

Budapest Bank Rt. és leányvállalatai
Konszolidált Éves Beszámoló
2005. december 31.

Budapest, 2006. április 26.

Mark Arnold
Vezérigazgató

Pálcza Edit
Pénzügyi Igazgató

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

I	Könyvvizsgálói jelentés	1.
II	Éves Beszámoló	2.
II /1.	Mérleg	3.
II /2.	Eredménykimutatás	7.
III	Kiegészítő Melléklet	9.
IV	Általános rész	
IV /1.	A Budapest Bank Csoport rövid bemutatása	10.
IV /2.	A Budapest Bank Csoport számviteli politikájának meghatározó elemei	12.
IV /3.	Változások és jelentősebb gazdasági események a 2005. évi beszámolóban	21.
V	Specifikus adatok	
V /1.	Budapest Bank Rt. konszolidálásba bevont leányvállalatai, valamint társult vállalkozásokban lévő részesedések és egyéb pénzügyi befektetések	22.
V /2.	A Budapest Bank Rt. befektetésének összege a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál	23.
V /3.	A Budapest Bank Rt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés	24.
V /4. a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2005-ben	25.
V /4. b	Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2005-ben	26.
V /5.	Készletek állománya 2005-ben	27.
V /6.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint	28.
V /7.	Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	29.
V /8.	Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2005. január 1. - 2005. december 31. között	30.
V /9.	Értékvesztés változásának alakulása 2005. január 1. - 2005. december 31. között	31.
V /10.	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	32.
V /11.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint	33.
V /12.	Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve	34.
V /13.	Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2005. december 31-én	35.
V /14.	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	36.
V /15.	Kibocsátott részvények állományának alakulása	37.
V /16.	Függővé tett kamatok, díjak és jutalékok	38.
V /17.	Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek	39.
V /18.	A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2005-ben	40.
V /19.	Azonnali adásvételi ügyletekből 2005. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek	41.
V /20.	Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegesoronkénti állománya nyilvántartási áron	42.
VI	Tájékoztató adatok	
VI /1.	Pénzügyi mutatók	43.
VI /2.	Alárendelt kölcsöntőke	44.
VI /3.	Függő és jövőbeni kötelezettségek	45.
VI /4.	Rendkívüli eredményként elszámolt tételek	46.
VI /5.	Társasági adóalapot módosító tételek 2005-ben	47.
VI /6.	A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2005-ben	48.
VI /7.	Költségek költségnemenkénti részletezése	49.
VI /8.	Egyéb eredményként elszámolt tételek	50.
VI /9.	Cash-flow kimutatás	51.
VI /10.	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	52.
VI /11.	A 2005-ös évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai	53.
VI /12.	Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban	54.
VI /13.	Nagykockázat vállalás	55.
VI /14.	Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2005. üzleti év utáni járandóságai	56.
VII	Üzleti Jelentés	57.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Eszközök (aktívák)		Adatok millió forintban		
Sor-szám	A tétel megnevezése	2004	Előző év (ek) módosításai	2005
a	b	c	d	e
01	1. Pénzeszközök	13 443	-	14 577
02	2. Állampapírok (03.+04. sor)	55 434	-	37 966
03	a) forgatási célú	18 695	-	11 876
04	b) befektetési célú	36 739	-	26 090
05	2/A. Állampapírok értékelési különbözete	-	-	-
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7.+8.+19.sor)	46 108	-	78 309
07	a) látra szóló	242	-	1 357
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9.+14. sor)	45 866	-	76 952
09	ba) éven belüli lejáratú	45 363	-	76 140
10	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
11	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
12	MNB-vel szemben	16 000	-	63 834
13	elszámolóházzal szemben	-	-	-
14	bb) éven túli lejáratú	503	-	812
15	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
16	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
17	MNB-vel szemben	503	-	-
18	elszámolóházzal szemben	-	-	-
19	c) befektetési szolgáltatásból	-	-	-
20	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
21	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
22	elszámolóházzal szemben	-	-	-
23	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25.+32.sor)	295 665	-	390 995
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (21.+24. sor)	295 658	-	390 306
26	aa) éven belüli lejáratú	117 611	-	153 746
27	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
28	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
29	ab) éven túli lejáratú	178 047	-	236 560
30	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
31	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
32	b) befektetési szolgáltatásból (35.+36.+37.+38.+39. sor)	7	-	689
33	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
34	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
35	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
36	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	7	-	689
38	bd) elszámolóházzal szembeni követelések	-	-	-
39	be) egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42.+45. sor)	2 722	-	2 752
42	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (42.+43. sor)	-	-	-
43	aa) forgatási célú	-	-	-
44	ab) befektetési célú	-	-	-
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (45.+49. sor)	2 722	-	2 752
46	ba) forgatási célú	2 722	-	2 752
47	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
48	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
49	visszavásárolt saját kibocsátású	-	-	-
50	bb) befektetési célú	-	-	-
51	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
52	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55.+58.sor)	195	-	195
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-	-
56	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
57	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
58	b) változó hozamú értékpapírok (58.+59. sor)	195	-	195
59	ba) forgatási célú	195	-	195
60	bb) befektetési célú	-	-	-
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra (63.+65.sor)	435	-	441
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	435	-	441
64	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
66	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-	-
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69.+71.+73. sor)	0	-	0
69	a) Részvények, részesedések befektetési célra	-	-	0
70	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
72	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
73	c) Tőkekonszolidációs különbözet (73.+74. sor)	-	-	-
74	ca) leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	-	-	-
75	cb) társult vállalkozásból	-	-	-
76	9. Immateriális javak (77.+78. sor)	2 348	-	2 434
77	a) Immateriális javak	2 348	-	2 434
78	b) Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-

Statisztikai számjel: 10196445651211401

Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése		2004	-	2005
a	b		c	d	e
79	10.	Tárgyi eszközök (80.+85.+90. sor)	25 096	-	24 505
80	a)	penzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (80.+81.+82.+83. sor)	9 296	-	10 667
81	aa)	ingatlanok	6 349	-	7 151
82	ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 595	-	3 334
83	ac)	beruházások	352	-	182
84	ad)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
85	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (85.+86.+87.+88. sor)	15 800	-	13 838
86	ba)	ingatlanok	-	-	-
87	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	15 565	-	13 623
88	bc)	beruházások	235	-	215
89	bd)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
90	c)	tárgyi eszközök érték helyesbítése	-	-	-
91	11.	Saját részvények	-	-	-
92	12.	Egyéb eszközök (93.+94.+97. sor)	6 604	-	6 772
93	a)	készletek	909	-	400
94	b)	egyéb követelések	5 695	-	6 372
95		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
96		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
97	c)	Konzolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	-	-	-
98	12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-	-
99	12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	-
100	13.	Aktív időbeli elhatárolások (101.+102.+103. sor)	5 275	-	4 736
101	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 011	-	4 266
102	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	264	-	470
103	c)	halasztott ráfordítások	-	-	-
104		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (100.+105.+106. sor)	453 324	-	563 682
105		FORGÓESZKÖZÖK (01.+03.+07.+09.+19.+26.+32.+43.+46.+55.+59.+91.+92. sor +II/A.)+III/A.)+IV.A.)+V.A.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)	204 883	-	268 105
106		BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (04.+14.+29.+44.+50.+60.+62.+68.+76.+79. sor +II/A.)+III/A.)+IV.A.)+V.A.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)	243 167	-	290 840

Statisztikai számjel: 10196445651211401

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Források (passzívák)		Adatok millió forintban		
Sor-szám	A tétel megnevezése	2004	Előző év (ek) módosításai	2005
a	b	c	d	e
107	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (108.+109.+120. sor)	34 442	-	37 703
108	a) látraszóló	1 597	-	83
109	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (110.+115. sor)	32 844	-	37 615
110	ba) éven belüli lejáratú	936	-	2 070
111	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
113	MNB-vel szemben	377	-	-
114	elszámolóházzal szemben	-	-	-
115	bb) éven túli lejáratú	31 908	-	35 545
116	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
117	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
118	MNB-vel szemben	134	-	-
119	elszámolóházzal szemben	-	-	-
120	c) befektetési szolgáltatásból	1	-	5
121	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
123	elszámolóházzal szemben	-	-	-
124	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
125	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (126.+130.+140. sor)	334 193	-	429 503
126	a) takarékhelyek (127.+128.+129. sor)	-	-	-
127	aa) látraszóló	-	-	-
128	ab) éven belüli lejáratú	-	-	-
129	ac) éven túli lejáratú	-	-	-
130	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (131.+134.+137. sor)	332 047	-	426 933
131	ba) látraszóló	175 908	-	184 775
132	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
133	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
134	bb) éven belüli lejáratú	118 350	-	185 383
135	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
136	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
137	bc) éven túli lejáratú	37 789	-	56 775
138	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
139	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
140	c) befektetési szolgáltatásból (143.+144.+145.+146.+147. sor)	2 146	-	2 570
141	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
142	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
143	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
144	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
145	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2 146	-	2 570
146	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-	-
147	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-	-
148	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
149	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség (150.+157.+164. sor)	-	-	-
150	a) kibocsátott kötvények (151.+154. sor)	-	-	-
151	aa) éven belüli lejáratú	-	-	-
152	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
153	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
154	ab) éven túli lejáratú	-	-	-
155	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
156	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
157	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (158.+161. sor)	-	-	-
158	ba) éven belüli lejáratú	-	-	-
159	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
160	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
161	bb) éven túli lejáratú	-	-	-
162	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
163	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
164	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (165.+168. sor)	-	-	-
165	ca) éven belüli lejáratú	-	-	-
166	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
167	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
168	cb) éven túli lejáratú	-	-	-
169	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
170	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
171	4. Egyéb kötelezettségek (172.+176.+179. sor)	9 421	-	13 924
172	a) éven belüli lejáratú	9 188	-	13 847
173	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
174	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
175	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
176	b) éven túli lejáratú	233	-	77
177	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
178	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
179	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	-	-	-
180	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	-
181	5. Passzív időbeli elhatárolások (182.+183.+184. sor)	6 353	-	6 047
182	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	537	-	662
183	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 815	-	5 384
184	c) halasztott bevételek	1	-	0
185	6. Céltartalékok (186.+187.+188.+189. sor)	6 147	-	5 868
186	a) céltartalék nyugdíjra, végkielégítésre	-	-	43
187	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségre	3 383	-	2 979
188	c) általános kockázati céltartalék	2 531	-	2 530
189	d) egyéb céltartalék	233	-	317
190	7. Hátrasorolt kötelezettségek (191.+196.+197. sor)	4 011	-	4 011
191	a) alárendelt kölcsöntőke	3 861	-	3 861
192	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
193	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
194	aa) tőkekonszolidációs különbözet	150	-	150
195	Ebből: leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból	150	-	150
196	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
197	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-	-
198	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
199	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-

Statisztikai számjel: 10196445651211401

Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése		2004	Előző év (ek) módosításai	2005
200	8.	Jegyzett tőke	19 346	-	19 346
201		Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	-	-	-
202	9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-	-
203	10.	Tőketartalék (204.+205. sor)	1	-	0
204	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázszió)	-	-	-
205	b)	egyéb	-	-	0
206	11.	Általános tartalék	2 993	-	3 526
207	12.	Eredménytartalék	21 738	-	30 555
208	13.	Lekötött tartalék	3	-	1
209	14.	Értékelési tartalék (210.+211.sor)	-	-	-
210	a)	értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-	-
211	b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-	-	-
212	15.	Mérleg szerinti eredmény	11 201	-	7 334
213	16.	Leányvállalat és közös vezetéssű vállalkozás saját tőke változása	1 966	-	4 223
214	17.	Konszolidáció miatti változások (215.+216. sor)	1 511	-	1 640
215	a)	adósságkonszolidálás különbözetéből	-	-	-
216	b)	közbenső eredmény különbözetéből	1 511	-	1 640
217	18.	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-	-
218	FORRÁSOK ÖSSZESEN (181.+185.+219.+220.+221. sor)		453 324	-	563 682
219	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (108.+110.+120.+127.+128.+131.+134.+140.+151.+158.+165.+172. sor + 1/A) + 2/A + 4/A tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)		308 126	-	388 733
220	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (115.+129.+137.+154.+161.+168.+176.+190. sor + 1/A) + 2/A + 4/A tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)		73 941	-	96 408
221	SAJÁT TŐKE (200.-202.+203.+206.+207.+208.+209.+212.+213.+214.+217. sor)		58 758	-	66 626

Mérlegen kívüli tételek

Sor- szám	A tétel megnevezése		2004	Előző év (ek) módosításai	2005
222		Függő kötelezettségek	144 785	-	172 957
223		Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	70 634	-	129 443
224		Összesen függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	215 419	-	302 400
225		Mérlegen kívüli követelések összesen	67 582	-	131 137

Budapest, 2006. április 26.

 Mark Arnold
 Vezérigazgató

 Pálca Edit
 Pénzügyi Igazgató

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése		2004	Előző év (ek) módosításai	2005
a	b		c	d	e
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	49 053		46 887
2	a)	rögzített kamatozási hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	4 055		3 295
3		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
4		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
5	b)	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	44 997		43 591
6		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
7		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	17 783		14 816
9		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
10		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
11		Kamatkülönbözet (1.-2. sor)	31 270		32 071
12	3.	Bevételek értékpapírokból	108		178
13	a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
14	b)	bevételek társult vállalkozásban való részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
15	c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	108		178
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	13 366		15 632
17	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	11 732		13 388
18		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
19		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
20	b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből	1 634		2 244
21		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
22		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	5 751		6 847
24	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 483		6 813
25		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
26		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
27	b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	268		34
28		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
29		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a)-6.b)+6.c)-6.d) sor)	6 689		6 607
31	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8 538		7 563
32		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
33		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
34		értékelési különbözet	-		-
35	b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 284		993
36		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
37		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
38		értékelési különbözet	-		-
39	c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből	435		122
40		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
41		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
42		forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-		-
43		értékelési különbözet	-		-
44	d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	-		84
45		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
46		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
47		forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-		-
48		értékelési különbözet	-		-
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	42 681		53 587
50	a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	38 611		48 637
51		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
52		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
53	b)	egyéb bevételek	4 070		4 950
54		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
55		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
56		készletek értékvesztése	-		530
57	ba)	adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	-		-

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2004	Előző év (ek) módosításai	2005
58	8. Általános igazgatási költségek	26 841		31 175
59	a) személyi jellegű ráfordítások	12 914		16 196
60	aa) bérköltség	8 729		11 002
61	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	876		1 091
62	Ebből: társadalombiztosítási költségek	82		105
63	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	245		314
64	ac) bérjárulékok	3 310		4 104
65	Ebből: társadalombiztosítási költségek	98		97
66	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 039		2 611
67	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	13 927		14 979
68	9. Értéksökkenési leírás	2 760		2 654
69	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	43 060		54 543
70	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	36 134		45 697
71	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
72	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
73	b) egyéb ráfordítások	6 926		8 846
74	ba) adósságonkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	-		-
75	11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 281		7 968
76	a) értékesítés követelések után	4 980		7 136
77	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 301		832
78	12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 432		5 291
79	a) értékesítés visszairása követelések után	2 244		4 055
80	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 187		1 236
81	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-		-
82	13. Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-		0
83	14. Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-		1
84	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	12 854		10 179
85	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1.-2.+3.+4.-5.+6.+7.b)-8.-9.-10.b)-11.+12.-13.+14. sor)	10 376		7 239
86	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a)-10.a) sor)	2 477		2 940
87	16. Rendkívüli bevételek	415		7
88	17. Rendkívüli ráfordítások	5		619
89	18. Rendkívüli eredmény (16.-17. sor)	410		- 612
90	19. Adózás előtti eredmény (±15.±18. sor)	13 263		9 567
91	20. Adófizetési kötelezettség	2 062		1 691
92	a) konszolidálásból adódó (számitott) társasági adó különbözet (±)	-		-
93	21. Adózott eredmény (±19-20. sor)	11 201		7 876
94	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-		534
95	23. Jóváhagyott osztalék és részesedés	-		8
96	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
97	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
98	24. Mérleg szerinti eredmény (±21±22-23)	11 201		7 334

Budapest, 2006. április 26.

Mark Arnold
 Vezérigazgató

Pálca Edit
 Pénzügyi Igazgató

Budapest Bank Rt. és leányvállalatai

Kiegészítő Melléklet

2005. december 31.

Budapest, 2006. április 26.

Mark Arnold
Vezérigazgató

Pálcza Edit
Pénzügyi Igazgató

IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

IV/1 A BUDAPEST BANK RT ÉS A BANKCSOPORT RÖVID BEMUTATÁSA

A Budapest Bank Rt. ("Budapest Bank" vagy "Bank") a kétszintű bankrendszer létrehozásakor, 1987. január 1-jével alakult meg az állam, állami tulajdonú vállalatok és szövetkezetek közös vállalkozásaként. 1995. decemberében került sor a Bank privatizálásra a General Electric Capital, az EBRD és az ÁPV Rt. részvételével.

2001. év folyamán a General Electric Capital a Bank többségi tulajdonosává vált az EBRD 33,57%-os és az ÁPV Rt 23,76%-os, valamint az 5% alatti részesedést birtokló tulajdonosoktól való 13,44%-os részesedés megvásárlása által.

2002. és 2003. és 2004. folyamán az 5% alatti részesedést birtokló tulajdonosoktól további részesedések megvásárlása történt, 2005 év végén a GE tulajdoni részesedése 99,69%.

A Bank részvénytársasági formában működik, a társaság jegyzett tőkéje 2005. dec. 31-én 19 346 millió Ft.

A Bank teljeskörű hitelintézeti tevékenység végzésére jogosult forintban és devizában egyaránt.

A Bank ügyfélkörének és szolgáltatásainak bővítését célul kitűzve terjeszkedett Budapesten és vidéken. Fiókhálózata jelenleg 65 fiókból és 9 hitelpontból áll, a vállalati ügyfelek kiszolgálását 8 ügyfélközpont végzi.

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

Az **SBB Solution Rt.** (korábban Budapest Értékpapír és Befektetési Rt.) tevékenysége a stratégiai elképzeléseknek megfelelően 2000-ben integrálódott a Budapest Bank Rt-be, így a Bank közvetlenül nyújt értékpapír-piaci szolgáltatást ügyfelei részére. Az SBB Rt. tevékenysége a kárpótlási jegyek elszámolására korlátozódik.

A **Budapest Alapkezelő Rt.** az általa létrehozott befektetési alapokat működteti, a **Budapest Lízing Rt.** a lízing konstrukciókat finanszírozza.

A 2B Kft. az Autópark-kezelő Rt. eszközlízing divíziójával összeolvadva hozta létre az **Eszközfinaanszírozó Kft-t** 2000. december végén amely operatív lízing tevékenységet folytat

A **BB Autópark-kezelő Zrt-t** 1997-ben alapította a Budapest Bank, melynek tevékenysége az operatív lízing ügyleteket és flottakezelést öleli fel.

A Budapest **Autófinanszírozási Rt.** pénzügyi lízinggel, illetve a klasszikus gépjármű hitelezéssel foglalkozik.

A leányvállalatok üzleti tevékenységének rövid ismertetése:

1) **Az SBB Solution Rt.** (korábban Budapest Értékpapír és Befektetési Rt.) tevékenysége a stratégia elképzeléseknek megfelelően 2000-ben integrálódott a Budapest Bank Rt-be, így a Bank közvetlenül nyújt értékpapír-piaci szolgáltatást ügyfelei részére. Az SBB Rt. 2005. év végi mérlegfőösszege 260 millió Ft, jegyzett tőkéje 168 millió Ft, saját tőkéje 238 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 130 millió Ft veszteség.

2) A **Budapest Alapkezelő Rt.** 1992-ben alakult, és az általa létrehozott befektetési alapokat kezeli, melyek száma egyre növekszik. Az Alapkezelő Rt. 2005. év végi mérlegfőösszege 3.016 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 2.511 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 1.314 millió Ft nyereség.

3) A **Budapest Lízing Rt.** legfontosabb tevékenysége a hosszú élettartamú tárgyi eszközök (elsősorban termelőeszközök) beszerzése és lízingbe adása ügyfelei részére. 1992-ben alapította a Bank, az azóta eltelt időben jelentős növekedés után jellemző pénzügyi adatai 2005-ben: mérlegfőösszege 43.373 millió Ft, jegyzett tőkéje 60 millió Ft, saját tőkéje 2.041 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 646 millió Ft nyereség.

4) A 2B Kft. az Autópark-kezelő Rt. eszközlízing divíziójával összeolvadva hozta létre a Budapest **Eszközfinaanszírozó Kft**-t 2000. december végén, mely operatív eszközfinaanszírozással foglalkozik. Az Eszközfinaanszírozó Kft. 2005. év végi mérlegfőösszege 9.690 millió Ft, jegyzett tőkéje 11 millió Ft, saját tőkéje 978 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 40 millió Ft nyereség.

5) A **Budapest Autópark-kezelő Zrt.** 1997-ben alapított leányvállalat, amely elsősorban a nagyobb létszámú autóflottákat - így a Bankcsoport tagjai által használt gépparkot is - beszerzi, operatív lízingbe adja és a karbantartási és adminisztratív feladatokat teljeskörűen ellátja. Az Autóparkkezelő Rt. 2005. év végi mérlegfőösszege 5.437 millió Ft, jegyzett tőkéje 53 millió Ft, saját tőkéje 384 millió Ft és mérleg szerinti eredménye 51 millió Ft nyereség.

6) A **Budapest Autófinanszírozási Rt.** 1997-ben 50 millió forint, 100%-ban BB tulajdonú részvénytőkével alakult. Új és használt autók megvásárlásához nyújt hitelt, vagy lízingelési lehetőséget magánszemélyek és vállalkozók részére. Az Autófinanszírozási Rt. jellemző pénzügyi adatai 2005-ben: mérlegfőösszege 85.603 millió Ft, jegyzett tőkéje 180 millió Ft, saját tőkéje 3.543 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 477 millió Ft nyereség.

IV/2. A BUDAPEST BANK CSOPORT SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK MEGHATÁROZÓ ELEMELI

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

1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról („Htp.”),
1997. évi CXLIV. törvény a gazdasági társaságokról,
2000. évi C. törvény a számvitelről („Törvény”),
2001. évi CXX. törvény A tőkepiacról,
250/2000. (XII. 24.) Kormány rendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló elkészítési és könyvviteli kötelezettségének sajátosságairól,
14/2001. (III. 9.) PM rendelet a kintlevőségek, befektetések, mérlegén kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól.

A Bankcsoport Számviteli Politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott 14 számviteli alapelvre épül.

Mérlegkészítés időpontjául a Bank a fordulónapot követő év január 12-ét, a nem ügyfeles deviza swapok, valamint az értékvesztés esetében pedig február 3.-át jelölte meg. Ez az időpont a leányvállalatok osztalékfizetésére vonatkozóan március 17-ig változhat.

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

A konszolidált éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások:

Pénzeszközök

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

Értékpapírok

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

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

A Bankcsoport az értékpapírok egyedi minősítése alapján értékvesztést számol el, ha az eszköz könyv szerinti értéke és piaci értéke közötti különbség veszteségjellegű, tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.

A befektetési célú értékpapírok között kell kimutatni a nyílt körben kibocsátott eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat, amelyeket befektetésként, vagy hosszabb időre tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Ennek megfelelően a Bank az Állampapír és MNB kötvény állományát a befektetési célú értékpapírok között tartja nyilván, csak az egy éven belül lejárató értékpapírokat sorolja át forgatási célúvá át.

Követelések – hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

Ebben a csoportban a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó követeléseket szerepelteti a Bankcsoport a konszolidált éves beszámolóban. Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

A forintban fennálló követeléseket a mérlegben bekerülési értéken mutatja ki. A devizára szóló követelések értékelésére vonatkozó szabályokat jelen fejezet végén mutatja be.

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

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

Készletek

A Bankcsoport a konszolidált éves beszámoló mérlegének egyéb eszközök sorában mutatja ki a készleteket.

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

A készleteket a megfelelő készletszámlákon beszerzési értéken tartja nyilván.

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

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

Befektetett pénzügyi eszközök

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

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

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

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

Immateriális javak

A Bankcsoport a konszolidált éves beszámoló mérlegében az immateriális javak között a nem anyagi jellegű eszközöket, az immateriális javakra adott előlegeket, valamint az immateriális javak érték helyesbítését mutatja ki. A nem anyagi jellegű eszközök közé tartoznak a vagyoni értékű jogok, a szellemi termékek és az üzleti- vagy cégérték. Szintén az immateriális javak között szerepelteti az alapítás-átszervezés aktivált értékét és a kísérleti fejlesztés aktivált értékét.

Az értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik. Az üzleti- vagy cégérték esetén, illetve a befejezett alapítás-átszervezés aktivált értékénél a Törvényben meghatározott leírási időintervallumok figyelembe vételével jár el.

Tárgyi eszközök

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

A Bankcsoport által végzett tárgyi adómentes hitelintézeti szolgáltatás miatt a bekerülési, beszerzési érték részét képezi az előzetesen felszámított, de le nem vonható általános forgalmi adó.

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

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

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

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

Kötelezettségek - hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

Ide tartoznak a pénzügyi szolgáltatásból, a likviditás- és kockázatkezelési tevékenységnek minősülő befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek

Elhatárolás

A Bankcsoport a mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó és a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok és pénzügyi szolgáltatási díjak összegét a bevételek aktív időbeli elhatárolása között mutatja ki.

A mérleg fordulónapjáig időarányosan az üzleti évre járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok és kamat jellegű jutalékok összegét csak akkor lehet az aktív időbeli elhatárolások között a mérlegben szerepeltetni, ha az olyan adóstól járó kamat, illetve kamat jellegű jutalék, amely adóssal szemben fennálló követelések problémamentes vagy külön figyelendő minősítésűek.

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

Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

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

A mérlegben a fent említett eszközöket és forrásokat az üzleti év mérlegfordulónapjára vonatkozó MNB devizaközép árfolyamon átszámított forintértéken mutatja ki. Amennyiben a mérlegfordulónapi értékelés előtti könyv szerinti érték és az értékeléskori forintérték közötti különbözet összevontan veszteséget mutat, akkor azt egyenlegében a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között árfolyamveszteséggént

számolja el, ha pedig nyereséget, akkor a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között árfolyamnyereséggént számolja el.

Értékvesztés, kockázati céltartalék

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

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

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

A Bankcsoport általános kockázati céltartalékot a jövőben nem képez; a jogszabályi előírások adta lehetőség szerint a meglévő állományt folyamatosan használja fel veszteségek fedezeteként.

A Bankcsoport minden szükséges céltartalékot és értékvesztést megképzett. Az Értékvesztés esetében a mérlegkészítés időpontjául a Bankcsoport a fordulónapot követő év február 3.-át jelölte meg.

Saját tőke

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

Bankcsoport saját tőke elemeként mutatja ki az adózott eredményből az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt képzett általános tartalékot. E tartalék képzését a Hpt. 75.§-a alapján végzi. A kötelező 10%-os mértékű tartalékképzésen felül további tartalékot a Bankcsoport nem képez, illetve a 10%-os általános tartalék képzését évente egyedileg mérlegeli, ahogy azt az I/3. részben bemutatjuk.

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

Derivatív ügyletek értékelése

A Bank három típusú származékos ügylettel rendelkezik: határidős ügyletekkel, devizaswapokkal, valamint kamatswap ügyletekkel.

Határidős és devizaswap ügyletek esetén MNB középárfolyamon mutatja ki az ügylettel kapcsolatos mérlegen kívüli határidős követeléseket és kötelezettségeket. Kamatswap ügyletek eredményének megállapítása eredeti devizában történik, amelyet MNB középárfolyamon értékel át a Bank.

Az ügyfelekkel kötött határidős ügyleteket a Bank a GE-vel kötött ügyletekkel lefedez, ezáltal az ügyletek elszámolása a 250/2000-es Kormányrendelet fedezeti ügyletekkel kapcsolatos előírásai alapján történik.

A mérleg fordulónapjáig le nem zárt, forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügyletek nem minősülnek fedezeti ügyletnek. A Bankcsoport a mérlegkészítés időpontjáig a 2005. február 3-ig lejáró ügyleteknél a 2005. évi éves beszámolóban az ügyletek lejáratkori tényleges eredményének arányos részét vette figyelembe. A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt deviza swap ügyletek esetében, amelyeknél veszteség várható, a várható veszteség összegében céltartalékot képzett a Bankcsoport.

A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt kamat-swap ügyletek esetén az üzleti év mérlegfordulónapjáig időarányosan számított fix és változó kamat közötti különbözetet, jellegétől függően, a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek, illetve a fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások között számolja el az aktív időbeli elhatárolásokkal, illetve a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben.

Függő, és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

Kamatok elszámolása és függővé tétele

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

A BUDAPEST BANK RT. KONSZOLIDÁCIÓS SZÁMVITELI POLITIKÁJA

A Budapest Banknak a pénzügyi intézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján az 1994. évtől kezdődően konszolidált éves beszámolót kell készítenie, amely szükségessé teszi a Konszolidációs Számviteli Politika kialakítását.

A Budapest Bank Konszolidációs Számviteli Politikája a Törvény előírásaira épül, tekintettel a Budapest Bank célkitűzésire és a számviteli alapelvek figyelembevételével olyan beszámolási és számviteli információs rendszert alakít ki, amely az anyavállalat és leányvállalatai együttes vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A konszolidált éves beszámoló részei:

- konszolidált mérleg,
- konszolidált eredménykimutatás és
- konszolidált kiegészítő melléklet.

A konszolidált mérleg készítésének célja, hogy az eszközöknél és forrásoknál lévő halmozódások - az anyavállalat és a leányvállalatok egymás közti kapcsolatai miatt - kiszűrésével a Bankcsoport tulajdonosai és vezetése, az üzletfelek, befektetők, hitelezők részére információt szolgáltasson a Bankcsoport valós vagyoni és pénzügyi helyzetéről, az azokban bekövetkezett változásokról.

A konszolidált eredménykimutatás a Bankcsoport tagjai közötti bevételek és ráfordítások kiszűrésével információt szolgáltat a Bankcsoport teljesítményéről.

A konszolidált kiegészítő melléklet azokat a számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat, elemzéseket tartalmazza, amelyek a nemzetközi követelményeknek megfelelően a mérleg és eredménykimutatáson túlmenően szükségesek a Bankcsoport tulajdonosai, vezetése, a befektetők és hitelezők számára.

A konszolidált beszámolóban szükséges speciális mérlegtételek a következők:

Tőkekonszolidációs különbözet

Ebben a sorban kell feltüntetni a számított aktív tőkekonszolidációs különbözetet. Ha a megszerzett részesedésért fizetett összeg magasabb, mint a rá jutó, kiszűrt saját tőke összege, akkor az így keletkezett különbözet az aktív tőkekonszolidációs különbözet. Erre a mérlegsorra kizárólag első tőkekonszolidálás során vagy további részesedés megszerzését követően, az első bevonás során kerülhet a mérlegsor értékét növelő összeg.

Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés

Amennyiben a konszolidálásba bevont vállalkozások eredménykimutatásai szerint fizetendő adó több, mint az összevont eredménykimutatás szerint fizetendő adó, akkor a különbözetet áthúzódó adókövetésként ebben a sorban tünteti fel a Bankcsoport.

Leányvállalati saját tőkeváltozás (+/-)

A Bankcsoport a követő tőkekonzolidálásokról ebben a sorban tünteti fel a leányvállalatok saját tőke változásából - a Törvényben meghatározott módon figyelembe vehető - az anyavállalatot megillető részesedés összegét.

Konzolidáció miatti változások (+/-)

Az összevont éves mérleg „a) adósságkonszolidálás különbözetéből” sorában kell feltüntetni a tárgyévet követő évben azt az eredmény különbözetet, amely egy gazdasági eseménynél, a konszolidálásba bevont egyik vállalat követelése és a másik vállalat kötelezettsége közötti eltéréstől adódik.

A konszolidált éves mérleg „b) közbeszó eredmény különbözetéből” sorában kell feltüntetni a tárgyévet követő évben azt a nyereséget ill. veszteséget, amely két konszolidálásba bevont vállalkozás egymás közti ügyletéből származott.

Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése

A leányvállalatok saját tőkéjéből az összevont éves beszámoló készítésekor nem a Bankot, mint anyavállalatot megillető részesedés összegét ezen a soron mutatja ki a Bankcsoport.

A leányvállalati saját tőke felosztása a tulajdonosi arányoknak megfelelően történik.

Jelenleg, a konszolidálásba bevont valamennyi leányvállalatnál a Budapest Bank Rt. 100%-os részesedéssel bír.

Tőkekonszolidációs különbözet leányvállalatoktól

Ha a befektető vállalkozás befektetésének beszerzési értéke és a leányvállalat, a részesedésre jutó saját tőkéjének különbsége negatív (részarányos saját tőke nagyobb, mint a befektetés beszerzési értéke) passzív tőkekonszolidációs különbözet képződik, melyet a Bankcsoport ebben a sorban tüntet fel.

Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó tartozás

Amennyiben a konszolidálásba bevont vállalkozások eredménykimutatásai szerint fizetendő adó kevesebb, mint az összevont eredménykimutatás szerint fizetendő adó, akkor a különbözetet áthúzódó adó tartozásként ebben a sorban tünteti fel a Bankcsoport.

Az összevont eredménykimutatás előírt tagolása az alábbi, konszolidálási adatokat tartalmazó sorokkal tér el a Számviteli Politikában meghatározott egyszerű eredménykimutatás tagolásától:

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet

Ebben a sorban akkor kell feltüntetni összeget, ha azonos jogcímen olyan követelést és kötelezettséget szűrünk ki, amely a konszolidálásba bevont vállalkozások egymás közti üzleti kapcsolataiból keletkezett és a számviteli törvény mérlegértékelési szabályainak alkalmazásából következően eltérő összegűek.

Ha a tárgyévi különbözet eltér az előző évben kimutatott különbözet összegétől, akkor a pozitív előjelű állomány-változás ezen a soron jelenik meg.

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet

Ezen a soron az előző pontban leírt okok miatt keletkező negatív eltéréssel azonos összeg (negatív állomány-változás) jelenik meg.

Kapott osztalék, részesedés társult vállalkozástól

A konszolidált eredménykimutatás ezen sora mutatja meg, hogy a tárgyév gazdálkodását alapul véve az anyavállalatnak (jelen esetben a Banknak) a társult vállalkozásokba fektetett részesedései alapján milyen összegű osztalék jár, továbbá, hogy a társult vállalkozások tárgyévi saját tőke változásából milyen összeg jut a leányvállalatra.

Kapott osztalék, részesedés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásból

Az összevont eredménykimutatás ezen a soron mutatja meg, hogy a tárgyév gazdálkodását alapul véve az anyavállalatnak az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokba befektetett részesedései alapján milyen összegű osztalék jár.

Konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+/-)

Ebben a sorban kell feltüntetni az egyedi adók társasági összege és az összevont eredménykimutatás adóalapja szerint számított adó közti különbséget a megfelelő előjellel.

Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre

Az Eredménykimutatás „Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre” sora az összevont eredménykimutatásban nem szerepeltethető.

Kiegészítő melléklet speciális részei:

Az összevont kiegészítő melléklet alapján a Budapest Bank Rt. Számviteli Politikájában meghatározott Kiegészítő melléklet az alábbi, konszolidálásra vonatkozó specifikus táblákkal egészül ki:

- BB Rt. konszolidálásba bevont leányvállalatai,
- BB Rt. konszolidálásba be nem vont leányvállalatai,
- BB Rt. tőkerészesedése a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál (közvetlen és közvetett részesedések),
- BB Rt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés.

Konszolidációs műveletek meghatározása:

A konszolidálás során az alábbi műveleteket végzi el a Bank:

- egyedi mérlegek, eredménykimutatások "előkészítése"
- tőkeösszevonás
- adósságkonszolidálás
- közbenső eredmények kiszűrése
- bevételek és ráfordítások konszolidálása - társult vállalkozások tőkekonszolidálása
- konszolidálás miatti adókülönbözet meghatározása

IV/3 VÁLTOZÁSOK ÉS JELENTŐSEBB GAZDASÁGI ESEMÉNYEK A 2005. ÉVI BESZÁMOLÓBAN

A Bankcsoport általános kockázati céltartalékot nem képzett 2005-ben

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

A Budapest Bank Rt. a Budapest Pénzpiaci Alap hozamáért egy oldalú kötelezettséget vállalt, amelynek összege 49 378 millió forint és a Budapest Garantált Származtatott Zártvégű Befektetési Alapért hozamgaranciát vállalt, amelynek összege 756 millió forint volt 2005. december 31.-én, Beváltásra nem került sor 2005. év folyamán. A Budapest Alapkezelő a Budapest Aranytrió Garantált Származtatott Zártvégű Befektetési Alapra vállalt tőkegaranciát, amelynek értéke 1 984 millió.

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

A Bankcsoport az Országos Betétbiztosítási Alaphoz 2005. évben 54 millió Ft betétbiztosítási díjat fizetett be.

A Befektető Védelmi Alaphoz átutalt éves díj összege 2005. évben 93 millió Ft volt.

A Bankcsoport 2005. évi konszolidált beszámolóját Mark Arnold (Budapest, 1020 Verecke utca 138/b) a Bank vezérigazgatója és Pálcza Edit (Budapest, 1046 Szőnyi István utca 48.) a Bank Pénzügyi vezérigazgató-helyettese írja alá.

V /1. A Budapest Bank Rt. konszolidálásba bevont leányvállalatai, valamint társult
vállalkozásokban lévő részesedések és egyéb pénzügyi befektetések

2005. december 31.

	Vállalkozás		Beszerzési érték (ezer Ft-ban)	Szavazati arány
	Neve	Székhelye		
1. Konszolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések	Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	1138 Budapest, Váci út 188.	29 359	100%
	Budapest Alapkezelő Rt.	1138 Budapest, Váci út 188.	10 000	100%
	Budapest Autófinanszírozási Rt.	1138 Budapest, Váci út 188.	250 000	100%
	Budapest Autópark-kezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	558 000	100%
	SBB Solution Rt.	1138 Budapest, Váci út 188.	1 796 000	100%
	Budapest Lízing Rt.	1138 Budapest, Váci út 188.	280 000	100%
2. Társult vállalkozásokban	Budatrend III: Ingatlanhaszn. Rt.		30 600	15,87%
3. Egyéb részesedés	Elszámolásforgalmi Központ Rt.	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-29.	156 000	8,33%
	Hitelgarancia Rt.	1052 Budapest, Bárczy István .u 3-5.	190 000	3,94%
	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Rt.	1052 Budapest, Szép .u 2.	50 000	2,90%
	Swift	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	9 035	0,06%

V /2. A Budapest Bank Rt. befektetésének összege a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál

2005. december 31.

Leányvállalat megnevezése	BB Rt. közvetlen befektetése a leányváll.-nál		Jegyzett tőke	Saját tőke	Mérleg szerinti eredmény
	eFt	%	eFt	eFt	eFt
SBB Solution Rt.	1 796 000	100	168 000	237 621	(129 720)
Budapest Autófinanszírozási Rt.	250 000	100	180 000	3 543 081	477 348
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	29 359	100	11 000	978 119	40 140
Budapest Lízing Rt.	280 000	100	60 000	2 041 243	646 173
Budapest Alapkezelő Rt.	10 000	100	500 000	2 510 708	1 313 748
Budapest Autópark-kezelő Zrt.	558 000	100	53 000	383 744	50 761
Összesen:	2 923 359		972 000	9 694 516	2 398 450

V / 3. A Budapest Bank Rt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés
 2005. December 31.

Leányvállalat megnevezése	BB Rt részesedése a leányvállaltnál %	Leányvállalat saját tőkéje Mérleg szerinti eredmény nélkül 2005. december 31. eFt (b)	BB Rt-t megillető részesedés 2005. december 31. eFt (c= a x b)	Részesedés beszerzési ára eFt (d)	Tőkekonszolidációs különbözlet 1994 eFt (e)	Tőkekonszolidációs különbözlet módosítása új részesedés miatt eFt (f)	Aktív tőkekonszolidációs különbözlet écs-je eFt (g)	Tőkekonszolidációs különbözlet eFt (e+f-g)	Saját tőke változás leányvállalatnál eFt
SBB Solution Rt.	100,00%	367 341	367 341	1 796 000	-146 105			-146 105	-1 574 764
Budapest Autófinanszírozási Rt.	100,00%	3 065 733	3 065 733	250 000	0			0	2 815 733
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	100,00%	937 980	937 980	29 359	-19			-19	908 602
Budapest Lizing Rt.	100,00%	1 395 070	1 395 070	280 000	133 410		133 410		1 115 070
Budapest Alapkezelő Rt.	100,00%	1 196 959	1 196 959	10 000	-3 998			-3 998	1 182 961
Budapest Autóparkkezelő Rt.	100,00%	332 984	332 984	558 000	0			0	-225 016
Összesen:								Összesen:	4 222 586
								Aktív tőkekonszolidációs különbözlet:	0
								Passzív tőkekonszolidációs különbözlet:	-150 122

V /4. a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2005 -ben

Adatok ezer forintban

M e g n e v e z é s	A bruttó érték változása			
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
I. Immateriális javak	7 946 807	1 126 777	0	9 073 584
a/ Vagyoni értékű jogok	831 279	0	0	831 279
b/ Szellemi termékek	6 781 671	1 126 777	0	7 908 448
c/ Alapítás-átszervezés aktívált értéke	333 857	0	0	333 857
II.1 Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	17 933 784	4 464 674	1 715 348	20 683 110
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	7 834 880	1 102 093	0	8 936 973
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	9 747 113	2 140 203	323 511	11 563 805
c/ Beruházások	351 791	1 222 378	1 391 837	182 332
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenység tárgyi eszközei	25 071 968	6 758 841	8 469 187	23 361 622
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	24 837 018	4 936 170	6 626 269	23 146 919
c/ Beruházások	234 950	1 822 671	1 842 918	214 703
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0

V/4. b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2005-ben

Adatok ezer forintban

M e g n e v e z é s	A halmozott értékcsökkenés változása					Záró érték
	Nyitó érték	Évközi		Ebből		
		növekedés	csökkenés	terv szerinti	terven felüli	
I. Immateriális javak	5 598 539	1 041 038	0	1 041 038	0	6 639 577
a/ Vagyoni értékű jogok	828 086	2 149	0	2 149	0	830 235
b/ Szellemi termékek	4 440 680	1 035 397	0	1 035 397	0	5 476 077
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	329 773	3 492	0	3 492	0	333 265
II.1 Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	8 638 588	1 618 831	241 465	1 617 115	1 716	10 015 954
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 486 328	299 763	0	299 763	0	1 786 091
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	7 152 260	1 319 068	241 465	1 317 352	1 716	8 229 863
c/ Beruházások	0	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
II.2 Nem közvetlen pénzügyi tevékenység tárgyi eszközei	9 272 288	4 629 073	4 377 425	4 623 111	5 962	9 523 936
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	9 272 288	4 629 073	4 377 425	4 623 111	5 962	9 523 936
c/ Beruházások	0	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0

Megjegyzés: A nem pénzügyi vállalkozások értékcsökkenési leírását a Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai sor tartalmazza.

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

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II. 1a-ból)Bérelti jogok
Szolgalmi jogok**Bruttó (ezer Ft)****Halmozott écs (ezer Ft)**

50 900

44 645

1 500

1 500

V /5. Készletek állománya 2005-ben

Adatok ezer forintban

	Állomány 2004.december 31.	Állomány 2005.december 31.
Kereskedelmi célú nemesfémek	45	45
Irodaszerek	1 376	1 654
Nyomtatványok	1 322	2 114
Anyagkészlet	369	9 037
Számítástechnikai anyagok	3	3
Közvetített szolgáltatások	298 198	64 936
Követelés ellenértékeként bankhoz került ingatlan	796 835	0
Követelés ellenértékeként bankhoz került egyéb készlet	425	19 392
Visszavett autók, lízing tárgyak	325 540	307 812
Készletek értékvesztése	-540 979	-30 508
Egyéb készlet	25 613	25 559
Összesen :	908 747	400 044

V/6. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2004.dec.31. záró egyenleg	2005.dec.31. záró egyenleg	A 2005. december 31-i állomány lejárat bontása				
			Látraszóló	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
				1 = 2+3+4+5+6	2	3	4
I. Hitelintézetekkel szembeni követelések	46 108 481	78 309 443	1 357 318	76 134 274	6 201	811 650	-
Látraszóló	242 213	1 357 318	1 357 318	-	-	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	45 866 268	76 952 125	-	76 134 274	6 201	811 650	-
- Éven belüli	45 363 446	76 140 475	-	76 134 274	6 201	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
MNB-vel szemben	16 000 018	63 833 645	-	63 827 444	6 201	-	-
- Éven túli	502 822	811 650	-	-	-	811 650	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
MNB-vel szemben	502 822	-	-	-	-	-	-
II. Ügyfelekkel szembeni követelések	295 665 216	390 994 954	16 162 640	35 002 556	103 269 848	169 567 211	66 992 699
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés	295 657 834	390 305 740	15 473 426	35 002 556	103 269 848	169 567 211	66 992 699
- Éven belüli	117 611 199	153 745 830	15 473 426	35 002 556	103 269 848	-	-
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	178 046 635	236 559 910	-	-	-	169 567 211	66 992 699
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-	-	-	-	-
Befektetési szolgáltatásból	7 382	689 214	689 214	-	-	-	-
Összesen:	341 773 697	469 304 397	17 519 958	111 136 830	103 276 049	170 378 861	66 992 699

V / 7. Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve

M e g n e v e z é s	2005. december 31.					Adatok ezer forintban
						2004.
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen	december 31.
					Összesen	Összesen
1. Pénzeszközök	402 276	131 634	13 977 526	65 567	14 577 003	13 442 569
2. Értékpapírok	0	0	40 717 707	0	40 717 707	58 154 918
a) Állampapírok	0	0	37 965 679	0	37 965 679	55 433 339
b) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	2 752 028	0	2 752 028	2 721 579
3. Követelések :	69 948 817	4 602 069	153 923 686	247 201 720	475 676 293	347 469 136
a) Látraszóló	242 894	71 949	0	1 042 475	1 357 318	242 213
b) Éven belüli lejáratra	43 042 544	2 309 647	53 140 961	137 765 049	236 258 200	168 670 084
- Hitelintézetekkel szemben	3 257 690	1 516 418	71 233 743	132 624	76 140 475	45 363 445
- Ügyfelekkel szemben	39 784 855	789 752	-24 457 838	137 629 061	153 745 830	117 611 199
- Egyéb követelések	0	3 477	6 365 055	3 363	6 371 895	5 695 440
c) Éven túli lejáratra	26 663 379	2 220 473	100 093 512	108 394 197	237 371 560	178 549 457
- Hitelintézetekkel szemben	0	0	0	811 650	811 650	502 822
- Ügyfelekkel szemben	26 663 379	2 220 473	100 093 512	107 582 547	236 559 910	178 046 635
d) Befektetési szolgáltatásból	0	0	689 214	0	689 214	7 382
4. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	195 399	0	195 399	195 399
5. Részvények, részesedések forgatási és befektetési célra	14 358	0	426 153	0	440 511	435 086
6. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	1	0	1	0
7. Immateriális javak	0	0	2 434 007	0	2 434 007	2 348 269
8. Tárgyi eszközök	0	0	24 504 843	0	24 504 843	25 094 875
9. Készletek	0	0	400 044	0	400 044	908 747
10. Aktív időbeli elhatárolás	20 306	768	4 669 226	45 504	4 735 803	5 275 021
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	70 385 757	4 734 471	241 248 591	247 312 791	563 681 609	453 324 019

V / 8. Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2005. január 1. - 2005. december 31. között

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék (felhasználás)	Céltartalék képzés	Céltartalék (felszabadítás)	Záró állomány
1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	42 800	-	42 800
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 383 331	-	831 704	(1 236 059)	2 978 976
3. Általános kockázati céltartalék	2 530 621	(941)	-	-	2 529 680
4. Egyéb céltartalék	232 861	-	539 247	(455 253)	316 855
Céltartalék mindösszesen :	6 146 814	(941)	1 413 751	(1 691 312)	5 868 311

V / 9. Értékesítés változásának alakulása 2005. január 1. - 2005. december 31. között

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékesítés növekedése	Értékesítés visszairás	Záró állomány
1. Értékpapírok után képzett értékesítés	-	-	-	-
2. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés	1 038	447	(1 038)	447
3. Követelések után képzett értékesítés	9 177 247	8 673 911	(5 592 928)	12 258 230
ebből:				
- pénzügyi intézetekkel szemben				
- ügyfelekkel szemben	7 133 607	6 224 164	(3 609 177)	9 748 594
- pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelésekre	777 192	2 380 155	(1 937 885)	1 219 462
- egyéb követelésekre	1 266 448	69 592	(45 866)	1 290 174
4. Követelés fejében átvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés	510 568	41 585	(530 345)	21 808
Értékesítés mindösszesen :	9 688 853	8 715 943	(6 124 311)	12 280 486

V / 10. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2005. december 31.

Adatok ezer forintban

Értékpapír megnevezése	Saját tulajdonú értékpapírok							Idegen tulajdonú értékpapírok		
	Mérlegsor	Névértéke	Könyv szerinti értéke	Tőzsdén jegyzett	Piaci értéke	Formája	Őrzés helye	Névértéke	Formája	Őrzés helye
Államkötvény	02. Állampapírok	35 166 360	35 165 143	-	35 165 143	DEMAT	KELER	19 800	DEMAT	KELER
Diszkont-, kamatozó kincstárjegy és kincstári takarékjegy	02. Állampapírok	1 296 210	1 227 106	-	1 253 509	DEMAT	KELER	6 005 580	DEMAT	KELER
MNB kötvény és devizakötvény	02. Állampapírok	1 573 430	1 573 430	-	1 573 430	DEMAT	KELER	0		
Befektetési jegy	41. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és 54. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1 280 100	2 921 976	-	3 014 194	DEMAT	KELER	134 833 152	DEMAT	KELER
Kárpótlási jegy	35. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és 53. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve 58. kapcsolt vállalkozásban	49 336	24 655	-	24 754	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	505	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR
Részvények, részesedések	64. Részvények, részesedések befektetési célra	454 800	440 511	-	440 511	DEMAT	KELER	1 237 680	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR
								618 948	DEMAT	KELER
Egyéb értékpapír	35. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	791	795	-	795	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR			
Összesen:		39 821 027	41 353 616	-	41 472 336			142 715 665		

V /11. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2004.dec.31. záró egyenleg	2005. dec. 31. záró egyenleg	A 2005. december 31-i állomány lejárat bontása				
			látászó	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
			1 = 2+3+4+5+6	2	3	4	5
I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	34 442 871	37 702 586	87 525	600 660	1 469 310	17 374 803	18 170 288
<i>Látászó</i>	1 597 344	82 740	82 740	-	-	-	-
<i>Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó</i>	32 844 228	37 615 061	-	600 660	1 469 310	17 374 803	18 170 288
- Éven belüli	936 368	2 069 970	-	600 660	1 469 310	-	-
- Éven túli	31 907 860	35 545 091	-	-	-	17 374 803	18 170 288
<i>Befektetési szolgáltatásból</i>	1 298	4 785	4 785	-	-	-	-
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	334 192 060	429 502 903	187 344 713	170 482 952	14 900 494	46 809 061	9 965 683
<i>Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból</i>	332 046 308	426 933 187	184 774 997	170 482 952	14 900 494	46 809 061	9 965 683
- Látászó	175 907 710	184 774 997	184 774 997	-	-	-	-
- Éven belüli	118 350 063	185 383 446	-	170 482 952	14 900 494	-	-
- Éven túli	37 788 535	56 774 744	-	-	-	46 809 061	9 965 683
<i>Befektetési szolgáltatási tevékenységből</i>	2 145 752	2 569 716	2 569 716	-	-	-	-
VII. Hátrasorolt kötelezettségek	4 011 122	4 011 122	-	-	-	-	4 011 122
Összesen:	372 646 053	471 216 611	187 432 238	171 083 612	16 369 804	64 183 864	32 147 093

V / 12. Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve

Adatok ezer forintban

M e g n e v e z é s	2005. december 31.				2004. december 31.	
	EUR	nem EUR			Összesen	Összesen
	EUR	USD	HUF	Egyéb		
1. Látraszóló kötelezettségek	18 020 695	5 038 434	161 136 539	662 069	184 857 737	177 505 054
-pénzintézetekkel szemben	32 481	1 605	47 412	1 242	82 740	1 597 345
-ügyletekkel szemben	17 988 214	5 036 829	161 089 127	660 827	184 774 997	175 907 710
2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek	28 062 559	13 521 313	58 559 742	101 156 686	201 300 302	128 473 945
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14 458 367	7 229 183	-119 703 963	100 086 382	2 069 969	936 368
-ügyletekkel szembeni kötelezettségek	13 219 035	6 089 314	165 010 500	1 064 597	185 383 446	118 350 063
-kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
-egyéb kötelezettségek	385 157	202 816	13 253 205	5 708	13 846 885	9 187 515
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	28 807 871	799 066	38 700 037	24 090 088	92 397 063	69 929 398
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7 261 829	389 320	27 893 943	0	35 545 091	31 907 860
-ügyletekkel szembeni kötelezettségek	21 546 043	409 746	10 728 867	24 090 088	56 774 744	37 788 535
-kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
-egyéb kötelezettségek	0	0	77 226	0	77 226	233 003
4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	0	0	2 574 502	0	2 574 502	2 147 050
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	4 785	0	4 785	1 298
-ügyletekkel szembeni kötelezettségek	0	0	2 569 717	0	2 569 717	2 145 752
5. Passzív időbeli elhatárolás	147 657	22 748	5 777 196	99 451	6 047 052	6 352 682
6. Céltartalék	0	0	5 868 311	0	5 868 311	6 146 814
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	4 011 122	0	4 011 122	4 011 122
8. Saját tőke	0	0	66 625 521	0	66 625 521	58 757 953
Összesen: (1+ 2 + 3 + 4 + 5 + 6 +7 +8)	75 038 783	19 381 562	343 252 969	126 008 293	563 681 609	453 324 019

V /13. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2005. december 31-én

Adatok ezer forintban

Sor- szám	Megnevezés	2004. dec. 31.	2005. dec. 31.	Sor- szám	Megnevezés	2004. dec. 31.	2005. dec. 31.
	Aktív időbeli elhatárolások				Passzív időbeli elhatárolások		
1.	Hitel- és betéti kamat elhatárolása	2 083 073	2 336 476	1.	Kamat elhatárolás	1 394 630	1 243 209
2.	Jutalék elhatárolás	152 936	252 103	2.	Jutalék elhatárolás	532 568	552 393
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	263 558	470 271	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	4 415 363	4 246 228
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	2 695 255	1 572 554	4.	Értékpapír kamat elhatárolás	5 141	3 624
5.	Leányvállalati osztalék elhatárolása	0	0	5.	Halasztott bevételek	559	179
6.	Egyéb	80 200	104 399	6.	Egyéb bevételek időbeli elhatárolása	4 419	1 418
	Összesen:	5 275 019	4 735 803		Összesen:	6 352 682	6 047 052

V /14. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2005. december 31.

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Bevételek		Ráfordítások	
		2004	2005	2004	2005
1.	Bizományosi tevékenység	1 624 457	2 150 402	0	33 660
2.	Kereskedelmi tevékenység	435 132	121 684	35	84 268
3.	Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	9 741	93 265	1 039	668
4.	Egyéb tevékenység	0	0	266 667	0
	Összesen :	2 069 330	2 365 350	267 741	118 596

V / 15. Kibocsátott részvények állományának alakulása
 2005. december 31.

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték ezer Ft
Nyitó állomány 2005. január 1. Záró állomány 2005. december 31.				19 345 945 19 345 945
Záró állomány részletezése:				
Törzsrészvény	névre szóló	1 000 000	18 546	18 546 000
	névre szóló	10 000	37 338	373 380
	névre szóló	1 000	344 295	344 295
Kamatozó részvény	névre szóló	10 000	8 227	82 270

Megjegyzések:

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

A GE Capital International Financing Corporation tulajdonában lévő részvénycsomag 99,69% tulajdoni hányadot jelent.

V / 16. Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok

2005. december 31.

Adatok ezer Ft-ban

	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2004. december 31.	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2005. december 31.
Alapkamat	1 836 413	1 125 015
Késedelmi kamat	452 958	172 006
Díjak	115 201	277 723
Jutalékok	209 206	362 102
Összesen :	2 613 778	1 936 846

V /17. Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek

2005. december 31.

Deviza swap - mérlegkészítésig lejárt ügyletek - mérlegpozíciós fedezeti célú, nem tőzsdei ügyletek

Vétel		Eladás		Vétel		Eladás		Induló dátum	Lejárási dátum	2005-ben eredményként figyelembe vett összeg Ft-ban
Induló összeg		Induló összeg		Lejárási összeg		Lejárási összeg				
CHF	23 400 000	HUF	3 783 780 000	HUF	3 833 411 400	CHF	23 400 000	2005.10.06	2006.01.06	34 801 396
CHF	23 400 000	HUF	3 783 780 000	HUF	3 833 411 400	CHF	23 400 000	2005.10.06	2006.01.06	34 801 396
CHF	21 000 000	HUF	3 395 700 000	HUF	3 438 750 000	CHF	21 000 000	2005.10.14	2006.01.12	40 768 000
CHF	21 000 000	HUF	3 395 700 000	HUF	3 438 750 000	CHF	21 000 000	2005.10.14	2006.01.12	40 768 000
CHF	27 500 000	HUF	4 466 000 000	HUF	4 523 475 000	CHF	27 500 000	2005.10.20	2006.01.19	55 918 681
CHF	27 500 000	HUF	4 466 000 000	HUF	4 523 475 000	CHF	27 500 000	2005.10.20	2006.01.19	55 918 681
CHF	27 700 000	HUF	4 515 100 000	HUF	4 576 040 000	CHF	27 700 000	2005.10.28	2006.01.27	58 833 582
CHF	27 700 000	HUF	4 515 100 000	HUF	4 576 040 000	CHF	27 700 000	2005.10.28	2006.01.27	58 833 582
CHF	10 880 000	HUF	1 768 000 000	HUF	1 791 827 200	CHF	10 880 000	2005.11.03	2006.02.03	23 183 861
CHF	10 880 000	HUF	1 768 000 000	HUF	1 791 827 200	CHF	10 880 000	2005.11.03	2006.02.03	22 909 486
CHF	10 880 000	HUF	1 768 000 000	HUF	1 791 827 200	CHF	10 880 000	2005.11.03	2006.02.03	22 909 486
CHF	10 880 000	HUF	1 768 000 000	HUF	1 791 827 200	CHF	10 880 000	2005.11.03	2006.02.03	23 183 861
CHF	10 880 000	HUF	1 768 000 000	HUF	1 791 827 200	CHF	10 880 000	2005.11.03	2006.02.03	23 183 861
CHF	23 755 950	USD	18 000 000	USD	18 000 000	CHF	23 888 000	2005.12.06	2006.01.06	-88 616 323
CHF	12 359 176	EUR	8 000 000	EUR	8 000 000	CHF	12 344 000	2005.12.06	2006.01.06	2 510 387
CHF	12 296 525	USD	9 500 000	USD	9 500 000	CHF	12 264 500	2005.12.15	2006.01.12	-13 676 977
CHF	21 611 884	EUR	14 000 000	EUR	14 000 000	CHF	21 588 000	2005.12.15	2006.01.12	9 292 640
CHF	3 889 290	USD	3 000 000	USD	3 000 000	CHF	3 876 000	2005.12.22	2006.01.27	-2 592 420
CHF	9 307 980	EUR	6 000 000	EUR	6 000 000	CHF	9 294 000	2005.12.22	2006.01.27	649 770
CHF	9 347 550	EUR	6 000 000	EUR	6 000 000	CHF	9 336 000	2005.12.29	2006.01.27	-290 516
CHF	5 226 580	USD	4 000 000	USD	4 000 000	CHF	5 212 000	2005.12.29	2006.01.27	-1 445 666
CHF	7 489 944	GBP	3 300 000	GBP	3 300 000	CHF	7 467 900	2005.12.29	2006.01.27	-14 415
CHF	7 000 000	HUF	1 131 200 000	HUF	1 132 162 500	CHF	7 000 000	2005.12.30	2006.01.06	-492 500

Deviza swap - mérlegkészítés után lejárt ügyletek - mérlegpozíciós fedezeti célú, nem tőzsdei ügyletek

Vétel		Eladás		Vétel		Eladás		Induló dátum	Lejárási dátum	2006-ban várható eredmény Ft-ban
Induló összeg		Induló összeg		Lejárási összeg		Lejárási összeg				
CHF	23 000 000	HUF	3 714 500 000	HUF	3 762 570 000	CHF	23 000 000	2005.11.10	2006.02.10	7 380 390
CHF	33 600 000	HUF	5 513 760 000	HUF	5 589 696 000	CHF	33 600 000	2005.11.23	2006.02.23	92 057 007
CHF	33 600 000	HUF	5 513 760 000	HUF	5 589 696 000	CHF	33 600 000	2005.11.23	2006.02.23	92 057 007
CHF	32 800 000	HUF	5 336 560 000	HUF	5 409 146 400	CHF	32 800 000	2005.11.29	2006.03.03	37 675 077
CHF	32 800 000	HUF	5 336 560 000	HUF	5 409 146 400	CHF	32 800 000	2005.11.29	2006.03.03	37 675 077
CHF	27 800 000	HUF	4 542 520 000	HUF	4 602 498 500	CHF	27 800 000	2005.12.06	2006.03.09	45 830 604
CHF	27 800 000	HUF	4 542 520 000	HUF	4 602 498 500	CHF	27 800 000	2005.12.06	2006.03.09	45 830 604
CHF	30 600 000	HUF	5 003 100 000	HUF	5 069 425 500	CHF	30 600 000	2005.12.15	2006.03.16	47 841 514
CHF	30 600 000	HUF	5 003 100 000	HUF	5 069 425 500	CHF	30 600 000	2005.12.15	2006.03.16	47 841 514
CHF	34 400 000	HUF	5 579 680 000	HUF	5 651 748 000	CHF	34 400 000	2005.12.22	2006.03.22	2 400 233
CHF	34 400 000	HUF	5 579 680 000	HUF	5 651 748 000	CHF	34 400 000	2005.12.22	2006.03.22	2 400 233
CHF	30 940 000	HUF	4 981 340 000	HUF	5 045 385 800	CHF	30 940 000	2005.12.29	2006.03.29	-40 171 320
CHF	30 940 000	HUF	4 981 340 000	HUF	5 045 385 800	CHF	30 940 000	2005.12.29	2006.03.29	-40 171 320

Kamat swap - fedezeti célú, nem tőzsdei ügyletek

Deviza 2005. dec. 31.	Aktuális kamatláb	Ügylet összege		Kamat periódus	Értéknep	Lejárási dátum	2006-ban várható eredmény az aktuális kamatlábak mellett (EUR)		
		Változó/Kapott	Fix/Fizetett					2005. évi Változó/Kapott (EUR)	2005. évi Fix/Fizetett (EUR)
EUR	118 210,98	2,386%	4,34%	3 650,48	7 380,62	1 hónap	minden hónap 1. munkanapja	2007.02.01	- 2 309,84
EUR	130 523,78	2,386%	4,52%	3 576,57	7 531,57	1 hónap	minden hónap 1. munkanapja	2007.05.01	- 2 785,38
EUR	114 475,91	2,415%	4,85%	3 139,73	7 085,64	1 hónap	minden hónap 20-án (vagy az azutáni 1. munkanap)	2007.03.20	- 2 787,49
Összesen:				10 366,77	21 997,84				
Deviza 2005. dec. 31.	Aktuális kamatláb		Ügylet összege		Kamat periódus	Értéknep	Lejárási dátum	2006-ban várható eredmény az aktuális kamatlábak mellett (HUF)	
	Fix/Kapott	Változó/Fizetett	2005. évi Változó/Kapott (HUF)	2005. évi Fix/Fizetett (HUF)					
HUF	620 000 000	10,7%	6,26%	-	47 183 908	1 év/3 hónap	negyedév végén, 30.-án	2006.06.30	13 764 000
Összesen:				-	47 183 908				

A Bankszoport a fentiekén kívül rendelkezik még kisebb értékű, rövid lejáratú, tőzsdén kívüli határidős ügyletekkel EUR, USD devizákra, melyeket tökéletesen lefedez.

V / 18. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2005-ben

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi		Záró érték
		Növekedés	Csökkenés	
Jegyzett tőke	19 345 945	0	0	19 345 945
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0	0
Tőketartalék	728	0	500	228
Eredménytartalék	21 737 829	8 817 600		30 555 429
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Lekötött tartalék	2 975		2 383	592
Általános tartalék	2 992 663	533 654	0	3 526 317
Mérleg szerinti eredmény	11 200 910	7 334 417	11 200 910	7 334 417
Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	1 965 541	2 660 776	403 732	4 222 585
Konszolidáció miatti változások	1 511 362	128 645	0	1 640 007
SAJÁT TŐKE	58 757 954	19 475 092	11 607 525	66 625 521

Megjegyzés:

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

**V / 19. Azonnali adásvételi ügyletekből 2005. december 31-ig
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek**

Adatok ezer forintban

Ügylet devizaneme	Deviza követelés	Deviza kötelezettség
AUD	15 679	15 753
CAD		938
CHF	37 336	868 619
CZK		867
DKK	926	0
EUR	920 473	1 826 737
GBP	2 471	15 851
PLN	4 267	3 694
SEK	8 866	5 591
SKK	4 275	6 434
USD	60 280	97 117
Összesen	1 054 573	2 841 601

V / 20 . Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegsoronkénti állománya nyilvántartási áron

2005. december 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyilvántartási érték (= összbekészítési érték)	
	2004. december 31.	2005. december 31.
I.) ÁLLAMPAPIROK	18 695	1 227
a) forgatási célú	18 695	1 227
b) befektetési célú		
II.) HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, BELEÉRTVE A RÖG	25	25
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
aa) forgatási célú		
ab) befektetési célú		
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		
ba) forgatási célú	25	25
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú		
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
III.) RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK	-	-
a) részvények, részesezési forgatási célra		
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
b) változó hozamú értékpapírok		
ba) forgatási célú		
bb) befektetési célú		
IV.) RÉSZVÉNYEK, RÉSESEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-
a) részvények, részesezési befektetési célra		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés		
b) befektetési célú részvények, részesezési értékhelyesbítése		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés		
V.) RÉSZVÉNYEK, RÉSESEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (60+62)	-	-
a) részvények, részesezési befektetési célra		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés		
b) befektetési célú részvények, részesezési értékhelyesbítése		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesezés		
Tőzsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen:	18 720	1 252

VI Tájékoztató adatok

VI /1. Pénzügyi mutatók*

		2004		2005	
JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK					
Haszonkulcs	Adózott eredmény	11 200 908	=	7 876 298	= 6,09%
	Összes bevétel	118 027 795		129 265 727	
ROA	Adózott eredmény	11 200 908	=	7 876 298	= 1,55%
	Átlag eszköz	421 942 640		508 502 814	
ROE (1)	Adózott eredmény	11 200 908	=	7 876 298	= 11,82%
	Saját tőke	58 757 952		66 625 521	
ROE (2)	Adózott eredmény	11 200 908	=	7 876 298	= 40,71%
	Jegyzett tőke	19 345 945		19 345 945	
ROE (3)	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	10 376 261	=	7 238 677	= 10,86%
	Saját tőke	58 757 952		66 625 521	
TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK					
Tőkeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	453 324 018	=	563 681 609	= 8,46
	Saját tőke	58 757 952		66 625 521	
LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG					
Likviditási ráta	Forgóeszközök	204 882 739	=	268 105 356	= 0,69
	Rövid lejáratú kötelezettségek	308 126 050		388 732 541	
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	341 773 697	=	469 304 397	= 100,45%
	Összes betét	368 634 930		467 205 488	
ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK					
Kockázati CT és Értékesztés%	Kockázati céltartalék és Értékesztés	15 835 667	=	18 148 797	= 3,22%
	Mérlegfőösszeg	453 324 018		563 681 609	
Kockázati CT és Értékesztés fedezettség	Kockázati céltartalék és Értékesztés	15 835 667	=	18 148 797	= 27,24%
	Saját tőke	58 757 952		66 625 521	
HATÉKONYSÁG MUTATÓK					
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	11 200 908	=	7 876 298	= 3 305
	Átlagos állományi létszám	1 840		2 383	
Bérek hatékonyság	Adózott eredmény	11 200 908	=	7 876 298	= 71,59%
	Teljes bérköltség	8 728 575		11 001 688	

* A mutatók számításánál felhasznált értékek ezer forintban vannak kimutatva.

VI / 2. Alárendelt kölcsöntőke
 2005. december 31.

Adatok ezer forintban

Jellemzői:	Kibocsátott kötvény			Kötvények állománya
	sorszáma	mennyisége (db)	névértéke (Ft)	
Összetétele:	0001 - 0038	38	100 000	3 800 000
	0001 - 0061	61	1 000	61 000
Összesen:		99		3 861 000
Az értékpapír típusa:	nem átruházható, névreszóló kötvény			
Kamata:	mozgó kamatozású 2005.06.20-tól 3,97% 2005.12.20-tól 3,08%			
Kibocsátás dátuma:	1994. december 20.			
Lejárata:	2014. december 20.			
Pénzneme:	HUF			

VI / 3. Fügő és jövőbeni kötelezettségek

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2004. december 31.	2005. december 31.
Fügő kötelezettségek	144 784 526	172 957 109
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	35 144 972	52 360 041
- vállalt garancia és kezesség	22 373 681	23 521 493
- egyéb kötelezettség	86 579 355	96 036 000
- ebből: hozamgarancia	45 961 556	51 362 953
- akkreditív	686 518	1 039 575
	0	0
Jövőbeni kötelezettségek	70 633 719	129 442 796
- jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettségek	0	0
- kamat swap ügyletek miatti fizetési kötelezettség	1 191 493	736 143
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni fizetési köt.	1 191 493	736 143
- határidős deviza ügyletek	0	0
- spot ügyletek	1 747 710	3 861 454
- azonnali értékpapír ügyletek	2 872 914	0
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	64 783 137	124 823 718
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	64 783 137	124 823 718
- határidős deviza ügyletek forintra szóló kötelezettsége	0	0
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm.kötelezettség	38 465	21 481
Fügő és jövőbeni kötelezettségek összesen:	215 418 245	302 399 905
Mérlegen kívüli követelések		
- határidős ügyletek miatt (deviza)	0	0
- határidős ügyletek miatt (forint)	0	0
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti deviza követelések	65 796 252	126 509 201
- spot ügyletek	1 745 960	3 857 417
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm.követelés	40 141	23 251
- kamat swap ügyletek miatti követelések*		747 365
Mérlegen kívüli követelések összesen:	67 582 353	131 137 234

Megjegyzés:

A fedezetként, biztosítékként kapott eszközök (árbevétel és egyéb követelés engedményezés kivételével) értéke 2005. december 31 -én 262.853 millió Ft volt.

Garanciavállalások értéke zártvégű származtatott alappal kapcsolatosan 756 millió forint.

* A 2004-es beszámolóban a kamat swap ügyletek miatti követelések nem voltak külön kimutatva.

VI /4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Összeg	
		2004. december 31.	2005. december 31.
1.	Különféle támogatások	0	-610 552
2.	Hiteltörlesztés átvállalása	-454	-5 782
3.	Pénzbeni adományok, térítés nélküli eszközátadás	-5 022	-2 295
4.	Vagyonjegy visszaváltás	0	-50
5.	Teleinvest csalásból befolyt kártérítés	37 010	0
6.	Budapest Autóbérlet Kft végelszámolása	367 358	0
7.	Dolgozói tartozás elengedése	-145	0
8.	GE által lemondott osztalék	6 917	6 936
9.	Egyéb	3 872	0
	Összesen:	409 535	-611 742

VI /5. Társasági adóalapot módosító tételek 2005-ben

Adatok ezer forintban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek		Adózás előtti eredményt növelő tételek	
1. Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	9 274 250	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	9 514 343
2. Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott támogatás, juttatás	17 190	2. Ráfordításként elszámolt visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, térítés nélkül átadott eszköz	43 326
3. Alapítványnak és közérdekű kötelezettségre átadott pénzeszköz	2 245	3. Követelésre elszámolt értékvesztés összege és az előző évben csökkentő tételként számításba vett összeg	1 981 247
4. Követelésre tárgyévben elszámolt értékvesztés elismert mértéke és tárgyévi visszairás	1 088 841	4. Behajthatatlan követelés leírt összege, elengedett követelés	117 942
5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevételként elszámolt összeg	262 683	5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg	220 905
6. Kapott osztalék	177 727	6. Jogerős határozatban megállapított bírság	14 839
7. Elengedett kötelezettség	6 936	7. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	1 157 667
8. A követelés értékéből a behajthatatlanná vált összeg, valamint a korábbi behajthatatlan követelésre befolyt összeg	26 503	8. Készletek leírása	212 660
9. Az előző évek elhatárolt veszteségei	232 468	9. Egyéb	45 290
10. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	1 041 212		
11. HIPA 25%-a	604 600		
12. Készletek visszaírt értékvesztése felszabadítás ill. leírás miatt	271 097		
13. Egyéb	386 457		
Összesen:	13 392 209	Összesen:	13 308 219

VI /6. A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2005-ben

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	2004. december 31.	2005. december 31.
1.	Adózás előtti eredmény	13 263 083	9 566 879
2.	Csökkentő tételek összesen	14 930 118	13 392 209
3.	Növelő tételek összesen	12 741 213	13 308 219
4.	Adóalap	11 074 178	9 482 889
5.	Fizetendő adó	2 062 176	1 600 663
6.	Adókedvezmény	0	539 164
7.	Adókedvezmény levonása után fizetendő társasági adó	2 062 176	1 061 499
8.	Fizetendő bankadó		629 081
9.	Adófizetési kötelezettség összesen:	2 062 176	1 690 580

VI /7. Költségek költségnemenkénti részletezése

2005. december 31.

Adatok ezer forintban

Sor- szám	M e g n e v e z é s	2004. december 31.	2005. december 31.
1.	Anyagköltség	917 226	1 130 267
2.	Béreköltségek (kereset)	8 728 575	11 001 688
3.	Személyi jellegű kifizetések	467 198	600 586
4.	Egyéb díjazások	8 038	18 949
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	378 194	452 458
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	21 520	17 502
7.	Egyéb személyi kifizetések	778	1 369
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	9 604 304	12 092 551
9.	Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék	2 647 263	3 334 910
10.	Egészségügyi hozzájárulás	104 558	115 533
11.	Munkaadói járulék	258 663	322 375
12.	Szakképzési hozzájárulás	125 650	157 571
13.	Egyéb bérjárulék	173 535	173 320
14.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.+13.)	3 309 670	4 103 710
15.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	173 754	204 005
16.	Bérlési díjak	1 960 006	1 614 743
17.	Karbantartási költségek	2 177 768	2 154 108
18.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	1 870 353	2 912 675
19.	Oktatás és továbbképzés költségei	241 677	253 321
20.	Utazási és kiküldetési költségek	181 643	273 874
21.	Posta és telekommunikációs költségek	1 418 017	1 417 069
22.	Szellemi szolgáltatások	3 415 218	3 167 937
23.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1 570 979	1 851 166
24.	Igénybe vett szolgáltatások költségei (15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.+23.)	13 009 414	13 848 897
25.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	2 759 845	2 653 993
26.	Egyéb szolgáltatások költségei *		-
27.	Alvállalkozói teljesítmény	-	-
28.	Tovább számlázott szolgáltatás	1 994 335	1 733 375
29.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség	-	-
30.	Eladott áru beszerzési értéke	28 120 236	38 047 996
31.	Értékcsökkenési leírás	4 809 064	4 630 519
32.	Követelés fejében átvett eszközök	-	-
33.	Anyagköltség	24 146	27 899
34.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek	402 445	415 941
35.	Bérjárulékok	132 366	132 345
36.	Igénybe vett szolgáltatások költségei	539 422	581 847
37.	Egyéb szolgáltatások költségei	111 940	127 299
38.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (27.+ ... +37.)	36 133 954	45 697 221
39.	Ö s z e s e n / 1. + 8. + 14. + 24. + 25. + 26. + 38. / :	65 734 413	79 526 640

* A nem hitelintézeti beszámoló készítő vállalkozások költségeinek költségnemenkénti bontása amely az Eredménykimutatásban a Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások ráfordítása soron jelenik meg.

VI /8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

2005. december 31.

Sorszám	Megnevezés	Adatok ezer forintban	
		2004.december 31.	2005. december 31.
1.	Eszközök értékesítése	-262 737	-194 726
2.	Adó önellenőrzés költsége	-10 252	-1 625
3.	OBA tagság és egyéb díjak	-255 018	-320 746
4.	Behajtatlan követelések leírt összege	-26 992	-394 077
5.	Céltartalék képzés, felszabadítás és veszteség leírása	162	-125 853
6.	Értékvesztések	66 968	488 760
7.	Terven felüli értékcsökkenés	-42 013	-85 744
8.	Követelés értékesítés	-686 158	-1 901 149
9.	Elhátárolással kapcsolatos korrekciós tételek	208 635	475 597
10.	Önkormányzatokkal elszámolt adók	-1 312 771	-1 371 855
11.	Költségvetéssel elszámolt adók, illetékek	128 368	108 596
12.	Bírságok, kártérítések, késedelmi kamatok	-123 222	63 741
13.	Tárgyévben könyvelt előző évekre vonatkozó társasági adó ráfordítás	-234 573	-71 429
14.	Alvállalkozóknak fizetett egyéb ráfordítások	-131 953	-260 173
15.	Le nem vonható áfa egyéb	-77 223	-104 320
16.	Egyéb	-97 726	-340 392
	Összesen	-2 856 504	-4 035 395

VI / 9. Cash-flow kimutatás

MEGNEVEZÉS		Adatok ezer forintban	
		2004. december 31.	2005. december 31.
01.	Kamatbevételek	49 052 506	46 886 684
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	20 269 879	20 950 708
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	4 074 916	3 963 627
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	2 069 330	2 365 350
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	38 605 982	48 637 165
06.	+ Osztalékbevételek	108 160	177 727
07.	+ Rendkívüli bevétel	524 371	6 936
08.	- Kamatráfordítások	-17 782 703	-14 816 146
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-7 767 194	-7 805 844
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-7 179 217	-8 247 557
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-267 742	-118 596
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-36 133 954	-45 670 763
13.	- Általános igazgatási ktgek	-26 840 614	-31 175 426
14.	- Rendkívüli ráfordítások	-5 621	-618 678
15.	- Tárgyevi társasági adó fizetési kötelezettség	-2 062 176	-1 690 580
16.	- Kifizetett osztalék	0	-8 227
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	16 665 922	12 836 378
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	48 800 790	103 074 152
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-57 273 898	-131 288 139
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-102 302	997 463
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-10 413 446	6 788 167
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	562	10 643 027
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-150 030	189 706
26.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-932 933	-1 126 777
24.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	480 603	-1 212 628
25.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 048 766	539 218
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	2 470 714	-305 630
28.	± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	- Tőkeleszállítás	0	0
30.	+Jogsabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
31.	-Jogsabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
32.	± Eredménytartalék változása	109 151	2 380
33.	± Lekötött tartalék változása	-109 152	-2 382
34.	± Tőketartalék változása	-5	-500
35.	-Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
36.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok)	-2 502 792	1 134 434
37.	ebből: -készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-1 306 130	1 660 063
38.	-számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogsabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák) állományváltozása	-1 196 662	-525 629

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

Megnevezés	Folyósítás (ezer Ft)	Törlesztés (ezer Ft)	Fennálló tartozás (ezer Ft) 2005. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	0 0 1 300	0 0 817	0 0 483	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
1. Összesen:	1 300	817	483	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	19 317 0 9 537	9 657 0 6 256	9 660 0 3 281	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
2. Összesen:	28 854	15 913	12 941	
3. Jelzáloghitel - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	22 500 0 63 600	1 604 0 6 461	20 896 0 57 139	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosítás
3. Összesen:	86 100	8 065	78 035	
Mindösszesen:	116 254	24 795	91 459	

Annuitásos munkáltatói kölcsönök: a mindenkor jogszabályban rögzített – jelenleg a 12/2001. (I.31.) Kormányrendeletben meghatározott - méltányolható lakásigénynek megfelelő hitel (továbbiakban: MLH), illetve Méltányolható lakásigény határát meghaladó hitel (továbbiakban NMLH) konstrukciók.

A kölcsön összege:

- Ingatlan vásárlása esetén az adás-vételi szerződésben szereplő összegnek maximum a -
- saját tulajdonú vagy rész tulajdonú, illetve NMLH-nál a Ptk. 685 § (b) szerinti közeli hozzátartozó tulajdonát képező lakóingatlan bővítések, korszerűsítések és építkezések esetén a költségtervben szereplő összegnek maximum a -
- 70%-a, ugyanakkor a felvett kölcsönök - beleértve a már korábban felvett vagy egyéb fennálló BB-s munkáltatói kölcsön, valamint az összes BB-s jelzálogkölcsönt és a Privát Kölcsönt - havi törlesztő részlete nem haladhatja meg a Munkavállaló havi nettó személyi alapbérének 33%-át.

Futamidő:

Max: 10 év, illetve a Munkavállaló nyugdíjazásának időpontja. Az aktuális futamidő úgy kerül meghatározásra, hogy a kamattal növelt havi törlesztés összege – beszámítva az összes BB-s munkáltatói kölcsönt és összes BB-s jelzálogkölcsönt, valamint Privát Kölcsön törlesztő részletét, - ne legyen kevesebb, mint az igénylő havi nettó munkabérének 20%-a.

Kamat:**MLH:**

1 500 000 Ft hitel: kamatmentes
1 500 001 – 3 000 000 Ft hitel: ½ hat havi BUBOR+1%, de minimum 4%
3 000 000 Ft hitel felett: hat havi BUBOR+1%, de minimum 4%

Az MLH típusú kölcsön kamatmértéke változó, félévente - január és július hónapok első munkanapján kerül felülvizsgálatra a belső hitelekkel kezelő egység által. A kamatváltoztatásra központiag kerül sor.

Ha az adott felülvizsgálati napra érvényes hat hónapos BUBOR kamatláb és a Bank által az ezt megelőző félévben alkalmazott irányadó hat hónapos BUBOR kamatláb eltérése +/- 1,0 %-nál kisebb, úgy a Bank továbbra is a korábbi kamatot tekintni érvényesnek és használja.

Amennyiben az eltérés +/-1,0 % vagy annál nagyobb, úgy a fennálló szerződések kamata az adott felülvizsgálati napra érvényes hat hónapos BUBOR kamatláb figyelembevételével kerül meghatározásra.

NMLH:

A mindenkor jogszabályokban meghatározott, nem személyi jövedelemadó köteles kamatláb. A szabályzat hatályba lépésekor a mindenkor jegybanki alapkamat +5%. A kamat mértéke változó, a jegybanki alapkamat változástól függően. A kamat-változtatása automatikusan történik.

Kölcsön törlesztése:

Havonta a Banknál vezetett folyószámláról történik. A kölcsönszerződésben megjelölt esedékesség napján a folyószámla - előzetes értesítés nélkül - csoportos beszedési megbízással megterhelésre kerül.

Késedelmi kamat: Ügyleti kamatláb + 6%

Biztosíték:

A lakáscélú munkáltatói kölcsön fedezetül az elkészült, illetőleg megvásárolt lakás szolgál. A kölcsön biztosítéka a kedvezményes kamatozású lakáscélú hitel visszafizetéséig a felvett kölcsön erejéig az ingatlanra bejegyzett elsődleges jelzálogjog.

Átlagkamatozású kölcsönök:

A lakáscélú kamatmentes vagy kedvezményes kamatozású munkáltatói hitel nyújtható a Munkavállaló által megvásárolandó, állandó lakhely céljára szolgáló ház/lakás vásárlásához (építéséhez, újjáépítéséhez).

Kölcsön összege:

Kamatmentes kölcsön legmagasabb összege 1.500.000 Ft/fő, Kedvezményes kamatozású kölcsön legmagasabb összege 5.000.000 Ft/fő.

Futamidő:

A kölcsön lejáratát nem haladhatja meg a 10 évet, vagy a munkavállaló nyugdíjazásának időpontját.

Kamat:

A kedvezményes kamatozású munkáltatói hitel esetén a kamatlábat a Bank Treasury Igazgatósága határozza meg havonta, a hitel engedélyezés hónapjának első bankművelési napjára érvényes egyhónapos BUBOR kamatláb alapján. Mértéke az előzőekben definiált 0 referencia kamatláb 25 %-a, de minimum 4 %.

Ezen lakáscélú kedvezményes kamatozású munkáltatói kölcsön kamatmértékét a Bank jogosult - saját választása szerint - a törlesztési időszak alatt február, illetőleg augusztus hónap megváltoztatni. Ez a változó kamat a törlesztő részletnek a törlesztési idő alatti évente kétszeri változtatási jogát is jelenti.

Kölcsön törlesztése:

A lakáscélú munkáltatói kölcsön esetében a kamattal növelt kölcsönösszeg havi törlesztő részlete legalább az adós egy havi nettó munkabérének 20 %-a, de nem haladhatja meg az egy havi nettó munkabér 50 %-át.

A visszafizetésre - munkabérből történő levonás útján ó (tőkét + kamatot tartalmazó) havi törlesztő részletekkel kerül sor.

Biztosíték:

A lakáscélú munkáltatói kölcsön fedezetül az elkészült, illetőleg megvásárolt lakás szolgál. A kölcsön biztosítéka a kedvezményes kamatozású lakáscélú hitel visszafizetéséig a felvett kölcsön erejéig az ingatlanra bejegyzett elsődleges jelzálogjog.

Megjegyzés: a kölcsön már nem folyósítható!

Jelzálogkölcsönök:

A hitelkonstrukciótól függően alakulnak a lényeges feltételek, ideértve az igényelhető hitel összege, a futamidő, a kamatozás, a biztosítékok, valamint a kölcsön törlesztése. A jelenleg hatályos szabályozás - Jelzálog fedezetű kölcsönök lakossági ügyfeleknek termékleírás és eljárási rend - tartalmazza a részletes feltételeit a különböző hitelkonstrukcióknak.

VI /11. A 2005-ös évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen :
	fizikai	szellemi	
1. Kereset	0	11 994 947	11 994 947
<i>a. Munkabér</i>	0	11 001 688	11 001 688
<i>b. Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	0	993 259	993 259
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	0	97 604	97 604
Összesen (1 + 2) :	0	12 092 551	12 092 551

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

IDŐSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2004. év	-	1 840	1 840
2005. év	-	2 383	2 383

VI / 13. Nagyockázat vállalás

Adatok ezer forintban

	2004.december 31.	2005.december 31.
A mérleg fordulónapján fennálló nagyhitelek együttes összege	14 638 000	13 246 000
Nagyhitelnyújtásban érintett ügyfelek száma	2	2

**VI /14. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak az 2005. üzleti év
utáni járandóságai**

Megnevezés	Járandóságban részeseültek (fő)	Járandóság összege (ezer Ft)
Üzemi Tanács	12	4 526
Igazgatóság	3	0
Felügyelő Bizottság	5	7 200
Összesen :	20	11 726

2005. DECEMBER 31

VII. KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

BUDAPEST BANKCSOPORT

2005. DECEMBER 31.

2005. DECEMBER 31

A BANKCSOPORT TŐKEPOZÍCIÓJA

A bankcsoport tőkepozíciója szilárd. 2005 végén a saját tőke a Közgyűlésnek elfogadásra javasolt 7.334 millió Ft mérleg szerinti eredménnyel együtt 66.626 millió Ft-ot tett ki.

2005. december 31-én a General Electric (GECIFC) tulajdonosi részesedése 99,69 %-ot tett ki.

A Bankcsoport az elmúlt évek során felhalmozódott 30.555 millió Ft eredménytartalékon felül az előre nem látható kockázatokra a hatályos hitelintézeti törvények alapján képzett összesen 3.526 millió Ft általános tartalékkal rendelkezik.

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

ESZKÖZMINŐSÉG

A bankcsoport mérlegfőösszege az elmúlt évben 24%-kal nőtt és ezzel 453 milliárd forintról 563 milliárd forintra emelkedett.

A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 131 milliárd forintot tettek ki 2005 december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 23%-át reprezentálja, szemben a tavalyi 25% -al.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések állománya 32%-kal nőtt és 390 milliárd forintot tett ki 2005 év végére. A 2005 év folyamán a Bankcsoport az üzleti hangsúlyt továbbra is a lakossági és a közép- kisvállalati portfólióra helyezte. Ezen belül a bankcsoport egészen kiemelkedő 41%-os növekedést ért el a Lakossági Hitelezés területén Áruhitel-, Személyi Kölcsön-, Hitelkártya-, Autófinanszírozás és Jelzáloghitelezési termékeivel. Év végére a bankcsoport teljes lakossági hitelállománya elérte a 203 milliárd forintot, ami ebben a szegmensben vezető pozíciót tükröz.

A kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett hitel és lízing állomány is jóval a piaci átlag fölött, 25%-kal bővült 188 milliárd forintra, ami jól érzékelteti a szegmensnek a bankcsoport stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A követelésekre képzett értékvesztés összege egy év alatt 6.447millió forintról 9.177 millió forintra emelkedett, de ezek tartósan alacsony szintje továbbra is csekély volumenű veszteségről tanúskodik a lakossági és közép- kisvállalati ügyfelek portfóliójában. A Budapest Bankcsoport által alkalmazott szakszerű hitelkockázatkezelési eszközöknek és módszereknek köszönhetően az esetleges veszteségek korlátozott mértékben fordulnak elő, amelyek elősegítik a dinamikus növekedési stratégia végrehajtását a hitelezés területén.

VEZETÉS ÉS ÜZLETPOLITIKA

A Bankcsoport 2005. évben a gazdaság lassuló növekedésével, de a belföldi lakossági fogyasztás magas szintjével számolt, ezért az előző évekhez hasonlóan elsősorban a lakossági szektorban irányzott elő nagyobb növekedési ütemet az üzleti tevékenység bővítésére. A vállalati szektorban a kisvállalati és a kisvállalkozói szegmensben terveztük a piaci részesedés további növekedését.

A bankcsoport vezetése nagy hangsúlyt fektetett a termékprofitabilitásra, ennek érdekében kiemelt figyelemmel követte a kamat-, díj és jutalékbevételek alakulását, az alkalmazott mértékeket, azok arányait és azokat a piaci viszonyokhoz igazodva folyamatosan változtatta. A célkitűzéseknek megfelelő képzési, teljesítménymérési és bérezési rendszer alkalmazásával ösztönözte az ügyfélkapcsolatok és a minőség állandó javítását.

A tudatos, ügyfélorientált fejlesztési munka eredményeként az év folyamán több új termék, termékcsomag bevezetésére illetve már meglévő termékek bővülésére került sor. Ezek közül kiemelkedők az alábbiak:

A 2003. végén bevezetett hitelkártya szolgáltatás aktív használóinak száma év végére meghaladta a 100 ezret. 90%-os növekedéssel a hitelkártyák hitelállománya egy év alatt 9,8 milliárdra nőtt. Az év folyamán a bankcsoport több mint 146 ezer kártyát bocsátott ki, megjelent a piacon újdonságnak számító Lady Hitelkártyával, és a T-Mobile-lal együttműködésben új hitelkártya programot indított.

A Budapest Bankcsoport a növekedési program részeként - a fokozott ütemű hálózatbővítés mellett - az elmúlt évben számos új lakossági és vállalati szolgáltatással jelent meg a hazai piacon, köztük olyan innovatív termékekkel, mint az Adósságrendező Hitel, vagy a Lakásfelújító Hitel. 2005 - ben indította el a bankcsoport elsősorban a mikro vállalkozások számára Egy forintos folyószámlacsomagját, és az EVA-t fizető vállalkozóknak EVA Komfort nevű kényelmi szolgáltatását is.

2005. végére összesen már 65 fiók állt a rendelkezésre és elkezdődött a békéscsabai operációs centrum felépítése is.

Összességében a 2005. évre kitűzött célokat a bankcsoport sikeresen teljesítette különös tekintettel a növekedésre vonatkozóan. Az üzleti eredmények döntően a lakossági hitelezés tervezettnél jóval dinamikusabb bővülésének köszönhetőek.

Olyan innovatív termékekkel, mint a Mobilbank, az internetes és elektronikus készpénzkezelési-szolgáltatások, a Budapest Bankcsoport továbbra is megőrizte hírnevét, mint Magyarország egyik leginnovatívabb pénzügyi szolgáltató cége.

Növekedési tervek megalapozása érdekében a tavalyihoz hasonlóan, a 2006. év is a fejlődés és a beruházások éve lesz. Az anyavállalattal való szorosabb viszonyt mutató Budapest Bank – GE Money Bank kettős márkázást az ügyfelek pozitívan igazolták vissza. A szilárd tulajdonosi háttérrel adó anyavállalattal fenntartott kapcsolatot érzékelteti, hogy az idei év elején a Fitch Ratings hitelminősítő intézet 2-esről, a legmagasabb 1-es szintre emelte a Budapest Bankcsoport tulajdonosi támogatási minőségét.

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bankcsoport adózott eredménye 7.876 millió forint nyereség, amely 3.325 millió forinttal kisebb, mint az előző évben realizált nyereség.

A csökkenést több tényező alakította. A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 2 %-al, azaz 747 millió forinttal nőtt, csökkenő BUBOR ellenére. A nettó jutalék és díjbevételekből, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményéből származó eredmény azonban növekedett mintegy 8%-al, s ez értékben 1.088 millió forint eredmény többletet jelent. A díj és jutalékbevételek emelkedése a pénzügyi és befektetési szolgáltatások különböző kategóriáiban arányosan következett be.

A Bankcsoport a lakossági és vállalati forint lekötött és megtakarítási betétek vonatkozásában, a társbanki kamatváltoztatásokkal, illetve a jegybanki kamatemelésekkel és a pénzpiaci hozamalakulásokkal összhangban többször hajtott végre kamatmódosítást.

A vállalati körben alkalmazott hitelkamatlábak követték a piaci változásokat (alapvetően piaci referenciakamat alapú árazás), a kisvállalkozói irányadó kamatok, valamint a lakossági körben alkalmazott kamatok tekintetében változtatásra szelektív jelleggel (személyi kölcsön, illetve jelzáloghitelek esetében) került sor.

Az általános igazgatási és az amortizációs költségek összege 14 %-os, 4.228 millió forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest. Ezen belül a személyi jellegű költségek és járulékaik növekedtek 2.488 millió forinttal, ösztönözve a teljesítmény orientált célkitűzések megvalósítását. Szintúgy a marketing költségek növekedtek 1.042 millió forinttal, jelentősen a termékértékesítések támogatása érdekében. Az egyéb igazgatási költségek terén megtakarítás történt, ami a szigorú költséggazdálkodás eredménye.

A 2005-ös év jövedelmezőségét még hátrányosan befolyásolta a mintegy 611 millió forint rendkívüli ráfordítás, melyet döntően különféle egyszeri támogatások tettek ki. Szintén ezen támogatás miatt a bankcsoport egy egyszeri 539 millió forintos adókedvezményt realizált 2005-ben.

2005. DECEMBER 31

BANKCSOPORT ESZKÖZ-FORRÁS SZERKEZETÉNEK ÉS LIKVIDITÁSI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

A Bankcsoport kihelyezései között az év során jelentősen növekedett az ügyfeleknek nyújtott hitelek állománya, elsősorban az éven túli futamidejű vállalati és lakossági forint kihelyezések, valamint a deviza alapú finanszírozások mutattak dinamikus állományi bővülést. A deviza alapú hitelek nagy része a Bankcsoport leányvállalataihoz kerül kihelyezésre, a leányvállalatok által kínált hitel és lízing konstrukciók forrásaként.

Az összes eszközök 50%-a forintban nominált míg a deviza eszközök többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

A Bankcsoport a megélenkült hitelezési tevékenység ellenére továbbra is igen magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezett és a stabil likviditási helyzetének köszönhetően magas likviditási tartalékkal gazdálkodott. Ezzel tartósan a magyar pénzpiacra bankközi kihelyező, és szintügy számottevő nagyságrendet képviselő jegybankképes értékpapír-állománnyal rendelkezik.

A növekvő hitelezés finanszírozási igényét elsősorban a vállalkozói látraszóló és lekötött betétek forint állománya és forint/deviza swap-ok fedezik, illetve az anyavállalati devizalehívások (EUR, CHF és USD) révén számottevő mértékben nőtt a Bankcsoport deviza forrásállománya is.

Az összes forrás 62%-a forintban nominált míg a deviza források többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

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

A devizaárfolyamok változása, a forint intervenciós árfolyamsávon belüli volatilitása a bankcsoportot kockázatkerülő magatartása, üzletpolitikája miatt, lényeges mértékű nyitott mérleg—és mérleg alatti pozíció vállalásának hiányában csupán kismértékben érintette.

Összességében a Budapest Bankcsoport nagyon erős likviditás- és kamatláb menedzsmentet tartott fent az év folyamán.

Budapest, 2006. április 26.

Mark Arnold
Vezérigazgató

Pálcza Edit
Pénzügyi Igazgató