2	Budatrend III.Ingatlanhasznosító Rt.	1022 Budapest, Csopaki u. 6-8.	34,34	305	193	108	4
3	Hage Hajdúsági Agráripari Rt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	6 528	2 689	3 638	201
4	GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	7 211	2 496	2 230	2 485
5	Hitelgarancia Rt.	1053 Budapest, Szép u. 2.	13,30	n.a.	4 812	n.a.	n.a.

A táblázat a 2006. január 31-ig rendelkezésre álló adatokat tartalmazza.

d. A bank társult vállalkozásaiban lévő közvetett részesedései

Sorszám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2005.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2005.12.31.	Tartalékok (mFt) 2005.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2005.12.31.
1	Terményfeltáró Kft.	4152 Püspökladány, I. dűlő	25,00	n.a.	74	n.a.	n.a.
2	Hage Invest Kft.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	24,16	n.a.	450	n.a.	n.a.
3	Bankközi Informatika Szolgáltató Rt.	1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.	20,99	n.a.	167	n.a.	n.a.
4	Debreceni Lovasakadémia Kht.	n.a.	20,83	n.a.	12	n.a.	n.a.
5	Kabai Táp Rt.	4183 Kaba, Daróczi major, hrsz:070/4.	15,88	n.a.	230	n.a.	n.a.
6	Gyulai Húskombinát Rt.	5700 Gyula, Kétegyházi út 3.	14,83	n.a.	2 092	n.a.	n.a.
7	Mezőhegyesi Sertéstenyésztő és Ért. Kft.	5820 Mezőhegyes, Kozma F. u. 30.	14,74	n.a.	390	n.a.	n.a.
8	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Részvénytársaság	1053 Budapest Szép u. 2.	0,20	n.a.	1 700	n.a.	n.a.
9	NAGISZ Rt.	4181 Nádudvar, Fő u. 119.	6,21	n.a.	5 835	n.a.	n.a.

A táblázat a 2006. január 31-ig rendelkezésre álló adatokat tartalmazza.

e. A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

Sorszám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2005.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2005.12.31.	Tartalékok (mFt) 2005.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2005.12.31.
1	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	9,45	n.a.	2	n.a.	n.a.
2	Budapesti Értéktőzsde Rt.	1052 Budapest, Deák F. u. 5.	2,00	n.a.	541	n.a.	n.a.
3	Golf & Country Club Rt.	1036 Budapest, Lajos u. 127.	0,02	n.a.	42	n.a.	n.a.
4	Swift SC	Belgium, Avenue Adéle 1. B-1310, La Hulde	0,00	n.a.	39 426	n.a.	n.a.

A táblázat a 2006. január 31-ig rendelkezésre álló adatokat tartalmazza.

IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról, melyben a bank különböző befolyással rendelkezik

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke M Ft	Szavazatok aránya
Jelentős befolyás:			
Hitelgarancia Rt.	1053 Budapest, Szép u. 2.	4 812	13,30%
GIRO Elszámolásforgalmi Rt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	2 496	20,99%
Hage Hajdúsági Agráripari Rt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	2 689	25,00%
Budatrend III.Ingatlanhasznosító Rt.	1022 Budapest, Csopaki u. 6-8.	193	34,34%
Talentum Rt. "v.a."	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	400	49,00%
ABN AMRO International Treasury Service Szolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	6	49,00%
K&H Életbiztosító ZRt.	1068 Budapest, Benczúr u. 47.	1 200	50,00%
Többségi irányítást biztosító befolyás:			
GIRO Bankkártya Rt.	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.	177	74,58%
Közvetlen irányítást biztosító befolyás:			
K&H Pannonlízing Pénzügyi Szolgáltató ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	503	99,98%
K&H Vagyonkezelési Holding Kft. "v.a."	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	3	100,00%
K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	5	100,00%
Piac és Pénz Kiadó Kft. v.a.	1051 Budapest, Sas u. 3.	5	100,00%
MHB Work Out Kft. "v.a."	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	10	100,00%
K&H Lízingadminisztrációs Rt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	20	100,00%
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	60	100,00%
K&H Equities (hungary) ZRt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	201	100,00%
Kvantum Követeléskezelő és Befektetési Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	350	100,00%
Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	444	100,00%
K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	850	100,00%

IV/10. A K&H Equities Rt. befektetés értékvesztése

2004. évben a Bank a K&H Equities Rt. leányvállalatánál, a 2003. év előtt történt visszaélésekből eredő várható jogos ügyféligény után képzett céltartalék miatt bekövetkezett tőkevesztés következtében 12,8 milliárd Ft értékvesztést számolt el a befektetésére.

A Bank a befektetési vállalkozásban 2005. évben három alkalommal tőkeemelést hajtott végre:
2005. augusztus 1-i hatállyal 4 milliárd Ft összegben, 2005. november 15-i hatállyal 760 millió Ft összegben és 2005. december 7-i hatállyal 1,5 milliárd összegben.

A Bank befektetésére elszámolt értékvesztés állománya 2005. 12. 31-én 17,3 milliárd Ft volt, ebből 2005. évben 4,5 milliárd Ft került elszámolásra.

A követelések többségénél bűnügyi vizsgálatok indultak, amelyek valószínűleg bírósági perre kerülnek. A 2005. évben bírósági eljárás során megítélt követeléseket a K&H Equities Rt. folyamatosan rendezi. A további bírósági eljárások ütemezése és végső kimenetele bizonytalan. Az átfogó vizsgálat és megalapozott jogi vélemények figyelembevételével, óvatos mérlegelés után a Bank úgy véli, hogy az elszámolt értékvesztés összege a lehető legjobb becslés és jelen pillanatban megfelelő a kockázatok fedezetére.

2003. évben a Bank kötelezettséget vállalt arra, hogy a K&H Equities Rt. saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálja. Ugyanakkor a Bank tulajdonosai is kötelezettséget vállaltak arra, hogy a Bank saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálják.
A tőkevesztés összege nem tartalmazza az eljárások során felmerülő jövőbeni jogi és egyéb költségek összegét.

IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség (millióFt)	
	2004	2005	2004	2005
Teljesmunkaidős	3 590	3 457	15 307	16 768
Részmunkaidős	30	42	99	84
Nyugdíjas	10	15	42	88
Állományon kívüli			18	37
Összesen: (Eredménykimutatás 55.sor)	**3 630**	**3 514**	**15 466**	**16 977**

IV/12. Személyi jellegű egyéb kifizetések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2004.12.31	2005.12.31
Albérleti hozzájárulás	9	11
Belföldi kiküldetési napidíj	7	6
Külföldi kiküldetési napidíj	0	4
Tanulmányi ösztöndíj	9	7
Keresőképtelenség miatti illetmény költsége	172	196
Munkábajárási hozzájárulás	65	64
Életbiztosítási hozzájárulás	44	47
Üdülési hozzájárulás	46	74
Munkaruha juttatás	218	166
Étkezési hozzájárulás	154	172
Természetbeni juttatások	243	140
Személyi jövedelemadó (44%)	368	306
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	387	380
Egészségpénztári hozzájárulás	255	302
Végkielégítés	6	11
Felmentés bérköltsége	435	0
Egyéb személyi jellegű költségek	426	512
Összesen: (Eredménykimutatás 56.sor)	**2 844**	**2 398**

A felmentés bérköltsége a személyi jellegű egyéb kifizetésekből átsorolásra került a bérköltség közé.

IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2004.12.31	2005.12.31	2004.12.31	2005.12.31
Igazgatóság	1	5	25	272
Üzletvezetés	22	30	745	680
Felügyelő Bizottság	1	1	1	1
Összesen:	**24**	**36**	**771**	**953**

IV/14. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege

2005. december 31.

A Bank belső hitelnek minősülő hitelt összesen 26 millió Ft összegben folyósított.

IV/15. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek 2005. december 31.

adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
Értékcsökkenés - TAO tv szerint	7 138	Értékcsökkenés - Számviteli törvény szerint	6 783
Tárgyi eszközök nyilvántartás szerinti értékének kivezetése	1 123	Tárgyi eszközök nyilvántartás szerinti értékének kivezetése	1 049
Céltartalék felhasználás	244	Céltartalék képzés, felszabadítás	833
Értékvesztés leírás, törlesztés	34	Elengedett követelések	258
Előző éveket érintő bevételek	88	Véglegesen átadott pénzeszközök	236
Kapott osztalék	652	Bírságok	17
Helyi iparűzési adó 50%-a	1 099	Előző éveket érintő ráfordítások	146
Adomány	210	Egyéb	35
Összesen:	**10 588**	**Összesen:**	**9 357**

IV/16. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
A.			
01.	+ Kamatbevételek	129 304	133 704
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás nélkül)	56 584	38 031
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	5 189	3 007
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás nélkül)	4 607	15 451
05.	+ Nem pénzügyi és bektetési szolgáltatások bevételei	386	804
06.	+ Osztalék bevétel	562	652
07.	+ Rendkívüli bevétel	1 184	1 158
08.	- Kamatráfordítások	82 114	75 446
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	24 274	8 862
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	8 962	7 477
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	1 138	8 189
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	436	634
13.	- Általános igazgatási költségek	51 537	48 832
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	1 185	2 870
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	2 363	5 337
16.	- Kifizetett osztalék	0	0
17.	**MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)**	**25 807**	**35 160**
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	201 752	260 427
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-265 388	-169 329
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	74	52
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	7 817	-87 787
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	71 564	16 816
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-1 388	-415
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5 006	-2 498
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-15 805	-4 258
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	499	1 703
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-3 771	-555
28.	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	23	0
30.	Jogszabály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-247	-236
31.	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	Tőketartalék változása	0	0
33.	Általános tartalék változása	0	0
34.	Eredménytartalék változása	-4	0
35.	**NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok)**	**15 927**	**49 080**
36.	ebből '- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-3 849	1 661
37.	'-számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	19 776	47 419

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

A K&H Bank 2005. évi tevékenységét és gazdálkodását a következők jellemezték:

- A Bank megőrizte – egyes, főleg lakossági területeken növelte - piaci szerepét, súlyát.
- Az üzleti eredmények – nem számítva az Equities miatt képzett céltartalékot - tovább javultak.
- Az integrált banki rendszer bevezetése folytatódott, 2006 első félévében várhatóan lezárul.

A 2005. év üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

1.1. Mérleg

2005-ben a K&H Bank Rt. mérlegfőösszege 17,5%-kal (281,1 Mrd Ft-tal) nőtt az előző év végéhez képest, záróértéke december 31-én 1 888,3 Mrd Ft volt. Eszközoldalon a bővülés elsősorban az ügyfelek hitelállományához kapcsolódott, amit hasonló mértékű növekedés kísért az ügyfélforrásokban.
Az ***eszközök*** között az ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya 20,5%-kal (229,2 Mrd Ft-tal) növekedett.

Lakossági hitelezés
2005-ben folytatódott a lakossági hitelek dinamikus növekedése: az előző évi 62.8% után a lakossági kihelyezések 42.6%-kal bővültek (ennek eredményeképpen a teljes hitelállományon belül a lakossági hitelek súlya az előző évi 22%-ról 27%-ra emelkedett). Tovább folytatódott a devizaalapú lakás- és fogyasztási hitelek térnyerése (december 31-én a K&H lakossági hitelportfoliójának mintegy 57%-át már ezek a termékek tették ki, szemben a 2004. évi 36%-kal). 2005 sikeres esztendő volt a bank számára, a lakossági hitelezésben jelentősen növelte a piaci részesedését.

Vállalati hitelezés
2005 az átalakulás éve volt a Vállalati Üzletág számára: a megváltozott piaci körülmények és a versenytársak által teremtett kihívásokra válaszul a hatékonyabb és rugalmasabb üzletmenetet elősegítő szervezeti átalakítások történtek. Ennek keretében többek között a nagyvállalati ügyfélkör és a projekt beruházások finanszírozása egységes vezetés alá került, ill. külön igazgatóság létrehozásával megerősödött az értékesítés támogatásának szerepe. Az átszervezés első pozitív jelei már az év második félévének növekedési adataiban is jelentkeztek, aminek köszönhetően az év végén a hitelállomány 14%-kal haladta meg az előző év végit.

A ***források***on belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya összességében 242.6 Mrd Ft-tal nőtt, s így forrásokon belüli súlya 66,2%-ot tett ki az év végén (2004: 62.7%).

Mind a vállalati, mind a lakossági üzletág betétállománya jelentősen bővült 2005-ben. A vállalati üzletág szegmensei közül a nagyvállalatoktól származó betétek növekedése (+35%) volt a meghatározó. A lakossági betétállomány 12%-kal bővült az év során, miközben a banki érdekeltségbe tartozó K&H Befektetési Alapkezelő által kibocsátott befektetési alapok állománya az év során több mint kétszeresére bővült (ehhez kapcsolódóan az alapok által bankban elhelyezett betétállomány is jelentősen növekedett).

A saját tőke növekedése a mérleg szerinti eredmény elszámolásához kapcsolódik (17,7 Mrd Ft).

1.2. Eredmény

A bank **szokásos vállalkozási eredménye** az előző év szintjén maradt (2005: 24,8 Mrd Ft, 2004: 24,6 Mrd Ft). Az egyes tételek jelentősebb változását elsősorban egyszeri tételek eredményezték:

- A *kamateredmény* 23,5%-os növekedése elsősorban a derivatív ügyletek számviteli elszámolásának változásához kapcsolódik (az egyéb eredményben megjelenő pénzügyi műveletek eredményével szemben). Az ezt figyelmen kívül hagyó összehasonlítható kamateredmény 7.1%-os növekedést mutat az előző évhez képest. Az ügyfél hitel-betét állományokhoz kapcsolódó kamatspread 20 bázispontos javulása elsősorban a lakossági állományoknak köszönhető, ahol – a bankszektor egészéhez hasonlóan – a hitelek kamatának csökkenése elmaradt a betéti kamatlábak, egyébként piaci kamatszinttel megegyező csökkenésétől. A folyósítási díjbevételek 1,6 Mrd Ft-os növekedése is elsősorban a lakossági deviza (ingatlanfedezetű) személyi és lakáshitelekhez kapcsolódik.
- a *jutalékeredmény* növekedése (2005: 24.8 Mrd Ft, 2004: 19.9 Mrd Ft) részben a pénzváltói tevékenység bruttó számviteli elszámolásához kapcsolódik: a pénzváltási tevékenységből származó bevétel a devizabevételek közt kerül elszámolásra, míg a tevékenység költségét (a pénzváltónak kifizetett ügynöki jutalék) a jutalék-ráfordítás soron szerepeltetjük. A pénzváltókkal való együttműködés 2004 második felében való megszűnése ezért 3,2 Mrd Ft növekedést eredményez a jutalékbevételben (és hasonló csökkenést a devizaeredményben). A pénzváltói tevékenység nélkül a jutalékeredmény 7.4%-kal (1.7 Mrd Ft) haladja meg az előző évi eredményt. A főbb összetevők (hitel- és garanciadíjakhoz kapcsolódó jutalék, számlavezetési és pénzforgalmi jutalék, bankkártya stb.) mind növekedést mutatnak az előző évhez képest. A befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díjbevétel a bank érdekeltségébe tartozó K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő által indított új garantált alapok forgalmazásához kapcsolódóan jelentősen nőtt.
- az egyéb eredmény jelentős csökkenését egyszeri, nem üzleti tevékenységhez kapcsolódó tételek okozzák (a kamateredményben említett derivatív ügyletek mellett ilyen pl. az Equities-zel kapcsolatos céltartalék átsorolása befektetésekre képzett értékvesztések közé 2004-ben, a pénzváltókkal kapcsolatos elszámolás stb.).

A Bank működési költsége az előző évi költségértéknél 1 Mrd Ft-tal, 1,7 %-kal alacsonyabb (2005. év: 55,6 Mrd Ft; 2004. év: 56,6 Mrd Ft).
A személyi jellegű költség – elsősorban a béremelés költségvonzata következtében – 1,4 Mrd Ft-tal, 5,8 %-kal emelkedett, miközben összköltségen belüli aránya 42,5 %-ról 45,7 %-ra változott.
A Bank két leányvállalatának (Gondnok és a Beruházó Kft.) 2004. július 1-i beolvadása alapvetően befolyásolta az eszközállomány és így az értékcsökkenési leírás alakulását, ez utóbbi 1,8 Mrd Ft-tal, 34,6 %-kal nőtt.
Az egyéb költségek 4,1 Mrd Ft-tal (14,9 %-kal) alacsonyabbak, annak ellenére, hogy ebben a költségcsoportban szerepelnek a 2005. június 1-i logó- és arculatváltással kapcsolatos költségek.
E költségcsökkenés fő összetevői: IT és ingatlan bérleti díj (-4,0 Mrd Ft), üzletvitelhez kapcsolódó költségek (-0,5 Mrd Ft), tanácsadás (-0,7 Mrd Ft). A bérleti díjak alakulását befolyásolta a Bank két leányvállalatának előző évi már említett beolvadása (ezzel párhuzamosan 1,8 Mrd Ft-tal nőtt az elszámolt értékcsökkenés). Míg az üzletviteli költségeknél 2005-től a lakossági hitelfedezettel kapcsolatos költségek közvetlenül az ügyfelet terhelik, az adóság behajtással kapcsolatos költségek pedig kikerültek a működési költségek köréből.

2. A Bank működési feltételei

A fióki beruházások keretében 16 fiók-beruházás fejeződött be, és további 10 fiók építése folyamatban van, befejezésük 2006. I. negyedévben várható. A teljes fiókhálózat belső és külső arculatát a rebranding elvei szerint átalakítottuk, és 58 ATM-hez kapcsolódó beruházást valósítottunk meg. 2005-ben (2006. januárjára áthúzódóan) befejeztük az összes bankfiók szünetmentes hálózattal történő ellátását.
Az év során 7 ingatlant értékesítettünk, 3 ingatlant a bérbeadónak visszaadtunk és új fiók létesítésére 10 új ingatlant vettünk bérbe.

A 2005 év legnagyobb informatikai feladatai a következők voltak:

- Az Equation/EBA integrált rendszer implementálásának folytatása, és a kivezetett rendszerek archiválása
- Az üzleti céloknak megfelelő fejlesztések megvalósítása, termékfejlesztés és szolgáltatás bővítés támogatása
- A szabályozottság növelése, biztonságosabb működés kialakítása

Megkezdődött a vállalati és kiemelt ügyfelek és termékek migrációja és ezzel a Mantec és a MIDAS/HFS rendszerek kivezetése. Folytatódott az előző évben elkezdett adattárház megvalósítás, illetve a Treasury rendszerek (MUREX, ZEUS) funkcionális bővítése, az értékpapír ügyletekkel kapcsolatos átutalások automatizálása, befektetési szolgáltatások e-bankon és mobilinfón keresztül történő elérésének kialakítása.