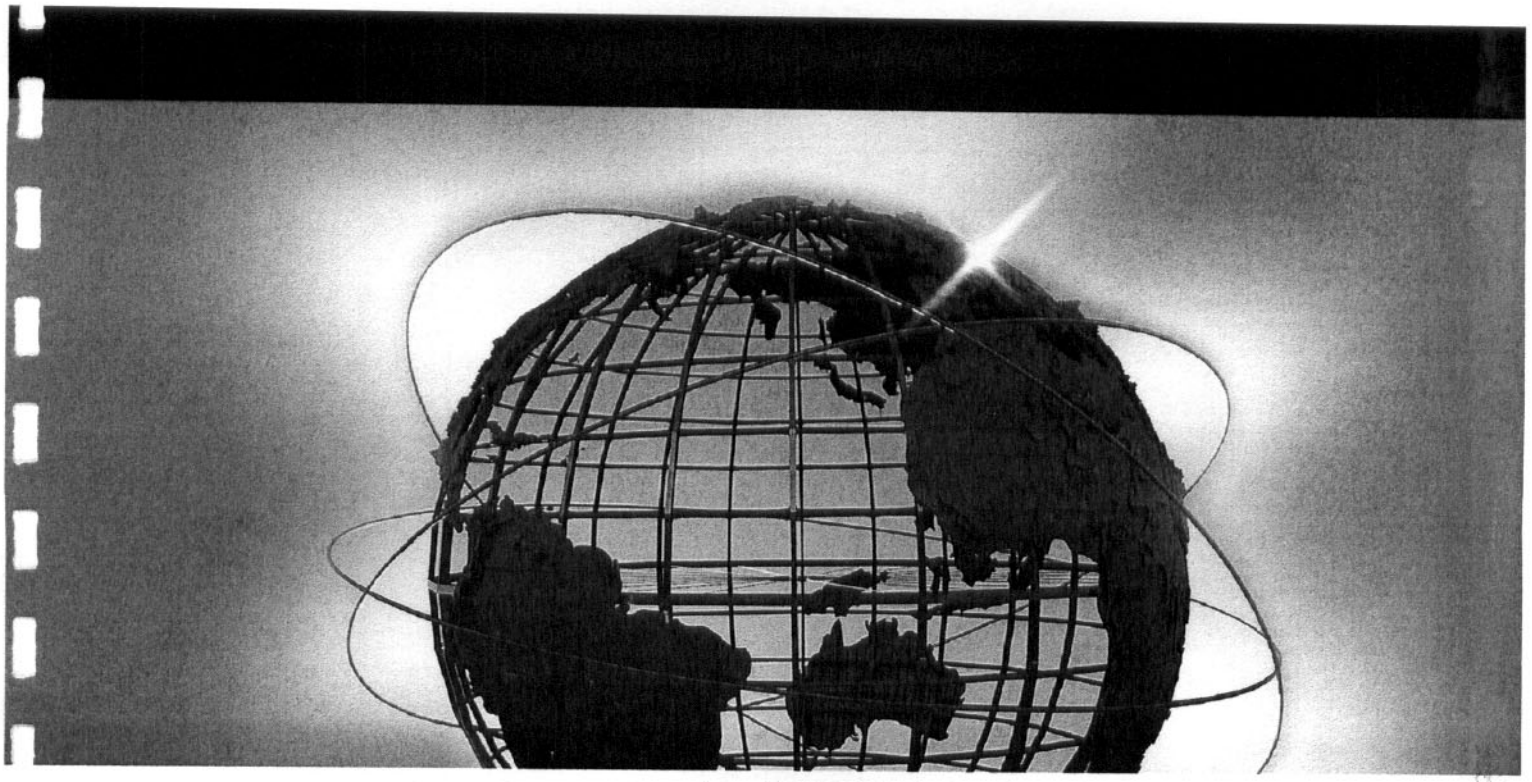
Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

Éves beszámoló

2007. december 31.



Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Independent Auditors' Report – This is a translation of the Hungarian 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 Zártkörűen Működő Részvénytársaság
tulajdonosa részére

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2007. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 362 949 mFt a mérleg szerinti eredmény 0 mFt –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Társaság 2006. évi éves beszámolójáról 2007. március 19-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

3.) Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

4.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

A member of Ernst & Young Global

Vélemény

7.) A könyvvizsgálat során a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 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 magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

8.) Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet IV/10 pontjára. A Bank befektetései között szereplő K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 18,7 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, 2008. március 6.

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Szabó Gergely
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

A member of Ernst & Young Global

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 Shareholder of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.) We have audited the accompanying 2007 annual financial statements of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("the Company"), which comprises the balance sheet as at 31 December 2007 - showing a balance sheet total of HUF 2,362,949 million and a result for the year of HUF 0 million -, the related profit and loss account for the year then ended and the summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

2.) We issued an unqualified opinion on the Company's annual financial statements as at 31 December 2006 on 19 March, 2007.

Management's Responsibility for the Financial Statements

3.) Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with the Hungarian Accounting Law and generally accepted accounting principles in Hungary. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditor's Responsibility

4.) Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on the audit and to assess whether the business report is consistent with the financial statements. We conducted our audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement.

5.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements. Our work regarding the business report is restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and does not include reviewing other information originated from non-audited financial records.

6.) We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

A member of Ernst & Young Global

Opinion

7.) We have audited the elements of and disclosures in the annual financial statements, along with underlying records and supporting documentation, of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság in accordance with Hungarian National Auditing Standards and have gained sufficient and appropriate evidence that the annual financial statements have been prepared in accordance with the Hungarian 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 Zártkörűen Működő Részvénytársaság as at 31 December 2007 and of the results of its operations for the year then ended. The business report corresponds to the disclosures in the financial statements.

8.) Without qualifying our opinion, we draw attention to note IV/10 to the financial statements. In 2003 a significant fraud was discovered at K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaság, an investment of the Bank. The Bank has recorded an impairment of HUF 18.7 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, 6 March 2008

Ernst & Young Kft.
Registration No.: 001165

Szabó Gergely
Registered Auditor
Chamber membership No.: 005676

Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

Éves beszámoló

2007. december 31.

10195664652111401
statisztikai számjel

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

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2006.12.31.	Tárgyév 2007.12.31.
a	b	c	d
01.	**1. PÉNZESZKÖZÖK**	**146 087**	**176 343**
02.	**2. ÁLLAMPAPÍROK**	**254 480**	**379 868**
03.	a) forgatási célú	241 748	367 527
04.	b) befektetési célú	12 732	12 341
05.	**2/A.ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
06.	**3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK**	**152 961**	**153 255**
07.	a) látraszóló	7 572	16 853
08.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	145 389	136 402
09.	ba) éven belüli lejáratú	88 108	103 221
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	57 281	33 181
15.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	**3/A.HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
24.	**4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK**	**1 458 814**	**1 545 919**
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 458 722	1 540 134
26.	aa) éven belüli lejáratú	502 691	481 326
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 829	5 163
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	956 031	1 058 808
30.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	164 749	163 233
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	92	5 785
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatásból adódó követelés		11
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	91	5 773
38.	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	1	1
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	**4/A.ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
41.	**5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS**	**1 974**	**28 134**
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		18 882
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú		18 882
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 974	9 252
46.	ba) forgatási célú	1 974	5 274
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú		3 978
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53.	**5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2006.12.31.	Tárgyév 2007.12.31.
a	b	c	d
54.	**6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK**	-	**400**
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	-	400
59.	ba) forgatási célú		400
60.	bb) befektetési célú		
61.	**6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
62.	**7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA**	**1 933**	**1 530**
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 933	1 530
64.	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	**7/A. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
68.	**8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN**	**8 393**	**9 171**
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	8 393	9 171
70.	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	**9. IMMATERIÁLIS JAVAK**	**8 016**	**7 004**
74.	a) immateriális javak	8 016	7 004
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	**10. TÁRGYI ESZKÖZÖK**	**22 110**	**24 691**
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	22 050	24 616
78.	aa) ingatlanok	11 418	12 503
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 894	8 972
80.	ac) beruházások	3 738	3 141
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	60	75
83.	ba) ingatlanok	2	
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	58	75
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	**11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK**		
89.	**12. EGYÉB ESZKÖZÖK**	**21 007**	**9 596**
90.	a) készletek	263	276
91.	b) egyéb követelések	20 744	9 320
92.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	294	57
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94.	**12/A. EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
95.	**12/b. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
96.	**13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**22 973**	**27 038**
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	20 993	25 056
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 980	1 982
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**2 098 748**	**2 362 949**
101.	**Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.)c+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A,+3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]**	1 009 279	1 166 325
102.	**- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A, és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]**	1 066 496	1 169 586

Kelt: Budapest, 2008. március 6.

Marko Voljc
vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügy és kockázatkezelési divízió vezetője

10195664652111401
statisztikai számjel

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

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2006.12.31.	Tárgyév 2007.12.31.
a	b	c	d
103.	**1. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**496 764**	**547 054**
104.	a) látraszóló	56 193	3 416
105.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	440 571	543 638
106.	ba) éven belüli lejáratú	180 836	264 567
107.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
108.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
109.	- MNB-vel szemben		
110.	- elszámolóházzal szemben		
111.	bb) éven túli lejáratú	259 735	279 071
112.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
113.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
114.	- MNB-vel szemben		
115.	- elszámolóházzal szemben		
116.	c) befektetési szolgáltatásból		
117.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
118.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119.	- elszámolóházzal szemben		
120.	**1/A. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
121.	**2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**1 338 394**	**1 483 352**
122.	a) takarékbetétek		
123.	aa) látraszóló		
124.	ab) éven belüli lejáratú		
125.	ac) éven túli lejáratú		
126.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 335 381	1 475 335
127.	ba) látraszóló	529 830	521 446
128.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	19 177	20 792
129.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130.	bb) éven belüli lejáratú	680 667	763 400
131.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	3 014	2 785
132.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133.	bc) éven túli lejáratú	124 884	190 489
134.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		1 233
135.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
136.	c) befektetési szolgáltatásból	3 013	8 017
137.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
138.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
139.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	52	
140.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
141.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2 961	8 017
142.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
143.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
144.	**2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
145.	**3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG**	**395**	**5 820**
146.	a) kibocsátott kötvények	4	5 519
147.	aa) éven belüli lejáratú	4	1 069
148.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	ab) éven túli lejáratú		4 450
151.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2006.12.31.	Tárgyév 2007.12.31.
a	b	c	d
153.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
154.	ba) éven belüli lejáratú		
155.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157.	bb) éven túli lejáratú		
158.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
159.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
160.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	391	301
161.	ca) éven belüli lejáratú	391	301
162.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
163.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
164.	cb) éven túli lejáratú		
165.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
166.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167.	**4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**	**50 281**	**87 929**
168.	a) éven belüli lejáratú	50 281	87 929
169.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	58	54
170.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171.	- szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása		
172.	b) éven túli lejáratú		
173.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
174.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
175.	**4/A.SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBŐZETE**		
176.	**5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**26 755**	**32 939**
177.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 532	2 733
178.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	23 815	29 838
179.	c) halasztott bevételek	408	368
180.	**6. CÉLTARTALÉKOK**	**23 509**	**26 102**
181.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
182.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 143	5 869
183.	c) általános kockázati céltartalék	17 906	18 740
184.	d) egyéb céltartalék	3 460	1 493
185.	**7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK**	**19 852**	**19 915**
186.	a) alárendelt kölcsöntőke	19 852	19 915
187.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
188.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
190.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
191.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
192.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
193.	**8. JEGYZETT TŐKE**	**52 507**	**66 307**
194.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
195.	**9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)**		
196.	**10. TŐKETARTALÉK**	**28 070**	**28 070**
197.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	14 393	14 393
198.	b) egyéb	13 677	13 677
199.	**11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK**	**6 118**	**9 358**
200.	**12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)**	**56 103**	**56 103**
201.	**13. LEKÖTÖTT TARTALÉK**		
202.	**14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK**		
203.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
204.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
205.	**15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)**	-	-
206.	**FORRÁSOK ÖSSZESEN**	**2 098 748**	**2 362 949**
207.	**Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]**	1 501 215	1 650 145
208.	**- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]**	404 471	493 925
209.	**- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)**	142 798	159 838

Kelt: Budapest, 2008. március 6.

Marko Voljc
vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügy és kockázatkezelési divízió vezetője

10195664652111401
statisztikai számjel

Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.
Eredménykimutatás (Hitelintézetek)

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2006.12.31.	Tárgyév 2007.12.31.
a	b	c	d
01.	**1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**	**156 042**	**187 364**
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	16 069	22 252
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	139 973	165 112
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	4 882	6 284
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	**2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**	**95 907**	**124 586**
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 371	1 629
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
11.	**KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)**	**60 135**	**62 778**
12.	**3. Bevételek értékpapírokból**	**1 477**	**4 188**
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 477	4 188
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	**4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek**	**38 983**	**40 665**
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	32 955	35 217
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	238	217
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	6 028	5 448
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	4 695	3 947
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	**5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**	**11 345**	**13 013**
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	11 090	12 761
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	255	252
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	53	
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
30.	**6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]**	**8 656**	**23 534**
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	11 738	21 772
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	11	
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	182	4 364
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	9 805	15 490
40.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	12 705	9 364
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2006.12.31.	Tárgyév 2007.12.31.
a	b	c	d
49.	**7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**	**6 818**	**7 523**
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 799	1 593
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	781	585
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	5 019	5 930
54.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	56	92
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszaírása		
57.	**8. Általános igazgatási költségek**	**52 304**	**56 562**
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	26 789	27 947
59.	aa) bérköltség	17 738	18 129
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 709	3 179
61.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	456	416
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	388	383
63.	ac) bérjárulékok	6 342	6 639
64.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	2 178	1 656
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 326	4 114
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	25 515	28 615
67.	**9. Értékcsökkenési leírás**	**7 116**	**7 460**
68.	**10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből**	**18 133**	**13 056**
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	796	743
70.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	17 337	12 313
73.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak	100	6
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállakozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	**11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**16 677**	**20 869**
77.	a) értékvesztés követelések után	14 519	15 717
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 158	5 152
79.	**12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**8 201**	**11 438**
80.	a) értékvesztés visszaírása követelések után	7 571	9 997
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	630	1 441
82.	**12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete**	**- 1 504**	**- 834**
83.	**13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**2 521**	**58**
84.	**14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után**	**256**	**847**
85.	**15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**14 926**	**39 121**
86.	Ebből: - pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	13 923	38 271
87.	- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [7.a)-10.a)]	1 003	850
88.	**16. Rendkívüli bevételek**	**1 091**	**40**
89.	**17. Rendkívüli ráfordítások**	**836**	**21**
90.	**18. Rendkívüli eredmény (16-17)**	**255**	**19**
91.	**19. Adózás előtti eredmény (±15±18)**	**15 181**	**39 140**
92.	**20. Adófizetési kötelezettség**	**3 156**	**6 736**
93.	**21. Adózott eredmény (±19-20)**	**12 025**	**32 404**
94.	**22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)**	**- 1 202**	**- 3 240**
95.	**23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre**		
96.	**24. Jóváhagyott osztalék és részesedés**	**10 823**	**29 164**
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	**25. Mérleg szerinti eredmény (±21-/+22+23-24)**	-	-

Kelt: Budapest, 2008. március 6.

Marko Voljc
vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügy és kockázatkezelési divízió vezetője

Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

Kiegészítő melléklet

2007. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

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

II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK **15**
II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben 16
II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben 17
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint 18
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint 19
II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 20
II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 21
II/7. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 22
II/8. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása 23
II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása 23
II/10. A bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei 24
II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2007. évi állományának alakulása 25
II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések 26
II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése 28
II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése 29
II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások 30
II/16. Saját tőke változásai 31
II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése 32
II/18. A vásárolt készletek és követelések kiegyenlítéseként kapott -értékesítésre szánt- készletek részletezése 32
II/19. Kockázatmentesnek minősített állampapírok 32

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK **33**
III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai 34
III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai 34
III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban 34
III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés 34
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2007. évben elszámolt tételei 36
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye 37

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ **38**
IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek 39
IV/2. Könyvvizsgálat 39
IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy 39
IV/4. Székhely, honlap 39
IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként 39
IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról 40
IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai 40
IV/8. A bank részesedései 41
IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról, melyben a bank különböző befolyással rendelkezik 44
IV/10. A K&H Equities ZRt. befektetés értékvesztése 45
IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként 46
IV/12. Személyi jellegű egyéb kifizetések 46
IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai 47
IV/14. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 47
IV/15. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek 47
IV/16. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás 48

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE **49**

I. Általános rész

I/1. Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. rövid bemutatása

cégjogi forma: részvénytársaság

működési módja: zárt

alapítási időpont: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2006. december 31.		2007. december 31.	
	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)
KBC N.V. Havenlaan 2, 1080 Brüsszel, Belgium	52 487	99,96	66 307	100,00
Egyéb	20	0,04	0	0
Alaptőke összesen	52 507	100,00	66 307	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

74. 14 Üzletviteli tanácsadás

74. 87 Máshova nem sorolt, egyéb gazdasági szolgáltatás

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

A bank a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltak szerint, továbbá a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló a 2000. évi CXXIV. törvénnyel módosított 1996. évi CXII. törvény szerint, továbbá a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet, valamint a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendelet előírásainak betartásával állította össze számviteli politikáját.

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 jelentések elkészítésénél érvényesít, továbbá a Számviteli Politika tartalmazza a nyilvánossághozatalra, a közzétételélelre és a könyvvizsgálatra vonatkozó követelményeket is.

A Bank a Számviteli Politikában - a megbízható és valós összkép kialakítása érdekében – érvényre juttatja a törvényben meghatározott számviteli alapelveket.

A bank a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményekről folyamatosan - analitikus, 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 banki számlatükör a számviteli elszámolások, nyilvántartások céljára előírt főkönyvi számlák elnevezését, valamint számlaosztályonként a számlaszámát mutatja.

A számlarendi magyarázat az egyes főkönyvi számlák tartalmát, jellegét, funkcióját határozza meg. A számlatükröt és a számlarendet a zárlati utasítás tartalmazza. Az egyes gazdasági eseményekhez tartozó számlaösszefüggéseket a banki termék szabályokhoz csatolt könyvelési lapok tartalmazzák.

A bank jogszabályi előírás, illetve üzletági döntés alapján eszköz- és forrástételekhez, eredményekhez kapcsolódóan, összértékben a "0" számlaosztályban nyilvántartási számlákat vezet.

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 havi könyvviteli zárlati előírások szerint elkészült, - banki szintű - főkönyvi kivonat képezi alapját a felügyeleti hatóságok által előírt adatszolgáltatásnak.

A bank nyilvántartásait a számviteli szabályoknak megfelelően a naptári év végével lezárja, és könyveiben rögzít minden olyan gazdasági eseményt, amely az adott naptári évre vonatkozik, és a mérleg fordulónapját követően a mérlegkészítés napjáig ismertté vált.

A bank minden gazdasági eseményt, műveletet, amely az eszközök és azok forrásainak állományát, illetve mérlegen kívüli tételek állományát vagy összetételét megváltoztatja bizonylat alapján könyveli, továbbá a gazdasági események folyamatát tükröző összes bizonylat adatait rögzíti a könyvviteli nyilvántartásokban.

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 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 működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek zárását a könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót (éves, konszolidált) készít magyar nyelven.

Az üzleti év az 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: 2008. január 4.

Az éves beszámoló részei:
- mérleg,
- eredmény-kimutatás
- kiegészítő melléklet, amely tartalmazza a Cash Flow kimutatást is

A bank éves beszámolóját millió forintban készíti.

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 szabály rendelkezik.

A bank a Számviteli Politikában csak a főbb alapelveket foglalja össze.

Valós értéken történő értékelés

A bank a pénzügyi instrumentumok valós értékre történő értékelésének lehetőségét könyvvezetése során nem alkalmazza.

Eszközök értékelése

A valuta-, devizakészletek, külföldi pénznemben fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

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, követeléseket és kötelezettségeket országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hónap utolsó napján és az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig a hitelintézet által az értékelést megelőző legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon értékeli.
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 a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei, vagy az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai közé. A következő hónap elején ennek összegét visszavezeti 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.

A befektetési illetve forgalmazási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése

- A befektetési célú (hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú) kamatozó értékpapírokat a bank – a vételárban lévő kamattal csökkentett – bekerülési értéken veszi nyilvántartásba, és a FIFO módszert alkalmazza. A befektetési célú kamatozó értékpapírok esetében a névérték és a vételár közötti különbség futamidő alatt időarányosan kerül elszámolásra.
- Amennyiben a befektetési célú értékpapírok könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti különbözet veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű, értékvesztés kerül elszámolásra. Ha a befektetési célú értékpapír mérlegkészítéskori piaci érteke jelentősen és tartósan magasabb, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztés kerül csökkentésre. Az értékvesztés visszaírásával az értékpapír könyv szerinti értéke nem haladhatja meg a beszerzési értéket, illetve ha a beszerzési érték magasabb a névértéknél, az értékvesztés visszaírásával az értékpapír könyv szerinti nem haladhatja meg az adott értékpapír névértékét.
- A befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok minősítése alapján elszámolt értékvesztés összege, illetve a tárgyévben elszámolt értékvesztés tárgyévben visszaírt összege az eredmény-kimutatás „Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után" sorában, az előző években elszámolt értékvesztés visszaírása az „Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után" sorában kerül elszámolásra.
- A forgalmazási célú értékpapírokat a bank bekerülési értéken veszi nyilvántartásba, és a FIFO módszert alkalmazza.
- A forgalmazási célú értékpapírok könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti különbözet veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű értékvesztés kerül elszámolásra. Amennyiben a forgalmazási célú értékpapír mérlegkészítéskori piaci érteke jelentősen és tartósan magasabb, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztés kerül - visszaírással - csökkentésre.
- A forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után elszámolt értékvesztést, illetve a tárgyévi értékvesztés tárgyévben visszaírt összegét a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül a befektetési szolgáltatások ráfordításai között, az előző évek értékvesztéséből a tárgyévben visszaírt összeget a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül a befektetési szolgáltatások bevételei között mutatja ki a bank.

A bank állampapírok után nem számol el értékvesztést.
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 könyvszerinti értékének 15 százalékot meghaladó összegét tekinti.

Részesedések értékelése

- A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél – függetlenül attól, hogy az a forgóeszközök, illetve a befektetett pénzügyi eszközök között szerepel – értékvesztés kerül elszámolásra, a befektetés könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.
- Amennyiben a befektetésnek mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan magasabb, mint a befektetés könyv szerinti értéke, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztés kerül - visszaírással - csökkentésre. Az értékvesztés visszaírásával a befektetés könyv szerinti értéke nem haladhatja meg a beszerzési értéket.
- A befektetési célú részesedések minősítése alapján elszámolt értékvesztés összegét, illetve a tárgyévben elszámolt értékvesztés tárgyévben visszaírt összegét az eredmény-kimutatás „Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után" sorában, az előző években elszámolt értékvesztés visszaírását az „Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után" sorában számolja el a bank.
- A forgóeszközök között kimutatott tulajdoni részesedést jelentő befektetések után elszámolt értékvesztést, illetve a tárgyévi értékvesztés tárgyévben visszaírt összegét a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül a befektetési szolgáltatások ráfordításai között, az előző évek értékvesztéséből a tárgyévben visszaírt összeget a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül a befektetési szolgáltatások bevételei között mutatja ki a bank.

A bank tartósnak és jelentős összegűnek tekint minden olyan különbözetet, amely a Tartós tőkebefektetési szabályzatban előírt befektetés minősítési eljárás során megállapításra kerül.

A Számviteli törvény lehetőséget biztosít arra, hogy amennyiben a befektetési célú tulajdoni részesedét jelentő befektetés piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek a visszaírás utáni könyv szerinti értékét (bekerülési értékét), akkor a különbözetet értékhelyesbítésként illetve értékelési tartalékként kerüljön elszámolásra. A bank ezzel a lehetőséggel nem él.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések értékelése

- A bank által kötött szerződésből fakadó követelés bekerülési értéke a még nem törlesztett tőke összege, vásárolt követelés esetén a követelés vételárából még nem törlesztett rész.
- Ha követelés minősítése romlott, értékvesztés kerül elszámolásra a követelés után, illetve ha követelés minősítése javult az értékvesztés visszaírásával kerül a követelés könyv szerinti értéke növelésre.
- A devizakövetelések után a bank az értékvesztést, valamint annak visszaírását devizában számolja el és mutatja ki.
- A követelések minősítése alapján elszámolt értékvesztés összegét, illetve tárgyévben elszámolt értékvesztés tárgyévi visszaírásának összegét az „Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre" soron mutatja ki a bank. Az üzleti évben elszámolt értékvesztés összegét meghaladó visszaírás összegét az „Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre" sorral szemben számolja el a bank.
- Az 1996. január 1-jét megelőzően keletkezett kamatkövetelések után az értékvesztést az egyéb bevételek csökkentéseként számolja el a bank.
- A bank értékesített követeléseinek értékvesztését az eladáskor nem írja vissza az eladási ár, illetve beszerzési érték mértékéig.

A minősítési kategóriába történő besorolás során kiemelten vizsgálja a bank:

- a tőke és kamattörlesztési késedelmeket,
- az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében bekövetkezett változásokat,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értékét, mobilizálhatóságát.

Az egyes kategóriákba való tartozás szigorú minősítési feltételekhez kötött, melyek a következők:

- A törlesztési határidővel rendelkező kintlévőségek közül problémamentesnek csak az minősíthető, amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül és a banknak veszteséggel nem kell számolnia (fizetési késedelme a 15 napot, illetve a 30 napot nem haladja meg).
- A határidővel nem rendelkező kintlévőségek, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek közül csak azok minősíthetők problémamentesnek, amelyekkel kapcsolatosan jövőben veszteség bekövetkezése a rendelkezésre álló adatok alapján nem valószínűsíthető.
- Külön figyelendő kategóriába kell sorolnia a banknak a kintlévőségeit, befektetéseit, mérlegen kívüli kötelezettségeit, ahol az adós vagy a követelés az általánostól eltérő kezelést igényel, de a minősítés időpontjában konkrét veszteségre utaló tényező nem áll fenn.
- Átlag alattinak azok a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli kötelezettségek minősülnek, amelyek a rendelkezésre álló információk alapján a szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek, illetve a minősítés időpontjában bizonytalan mértékű veszteség valószínűsíthető
- Kétesnek minősülnek azok a kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek, amelyek esetében egyértelműen megállapítható, hogy a banknak veszteséget okoznak, de a veszteség mértéke a minősítés időpontjában még nem ismert, illetve a törlesztési késedelem tartós (legalább kilencven napot meghaladó) vagy rendszeres.
- Rossznak minősülnek azok a kintlévőségek, befektetések és mérlegen kívüli kötelezettségek, amelyek esetében a keletkező veszteség a kockázatvállalás összegének hetven százalékát előreláthatóan meghaladja, és az adós törlesztési kötelezettségének többszöri felszólítás után sem tesz eleget, felszámolási eljárás indult meg (kivéve azokat a követeléseket, amelyek a felszámolási eljárás során keletkeztek).
- Peresített követeléseket, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó kötelezettségeket a peresélyek alapján kell minősíteni.

A hitelbiztosítékként a Bank tulajdonába került eszközök esetében:

- ha a bank a csőd vagy a felszámolási eljárás befejezése előtt megvásárolja a hitelfelvevőtől a vagyontárgyat, akkor a számlázott értéken kerül nyilvántartásba, de a számlázott érték nem lehet nagyobb az eredetileg kiváltott követelés könyv szerinti értékénél;
- ha a bank tulajdonába a felszámolási eljárás befejezése után kerül a vagyontárgy, akkor a vagyonfelosztási javaslat szerinti értéken kerül nyilvántartásba.

Vevőkkel szembeni követelések, adott előlegek értékvesztése

Az üzleti év mérlegfordulónapján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett vevőkkel szembeni követeléseknél, illetve szállítóknak adott előlegeknél értékvesztés kerül elszámolásra - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján – a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteségjellegű – különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.

Amennyiben a vevő, az adós minősítése alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen meghaladja a követelés könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztés kerül - visszaírással - csökkentésre.

A bank tartósnak tekinti a különbözetet akkor, ha az eltérés 365 napon túli.

Jelentős összegűnek pedig akkor tekinti, ha a különbözet eléri a követelés könyv szerinti értékének 15 százalékát.

Immateriális javak, tárgyi eszközök értékelése

Az eszközök bekerülési (beszerzési és előállítási) értékét a Számviteli törvény 47.§-ban foglaltak szerint vesszi a bank figyelembe.

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.

Egyedi értékelés elve alapján a bank gyorsított értékcsökkenési leírást állapít meg 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 határozza meg 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.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. után beszerzett járművek esetében 20 % 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, valamint az alapítás-átszervezés kivételével – azokra az évekre osztja fel, 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 a bank azonos módon jár el 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 kerül elszámolásra terv szerinti értékcsökkenés a földterület, telek, képzőművészeti alkotás és az üzembe nem helyezett beruházás után.

Terven felüli értékcsökkenés kerül elszámolásra:

- 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.

Amennyiben az üzleti év mérlegfordulónapján az egyedi eszköz piaci értéke jelentősen meghaladja a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értéket, akkor a különbözet összegével csökkentésre kerül az elszámolt terven felüli értékcsökkenés összege és az egyéb bevételekkel szemben növelésre kerül az adott eszköz könyv szerinti értéke. A visszaírás összege nem lehet több, mint a korábban terven felüli értékcsökkenésként elszámolt összeg.

Nem kerül elszámolásra terv szerinti, illetve terven felüli értékcsökkenés a már teljesen leírt, továbbá terv szerinti értékcsökkenés 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 bekerülési értékének 15 százalékát meghaladó összeget tekinti.

A 100.000 Ft beszerzési érték alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöknél, vagyoni értékű jogoknál és szellemi termékeknél az értékcsökkenési leírás elszámolása az eszköz használatbavételével egyidejűleg, egy összegben történik.

Kivételt képeznek az alábbi eszközcsoportok, amelyek esetében az értékcsökkenés a hasznos élettartam és a maradványérték függvényében kerül elszámolásra, az eszköz egyedi beszerzési értékétől függetlenül.

1) Számítástechnikai eszközök közül
   a) Számítógépek
   b) Monitorok
   c) Nyomtatók
   d) Projektorok
2) Bútorok közül
   a) Szekrények
   b) Székek
   c) Asztalok
3) Hírközlő, híradástechnikai eszközök közül
   a) Asztali telefonkészülékek
4) Egyéb eszközök közük
   a) Iratmegsemmisítő berendezések
   b) Emissziós gépek

A számviteli törvény lehetőséget ad arra, hogy 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 kerüljön kimutatásra. A bank az értékhelyesbítés lehetőségével nem él.

Készletek értékelése

A bank a raktáraiban tárolt készleteket készlet fajtánként súlyozott átlag-beszerzési áron tartja nyilván.

Amennyiben a készletek könyv szerinti értéke jelentősen és tartósan magasabb, mint az eszközök mérlegkészítéskor ismert piaci értéke, a bank a különbözet összegében értékvesztést számol el. Amennyiben a készlet piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja könyv szerinti értékét, a különbözettel a korábban elszámolt értékvesztés – visszaírással – csökkentésre kerül.

Az elszámolt értékvesztést egyéb ráfordításként, az értékvesztés visszaírását egyéb bevételként kerül az eredmény-kimutatásban szerepeltetésre.

A követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak minősítése alapján elszámolt értékvesztést az egyéb ráfordítások-, a visszaírás összegét az egyéb bevételek között számolja el a bank.

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 könyvszerinti értékének 15 százalékot meghaladó összeget tekinti.

Források értékelése

Saját tőkét, céltartalékot, a kötelezettségeket a mérlegben könyv szerinti értéken mutatja ki a bank.

A mérlegben a kötelezettségek közül kiemelten mutatja be a hátrasorolt kötelezettségeket.

Hátrasorolt kötelezettségként az alárendelt kölcsöntőke és az egyéb hátrasorolt kötelezettségek kerülnek kimutatásra.

Azokat a hátrasorolt kötelezettségeket, amelyek nem felelnek meg az alárendelt kölcsöntőke feltételeinek az egyéb hátrasorolt kötelezettségek között mutatja ki a bank.

A bank céltartalékot képez - a szükséges mértékben - azokra a múltbeli, illetve a folyamatban lévő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre, amelyek a mérlegfordulónapon valószínű vagy bizonyos, hogy fennállnak, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és azokra a bank a szükséges fedezetet más módon nem biztosította.

Ezen kívül a valós eredmény megállapítása érdekében - a szükséges mértékben - céltartalékot képez az olyan várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre, amelyekről a mérlegfordulónapon feltételezhető vagy bizonyos, hogy a jövőben felmerülnek, de összegük vagy felmerülésük időpontja még bizonytalan és nem sorolhatók a passzív időbeli elhatárolások közé. Ilyen tartalmú céltartalék a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő költségeire nem képez.

A bank a következő jogcímeken képez céltartalékot:

1) A nyugdíjra és végkielégítésre szolgáló céltartalék a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalékok közül ilyen címen képzett céltartalékot foglalja magában. A céltartalék képzését az egyéb ráfordításokkal, felszabadítását, felhasználását az egyéb bevételekkel szemben számolja el a bank.
2) A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként kerül kimutatásra a mérlegen kívüli tételekre képzett kockázati céltartalék állománya. Ide tartozik többek között a peres ügyekből adódó kötelezettségek, kihasználatlan hitelkeretek, garanciák és kezességek után képzett céltartalék. A céltartalék képzését az „Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre" soron, felszabadítását, felhasználását az „Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre" soron számolja el a bank.
3) Általános kockázati céltartalékként kerül kimutatásra a hitelintézeti törvény alapján képzett céltartalék összege, amelyet a bank a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére - a korrigált mérlegfőösszeg legfeljebb 1,25 százalékáig – képez. A képzést, illetve felhasználást az Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete soron számolja el.
4) Az egyéb céltartalékon belül kerül kimutatásra az egyéb ráfordításokkal, illetve egyéb bevételekkel szemben:
   a) a várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalék, ideértve a nem pénzügyi garanciális kötelezettségek, és a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú, nagy valószínűséggel, veszteséggel záruló határidős, opciós ügyletek és swap ügyletek határidős ügyletrésze után képzett céltartalék összegét is;
   b) a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre képzett céltartalék.

A bank döntésének megfelelően a jövőbeni függő kötelezettségek, illetve várható kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnésekor történő felhasználásakor - a mérlegen kívüli kötelezettséghez kapcsolódóan - keletkezett eszközt egyidejűleg értékeli és a szükséges mértékben értékvesztést számol el utána.

A banknak az adózott eredményéből az osztalék kifizetése előtt általános tartalékot képez, melynek mértéke az adózott eredmény 10%-a.
Amennyiben az adózott eredmény negatív, az általános tartalékot fel kell használnia a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig. A PSZÁF a bank kérelmére mentesítheti a bankot az általános tartalékképzés alól, ha tőkemegfelelési mutatója tizenkét százalék felett van, és nincs negatív eredménytartaléka.
A bank az általános tartalékot csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használhatja fel.

Időbeli elhatárolás szabályai

Az időbeli elhatárolások könyvelésére az összemérés elvének következetes alkalmazása miatt kerül sor.

A bank aktív időbeli elhatárolásként mutatja ki

- A mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, és a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok (késedelmi kamatok) és kamatjellegű jutalékok összegét, továbbá a tárgyévre időarányosan járó, a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat.
- A mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét csak akkor, ha az olyan adóstól járó kamat illetve kamatjellegű jutalék, amely adóssal szemben fennálló követelések problémamentes, vagy külön figyelendő minősítésűek.
- Minden olyan kiadást, amely a mérleg fordulónapja előtt keletkezett, és amely a mérleg fordulónapját követően számolható el költségként.
- Minden olyan bevételt, amely csak a mérleg fordulónapja után esedékes, de a mérleggel lezárt időszakra vonatkozik.
- A névérték alatt kibocsátott, a névérték alatt vásárolt diszkont - hitelviszonyt megtestesítő - értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke (vételára) közötti különbözet adott évre, időarányosan járó összegét (a kamatbevételekkel szemben).
- A befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt –hitelviszonyt megtestesítő - kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – nyereség jellegű - különbözetből a beszerzéstől az üzleti év mérlegfordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeget.
- 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 kerül elszámolásra aktív időbeli elhatárolásként és bevételként.
- A fedezeti céllal kötött, a mérleg fordulónapjáig le nem zárt,

  a) forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügylet esetében, a devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes forintárfolyama (spot árfolyama) és a kötési árfolyama közötti különbözet üzleti évre jutó időarányos összegét a mérleg fordulónapjával - jellegétől függően - a kapott kamatok és kamat jellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások között számolja el a bank az aktív időbeli elhatárolásokkal szemben;

  b) a különböző devizák cseréjére vonatkozó swap ügylet esetében, a két devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes keresztárfolyama (kötéskori spot keresztárfolyama) és a kötési keresztárfolyama közötti devizában fennálló árfolyam-különbözet üzleti évre jutó időarányos összegét, a mérleg fordulónapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken - jellegétől függően - a kapott kamatok és kamat jellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások között kerül kimutatásra a mérleg fordulónapjával az aktív időbeli elhatárolásokkal szemben.

- 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 alkalmazza a bank 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 számolja 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 bank a fenti bekezdés szabályait alkalmazza. A számviteli nyilvántartási rendszer keretében biztosítja, hogy az összetett ügyletben az azonnali ügylethez rendelt határidős ügylet a lejárati idő végéig (az ügylet zárásáig) megkülönböztetett megjelöléssel legyen ellátva.

- 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 aktív időbeli elhatárolásként számolja el a bank 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 számolja el az üzleti év eredmény érintő tételként.

- A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt fedezeti célú kamat-swap ügylet esetén, az üzleti év mérleg fordulónapjáig időarányosan számított fix és változó kamat közötti különbözetet, jellegétől függően, a kapott kamatok és kamat jellegű bevételek között számolja el az aktív időbeli elhatárolásokkal szemben.

- A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügyletek kifizetett opciós díját a mérleg fordulónapján a vevő pozícióban aktív időbeli elhatárolásként és a befektetési szolgáltatási ráfordítások csökkenéseként számolja el a bank.

- Az aktív időbeli elhatárolások között halasztott ráfordításként mutatja ki az ellentételezés nélküli tartozásátvállalás során véglegesen átvállalt és pénzügyileg nem rendezett kötelezettség rendkívüli ráfordításként elszámolt szerződés szerinti összegét.

A bank passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki

- A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni, a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő, és a mérlegkészítés napjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévet terhelő, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét.
  A bank által kibocsátott tőkearányosan jövedelmező értékpapír után a tárgyév fordulónapjáig időarányosan fizetendő kamat összegét.
- Minden olyan pénzbevételt, amely a mérleg fordulónapja előtt befolyt, de a mérleg fordulónapja utáni időszak bevételét képezi.
- Minden olyan elszámolt költséget, ráfordítást, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban lesz kiadás.
- Minden olyan kártérítési igényt, késedelmi kamatot, kártérítést, bírósági költséget, amely a mérleg fordulónapja és elkészítésének időpontja között a bankkal szemben érvényesítésre került, ismertté vált, és az a mérleggel lezárt időszakhoz kapcsolódik.
- Prémiumot, jutalmat, azok járulékát, ha az a mérleggel lezárt évhez kapcsolódik és a mérlegkészítés időpontjáig kifizetésre került, vagy megállapításra került, de még nem történt meg a kifizetése.
- A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt opciós ügyletek kifizetett opciós díját a mérleg fordulónapján az opció kiírója pozícióban passzív időbeli elhatárolásként és a befektetési szolgáltatási bevétel csökkenéseként számolja el a bank.
- A költségek, ráfordítások ellentételezésére – visszafizetési kötelezettség nélkül – kapott, pénzügyileg rendezett, egyéb bevételként elszámolt támogatás összegéből az üzleti évben költséggel, ráfordítással nem ellentételezett összeget.
- A befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték felett vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapírok bekerülési értéke és névértéke közötti – veszteség jellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év mérlegfordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeget.
- A passzív időbeli elhatárolások között halasztott bevételként mutatja ki a bank, a rendkívüli bevételként elszámolt, fejlesztési célra kapott pénzeszköz összegét, az elengedett kötelezettség

összegét (amennyiben beszerzett eszközhöz kapcsolódik), térítés nélkül átvett-, többletként fellelt eszközök piaci értékét.

- 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 számolja el passzív időbeli elhatárolásként és ráfordításként.

- A fedezeti céllal kötött, a mérleg fordulónapjáig le nem zárt,

  a) forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügylet esetében, a devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes forintárfolyama (spot árfolyama) és a kötési árfolyama közötti különbözet üzleti évre jutó időarányos összegét a mérleg fordulónapjával - jellegétől függően - a fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások között számolja el a bank a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben;

  b) a különböző devizák cseréjére vonatkozó swap ügylet esetében, a két devizának a határidős szerződés megkötése napján érvényes keresztárfolyama (kötéskori spot keresztárfolyama) és a kötési keresztárfolyama közötti devizában fennálló árfolyam-különbözet üzleti évre jutó időarányos összegét, a mérleg fordulónapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken - jellegétől függően - a fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások között számolja el a bank a mérleg fordulónapjával a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben.

- 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 alkalmazza, 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 számolja 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 alkalmazza a bank. A számviteli nyilvántartási rendszer keretében biztosítja, hogy az összetett ügyletben az azonnali ügylethez rendelt határidős ügylet a lejárati idő végéig (az ügylet zárásáig) megkülönböztetett megjelöléssel legyen ellátva.

- 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.
  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 számolja el az üzleti év eredmény érintő tételként.

- A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt fedezeti célú kamat-swap ügylet esetén, az üzleti év mérleg fordulónapjáig időarányosan számított fix és változó kamat közötti különbözetet, jellegétől függően, a fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások között kerül elszámolásra a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben.

Eredménykimutatás

Az eredmény-kimutatás 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 a szokásos (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 - eredmény-kimutatás a Bank mérleg szerinti eredményét különböző eredménykategóriákon keresztül állapítja meg.

Az eredmény-kimutatás az előző évi adatokat is tartalmazza. Az előző évi adatokban az általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás összege átsorolásra került az Egyéb ráfordítások illetve az Egyéb bevételek sorokból az Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete sorba.

A Kiegészítő mellékletben a számviteli kormányrendelet előírásainak megfelelően a banknak be kell mutatnia a bevételeit belföldi, Európai Unión belüli és Európai Unión kívüli részletezettségben. Az Európai Unión kívüli piacokról származó bevételeinket a Kiegészítő mellékletben, országonkénti bontásban közli.

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 eredmény-kimutatás egyes soraihoz további részletezést ad, valamint szöveges megjegyzéseket fűz azokhoz a tételekhez, melyek további magyarázatra szorulnak.

A mérlegben és az eredmény-kimutatásban minden tételnél feltünteti az előző naptári év megfelelő adatát, és ha azok nem hasonlíthatóak össze, akkor ezt a bank a kiegészítő mellékletben indokolja. Az összehasonlíthatóság érdekében a kiegészítő mellékletben ennek hatását számszerűsíti.

A mindenkor érvényes jogszabályi előírások alapján a bank évente utasításban jelenteti meg az illetékes banki egységek által szolgáltatandó adatok körét és formáját.

A bank a kiegészítő mellékletet az alábbi tagolásban készíti el:

- Általános rész
- Mérleghez kapcsolódó kiegészítés
- Eredmény-kimutatáshoz 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.

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	2006. december 31.			2007. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	143 773	2 314	146 087	174 624	1 719	176 343
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	248 852	5 628	254 480	375 266	4 602	379 868
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 6. sorához	28 321	124 640	152 961	41 324	111 931	153 255
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 24. sorához	680 406	778 408	1 458 814	603 918	942 001	1 545 919
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 41. sorához	1 974	0	1 974	20 327	7 807	28 134
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 54. sorához	0	0	0	400	0	400
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 62. sorához	1 925	8	1 933	1 522	8	1 530
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Mérleg 68. sorához	8 393	0	8 393	9 171	0	9 171
Immateriális javak	Mérleg 73. sorához	8 016	0	8 016	7 004	0	7 004
Tárgyi eszközök	Mérleg 76. sorához	22 110	0	22 110	24 691	0	24 691
Saját részvények	Mérleg 88. sorához	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	Mérleg 89. sorához	19 315	1 692	21 007	8 769	827	9 596
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 96. sorához	17 947	5 026	22 973	20 571	6 467	27 038
Eszközök összesen:		**1 181 032**	**917 716**	**2 098 748**	**1 287 587**	**1 075 362**	**2 362 949**

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2006. december 31.			2007. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 103. sorához	170 363	326 401	496 764	113 635	433 419	547 054
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 121. sorához	992 912	345 482	1 338 394	1 181 699	301 653	1 483 352
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 145. sorához	395	0	395	4 088	1 732	5 820
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 167. sorához	42 309	7 972	50 281	52 881	35 048	87 929
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 176 sorához	22 313	4 442	26 755	27 459	5 480	32 939
Céltartalékok	Mérleg 180. sorához	23 338	171	23 509	25 938	164	26 102
Hátrasorolt kötelezettségek	Mérleg 185. sorához	4 714	15 138	19 852	4 714	15 201	19 915
Jegyzett tőke	Mérleg 193. sorához	52 507	0	52 507	66 307	0	66 307
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Mérleg 195. sorához	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	Mérleg 196. sorához	28 070	0	28 070	28 070	0	28 070
Általános tartalék	Mérleg 199. sorához	6 118	0	6 118	9 358	0	9 358
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 200. sorához	56 103	0	56 103	56 103	0	56 103
Lekötött tartalék	Mérleg 201. sorához	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	Mérleg 202. sorához	0	0	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	Mérleg 205. sorához	0	0	0	0	0	0
Források összesen:		**1 399 142**	**699 606**	**2 098 748**	**1 570 252**	**792 697**	**2 362 949**

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

2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	67 557	20 551	57 281	0	145 389
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	250 736	243 932	509 174	454 880	1 458 722
Összesen	**318 293**	**264 483**	**566 455**	**454 880**	**1 604 111**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2007. December 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	54 743	48 478	33 181	0	136 402
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	242 360	238 966	566 086	492 722	1 540 134
Összesen	**297 103**	**287 444**	**599 267**	**492 722**	**1 676 536**

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

2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. 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 105.sor/	138 924	41 912	166 766	92 969	440 571
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	545 672	134 553	429	13	680 667
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	119 392	5 492	124 884
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	4 714	15 138	19 852
Összesen	**684 596**	**176 465**	**291 301**	**113 612**	**1 265 974**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2007. 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 105.sor/	247 727	16 840	187 601	91 470	543 638
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	709 028	53 635	705	32	763 400
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	189 525	964	190 489
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	4 714	15 201	19 915
Összesen	**956 755**	**70 475**	**382 545**	**107 667**	**1 517 442**

II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2007. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása					
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Beolvadás (+)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	**31 323**	**45**	**0**	**2 001**	**-7**	**33 362**
-vagyoni értékű jogok		**1 407**	24		911	-1	**2 341**
-szellemi termékek		**29 916**	21		1 090	-6	**31 021**
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	**35 982**	**-45**	**0**	**7 787**	**-2 527**	**41 197**
-ingatlanok	78.sorához	**17 032**	-3		2 206	-522	**18 713**
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,	79.sorához	15 212	3		6 125	-1 997	19 343
-beruházások	80.sorához	3 738	-45		-544	-8	3 141
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0					
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	**63**	**0**	**0**	**21**	**-3**	**81**
-ingatlanok	83.sorához	**3**				-3	**0**
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	**60**			21	0	**81**
-beruházások	85.sorához	**0**					**0**
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	**0**					**0**

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékét, ami 224 mFt.

II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2007. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	**23 307**	**0**	**3 055**	**-4**	**26 358**
-vagyoni értékű jogok		270	0	322	0	592
-szellemi termékek		23 037	0	2 733	-4	25 766
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	**13 932**	**0**	**4 408**	**-1 759**	**16 581**
-ingatlanok	78.sorához	5 614	0	747	-151	6 210
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	79.sorához	8 318	0	3 661	-1 608	10 371
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	**3**	**0**	**4**	**-1**	**6**
-ingatlanok	83.sorához	1	0	0	-1	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	2	0	4	0	6

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékcsökkenését, ami 224 mFt.

II/7. Az immaterális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 2007. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	2006.12.31 Záró érték	2007.12.31 Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	**8 016**	**7 004**
-vagyoni értékű jogok		1 137	1 749
-szellemi termékek		6 879	5 255
-immateriális javak beruházása		0	
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	**22 050**	**24 616**
-ingatlanok	78.sorához	11 418	12 503
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	79.sorához	6 894	8 972
-beruházások	80.sorához	3 738	3 141
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	**60**	**75**
-ingatlanok	83.sorához	2	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	58	75
-beruházások	85.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0

II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása 2007. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
Immateriális javak	3 008	0	3 008
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	4 173	7	4 180
-ingatlanok	737	6	743
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	3 436	1	3 437
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	4	0	4
-ingatlanok			
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,	0	0	0
járművek	4	0	4
50 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	84	0	84
Önellenőrzés miatti helyesbítés	191	0	191
Összesen	**7 460**	**7**	**7 467**

II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása

A Bank 2007. évben nem változtatta az értékcsökkenési módszert az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében.

II/10. A bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006.12.31	2007.12.31
Kibocsátott garanciák	160 776	148 156
Hitel és garanciakeret	461 021	397 529
Export akkreditív	799	522
Import akkreditív	1 656	3 098
Peres ügyek miatti kötelezettség	15 748	3 368
Opciós ügyletek miatti kötelezettség	253 530	424 857
Függő kötelezettségek összesen:	**893 530**	**977 530**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006.12.31	2007.12.31
Swap deviza vételi ügyletek	1 221 358	1 341 934
Deviza forward ügyletek	204 059	178 541
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	12 114	67 992
Egyéb jövőbeni kötelezettség	24 832	374
Jövőbeni kötelezettségek összesen	**1 462 363**	**1 588 841**

II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2007. 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)	27 904	15 717	9 997	-44	33 580
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	20 706	58	847	0	19 917
Forgatási célú értékpapírok után elszámolt értékvesztés	0	212	0	0	212
Ügyviteli kockázatok után elszámolt értékvesztés	0	336	0	0	336
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	18	397	9	0	406
Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:	**48 628**	**16 720**	**10 853**	**-44**	**54 451**
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	2 143	5 152	1 441	15	5 869
Ügyviteli kockázatok céltartaléka és egyéb céltartalék	561	0	561	0	0
Általános kockázati céltartalék	17 906	834	0	0	18 740
Jövőbeni költségre képzett céltartalék	270	0	82	0	188
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék	0	270	0	0	270
Határidős ügyletekre képzett céltartalék	2 629	0	1 594	0	1 035
Céltartalék összesen:	**23 509**	**6 256**	**3 678**	**15**	**26 102**

Az egyéb változás oszlop a 2007. évi átértékelés miatti állományváltozást tartalmazza.

II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

II/12.a., A bank tulajdonában lévő Tőzsdén jegyzett értékpapírok állományának részletezése

- Befektetett pénzügyi eszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.		2007. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	9 079	9 001	1 469	1 432
Vállalati kötvény	0	0	0	0
Befektetési jegy	0	0	0	0
Összesen:	**9 079**	**9 001**	**1 469**	**1 432**

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.		2007. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	194 681	197 722	223 689	219 946
Diszkont Kincstárjegy	5 726	5 522	1 051	1 022
Jelzáloglevél	500	510	500	510
Vállalati kötvény	0	0	0	0
Befektetési jegy	1 122	1 239	3 318	3 650
Összesen:	**202 029**	**204 993**	**228 558**	**225 128**

b., A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79. §-ának (1) bekezdése szerinti nagy kockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege 1 474 511 millió Ft.

c., A bank 2007. december 31-én a forrásokon belül 19 915 millió Ft (4 714 millió Ft, lejárat 2014.12.20, kamatláb a 2014/B Államkötvény kamata, illetve 60 millió EUR, lejárat 2016.06.30., kamatláb 3 havi euribor + 0,55% azaz 5,315%) alárendelt kölcsöntőke szerepel, mint hátrasorolt kötelezettség.

d., A bank saját tulajdonú ingatlanjain jelzálog nincs, a tulajdoni illetőségek esetén a bank részét jelzálog nem terheli.

e., A banknak a kockázatvállalással összefüggő, előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a korrigált mérlegfőösszeg 1,25 százalékáig általános kockázati céltartalékot képezhet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény szerint. A bank 2007. december 31-ig 18 740 millió Ft általános kockázati céltartalékot képzett.

f., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2007. december 31-én 1 278 millió Ft., 2006. december 31-én 1 420 millió Ft volt.

g., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2007. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 32 059 millió Ft, illetve 32 074 millió Ft.

h., A 2007. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött swap vételi ügyletek Ft értéke 1 186 504 millió Ft, eladási állománya 1 186 225 millió Ft, az ügyfelekkel kötött swap vételi ügyletek Ft értéke 155 430 millió Ft, eladási állománya 158 510 milllió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött eladási állománya 9 451 millió Ft, vételi állománya 81 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek eladási állománya 135 227 millió Ft, vételi állománya 146 386 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.
A származékos ügyletek pozitív piaci értéke összesen 30 050 millió Ft, negatív piaci értéke összesen 26 389 millió Ft.

i., A bank 2007. év végén a könyveiben FX ügyletekre vonatkozóan 3 277 millió Ft kamatbevételt, valamint 2 097 millió Ft időarányos kamatráfordítást határolt el.

j., 2007. december 31-én a valódi penziós ügyletek állománya nulla volt.

k., 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 1 375 millió Ft tartozásunk volt.
A mérleg alatti tételként kimutatott (értékpapírszámlán nyilvántartott) befektetési jegyek névértéke - forintra átszámítva - az év végén 394 480 millió Ft volt.

l., A banknak 2007. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.

m., Korrigált mérlegfőösszeg 2007. december 31-én 1 499 210 millió Ft volt.

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

o., A bank ügyfelei részére 1 007 633 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 - 2007. december 31-én 7 287 millió Ft volt. Az ügyfélszámlákon az ügyfelek év végi követelése 7 090 millió Ft, tartozásuk 197 millió Ft volt.

p., A bank 2007. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.

q., Az anyavállalattal szemben 2007. december 31-én fennálló követelések összege 41 488 millió Ft, a banknak rövid lejáratú kötelezettsége 310 045 millió Ft volt.
Az anyavállalattal kapcsolatosan 2007. évben elszámolt nettó kamatkülönbözete (ráfordítás) - 3 306 millió Ft.
A leányvállalattal szemben 2007. december 31-én fennálló követelések összege 168 453 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 23 630 millió Ft, éven túli lejáratú kötelezettségek 1 233 millió Ft volt. Leányvállalattal szembeni hátrasorolt kötelezettségek nem voltak.
A leányvállalattal összefüggően elszámolt nettó kamatkülönbözet 4 655 millió Ft, egyéb bevétel 4 842 millió Ft volt.

II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2006.12.31	2007.12.31	Nyomdai úton előállított/Dematerizált
Befektetési Jegy	308 943	361 353	Dematerializált
Diszkont Kincstárjegy	46 128	40 377	Dematerializált
Egyéb kötvény	55 305	55 059	Dematerializált
Jelzáloglevél	4 094	4 259	Dematerializált
Kárpótlási Jegy	4	5	Nyomdai úton előállított
Kamatozó Kincstárjegy	9 381	6 104	Dematerializált
Hitelkonszolidációs Államkötvény	14 778	14 278	Dematerializált
Magyar Államkötvény	268 274	328 059	Dematerializált
Részvény	103 012	88 635	Nyomdai úton előállított/Dematerializált
Külföldi államkötvény	534	28	Dematerializált
MNB diszkont kötvény	0	103	Dematerializált
Önkormányzati kötvény	0	500	Dematerializált
Saját kibocsátású kötvény	0	5 374	Dematerializált
Összesen:	**810 453**	**904 134**	

- Az idegen tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2006.12.31	2007.12.31	Nyomdai úton előállított/Dematerizált
Befektetési Jegy	1	1	Nyomdai úton előállított
Egyéb kötvény	4 714	4 714	Nyomdai úton előállított
Kárpótlási Jegy	385	320	Nyomdai úton előállított
Közraktárjegy	15 457	30 991	Nyomdai úton előállított
Magyar Államkötvény	8	0	Nyomdai úton előállított
Részvény	36 573	34 885	Nyomdai úton előállított
Összesen	**57 138**	**70 911**	

- Az idegen tulajdonú idegen helyen őrzött értékpapírok

adatok millió Ft-ban**

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2006.12.31	2007.12.31	Őrzési hely
Befektetési Jegy	28 479	33 127	KBC BANK N.V.
Részvény	0	0*	Concorde Értékpapír Rt
Összesen	**28 479**	**33 127**	

* Kerekített érték
** 2007.12.29-i MNB árfolyammal forintosítva

II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31
Befektetési Jegy	1 153	3 954	1 239	4 049
Diszkont Kincstárjegy	5 511	1 051	5 314	1 022
Egyéb kötvény	229	5 016	225	4 997
Jelzáloglevél	500	500	510	510
Kamatozó Kincstárjegy	140	135	138	133
Hitelkonszolidációs Államkötvény	106 155	93 476	105 215	92 899
Magyar Államkötvény	141 560	224 996	137 936	221 378
Részvény	209	66	495	92
MNB diszkont kötvény	0	60 000	0	59 838
Önkormányzati kötvény	0	19 187	0	19 187
Saját kibocsátású kötvény	0	6	0	6
Összesen:	**255 457**	**408 387**	**251 072**	**404 111**

-Saját tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31
Részvény	3 238	2 387	7 912	7 898
Összesen:	**3 238**	**2 387**	**7 912**	**7 898**

-Saját tulajdonú értékpapírok (idegen helyen őrzött)

adatok millió Ft-ban ***

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték		Megjegyzés
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	
Magyar Államkötvény	42	162	41	158	KBC SECURITIES MAGYARORSZÁGI Fióktelepe
MNB deviza kötvény	5 286	4 239	5 623	4 602	EUROPEAN INVESTMENT BANK
Diszkontkincstárjegy	215	0	207	0	
Összesen:	**5 543**	**4 401**	**5 871**	**4 760**	

*** 2007.12.29-i MNB árfolyammal forintosítva

II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme	2006.12.31.	2007.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**20 993**	**25 056**
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	20 426	24 361
Egyéb bevételek elhatárolása	567	695
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**1 980**	**1 982**
Halasztott ráfordítások	**0**	**0**
Összesen: /Mérleg 96.sor/	**22 973**	**27 038**

adatok millió Ft-ban

A passzív időbeli elhatárolás jogcíme	2006.12.31.	2007.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**2 532**	**2 733**
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**23 815**	**29 838**
Kamatok elhatárolása	18 591	23 638
Egyéb ráfordítások elhatárolása	1	1
Elhatárolt költségek	5 223	6 199
Halasztott bevételek	**408**	**368**
Összesen: /Mérleg 176.sor/	**26 755**	**32 939**

II/16. Saját tőke változásai

adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Általános tartalék	Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	Összesen
Egyenleg 2006.12.31	52 507	28 070	56 103	6 118	0	142 798
2006 évi eredmény felosztás						0
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény					0	0
Általános tartalék képzés				3 240		3 240
Alaptőke emelés	13 800					13 800
Egyenleg 2007.12.31	66 307	28 070	56 103	9 358	0	159 838

II/17. Az immateriális javak fajtánként részletezve

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006.12.31	2007.12.31
Telefon belépési díj	13	8
Internet belépési díj	1	0
Adatátviteli belépési díj	49	35
Arculati kézikönyv	4	3
Reklámfilm felhasználási jog	38	35
Hálózatfejlesztési hozzájárulás	0	1
Licenc	1 032	1 667
Vagyoni értékű jogok	**1 137**	**1 749**
Alapszoftver	564	387
Felhasználói szoftver	6 311	4 865
Védjegy	4	3
Szellemi termékek	**6 879**	**5 255**
Mindösszesen:	**8 016**	**7 004**

II/18. A vásárolt készletek és követelés kiegyenlítéseként kapott – értékesítésre szánt – készletek részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006.12.31	2007.12.31
Vásárolt készletek	**263**	**276**
Anyagok	237	205
Áruk	26	71
Összesen: Mérleg (90.sor)	**263**	**276**

II. 19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke

adatok millió Ft-ban

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	2006	2 007
HUF	Hitelkonszolidációs kötvények	106 155	93 476
HUF	MNB által kibocsátott kötvény	0	60 000
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	141 602	225 158
HUF Összesen		**247 757**	**378 634**
JPY	MNB által kibocsátott kötvény	5 286	4 239
JPY Összesen		**5 286**	**4 239**

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ

RÉSZLETEZÉSEK

III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2006.12.31	2007.12.31
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámlázott értéke	790	739
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	6	4
3.	Egyéb szolgáltatások		
Összesen (Eredménykimutatás 69.sor)		**796**	**743**

III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2006.12.31	2007.12.31
1. Letétkezelési díjbevétel	491	526
2. Kereskedési tevékenység bevétele	9 805	15 490
3. Bizományosi tevékenység bevétele	5 224	4 537
4. Egyéb tevékenység bevétele	313	385
Összesen: (Eredménykimutatás 20.+39. Sorok)	**15 833**	**20 938**

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2006.12.31	2007.12.31
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	18	10
2. Kereskedési tevékenység ráfordításai	12 705	9 364
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	237	242
Összesen: (Eredménykimutatás 27.+44. Sorok)	**12 960**	**9 616**

III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban

A bank a 2007. 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
	2006	2007	
Országos Betétbiztosítási Alap	167	156	Egyéb szolgáltatások költségei
Befektető-védelmi Alap	96	149	Biztosítási díj

b) Kapott támogatások

A bank 2007. évben nem kapott támogatást.

c) Bevételek megoszlása földrajzi piaconként 2007. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása			
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	JERSEY, C.I.	Svájc	Egyéb
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	162 776	23 833	755	401	212	90	52
3. Bevételek értékpapírokból	4 186		2	2			
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	40 466	194	5				5
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye							
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	21 772						
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	11 601	3 512	377		6	10	361
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	7 516	7					

III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2007. évben elszámolt tételei

adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	Összeg	
	2006.12.31	2007.12.31		2006.12.31	2007.12.31
Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli ráfordítások	215		Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli bevételek	491	
Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság átalakulásához kapcsolódó rendkívüli ráfordítások	600		Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli bevételek	600	
Magánszemélyek behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelései	3	1	Fejlesztési célra kapott végleges támogatás		40
Vállalkozók behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelései	3	3			
Véglegesen átadott pénzeszköz	15	17			
Összesen: (Eredménykimutatás 89.sor.)	**836**	**21**	**Összesen: (Eredménykimutatás 88.sor)**	**1 091**	**40**

III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye 2007. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. év	2007. év
Asset swap (fedezeti) ügyletek eredménye	-3	-17
Forward ügyletek (fedezeti) eredménye	-1 143	-226
Forward ügyletek (nem fedezeti) eredménye	1 152	-846
FRA ügyletek eredménye	-212	126
Kamat swap ügyletek (fedezeti) eredménye	-601	209
Kamat swap ügyletek (nem fedezeti) eredménye	6 735	9 104
Opciós ügyletek eredménye	667	971
Index swap ügyletek eredménye		1
Devizaswap ügyletek (nem fedezeti) eredménye	6 898	13 230

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek

I. Név: Marko Voljc
Cím: 1000 Ljubljana, Zupanciceva ulica 8.

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

IV/2. Könyvvizsgálat

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

Könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Kft.

Könyvvizsgáló címe: 1132 Budapest, Váci út 20.

Aláíró: Szabó Gergely

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, honlap

Székhely: 1051 Budapest, Vigadó tér 1.
Honlap: www.kh.hu

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

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

fajtája: névre szóló dematerializált törzsrészvény

alapcímlete: 1.- forint

kibocsátott mennyiség: 66 307 204 412 darab

névértéke: 66 307 204 412,00 forint

Ebből 2007. évben kibocsátott:

fajtája: névre szóló dematerializált törzsrészvény

alapcímlete: 1.- forint

kibocsátott mennyiség: 13 800 000 000 darab

névértéke: 13 800 000 000 forint

IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagról

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Szavazatok aránya %
Többségi irányítást biztosító befolyás:		
Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:		
KBC Bank N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	100

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

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2007.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2007.12.31.	Tartalékok (mFt) 2007.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2007.12.31.
1	K&H Equities Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	6 378	201	5 354	823
2	K&H Pannonlízing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	3 373	503	2 400	470
3	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	2 450	850	150	1 450
4	K&H Autófinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	536	50	600	-114
5	K&H Lízing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	314	50	265	-1
6	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	259	60	75	124
7	K&H Autópark Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	225	10	-30	245
8	Kvantum KK Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	100	90	350	-266	6
9	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	79	50	119	-90
10	K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	75	5	18	52
11	K&H ITS Kft. "v.a."	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	42	6	36	0
12	K&H Eszközlízing Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	1	50	-271	222
13	K&H Lízingház Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-2	20	-235	213
14	K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-3	100	177	-280
15	K&H Lízingadminisztrációs Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-59	20	-81	2
16	Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	100	N/A	444	N/A	N/A

b, A bank közös vezetésű vállalkozásaiban lévő részesedései

A banknak nincs olyan részesedése, amelynél közös vezetés áll fenn.

c, A bank társult vállalkozásaiban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2007.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2007.12.31.	Tartalékok (mFt) 2007.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2007.12.31.
1	Budatrend-III. Zrt.	1073 Budapest, Erzsébet körút 21. 1. em. 8.	34,34	280	193	42	45
2	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	7 145	2 689	3 975	481
3	GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	6 590	2 496	2 664	1 430
4	Hitelgarancia Zrt.	1053 Budapest, Szép u. 2.	13,30	26 033	4 812	19 634	1 587

d, A bank társult vállalkozásaiban lévő közvetett részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2007.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2007.12.31.	Tartalékok (mFt) 2007.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2007.12.31.
1	Mezőhegyesi Sertéstenyésztő és Értékesítő Kft.	5820 Mezőhegyes, Kozma F. u. 30.	25,00	N/A	230	N/A	N/A
2	Terményfeltáró Kft.	4152 Püspökladány, I. dűlő	25,00	N/A	74	N/A	N/A
3	HAGE-INVEST Kft.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	24,17	N/A	450	N/A	N/A
4	BISZ Zrt.	1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.	20,99	N/A	167	N/A	N/A
5	Gyulai Húskombinát Zrt.	5700 Gyula, Kétegyházi út 3.	15,36	N/A	2 092	N/A	N/A
6	Nádudvari Élelmiszer Kft.	4181 Nádudvar, Gutenber u. 1.	15,23	N/A	1 458	N/A	N/A
7	BIG-PIG Kft.	4181 Nádudvar, Fő u. 119.	10,07	N/A	59	N/A	N/A
8	NAGISZ Zrt.	4181 Nádudvar, Fő u. 119.	6,21	N/A	5 835	N/A	N/A
9	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1053 Budapest Szép u. 2.	0,20	N/A	1 700	N/A	N/A

e, A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2007.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2007.12.31.	Tartalékok (mFt) 2007.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2007.12.31.
1	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,52	N/A	3	N/A	N/A
2	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,04	N/A	3 549	N/A	N/A
3	Golf & Country Club Máriavölgy Zrt.	1037 Budapest, Bécsi út 314./B 1.em. 2.	0,01	N/A	42	N/A	N/A
4	MasterCard International	USA 2000 Purchase Street, Purchase New York 10577	0,00	N/A	N/A	N/A	N/A

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

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke M Ft	Szavazatok aránya
Többségi irányítást biztosító befolyás:			
-	-	-	-
Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:			
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	850	100,00%
K&H Pannonlízing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	503	100,00%
Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	444	100,00%
Kvantum KK Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	350	100,00%
K&H Equities Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	201	100,00%
K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	100,00%
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	60	100,00%
K&H Autófinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Lízing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Eszközlízing Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Lízingház Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	20	100,00%
K&H Lízingadminisztrációs Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	20	100,00%
K&H Autópark Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	10	100,00%
K&H ITS Kft. "v.a."	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	6	100,00%
K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	5	100,00%

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

A Bank a K&H Equities ZRt. leányvállalatánál, a 2003. év előtt történt visszaélésekből eredően bekövetkezett tőkevesztés következtében értékvesztést számol el a befektetésére.

A Bank a befektetési vállalkozásban 2007. évben tőkeemelést nem hajtott végre.

A Bank befektetésére elszámolt értékvesztés állománya 2007. 12. 31-én 18,7 milliárd Ft volt, amely 2007. évben összesítésben 0,8 milliárd Ft-tal csökkent.

A 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 ZRt. saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálja. Ugyanakkor a Bank tulajdonosa is kötelezettséget vállalt arra, hogy a Bank saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálja.
A Bank kártérítési szerződést kötött 2006. évben az ABN AMRO Bank N.V-vel – mint korábbi tulajdonosával -, mely szerint az ABN AMRO N.v a 2003. évben és az azt megelőző években a K&H Equities ZRt-nél történt visszaélésből eredő, a bírósági eljárás során megítélt követelések összegéből az akkori részesedését megközelítő (40 %) mértékben kártérítést fizet.
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)	
	2006	2007	2006	2007
Teljesmunkaidős	3 336	3 420	17 510	17 814
Részmunkaidős	41	44	113	117
Nyugdíjas	16	26	84	167
Állományon kívüli	0*	0*	31	31
Összesen Eredménykimutatás (59.sor)	**3 393**	**3 490**	**17 738**	**18 129**

*Kerekített érték

IV/12. Személyi jellegű egyéb kifizetések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2006.12.31	2007.12.31
Albérleti hozzájárulás	8	5
Bellföldi kiküldetési napidíj	6	5
Külföldi kiküldetési napidíj	7	7
Tanulmányi ösztöndíj	0	0
Keresőképtelenség miatti illetmény költsége	179	202
Munkábajárási hozzájárulás	72	78
Életbiztosítási hozzájárulás	50	53
Üdülési hozzájárulás	104	171
Munkaruha juttatás	111	98
Étkezési hozzájárulás	186	279
Természetbeni juttatások	232	309
Személyi jövedelemadó (44%)	395	659
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	388	383
Egészségpénztári hozzájárulás	276	214
Végkielégítés	3	7
Egyéb személyi jellegű költségek	692	709
Összesen: (Eredménykimutatás 60.sor)	**2 709**	**3 179**

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	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31
Igazgatóság	5	4	269	246
Üzletvezetés	31	28	932	777
Felügyelő Bizottság	0	0	0	0
Összesen:	**36**	**32**	**1 201**	**1 023**

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

2007. december 31.

A Bank belső hitelnek minősülő hitelt összesen 21 millió Ft összegben folyósított.

IV/15. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek 2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
Bevétel céltartalék felhasználásából	656	Céltartalék képzéséből eredő ráfordítás	270
Adó törvény szerinti értékcsökkenés	7 389	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	7 270
Tárgyi eszközök nyilvántartási értéke állományból való kivezetéskor	829	Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke állományból való kivezetéskor	770
Kapott osztalék	4 188	Terven felüli értékcsökkenés	7
Helyi iparűzési adó	2 788	Bírság	19
Adomány	131	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés	5
		Értékvesztés	734
		Véglegesen átadott pénzeszköz	295
		Egyéb adóalapot növelő tételek	614
		Előző éveket érintő ráfordítás	234
		Hiányzó eszközök könyv szerinti értéke	4
Összesen:	**15 981**	**Összesen:**	**10 222**

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	156 042	187 364
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás nélkül)	44 693	56 989
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	3 962	3 684
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás nélkül)	15 833	20 938
05.	+ Nem pénzügyi és bektetési szolgáltatások bevételei	1 799	1 593
06.	+ Osztalék bevétel	1 477	4 188
07.	+ Rendkívüli bevétel	1 091	40
08.	- Kamatráfordítások	95 907	124 586
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	11 272	17 125
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	14 110	10 227
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	12 960	9 404
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	796	743
13.	- Általános igazgatási költségek	52 304	56 562
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	836	21
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	3 156	6 736
16.	- Kifizetett osztalék	10 823	29 164
17.	**MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)**	**22 733**	**20 228**
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	197 650	238 399
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-152 937	-82 419
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-14	-13
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-49 027	-129 691
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	3 850	-22 055
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-1 879	589
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 650	-1 999
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 497	-8 407
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 354	-4 065
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	7 265	6 184
28.	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	13 800
29.	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	Jogszabály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-362	-295
31.	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	**NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok)**	**17 778**	**30 256**
33.	ebből '- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2 758	-82
34.	'-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	15 020	30 338

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

1.1. Mérleg

Mrd Ft	2006	2007	Változás
Mérlegfőösszeg	2 099	2 363	13%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 459	1 546	6%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2007-ben 12,6%-kal (264,2 Mrd Ft-tal) nőtt az előző év végéhez képest, záróértéke december 31-én 2 363 Mrd Ft volt. Eszközoldalon a bővülés elsősorban az ügyfelek hitelállományához és a forgatási célú értékpapírokhoz kapcsolódott, amit forrásoldalon hasonló mértékű növekedés kísért az ügyfelekkel szembeni kötelezettségekben.
Az előző évekhez hasonlóan a **hitelállomány** elsősorban a *lakossági* hiteleknek köszönhetően nőtt: a 2006. évi 25.4%-os bővülés után a lakossági hitelállomány 18.2%-kal bővült 2007-ben, és így a lakossági hitelek súlya az előző évi 31%-ról 34%-ra emelkedett az ügyfelekkel szembeni összes követeléseken belül. A növekedésben továbbra is a devizaalapú lakás- és fogyasztási hitel a meghatározó (december 31-én a K&H lakossági hitelportfoliójának mintegy 73%-át már ezek a termékek tették ki, míg 2006-ban ez az arány 67% volt). A vállalati hitelállomány lényegében az előző év szintjén maradt.

Mrd Ft	2006	2007	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 338	1 483	11%
Saját tőke	143	160	12%

A ***források***on belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 145.0 Mrd Ft-tal nőtt elsősorban az éven túli lejáratú állományoknak köszönhetően.
Az előző évhez hasonlóan a bank megtakarítási kampányai eredményesek voltak: 2007-ben a lakossági betétek és a banki érdekeltségbe tartozó K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő által kibocsátott befektetési alapok állománya 119 Mrd Ft-tal bővült az év során (az alapok által a bankban elhelyezett betétállomány ennek következtében jelentősen növekedett).

Saját tőke: az előző évhez hasonlóan a Bank a jogszabályok által megengedett maximális osztalékot fizeti ki, így a saját tőke az éves profit (32,4 Mrd Ft) 10%-ának megfelelő általános tartalékhoz és a decemberi tőkeemeléshez (13,8 Mrd) kapcsolódóan bővült.

	2006	2007
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	163,9	182,6
Fizetőképességi mutató	11,44%	12,18%

A **fizetőképességi mutató** a Bank tőkével való ellátottságát méri idegen forrásaihoz, illetve kockázatos eszközeihez viszonyítva. A Bank szavatolótőkéjének a jogszabályok alapján meg kell haladnia a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg 8%-át. A PSZÁF ennél óvatosabb, 9%-os tőkekövetelmény teljesítését várja el, tekintettel a Bank ambiciózus növekedési terveire. A Bank 2007. december 31-én (és 2006. december 31-én) teljesítette a PSZÁF által előírt tőkekövetelményt.

1.2. Eredmény

Egyedi tételeknek is köszönhetően a bank rendkívül eredményes évet zárt, a szokásos (üzleti) tevékenysége ill. adózás utáni eredmény is jelentősen nőtt az előző évhez képest. A javulásban szerepet játszott a GIRO Bankkártya Zrt.-ben való banki tulajdonrész értékesítése (+8.9 mrd adó előtt), a kereskedési tevékenységből származó eredmény jelentős javulása (+9.0 mrd 2006-hoz képest), ill. az osztalékbevétel növekedése (+2,7 Mrd Ft növekedés 2006-hoz képest).

Mrd Ft	2006	2007
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	14,9	39,1
Adózás utáni eredmény	12,0	32,4

A bevétel növekedésében az alábbi tényezők játszottak meghatározó szerepet:

- A *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 4.4% növekedést mutat 2006-hoz képest. A bankszektor egészéhez hasonlóan az ügyfél hitel-betét állományokhoz kapcsolódó kamatrés elsősorban a vállalati állományokhoz kapcsolódóan szűkülést mutat. Az év során a Bank több sikeres betéti kampányt folytatott az év során kiemelt kamatokkal, ugyanakkor a lakossági állományok esetén az átlagos kamatmarzs kedvezően alakult az előző évhez képest.
- A *jutalékeredmény* az előző év szintjén maradt (2007: 27,7 Mrd Ft, 2006: 27,6 Mrd Ft). Amennyiben a 2006. augusztusi befektetési kampányból származó (befektetési alapok jegyzéséhez kapcsolódó) jelentős egyszeri bevételt figyelmen kívül hagyjuk, akkor 6%-os bevételnövekedés adódik (elsősorban a bankkártyával kapcsolatos jutalékbevételekből).
- A Bank által 2007-ben elszámolt *osztalékbevétel* (4,2 Mrd Ft) jelentős tételei: K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. (1,5 Mrd Ft), Pannonlízing Zrt. (1,2 Mrd Ft), GIRO Bankkártya Zrt. és Giro Elszámolásforgalmi Zrt. (0,5-0,5 Mrd Ft).
- A Bank működési költsége az előző évi költségértéknél 4,6 Mrd Ft-tal, 7,7 %-kal magasabb (2007. év: 64,0 Mrd Ft; 2006. év: 59,4 Mrd Ft).
    - A személyi jellegű költség 1,2 Mrd Ft-tal, 4,3 %-kal emelkedett a létszám alakulás és a béremelés költségvonzata következtében.
    - Az egyéb költségek 3,1 Mrd Ft-tal (12,1 %-kal) magasabbak. A költségemelkedés főbb összetevői: IT költségek (+0,8 Mrd Ft), ingatlan bérleti díj (+0,2 Mrd Ft), egyéb elhelyezési, üzemeltetési költségek (+0,2 Mrd Ft), marketing költségek (+0,4 Mrd Ft), üzletvitelhez kapcsolódó költségek (+1,1 Mrd Ft), tanácsadás (+0,2 Mrd Ft).
    - Az értékcsökkenési leírás emelkedése 0,3 Mrd Ft (+4,8 %).

2. Kockázatkezelés

A banki tevékenység számos kockázatnak van kitéve. A K&H Bank ezen kockázatok pontos mérésére és megfelelő kezelésére, limitálására vonatkozó rendszert működtet. A rendszer módszertani és szervezeti szempontból egyaránt illeszkedik a fő tulajdonos KBC Csoport kockázatkezelési rendszerébe.

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetésképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A hitelkockázatokat olyan kockázatcsökkentő technikák alkalmazásával kezeljük, amelyeket a Bank Igazgatósága fogad el. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét.
  A hitelportfóliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ennek alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések.
  2002-ben a bank elindított egy programot a hitelkockázatok pontosabb, kvantitív alapokon nyugvó mérési módszerének kialakítására. A program része a KBC csoportszintű felkészülésének és célja a hitelezési kockázatok pontosabb, a Basel II követelményeinek megfelelő mérése, a hitelezési folyamatok hatékonyságának növelése, illetve a

hitelkockázatok hatékonyabb ellenőrzése modern, statisztikai módszerek alkalmazása révén. A program első fázisa 2008-ban zárul le, amely a Bank alapvető hitelezési folyamatait alakítja át, a hatékonyabb működés érdekében.

- **A piaci kockázat** a Bank deviza-, kamatláb- és határidős pozíciói értékének váratlan változásából fakadó veszteségkockázata. A kamat- és árfolyamkockázatok valamint pénzügyi instrumentumok felügyeletét az Eszköz-forrás bizottság (ALCO) látja el. Az ALCO tagjai a Bank vezetőiből, a Treasury és a Kockázatkezelés képviselőiből kerülnek ki.
  A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának alapját a fő tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően az ALCO folyamatosan figyelemmel kíséri és limitek felállításával (a KBC limitpolitikájával összhangban) korlátozza a banki könyv kockázati kitettségét. A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap-elemzés, kamatérzékenység, duration, BPV) együttes alkalmazásával biztosítjuk.
- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálta a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérésének és kezelésének központi eleme a Brit Pénzügyi Felügyelet (FSA) által elfogadott likvid eszköz mutató és likviditási összhang mutató. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank vezető testületei, illetékes bizottságai részére.
- **Működési kockázat**nak tekintjük annak lehetőségét, hogy a Bank veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására. A KBC Csoport Basel II Tőkeegyezményre való felkészülésének egyik fontos eleme a működési kockázatok kezelésének fejlesztése. A működési kockázatok pontos és részletes mérésére a K&H Bankcsoport egészére kiterjedő adatgyűjtési rendszert építettünk ki, mely alapján figyelemmel kísérjük, kategorizáljuk és elemezzük a működési veszteség eseményeket. 2007 decemberben a Bank megkapta a PSZÁF-tól az engedélyt a működési kockázatokra számított tőkekövetelmény sztenderd módszer alkalmazására 2008. január 1-től.

3. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

- 2007-ben 55 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg az alábbiak szerint: 35 új bankfiók nyílt meg, 5 új bankfiók készült el és vár a megnyitására, 6 bankfiók új helyszínre költözött, 1 bankfiók új helyszínre költözésének előkészítése zajlott le, technikailag 2008-as költözés tervezett, további 6 fiók részleges vagy teljes átépítése befejeződött, 3 bankfiók átépítése folyamatban volt az év végén.
- A fióképítésekhez kapcsolódóan, illetve az ATM projekt keretében 45 db készüléket építettünk be új helyszínen (fiókokban), további 68 db-ot cseréltünk korszerűbb berendezésre és 45 darabot építettünk be fiókfüggetlen külső helyszíneken.
- Folytattuk az akadálymentesítési projektet (elsősorban a fióképítésekhez kapcsolódóan), jelenleg a 203 bankfiókból 145 bankfiók akadálymentes.

A 2007 év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- Kártyarendszer elfogadás outsourcing és az ezzel kapcsolatos támogató rendszerek üzembe helyezése;
- Befektetési E-bank funkciók fejlesztése;
- Lakossági ügyfélkapcsolat menedzselő rendszer bevezetése és kapcsolódó egyedi fejlesztések végrehajtása
- A K&H Bank elvégezte a befizetési funkcióval rendelkező ún. cash termináljainak Magyar Forint elfogadásra vonatkozó tömegtesztjét. Ez a lépés fontos szerepet játszik a K&H Bank jövőbeli tervének megvalósításában, mely során a banki készpénzforgalmat az automatizált elektronikus csatornák felé kívánja terelni

- E-bankon és papíron beadott kimenő deviza és nemzetközi forint átutalások KBC csoportszintű kezelésének éles üzembe állítása megtörtént
- A tranzakciós rendszerek felkészítése a MIFID általi követelmények teljesítésére (Befektetési szolgáltatások, befektetési termékek: állampapírok, befektetési jegyek, részvények, kötvények, Treasury termékek).

A bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 155 fővel nőtt, az év végén 3 545 fő volt. A növekedést elsősorban a gyors ütemben bővülő fiókhálózat (2007-ben 35 új bankfiók nyílt meg) létszámigénye határozta meg, ami miatt a lakossági fiókhálózat létszáma 128 fővel emelkedett.

Budapest, 2008. március 6.

Marko Voljc
vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügy és kockázatkezelési divízió vezetője