



**Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt.**

**Éves beszámoló**

**2006. december 31.**

**Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt.**  
**Mérleg (Hitelintézetek) Eszközök (aktívák)**

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2005.12.31.	Tárgyév 2006.12.31.
a	b	c	d
01.	<b>1. PÉNZESZKÖZÖK</b>	<b>128 309</b>	<b>146 087</b>
02.	<b>2. ÁLLAMPAPIROK</b>	<b>213 225</b>	<b>254 480</b>
03.	a) forgatási célú	194 090	241 748
04.	b) befektetési célú	19 135	12 732
05.	<b>2/A.ÁLLAMPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
06.	<b>3. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK</b>	<b>130 940</b>	<b>152 961</b>
07.	a) látraszóló	10 367	7 572
08.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	120 573	145 389
09.	ba) éven belüli lejáratú	60 969	88 108
10.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	59 604	57 281
15.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	<b>3/A.HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
24.	<b>4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK</b>	<b>1 347 773</b>	<b>1 458 814</b>
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 336 036	1 458 722
26.	aa) éven belüli lejáratú	610 899	502 691
27.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	170 429	3 829
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	725 137	956 031
30.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	155	164 749
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	11 737	92
33.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35.	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatásból adódó követelés	1	
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	11 735	91
38.	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	1	1
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	<b>4/A.ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
41.	<b>5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS</b>	<b>1 333</b>	<b>1 974</b>
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú		
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 333	1 974
46.	ba) forgatási célú	601	1 974
47.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
50.	bb) befektetési célú	732	
51.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53.	<b>5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2005.12.31.	Tárgyév 2006.12.31.
a	b	c	d
54.	<b>6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK</b>	<b>904</b>	<b>-</b>
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra	4	
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	900	-
59.	ba) forgatási célú		
60.	bb) befektetési célú	900	
61.	<b>6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
62.	<b>7. RÉSZVÉNYEK, RÉZSESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA</b>	<b>2 596</b>	<b>1 933</b>
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	2 596	1 933
64.	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	<b>7/A. RÉSZVÉNYEK, RÉZSESEDÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
68.	<b>8. RÉSZVÉNYEK, RÉZSESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN</b>	<b>5 810</b>	<b>8 393</b>
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	5 810	8 393
70.	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	<b>9. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>8 538</b>	<b>8 016</b>
74.	a) immateriális javak	8 538	8 016
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	<b>10. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>20 224</b>	<b>22 110</b>
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	20 160	22 050
78.	aa) ingatlanok	11 708	11 418
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 563	6 894
80.	ac) beruházások	1 889	3 738
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	64	60
83.	ba) ingatlanok	2	2
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	62	58
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	<b>11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK</b>		
89.	<b>12. EGYÉB ESZKÖZÖK</b>	<b>8 066</b>	<b>21 007</b>
90.	a) készletek	249	263
91.	b) egyéb követelések	7 817	20 744
92.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	42	294
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94.	<b>12/A. EGYÉB KOVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
95.	<b>12/b. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
96.	<b>13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>20 619</b>	<b>22 973</b>
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	18 817	20 993
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 802	1 980
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 888 337</b>	<b>2 098 748</b>
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]	1 025 042	1 009 279
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]	842 676	1 066 496

Kelt: Budapest, 2007. március 19.

Marko Voljc  
vezérigazgatóGombás Attila  
Pénzügy és kockázatkezelési divízió  
vezetője

1019566465211401

statistikai számjel

**Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt.**  
**Mérleg (Hitelintézetek) Források (passzívák)**

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2005.12.31.	Tárgyév 2006.12.31.
a	b	c	d
103.	<b>1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>408 734</b>	<b>496 764</b>
104.	a) látraszóló	9 458	56 193
105.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	399 276	440 571
106.	ba) éven belüli lejáratú	146 739	180 836
107.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
108.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
109.	- MNB-vel szemben	958	
110.	- elszámolóházzal szemben		
111.	bb) éven túli lejáratú	252 537	259 735
112.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
113.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
114.	- MNB-vel szemben		
115.	- elszámolóházzal szemben		
116.	c) befektetési szolgáltatásból		
117.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
118.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119.	- elszámolóházzal szemben		
120.	<b>1/A. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
121.	<b>2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1 250 699</b>	<b>1 338 394</b>
122.	a) takarékbetétek		
123.	aa) látraszóló		
124.	ab) éven belüli lejáratú		
125.	ac) éven túli lejáratú		
126.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 236 969	1 335 381
127.	ba) látraszóló	646 411	529 830
128.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	19 383	19 177
129.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130.	bb) éven belüli lejáratú	542 150	680 667
131.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	2 008	3 014
132.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133.	bc) éven túli lejáratú	48 408	124 884
134.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
135.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
136.	c) befektetési szolgáltatásból	13 730	3 013
137.	Ebből:- kapcsoló 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	13 730	2 961
142.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
143.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
144.	<b>2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
145.	<b>3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG</b>	<b>439</b>	<b>395</b>
146.	a) kibocsátott kötvények	4	4
147.	aa) éven belüli lejáratú	4	4
148.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	ab) éven túli lejáratú		
151.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2005.12.31.	Tárgyév 2006.12.31.
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	435	391
161.	ca) éven belüli lejáratú	435	391
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.	<b>4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>33 336</b>	<b>50 281</b>
168.	a) éven belüli lejáratú	33 336	50 281
169.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		58
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.	<b>4/A.SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
176.	<b>5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>19 490</b>	<b>26 755</b>
177.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 584	2 532
178.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	16 567	23 815
179.	c) halasztott bevételek	339	408
180.	<b>6. CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>19 220</b>	<b>23 509</b>
181.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
182.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	620	2 143
183.	c) általános kockázati céltartalék	16 402	17 906
184.	d) egyéb céltartalék	2 198	3 460
185.	<b>7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>14 823</b>	<b>19 852</b>
186.	a) alárendelt kölcsöntőke	14 823	19 852
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.	<b>8. JEGYZETT TŐKE</b>	<b>52 507</b>	<b>52 507</b>
194.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
195.	<b>9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)</b>		
196.	<b>10. TÓKETARTALÉK</b>	<b>28 070</b>	<b>28 070</b>
197.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	14 393	14 393
198.	b) egyéb	13 677	13 677
199.	<b>11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK</b>	<b>4 916</b>	<b>6 118</b>
200.	<b>12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)</b>	<b>40 153</b>	<b>56 103</b>
201.	<b>13. LEKÖTÖTT TARTALÉK</b>		
202.	<b>14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK</b>		
203.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
204.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
205.	<b>15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)</b>	<b>15 950</b>	
206.	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>1 888 337</b>	<b>2 098 748</b>
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]	1 392 263	1 501 215
208.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [ 1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7 ]	315 768	404 471
209.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	141 596	142 798

Kelt: Budapest, 2007. március 19.

1019566465211401

statistikai számjel

**Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt.  
Eredménykimutatás (Hitelintézetek)**

Adatok M Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2005.12.31.	Tárgyév 2006.12.31.
a	b	c	d
01.	<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>133 704</b>	<b>156 042</b>
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	16 310	16 069
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	117 394	139 973
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 054	4 882
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>75 446</b>	<b>95 907</b>
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	971	1 371
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
11.	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>58 258</b>	<b>60 135</b>
12.	<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	<b>652</b>	<b>1 477</b>
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	652	1 477
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	<b>4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek</b>	<b>34 237</b>	<b>38 983</b>
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	31 000	32 955
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	214	238
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	3 237	6 028
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 051	4 695
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>9 465</b>	<b>11 345</b>
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	9 262	11 090
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	203	255
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	56	53
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
30.	<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]</b>	<b>11 186</b>	<b>8 656</b>
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7 031	11 738
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		11
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	73	182
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	12 214	9 805
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	7 986	12 705
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2005.12.31.	Tárgyév 2006.12.31.
a	b	c	d
49.	<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>4 006</b>	<b>6 818</b>
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	804	1 799
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	164	781
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	3 202	5 019
54.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól		56
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>48 832</b>	<b>52 304</b>
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	25 435	26 789
59.	aa) bérköltség	16 977	17 738
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 398	2 709
61.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	498	456
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	380	388
63.	ac) bérjárulékok	6 060	6 342
64.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	2 112	2 178
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 154	3 326
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23 397	25 515
67.	<b>9. Értécsökkenési leírás</b>	<b>6 815</b>	<b>7 116</b>
68.	<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>9 697</b>	<b>18 133</b>
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	634	796
70.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	9 063	17 337
73.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		100
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>9 083</b>	<b>16 677</b>
77.	a) értékvesztés követelések után	8 492	14 519
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	591	2 158
79.	<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>6 283</b>	<b>8 201</b>
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	6 180	7 571
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	103	630
82.	<b>12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>	<b>- 2 940</b>	<b>- 1 504</b>
83.	<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>4 663</b>	<b>2 521</b>
84.	<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után</b>	<b>1 644</b>	<b>256</b>
85.	<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>24 771</b>	<b>14 926</b>
86.	Ebből: - pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	24 601	13 923
87.	- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [7.a)-10.a)]	170	1 003
88.	<b>16. Rendkívüli bevételek</b>	<b>1 158</b>	<b>1 091</b>
89.	<b>17. Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>2 870</b>	<b>836</b>
90.	<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>- 1 712</b>	<b>255</b>
91.	<b>19. Adózás előtti eredmény (+15+18)</b>	<b>23 059</b>	<b>15 181</b>
92.	<b>20. Adófizetési kötelezettség</b>	<b>5 337</b>	<b>3 156</b>
93.	<b>21. Adózott eredmény (+19-20)</b>	<b>17 722</b>	<b>12 025</b>
94.	<b>22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+)</b>	<b>- 1 772</b>	<b>- 1 202</b>
95.	<b>23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>		
96.	<b>24. Jávahagyott osztalék és részesedés</b>		<b>10 823</b>
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)</b>	<b>15 950</b>	<b>-</b>

Kelt: Budapest, 2007. március 19.

Marko Voljc  
vezérigazgatóGombás Attila  
Pénzügy és kockázatkezelési divízió vezetője

**Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt.**

**Kiegészítő melléklet**

2006. december 31.



## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. ÁLTALÁNOS RÉSZ</b>	<b>2</b>
I/1. A Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt rövid bemutatása	2
I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt. számviteli politikája	3
<b>II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK</b>	<b>14</b>
II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben	15
II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben	16
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint	17
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint	18
II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	19
II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	20
II/7. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	21
II/8. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	22
II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása	22
II/10. A bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei	23
II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2006. évi állományának alakulása	24
II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	25
II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése	27
II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése	28
II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások	29
II/16. Saját tőke változásai	30
II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése	31
II/18. A vásárolt készletek és követelések kiegyenlítéseként kapott -értékesítésre szánt- készletek részletezése	31
II/19. Kockázatmentesnek minősített állampapírok	31
<b>III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK</b>	<b>32</b>
III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	33
III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	33
III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban	33
III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés	33
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2006. évben elszámolt tételei	36
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye	37
<b>IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ</b>	<b>38</b>
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	48
IV/16. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás	49
<b>V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE</b>	<b>50</b>

## I. Általános rész

### I/1. Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt. rövid bemutatása

cégjogi forma: részvénytársaság

működési módja: nyílt

alapítási időpont: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2005. december 31.		2006. december 31.	
	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)
KBC Bank N.V. B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	31 226	59,47	52 487	99,96
ABN AMRO Bank N.V. NL-1082 Amsterdam, Gustav Mahlerlaan 10.	21 123	40,23	0	0
Egyéb	158	0,30	20	0,04
<b>Alaptőke összesen</b>	<b>52 507</b>	<b>100,00</b>	<b>52 507</b>	<b>100,00</b>

Tevékenységi kör:

- 65.12 Egyéb monetáris közvetítés
- 65. 21 Pénzügyi lízing
- 65. 22 Egyéb hitelnújtás
- 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 Nyrt. 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, mérlegén 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 nyilvánosságáhozatalra, a közzétételére 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 könyvel, továbbá a gazdasági események folyamatát tükröző összes bizonylat adatait rögzíti a könyvviteli nyilvántartásokban.

A számviteli bizonylatot a bank magyar nyelven állítja ki.

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: 2007. 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 pénzürtékre 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 különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű, értékvesztés kerül elszámolásra. Ha a befektetési célú értékpapír mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan magasabb, a különbséggel a korábban elszámolt értékvesztés kerül csökkentésre. Az értékvesztés visszairásával az értékpapír könyv szerinti értéke nem haladhatja meg a beszerzési értéket, illetve ha a beszerzési érték magasabb a névértéknél, az értékvesztés visszairásával 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 visszairt 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 visszairása az „Értékvesztés visszairása 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 különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű értékvesztés kerül elszámolásra. Amennyiben a forgalmazási célú értékpapír mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan magasabb, a különbséggel a korábban elszámolt értékvesztés kerül - visszairással - csökkentésre.
- A forgóeszközök között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után elszámolt értékvesztést, illetve a tárgyévi értékvesztés tárgyévben visszairt összegét a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül a befektetési szolgáltatások ráfordításai között, az előző évek értékvesztéséből a tárgyévben visszairt 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, kapcsol- 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, kapcsol- 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 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.

A Számviteli törvény lehetőséget biztosít arra, hogy amennyiben a befektetési célú tulajdoni részesedést 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” sossal 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 pereséylek 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 – különbség összegében, ha ez a különbség tartósan mutatkozik és jelentős összegű.

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

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

Jelentős összegűnek pedig akkor tekinti, ha a különbség 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 (használatatlan),
- 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 visszairás 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 eszközöknél.

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.

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 visszairás 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 – visszairással – csökkentésre kerül.

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

A követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak minősítése alapján elszámolt értékvesztést az egyéb ráfordítások-, a visszairás összegét az egyéb bevételek között számolja al 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 jogcímenek 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 százalékaig – 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 tőkeemfelelési 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 (vétélára) közötti különbség 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 - különbségből 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 különbséget 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 különbség 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-különbség 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 lejáratú 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 lejáratú 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 ügyletnek rendelt határidős ügylet a lejáratú idő végéig (az ügylet zárásáig) megkülönböztetett megjelöléssel legyen ellátva.
- Kamat-swap ügylet esetén, a fix kamat és a változó kamat mérlegkészítés időszakában pénzügyileg rendezett különbségének 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 különbséget, 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 - jellegetől 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 lejáratú 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 lejáratú 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 ügyletnek rendelt határidős ügylet a lejáratú 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 készül, - 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 Unió belüli és Európai Unió kívüli részletezettségben. Az Európai Unió 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	Mérleg sor	2005. december 31.			2006. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	126 935	1 374	128 309	143 773	2 314	146 087
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	206 867	6 358	213 225	248 852	5 628	254 480
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 6. sorához	24 846	106 094	130 940	28 321	124 640	152 961
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 24. sorához	655 235	692 538	1 347 773	680 406	778 408	1 458 814
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 41. sorához	1 333	0	1 333	1 974	0	1 974
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 54. sorához	904	0	904	0	0	0
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 62. sorához	2 587	9	2 596	1 925	8	1 933
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Mérleg 68. sorához	5 810	0	5 810	8 393	0	8 393
Immateriális javak	Mérleg 73. sorához	8 538	0	8 538	8 016	0	8 016
Tárgyi eszközök	Mérleg 76. sorához	20 224	0	20 224	22 110	0	22 110
Saját részvények	Mérleg 88. sorához	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	Mérleg 89. sorához	5 542	2 524	8 066	19 315	1 692	21 007
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 96. sorához	16 609	4 010	20 619	17 947	5 026	22 973
<b>Eszközök összesen:</b>		<b>1 075 430</b>	<b>812 907</b>	<b>1 888 337</b>	<b>1 181 032</b>	<b>917 716</b>	<b>2 098 748</b>



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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor	2005. december 31.			2006. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 103. sorához	114 599	294 135	408 734	170 363	326 401	496 764
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 121. sorához	992 505	258 194	1 250 699	992 912	345 482	1 338 394
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 145. sorához	439	0	439	395	0	395
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 167. sorához	21 089	12 247	33 336	42 309	7 972	50 281
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 176 sorához	15 901	3 589	19 490	22 313	4 442	26 755
Céltartalékok	Mérleg 180. sorához	19 218	2	19 220	23 338	171	23 509
Hátrasorolt kötelezettségek	Mérleg 185. sorához	4 714	10 109	14 823	4 714	15 138	19 852
Jegyzett tőke	Mérleg 193. sorához	52 507	0	52 507	52 507	0	52 507
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	4 916	0	4 916	6 118	0	6 118
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 200. sorához	40 153	0	40 153	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	15 950	0	15 950	0	0	
<b>Források összesen:</b>		<b>1 310 061</b>	<b>578 276</b>	<b>1 888 337</b>	<b>1 399 142</b>	<b>699 606</b>	<b>2 098 748</b>

**II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint****2006. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2005. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	45 960	13 568	58 123	2 922	120 573
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	217 572	387 469	349 893	381 102	1 336 036
<b>Összesen</b>	<b>263 532</b>	<b>401 037</b>	<b>408 016</b>	<b>384 024</b>	<b>1 456 609</b>

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
<b>Összesen</b>	<b>318 293</b>	<b>264 483</b>	<b>566 455</b>	<b>454 880</b>	<b>1 604 111</b>

**II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint****2006. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2005. December 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	121 678	25 061	154 644	97 893	399 276
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	434 915	107 235	0	0	542 150
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	45 679	2 729	48 408
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	10 109	0	4 714	14 823
<b>Összesen</b>	<b>556 593</b>	<b>142 405</b>	<b>200 323</b>	<b>105 336</b>	<b>1 004 657</b>

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
<b>Összesen</b>	<b>684 596</b>	<b>176 465</b>	<b>291 301</b>	<b>113 612</b>	<b>1 265 974</b>

**II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása****2006. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása					
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Beolvadás (+)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
<b>Immateriális javak</b>	73.sorához	<b>30 598</b>	<b>-98</b>	<b>0</b>	<b>2 703</b>	<b>-1 880</b>	<b>31 323</b>
-vagyon értékű jogok		1 071	112		372	-148	1 407
-szellemi termékek		29 527	-210		2 331	-1 732	29 916
<b>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	77.sorához	<b>30 923</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>6 288</b>	<b>-1 327</b>	<b>35 982</b>
-ingatlanok	78.sorához	16 810	-32		777	-523	17 032
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,	79.sorához	12 224	133		3 629	-774	15 212
-beruházások	80.sorához	1 889	-3		1 882	-30	3 738
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0			0	0	0
<b>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	82.sorához	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>-8</b>	<b>63</b>
-ingatlanok	83.sorához	3					3
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	63			5	-8	60
-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 115 mFt.

**II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása****2006. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
<b>Immateriális javak</b>	73.sorához	<b>22 060</b>	<b>-45</b>	<b>3 162</b>	<b>-1 870</b>	<b>23 307</b>
-vagyon értékű jogok		341		76	-147	270
-szellemi termékek		21 719	-45	3 086	-1 723	23 037
<b>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	77.sorához	<b>10 763</b>	<b>45</b>	<b>4 095</b>	<b>-971</b>	<b>13 932</b>
-ingatlanok	78.sorához	5 102		810	-298	5 614
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	79.sorához	5 661	45	3 285	-673	8 318
<b>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	82.sorához	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
-ingatlanok	83.sorához	1	0	0	0	1
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	1	0	1	0	2

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékcsökkenését, ami 115 mFt.

**II/7. Az immaterális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása**  
**2006. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	2005.12.31	2006.12.31
		Nyitó érték	Záró érték
<b><u>Immateriális javak</u></b>	73.sorához	<b>8 538</b>	<b>8 016</b>
-vagyon értékű jogok		730	1 137
-szellemi termékek		7 808	6 879
-immateriális javak beruházása		0	0
<b><u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u></b>	77.sorához	<b>20 160</b>	<b>22 050</b>
-ingatlanok	78.sorához	11 708	11 418
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	79.sorához	6 563	6 894
-beruházások	80.sorához	1 889	3 738
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0
<b><u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u></b>	82.sorához	<b>64</b>	<b>60</b>
-ingatlanok	83.sorához	2	2
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	62	58
-beruházások	85.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0

**II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása**  
**2006. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
<b><u>Immateriális javak</u></b>	<b>3 162</b>	<b>0</b>	<b>3 162</b>
<b><u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u></b>	<b>3 899</b>	<b>142</b>	<b>4 041</b>
-ingatlanok	664	142	806
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	3 235	0	3 235
<b><u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u></b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
-ingatlanok	0	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	1	0	1
<b><u>50 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése</u></b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>26</b>
<b><u>Önellenzés miatti helyesbítés</u></b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>28</b>
<b>Összesen</b>	<b>7 116</b>	<b>142</b>	<b>7 258</b>

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

A Bank 2006. december 1-vel megváltoztatta a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolandó eszközöknél (vagyon értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök) az értékhatárt. Az értékhatár 50.000 Ft egyedi beszerzési, előállítási értékről 100.000 Ft-ra nőtt. Az értékhatár megváltoztatásának az eredményre gyakorolt hatása 2006. évben elenyésző volt.

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

adatok millió Ft-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>2005.12.31</b>	<b>2006.12.31</b>
Kibocsátott garanciák	166 714	160 776
Hitel és garanciakeret	425 671	461 021
Export akkreditív	21	799
Import akkreditív	2 793	1 656
Peres ügyek miatti kötelezettség	2 444	15 748
Opciók ügyletek miatti kötelezettség	337 004	253 530
<b>Függő kötelezettségek összesen:</b>	<b>934 647</b>	<b>893 530</b>

adatok millió Ft-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>2005.12.31</b>	<b>2006.12.31</b>
Swap deviza vételi ügyletek	1 028 400	1 221 358
Deviza forward ügyletek	149 634	204 059
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	18 932	12 114
Egyéb jövőbeni kötelezettség	11 414	24 832
<b>Jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>1 208 380</b>	<b>1 462 363</b>



**II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2006. évi állományának alakulása**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévben elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék (+)	Tárgyévet megelőző években elszámolt értékvesztés visszairása és céltartalék felhasználása, felszabadítása (-)	Egyéb változás	Záró állomány
Követelések után elszámolt értékvesztés (pénzintézetek, ügyfelek)	21 320	14 519	7 571	-364	27 904
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	18 441	2 521	256	0	20 706
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	18	0	0	0	18
<b>Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:</b>	<b>39 779</b>	<b>17 040</b>	<b>7 827</b>	<b>-364</b>	<b>48 628</b>
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	620	2 158	630	-5	2 143
Ügyviteli kockázatok céltartaléka és egyéb céltartalék	419	240	98	0	561
Általános kockázati céltartalék	16 402	1 504	0	0	17 906
Jövőbeni költségre képzett céltartalék	951	0	681	0	270
Határidős ügyletekre képzett céltartalék	828	2 079	278	0	2 629
<b>Céltartalék összesen:</b>	<b>19 220</b>	<b>5 981</b>	<b>1 687</b>	<b>-5</b>	<b>23 509</b>

Az egyéb változás oszlop a 2006. 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	2005. december 31.		2006. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	7 880	7 621	9 079	9 001
Vállalati kötvény	90	86	0	0
Befektetési jegy	754	732	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>8 724</b>	<b>8 439</b>	<b>9 079</b>	<b>9 001</b>

**- Forgóeszközökön belül:**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2005. december 31.		2006. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	82 889	86 820	194 681	197 722
Diszkont Kincstárjegy	582	567	5 726	5 522
Jelzáloglevél	500	510	500	510
Vállalati kötvény	10	9	0	0
Befektetési jegy	0	0	1 122	1 239
<b>Összesen:</b>	<b>83 981</b>	<b>87 906</b>	<b>202 029</b>	<b>204 993</b>

- b., A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79. §-ának (1) bekezdése szerinti nagy kockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege 1 458 226 millió Ft.
- c., A bank 2006. december 31-én az eszközökön belül 1,7 millió Ft (6 600 EUR, kamatláb 2%) alárendelt kölcsöntőkével, mint hátrasorolt követeléssel rendelkezett. A forrásokon belül 19 852 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 4,272%) 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 kell képeznie a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény hatálybalépését követő három éven belül. A bank 2006. december 31-ig 17 906 millió Ft általános kockázati céltartalékot képzett.
- f., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2006. december 31-én 1 420 millió Ft.
- g., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2006. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 14 474 millió Ft, illetve 14 485 millió Ft.
- h., A 2006. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött swap eladási ügyletek Ft értéke 1 130 066 millió Ft, vételi állománya 1 146 150 millió Ft, az ügyfelekkel kötött swap eladási ügyletek Ft értéke 91 292 millió Ft, vételi állománya 90 916 millió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött vételi állománya 9 420 millió Ft, eladási állománya 27 036 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek vételi állománya 200 358 millió Ft, eladási állománya 187 370 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.  
A származékos ügyletek pozitív piaci értéke összesen 46 826 millió Ft, negatív piaci értéke összesen 33 387 millió Ft.
- i., A bank 2006. év végén a könyveiben FX ügyletekre vonatkozóan 4 019 millió Ft kamatbevételt, valamint 3 211 millió Ft időarányos kamatráfordítást határolt el.
- j., Bankunk részt vesz különböző nyíltvégű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. A pénzforgalom rendezése velük naponta, részben utólag történik. Az év végén az Alapokkal szemben 771 millió Ft tartozásunk volt.  
A mérleg alatti tételként kimutatott (értékpapírszámlán nyilvántartott) befektetési jegyek névértéke - forintra átszámítva - az év végén 337 423 millió Ft volt.
- k., A banknak 2006. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.
- l., Korrigált mérlegfőösszeg 2006. december 31-én 1 432 489 millió Ft volt.
- m., A bank korábbi igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjaival szemben fennálló nyugdíjfizetési kötelezettsége nem állt fenn.
- n., A bank ügyfelei részére 895 567 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 - 2006. december 31-én 2 695 millió Ft volt. Az ügyfélszámlákon az ügyfelek év végi követelése 2 785 millió Ft, tartozásuk 90 millió Ft volt.
- o., A bank 2006. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.
- p., Az anyavállalattal szemben 2006. december 31-én fennálló követelések összege 28 604 millió Ft, a banknak rövid lejáratú kötelezettsége 214 947 millió Ft volt.  
Az anyavállalattal kapcsolatosan 2006. évben elszámolt nettó kamatkülönbözete (ráfordítás) - 3 113 millió Ft.  
A leányvállalattal szemben 2006. december 31-én fennálló követelések összege 168 872 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 22 249 millió Ft volt. Leányvállalattal szembeni hátrasorolt kötelezettségek, tartós kötelezettségek nem voltak.  
A leányvállalattal összefüggően elszámolt nettó kamatkülönbözet 3 511 millió Ft, egyéb bevétel 5 770 millió Ft volt.
- q., 2006. december 31-én a valódi penziós ügyletek állománya nulla volt.

**II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése****- Az idegen tulajdonú értékpapírok (KELER Rt.-nél őrzött)**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2005.12.31	2006.12.31	Nyomdai úton előállított/Dematerizált
Befektetési Jegy	143 178	308 943	Dematerizált
Diszkont Kincstárjegy	57 841	46 128	Dematerizált
Egyéb kötvény	23 606	55 305	Dematerizált
Jelzáloglevél	7 584	4 094	Dematerizált
Kárpótlási Jegy	0	4	Nyomdai úton előállított
Kamatkozó Kincstárjegy	9 695	9 381	Dematerizált
Hitelkonszolidációs Államkötvény	13 478	14 778	Dematerizált
Magyar Államkötvény	347 932	268 274	Dematerizált
Részvény	94 026	103 012	Nyomdai úton előállított/Dematerizált
Külföldi államkötvény	0	534	Dematerizált
<b>Összesen:</b>	<b>697 340</b>	<b>810 453</b>	

**- Az idegen tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2005.12.31	2006.12.31	Nyomdai úton előállított/Dematerizált
Befektetési Jegy	0	1	Nyomdai úton előállított
Egyéb kötvény	4 715	4 714	Nyomdai úton előállított
Kárpótlási Jegy	323	385	Nyomdai úton előállított
Közraktárjegy	11 506	15 457	Nyomdai úton előállított
Magyar Államkötvény	0	8	Nyomdai úton előállított
Részvény	42 754	36 573	Nyomdai úton előállított
<b>Összesen</b>	<b>59 298</b>	<b>57 138</b>	

**- Az idegen tulajdonú idegen helyen őrzött értékpapírok**

adatok millió Ft-ban\*\*

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2005.12.31	2006.12.31	Örzési hely
Befektetési Jegy	20 516	28 479	Clearstream Luxembourg (2875,57 ); KBC Bank N.V.(11491,53); Kredietbank S.A. Luxembourgeoise (14111,50)
Egyéb kötvény	1 666	0	
Részvény	13	0	Concorde Ép. Rt.(0,04); Bonbon Delicatesse Rt.(0,04)
<b>Összesen</b>	<b>22 195</b>	<b>28 479</b>	

\*\* 2006.12.29-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	
	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31
Befektetési Jegy	1 654	1 153	1 632	1 239
Diszkont Kincstárjegy	582	5 511	567	5 314
Egyéb kötvény	100	229	91	225
Jelzáloglevél	500	500	510	510
Kamatkozó Kincstárjegy	89	140	87	138
Hitelkonszolidációs Államkötvény	81 455	106 155	81 345	105 215
Magyar Államkötvény	118 115	141 560	118 818	137 936
MNB kamatozó kötvény	4 743	0	4 743	0
Részvény	209	209	558	495
<b>Összesen:</b>	<b>207 447</b>	<b>255 457</b>	<b>208 351</b>	<b>251 072</b>

**-Saját tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31
Részvény	4 034	3 238	5 946	7 912
<b>Összesen:</b>	<b>4 034</b>	<b>3 238</b>	<b>5 946</b>	<b>7 912</b>

**-Saját tulajdonú értékpapírok (idegen helyen őrzött)**

adatok millió Ft-ban \*\*\*

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték		Megjegyzés
	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31	
Hitelkonszolidációs Államkötvény	1 300	0	1 298	0	
Magyar Államkötvény	10	42	10	41	KBC Securities mo-i fióktelepe
MNB deviza kötvény	5 971	5 286	6 358	5 623	Europen Investment Bank
Diszkontkincstárjegy	0	215	0	207	KBC Securities mo-i fióktelepe
<b>Összesen:</b>	<b>7 281</b>	<b>5 543</b>	<b>7 666</b>	<b>5 871</b>	

\*\*\* 2006.12.29-i MNB árfolyammal forintositva

**II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások**

adatok millió Ft-ban

<b>Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme</b>	<b>2005.12.31.</b>	<b>2006.12.31.</b>
<b>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</b>	<b>18 817</b>	<b>20 993</b>
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	18 024	20 426
Egyéb bevételek elhatárolása	793	567
<b>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</b>	<b>1 802</b>	<b>1 980</b>
Halasztott ráfordítások	0	0
<b>Összesen: /Mérleg 96.sor/</b>	<b>20 619</b>	<b>22 973</b>

adatok millió Ft-ban

<b>A passzív időbeli elhatárolás jogcíme</b>	<b>2005.12.31.</b>	<b>2006.12.31.</b>
<b>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</b>	<b>2 584</b>	<b>2 532</b>
<b>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</b>	<b>16 567</b>	<b>23 815</b>
Kamatok elhatárolása	10 957	18 591
Egyéb ráfordítások elhatárolása	1	1
Elhatárolt költségek	5 609	5 223
Halasztott bevételek	339	408
<b>Összesen: /Mérleg 176.sor/</b>	<b>19 490</b>	<b>26 755</b>

**II/16. Saját tőke változásai**

adatok millió Ft-ban

	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>Tőketartalék</b>	<b>Eredménytartalék</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>Tárgyévi mérleg szerinti eredmény</b>	<b>Összesen</b>
Egyenleg 2005.12.31	52 507	28 070	40 153	4 916	15 950	141 596
2005 évi eredmény felosztás			15 950		-15 950	0
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény						0
Általános tartalék képzés				1 202		1 202
Alaptőke emelés						0
Egyenleg 2006.12.31	52 507	28 070	56 103	6 118	0	142 798

**II/17. Az immateriális javak fajtánként részletezve**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2005.12.31	2006.12.31
Telefon belépési díj	27	13
Internet belépési díj	1	1
Adatátviteli belépési díj	72	49
Arculati kézikönyv	5	4
Reklámfilm felhasználási jog	0	38
Licenc	625	1 032
<b>Vagyoni értékű jogok</b>	<b>730</b>	<b>1 137</b>
Alapszoftver	1 004	564
Felhasználói szoftver	6 800	6 311
Védjegy	4	4
<b>Szellemi termékek</b>	<b>7 808</b>	<b>6 879</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>8 538</b>	<b>8 016</b>

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2005.12.31	2006.12.31
<b>Vásárolt készletek</b>	<b>249</b>	<b>263</b>
Anyagok	221	237
Áruk	28	26
<b>Összesen: Mérleg ( 90.sor)</b>	<b>249</b>	<b>263</b>

**II. 19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke**

adatok millió Ft-ban

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	2005	2006
HUF	Hitelkonszolidációs kötvények	6 436	106 155
HUF	MNB által kibocsátott kötvény	2 076	0
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	17 070	141 602
<b>HUF Összesen</b>		<b>25 582</b>	<b>247 757</b>
JPY	MNB által kibocsátott kötvény	6 358	5 286
<b>JPY Összesen</b>		<b>6 358</b>	<b>5 286</b>



### **III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ**

#### **RÉSZLETEZÉSEK**

**III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai**

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2005.12.31	2006.12.31
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámított értéke	624	790
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	8	6
3.	Egyéb szolgáltatások	2	
<b>Összesen (Eredménykimutatás 69.sor)</b>		<b>634</b>	<b>796</b>

**III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai**

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2005.12.31	2006.12.31
1. Letétkezelési díjbevétel	388	491
2. Kereskedési tevékenység bevétele	12 214	9 805
3. Bizományosi tevékenység bevétele	2 636	5 224
4. Egyéb tevékenység bevétele	213	313
<b>Összesen: (Eredménykimutatás 20.+39. sorok)</b>	<b>15 451</b>	<b>15 833</b>

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2005.12.31	2006.12.31
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	15	18
2. Kereskedési tevékenység ráfordításai	7 986	12 705
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	188	237
<b>Összesen: (Eredménykimutatás 27.+44. sorok)</b>	<b>8 189</b>	<b>12 960</b>

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

A bank a 2006. 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
	2005	2006	
Országos Betétbiztosítási Alap	144	167	Egyéb szolgáltatások költségei
Befektető-védelmi Alap	68	96	Biztosítási díj

**b) Kapott támogatások**

adatok millió Ft-ban

Támogatás időpontja	Jogcíme	Kapott összeg	Támogatást adó	Felhasználása 2006. évben	Visszatérítendő
2006.09.30	Sinsys rendszer bevezetése	61	KBC Bank N.V.	61	NEM

**c) Bevételek megoszlása földrajzi piaconként 2006. évben**

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása			
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Panama	Svájc	Egyéb
<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	139 617	15 929	496	459		35	2
<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	1 477						
<b>4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek</b>	38 329	652	2				2
<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye</b>							
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	11 738						
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	7 454	2 273	78	3	74		1
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	6 735	83					

**III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2006. évben elszámolt tételei**

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	Összeg	
	2005.12.31	2006.12.31		2005.12.31	2006.12.31
Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli ráfordítások	1 219	215	Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli bevételek	1 073	491
Gazdasági társaságban alaptőke kivonás miatti rendkívüli ráfordítás	1 360		Gazdasági társaságban alaptőke kivonás miatti rendkívüli bevétel	80	
Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság átalakulásához kapcsolódó rendkívüli ráfordítások		600	Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli bevételek		600
Előző éveket érintő rendkívüli ráfordítás	42		Előző éveket érintő rendkívüli bevétel	5	
Magánszemélyek behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelései	1	3			
Vállalkozók behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelései	248	3			
Véglegesen átadott pénzeszköz		15			
<b>Összesen: (Eredménykimutatás 89.sor.)</b>	<b>2 870</b>	<b>836</b>	<b>Összesen: (Eredménykimutatás 88.sor)</b>	<b>1 158</b>	<b>1 091</b>

adatok millió Ft-ban

**III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye 2006. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Asset swap (fedezeti) ügyletek eredménye	-3
Forward ügyletek (fedezeti) eredménye	-1 143
Forward ügyletek (nem fedezeti) eredménye	1 152
FRA ügyletek eredménye	-212
Kamat swap ügyletek (fedezeti) eredménye	-601
Kamat swap ügyletek (nem fedezeti) eredménye	6 735
Opciós ügyletek (fedezeti) eredménye	765
Opciós ügyletek (nem fedezeti) eredménye	-98
Deviza swap ügyletek (nem fedezeti) eredménye	6 898

#### **IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ**

#### **IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek**

- I. Név: Marko Voljc  
Cím: 1051 Brüsszel, Louizalaan 135. Belgium
- II. Név: Gombás Attila  
Cím: 5008 Szolnok, Molnár F. u. 65.

#### **IV/2. Könyvvizsgálat**

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

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

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

#### **IV/4. Székhely, honlap**

Székhely: 1051 Budapest, Vigadó tér 1.  
Honlap: [www.kh.hu](http://www.kh.hu)

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

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

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



**IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagról**

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Szavazatok aránya %
Közvetlen irányítást biztosító befolyás: KBC Bank N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	99,96

**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) 2006.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2006.12.31.	Tartalékok (mFt) 2006.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2006.12.31.
1	K&H Equities ZRt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	5 544	201	7 577	-2 234
2	K&H Pannonlízings ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	4 523	503	2 710	1 310
3	K&H Befektetési Alapkezelő ZRt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	2 394	850	509	1 035
4	K&H Autófinanszírozó ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	724	50	563	111
5	Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	100	444	444	0	0
6	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	351	60	0	291
7	K&H Lízing ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	328	50	280	-2
8	K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	169	5	144	20
9	K&H Eszközfinanszírozó ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	122	100	79	-57
10	Kvantum KK Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	100	83	350	-265	-2
11	K&H Lízingadminisztrációs Rt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	59	20	39	0
12	K&H ITS Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	46	6	38	2
13	K&H DLH Lízing Kft. "v.a."	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	36	32	4	0
14	BST Invest Kft. "f.a."	1117 Budapest, Karinthy F. u. 17.	100	1	1	0	0
15	Fordat Kft.	1074 Budapest, Dohány u. 98.	100	-3	216	-213	-6
16	K&H Autópark Bérleti és Szolg. Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-16	10	-28	2
17	K&H Eszközlízing Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-89	50	-115	-24
18	K&H Ingatlanlízing ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-141	50	27	-218
19	K&H Lízingház Rt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-221	20	-114	-127
20	GIRO Bankkártya ZRt.	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.	74,58	1 294	177	242	875

A táblázat a 2007. január 29-ig rendelkezésre álló adatokat tartalmazza.

**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) 2006.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2006.12.31.	Tartalékok (mFt) 2006.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2006.12.31.
1	Budatrend-III. ZRt.	1022 Budapest, Csopaki u. 6-8.	34,34	257	193	62	2
2	HAGE ZRt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	6 780	2 689	3 818	273
3	GIRO Elszámolásforgalmi ZRt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	6 627	2 496	2 616	1 515
4	Hitelgarancia ZRt.	1053 Budapest, Szép u. 2.	13,30	n.a.	4 812	n.a.	n.a.

A táblázat a 2007. január 29-ig rendelkezésre álló adatokat tartalmazza.

**d, A bank társult vállalkozásaiban lévő közvetett részesedései**

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2006.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2006.12.31.	Tartalékok (mFt) 2006.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2006.12.31.
1	Terményfeltáró Kft.	4152 Püspökladány, I. dűlő	25,00	n.a.	74	n.a.	n.a.
2	Hage Invest Kft.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	24,17	n.a.	450	n.a.	n.a.
3	BISZ ZRt.	1205 Budapest Mártonffy u. 25-27.	20,99	n.a.	167	n.a.	n.a.
4	Kabai Táp ZRt.	4183 Kaba, Daróczi major, hrsz:070/4.	15,88	n.a.	230	n.a.	n.a.
5	Gyulai Húskombinát ZRt.	5700 Gyula, Kétegyházi út 3.	14,82	n.a.	2 092	n.a.	n.a.
6	Mezőhegyesi Sertéstenyésztő és Értékesítő Kft.	5820 Mezőhegyes, Kozma F. u. 30.	14,74	n.a.	390	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.

A táblázat a 2007. január 29-ig rendelkezésre álló adatokat tartalmazza.

**e, A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései**

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2006.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2006.12.31.	Tartalékok (mFt) 2006.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2006.12.31.
1	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	9,45	n.a.	2	n.a.	n.a.
2	Budapesti Értéktőzsde ZRt.	1052 Budapest, Deák F. u. 5.	2,00	n.a.	541	n.a.	n.a.
3	Golf & Country Club Máriavölgy ZRt.	1036 Budapest, Lajos u. 127.	0,02	n.a.	42	n.a.	n.a.
4	MasterCard International	1062 Budapest, Váci út 1-3. C ép. 4. em.	0,00	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
5	Swift SC	Belgium, Avenue Adéle 1. B-1310, La Hulde	0,00	n.a.	39 359	n.a.	n.a.

A táblázat a 2007. január 29-ig rendelkezésre álló adatokat tartalmazza.

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

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke M Ft	Szavazatok aránya
<b>Jelentős befolyás:</b>			
Hitelgarancia ZRt.	1053 Budapest, Szép u. 2.	4 812	13,30%
GIRO Elszámolásforgalmi ZRt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	2 496	20,99%
HAGE ZRt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	2 689	25,00%
Budatrend-III. ZRt.	1022 Budapest, Csepel u. 6-8.	193	34,34%
<b>Többségi irányítást biztosító befolyás:</b>			
GIRO Bankkártya ZRt.	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.	177	74,58%
<b>Közvetlen irányítást biztosító befolyás:</b>			
K&H Pannonlízings ZRt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	503	99,98%
K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	5	100,00%
K&H ITS Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	6	100,00%
K&H Lízingsadminisztrációs Rt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	20	100,00%
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	60	100,00%
K&H Equities ZRt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	201	100,00%
Kvantum KK Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	350	100,00%
Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	444	100,00%
K&H Befektetési Alapkezelő ZRt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	850	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 2006. évben tőkeemelését hajtott végre 2006. augusztus 7-i hatállyal 5 milliárd Ft összegben.

A Bank befektetésére elszámolt értékvesztés állománya 2006. 12. 31-én 19,5 milliárd Ft volt, ebből 2006. évben 2,2 milliárd Ft került elszámolásra.

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. év előtt a K&H Equities ZRt-nél történt visszaélésekből 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)	
	2005	2006	2005	2006
Teljesmunkaidős	3 457	3 336	16 768	17 510
Részmunkaidős	42	41	84	113
Nyugdíjas	15	16	88	84
Állományon kívüli			37	31
<b>Összesen Eredménykimutatás (59.sor)</b>	<b>3 514</b>	<b>3 393</b>	<b>16 977</b>	<b>17 738</b>

**IV/12. Személyi jellegű egyéb kifizetések**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2005.12.31	2006.12.31
Albérleti hozzájárulás	11	8
Belföldi kiküldetési napidíj	6	6
Külföldi kiküldetési napidíj	4	7
Tanulmányi ösztöndíj	7	0
Keresőképtelenség miatti illetmény költsége	196	179
Munkába járási hozzájárulás	64	72
Életbiztosítási hozzájárulás	47	50
Üdülési hozzájárulás	74	104
Munkaruha juttatás	166	111
Étkezési hozzájárulás	172	186
Természetbeni juttatások	140	232
Személyi jövedelemadó (44%)	306	395
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	380	388
Egészségpénztári hozzájárulás	302	276
Végkielégítés	11	3
Egyéb személyi jellegű költségek	512	692
<b>Összesen: (Eredménykimutatás 60.sor)</b>	<b>2 398</b>	<b>2 709</b>

**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	
	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31
Igazgatóság	5	5	272	269
Üzletvezetés	30	31	680	932
Felügyelő Bizottság	1	0	1	0
<b>Összesen:</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>953</b>	<b>1 201</b>

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

**2006. december 31.**

A Bank belső hitelnek minősülő hitelt összesen 23 millió Ft összegben folyósított.



**IV/15. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek**  
**2006. december 31.**

adatok millió Ft-ban

<b>Adózás előtti eredményt csökkentő tételek</b>	<b>Összeg</b>	<b>Adózás előtti eredményt növelő tételek</b>	<b>Összeg</b>
Bevétel céltartalék felhasználásából	779	Céltartalék képzéséből eredő ráfordítás	240
Adó törvény szerinti értékcsökkenés	7 368	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	7 088
Tárgyi eszközök nyilvántartási értéke állományból való kivezetéskor	578	Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke állományból való kivezetéskor	366
Kapott osztalék	1 477	Terven felüli értékcsökkenés	142
Helyi iparűzési adó	2 406	Bírság	106
Adomány	99	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés	36
		Véglegesen átadott pénzeszköz	362
		Egyéb adóalapot növelő tételek	198
		Előző éveket érintő ráfordítás	270
		Hiányzó eszközök könyv szerinti értéke	18
<b>Összesen:</b>	<b>12 707</b>	<b>Összesen:</b>	<b>8 826</b>

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

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
<b>A.</b>			
01.	+ Kamatbevételek	133 704	156 042
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás nélkül)	38 031	44 693
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	3 007	3 962
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás nélkül)	15 451	15 833
05.	+ Nem pénzügyi és bektetési szolgáltatások bevételei	804	1 799
06.	+ Osztalék bevétel	652	1 477
07.	+ Rendkívüli bevétel	1 158	1 091
08.	- Kamatráfordítások	75 446	95 907
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	8 862	11 272
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	7 477	14 110
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	8 189	12 960
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	634	796
13.	- Általános igazgatási költségek	48 832	52 304
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	2 870	836
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	5 337	3 156
16.	- Kifizetett osztalék	0	10 823
<b>17.</b>	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)</b>	<b>35 160</b>	<b>22 733</b>
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	260 427	197 650
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-169 329	-152 937
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	52	-14
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-87 787	-49 027
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása ( ha növekedés -, ha csökkenés+)	16 816	3 850
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-415	-1 879
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 498	-2 650
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 258	-4 497
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 703	-2 354
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-555	7 265
28.	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	Jogszabály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-236	-362
31.	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
<b>32.</b>	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok)</b>	<b>49 080</b>	<b>17 778</b>
33.	ebből '- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 661	2 758
34.	'-számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzügyintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	47 419	15 020

## V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

A K&H Bank 2006. évi tevékenységét és gazdálkodását a következők jellemezték:

- A Bank megőrizte – egyes, főleg lakossági területeken növelte – piaci szerepét, súlyát.
- Az egyedi, rendkívüli tételektől megtisztított üzleti eredmény további javulást mutat.
- Az integrált banki rendszer bevezetése lezárult.

A 2006. év üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

### 1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

#### 1.1. Mérleg

Mrd Ft	2005	2006	Változás
Mérlegfőösszeg	1 888	2 099	11%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 348	1 459	8%

2006-ben a K&H Bank Rt. mérlegfőösszege 11,1%-kal (210,4 Mrd Ft-tal) nőtt az előző év végéhez képest, záróértéke december 31-én 2 098,7 Mrd Ft volt. Eszközoldalon a bővülés elsősorban az ügyfelek hitelállományához kapcsolódott, amit hasonló mértékű növekedés kísért az ügyfélforrásokban.

A **hitelállományok** között továbbra is meghatározó a *lakossági* hitelállomány növekedése: a 2005. évi 42.6% után a lakossági kihelyezések 25.4%-kal bővültek 2006 során (ennek eredményeképpen a teljes hitelállományon belül a lakossági hitelek súlya az előző évi 27%-ról 31%-ra emelkedett). A bankszektor egészéhez hasonlóan tovább folytatódott a devizaalapú lakás- és fogyasztási hitelek térnyerése (december 31-én a K&H lakossági hitelportfóliójának mintegy 67%-át már ezek a termékek tették ki, szemben a 2005. évi 57%-kal). A vállalati hitelállomány elsősorban a kkv ill. nagyvállalati szegmensnek köszönhetően növekedett 2006-ban.

Mrd Ft	2005	2006	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 251	1 338	7%
Saját tőke	142	143	1%

A **forrásokon** belül az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya összességében 87.7 Mrd Ft-tal nőtt, s így forrásokon belüli súlya 63,8%-ra csökkent (2005: 66.2%).

A vállalati üzletág szegmensei közül elsősorban a nagyvállalatoktól származó betétek növekedtek 2006-ban. A lakossági forrásgyűjtést tekintve összességében eredményes évet tudhat magáénak a bank: a lakossági betétek és a banki érdekeltségbe tartozó K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő által kibocsátott befektetési alapok állománya több mint 117 Mrd Ft-tal bővült az év során (ehhez kapcsolódóan az alapok által bankban elhelyezett betétállomány is jelentősen növekedett), és ezzel a Bank piaci részesedése tovább növekedett.

**Saját tőke:** mivel a K&H Bank Nyrt. 99,96%-os tulajdonosa, a KBC Bank NV úgy döntött, hogy a Bank 2006. évi eredménye után a jogszabályok által megengedett maximális osztalékot kívánja felvenni, a saját tőke 2005 végéhez képest az éves profit (12,0 Mrd Ft) 10%-ának megfelelő általános tartalékhoz kapcsolódóan bővült.

A **tőkemegfelelési mutató** a Bank tőkével való ellátottságát méri idegen forrásaihoz, illetve kockázatos eszközeihez viszonyítva. A Bank magyar tőkemegfelelési előírások alapján számított tőkemegfelelési mutatója 11.44% volt (2005. december 31: 11,19%). A magyar előírások szerint a mutatónak minimálisan 8.0%-ot kell elérnie.

## 1.2. Eredmény

A Bank adózás utáni eredménye, ill. szokásos (üzleti) tevékenysége elsősorban egyedi tételeknek köszönhetően csökkent 2006-ban. A hitel portfólió teljeskörű átvizsgálása a céltartalék növelését eredményezte olyan ügyfelek hitelei esetében, amelyeket – más, egyedi tényezőkkel együtt - hátrányosan befolyásoltak a romló makrogazdasági körülmények.

Mrd Ft	2005	2006
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	24,8	14,9
Adózás utáni eredmény	17,7	12,0

A bevétel növekedésében az alábbi tényezők játszottak meghatározó szerepet:

- A *nettó kamat és kamatjellelű eredmény* 3.2% növekedést mutat 2005-höz képest. Az ügyfél hitel-betét állományokhoz kapcsolódó kamatrés 40 bázispontos javulása elsősorban a lakossági állományoknak köszönhető, ahol – a bankszektor egészéhez hasonlóan – a hitelek kamatának csökkenése elmaradt a betéti kamatlábak, egyébként piaci kamatszinttel megegyező csökkenésétől.
- A *jutalékeredmény* 27,6 milliárd Ft volt 2006-ban (ez 12%-os növekedést mutat). A jelentős bevétel-növekedés elsősorban a befektetési szolgáltatásokból származó eredménynek köszönhető, amely a K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő által indított új garantált alapok forgalmazásához kapcsolódó jutalékbevételek révén jelentősen nőtt. Kiemelkedő növekedés kapcsolódik a bankkártya ill. a biztosítási tevékenységből származó jutalékbevételekhez is.
- A *Bank működési költsége* az előző évi költségértéknél 3,8 Mrd Ft-tal, 6,8 %-kal magasabb (2006. év: 59,4 Mrd Ft; 2005. év: 55,6 Mrd Ft). A Bank költség alakulását, illetve annak összetételét alapvetően befolyásolta, hogy az üzemeltetési, pénzügyi-számviteli és egyéb adminisztratív, elszámolási tevékenységek egy részét nem a Bank, hanem a bankcsoport-szolgáltató központ végzi:
  - A *személyi jellelű költség* 1,4 Mrd Ft-tal, 5,3 %-kal emelkedett elsősorban a béremeléshez kapcsolódóan, bár az emelkedést mérsékelte a szolgáltató központba kerülő munkavállalók kiesett költsége.
  - Az *egyéb költségek* 2,1 Mrd Ft-tal (9,1 %-kal) magasabbak. E költségemelkedésből az említett tevékenységek ellátásáért fizetett díjak 1,1 Mrd Ft-ot tettek ki. A költségemelkedés további fő összetevői: elhelyezési költségek (+0,3 Mrd Ft), marketing költségek (+0,2 Mrd Ft), üzletvitelhez kapcsolódó költségek (+0,5 Mrd Ft).
  - Az *értékcsökkenési leírás* emelkedése 0,3 Mrd Ft (+4,4 %).

## 2. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

- 2006-ban 32 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg az alábbiak szerint: 10 új bankfiók létesült, 6 bankfiók új helyszínre költözött, további 14 fiók részleges vagy teljes átépítése befejeződött, 2 bankfiók építése folyamatban volt az év végén.
- 2006-ban befejeződött a bankfiókok három évre tervezett épületgépészeti (klíma és szellőzés) korszerűsítése.
- A fióképítésekhez kapcsolódóan, illetve az ATM projekt keretében 66 db készüléket építettünk be új helyszínen és további 97 db-ot cseréltünk korszerűbb berendezésre.

- Folytattuk az akadálymentesítési projektet, jelenleg a 168 bankfiókból 95 bankfiók akadálymentes.

A 2006 év legnagyobb informatikai feladatai a következők voltak:

Az Equation/EBA integrált rendszer implementálásának befejezése, és a kivezetett rendszerek archiválása

Az üzleti céloknak megfelelő fejlesztések megvalósítása, termékfejlesztés és szolgáltatás bővítés támogatása.

A fentiek keretében, illetve azon túl véghezvitt legfontosabb fejlesztések a következők voltak:

- befejeződött a vállalati és kiemelt ügyfelek és termékek migrációja,
- Jelentős projekt zárult le a W1SE2 - vállalati globális e-bank rendszer bevezetésével, amelynek segítségével az ügyfelek egy web-es felületen elérhetik a Banknál vezetett különböző számláikat és más bankoknál vezetett számlájukhoz is adhatnak megbízásokat.
- A lakossági problémás ügyfélkezelés számára egy új alkalmazás – Collection Assistant - került bevezetésre, amely támogatja a belső szervezet munkáját, valamint egy Web-en elérhető felület a szerződött partnerek számára nyújt segítséget.
- Elkészültek a kamatadó adminisztrációjához szükséges fejlesztések.
- Az Ügynöki jutalék regisztrációs rendszer fejlesztése befejeződött, amely a bank által külső ügynököknek kifizetendő jutalékok számítását végzi hiteltermékekre, garantált alapokra és a pénztárak termékeire.
- A nemzetközi deviza átutalások csoportszintű kezelését megvalósítani hivatott Finforce projekt keretében az ügyfél-, számlatörzs- valamint árfolyam replikáció elkészült.
- Automatikus monitoring rendszer (AMR) fejlesztése a kockázatkezelés számára befejeződött.

A bank dolgozóinak létszáma az év folyamán - 65 fővel - csökkent, az év végén 3.390 volt. A csökkenésben nagy szerepe volt a csoportszolgáltató központ létrehozásának, mivel számos feladat végrehajtása (ILBI - Ingatlanügyletek, logisztika, bankbiztonság -, humánköltés elszámolás és pénzügy), a végrehajtó egységekkel együtt, oda került átcsoportosításra a Bankból.