



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 2004. 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 2004-ben	25.
V./4. b	Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2004-ben	26.
V./5.	Készletek állománya 2004-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 2004. január 1. - 2004. december 31. között	30.
V./9.	Értékvesztés változásának alakulása 2004. január 1. - 2004. 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 idobeli elhatárolások részletezése 2004. 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 2004-ben	40.
V./19.	Azonnali adásvételi ügyletekből 2004. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek	41.
V./20.	Tozsdén jegyzett értékpapírok mérlegoronkénti állománya nyilvántartási áron	42.
VI.	Tájékoztató adatok	
VI./1.	Pénzügyi mutatók	43.
VI./2.	Alárendelt kölcsöntöke	44.
VI./3.	Függo és jövőbeni kötelezettségek	45.
VI./4.	Rendkívüli eredményként elszámolt tételek	46.
VI./5.	Társasági adóalapot módosító tételek 2004-ben	47.
VI./6.	A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2004-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 2004-as 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 2004. üzleti év utáni járandóságai	56.
VII.	Üzleti Jelentés	57.



Budapest Bank Rt. és leányvállalatai
Konszolidált Éves Beszámoló
2004. december 31.

Budapest, 2005. Március 22.

Mark Arnold
Vezérigazgató

Malárik Edit
Pénzügyi Igazgató



KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Eszközök (aktívák)		Adatok millió forintban		
Sor- szá m	A tétel megnevezése	2003	Elozo év (ek) módosításai	2004
a	b	c	d	e
01	1. Pénzeszközök	15,945	-	13,443
02	2. Allampapírok (03.+04. sor)	45,270	-	55,434
03	a) forgatási célú	8,531	-	18,695
04	b) befektetési célú	36,739	-	36,739
05	2/A. Allampapírok értékelési különbözete	-	-	-
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7.+8.+19.sor)	48,175	-	46,108
07	a) látra szóló	582	-	242
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9.+14. sor)	47,593	-	45,866
09	ba) éven belüli lejáratú	46,534	-	45,363
10	Ebból: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
11	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
12	MNB-vel szemben	39,800	-	16,000
13	elszámolóházzal szemben	-	-	-
14	bb) éven túli lejáratú	1,059	-	503
15	Ebból: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
16	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
17	MNB-vel szemben	1,059	-	503
18	elszámolóházzal szemben	-	-	-
19	c) befektetési szolgáltatásból	-	-	-
20	Ebból: 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)	240,467	-	295,665
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (21.+24. sor)	240,333	-	295,658
26	aa) éven belüli lejáratú	99,643	-	117,611
27	Ebból: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
28	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
29	ab) éven túli lejáratú	140,690	-	178,047
30	Ebból: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
31	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
32	b) befektetési szolgáltatásból (35.+36.+37.+38.+39. sor)	134	-	7
33	Ebból: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
34	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
35	ba) tozsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
36	bb) tozsdán kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	134	-	7
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)	2,665	-	2,722
42	a) (42.+43. sor)	-	-	-
43	aa) forgatási célú	-	-	-
44	ab) befektetési célú	-	-	-
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (45.+49. sor)	2,665	-	2,722
46	ba) forgatási célú	2,665	-	2,722
47	Ebból: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
48	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
49	visszavásárolt saját kibocsátású	-	-	-
50	bb) befektetési célú	-	-	-
51	Ebból: 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)	3	-	195
55	a) részvények, részesedések forgatási célra	3	-	-
56	Ebból: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
57	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
58	b) változó hozamú értékpapírok (58.+59. sor)	-	-	195
59	ba) forgatási célú	-	-	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)	436	-	435
63	a) részvények, részesedések befektetési célra	436	-	435
64	Ebból: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
65	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
66	Ebból: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
67	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-	-
68	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (69.+71.+73. sor)	-	-	-
69	a) Részvények, részesedések befektetési célra	-	-	-
70	Ebból: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
72	Ebból: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
73	c) Tokekonszolidációs különbözet (73.+74. sor)	-	-	-



Statisztikai számjel: 10196445651211401

74	ca)	leányvállalatból, közös vezetéssu vállalkozásból	-	-	-
75	cb)	társult vállalkozásból	-	-	-
76	9.	Immateriális javak (77.+78. sor)	2,667	-	2,348
77	a)	Immateriális javak	2,667	-	2,348
78	b)	Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-



Statistikai számjel: 10196445651211401

Adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2003	-	2004
a	b	c	d	e
79	10. Tárgyi eszközök (80.+85.+90. sor)	26,933	-	25,096
80	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (80.+81.+82.+83. sor)	9,118	-	9,296
81	aa) ingatlanok	6,338	-	6,349
82	ab) muszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2,637	-	2,595
83	ac) beruházások	143	-	352
84	ad) beruházásra adott előlegek	-	-	-
85	b) (85.+86.+87.+88. sor)	17,815	-	15,800
86	ba) ingatlanok	-	-	-
87	bb) muszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	17,521	-	15,565
88	bc) beruházások	294	-	235
89	bd) beruházásra adott előlegek	-	-	-
90	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-	-
91	11. Saját részvények	-	-	-
92	12. Egyéb eszközök (93.+94.+97. sor)	4,774	-	6,604
93	a) készletek	806	-	909
94	b) egyéb követelések	3,968	-	5,695
95	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
96	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
97	c) Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	-	-	-
98	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-	-
99	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	-
100	13. Aktív idobeli elhatárolások (101.+102.+103. sor)	3,226	-	5,275
101	a) bevételek aktív idobeli elhatárolása	2,990	-	5,011
102	b) költségek, ráfordítások aktív idobeli elhatárolása	236	-	264
103	c) halasztott ráfordítások	-	-	-
104	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (100.+105.+106. sor)	390,561	-	453,324
105	FORGÓESZKÖZÖK (01.+03.+07.+09.+19.+26.+32.+43.+46.+55.+59.+91.+92. sor +II/A.)+III/A.)+IVA.)+VA.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)	178,811	-	204,883
106	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (04.+14.+29.+44.+50.+60.+62.+68.+76.+79. sor +II/A.)+III/A.)+IVA.)+VA.)+VI/A.)+XII/A.)+XII/B.) tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)	208,525	-	243,167



Statistikai számjel: 10196445651211401

Adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2003	Elozo év (ek) módosításai	2004
a	b	c	d	e
107	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (108.+109.+120. sor)	18,594	-	34,442
108	a) látraszóló	72	-	1,597
109	b) sor)	18,521	-	32,844
110	ba) éven belüli lejáratú	2,675	-	936
111	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
113	MNB-vel szemben	471	-	377
114	elszámolóházzal szemben	-	-	-
115	bb) éven túli lejáratú	15,846	-	31,908
116	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
117	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
118	MNB-vel szemben	631	-	134
119	elszámolóházzal szemben	-	-	-
120	c) befektetési szolgáltatásból	1	-	1
121	Ebbol: 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)	301,000	-	334,193
126	a) takarékbetétek (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)	299,110	-	332,047
131	ba) látraszóló	178,020	-	175,908
132	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
133	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
134	bb) éven belüli lejáratú	85,816	-	118,350
135	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
136	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
137	bc) éven túli lejáratú	35,274	-	37,789
138	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
139	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
140	c) befektetési szolgáltatásból (143.+144.+145.+146.+147. sor)	1,890	-	2,146
141	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
142	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
143	ca) tozsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
144	cb) tozsdán kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
145	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1,890	-	2,146
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	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
153	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
154	ab) éven túli lejáratú	-	-	-
155	Ebbol: 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	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
160	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
161	bb) éven túli lejáratú	-	-	-
162	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
163	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
164	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (165.+168. sor)	-	-	-
165	ca) éven belüli lejáratú	-	-	-
166	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
167	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
168	cb) éven túli lejáratú	-	-	-
169	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
170	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
171	4. Egyéb kötelezettségek (172.+176.+179. sor)	9,301	-	9,421
172	a) éven belüli lejáratú	8,833	-	9,188
173	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
174	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
175	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
176	b) éven túli lejáratú	468	-	233
177	Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-



Statistikai számjel: 10196445651211401

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 idobeli elhatárolások (182.+183.+184. sor)	3,882	-	6,353
182	a)	bevételek passzív idobeli elhatárolása	541	-	537
183	b)	költségek, ráfordítások passzív idobeli elhatárolása	3,336	-	5,815
184	c)	halasztott bevételek	5	-	1
185	6.	Céltartalékok (186.+187.+188.+189. sor)	5,856	-	6,147
186	a)	céltartalék nyugdíjra, végkielégítésre	-	-	-
187	b)	kockázati céltartalék függo és biztos (jövobeni) kötelezettségekre	3,326	-	3,383
188	c)	általános kockázati céltartalék	2,531	-	2,531
189	d)	egyéb céltartalék	-	-	233
190	7.	Hátrasorolt kötelezettségek (191.+196.+197. sor)	4,371	-	4,011
191	a)	alárendelt kölcsöntoke	3,861	-	3,861
192		Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
193		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
194	aa)	tokekonszolidációs különbözet	510	-	150
195		Ebbol: leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból	510	-	150
196	b)	szövetkezeti formában muködo hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
197	c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-	-
198		Ebbol: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-	-
199		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-



Statisztikai számjel: 10196445651211401

Adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2003	Elozo év (ek) módosításai	2004
200	8. Jegyzett toke	19,346	-	19,346
201	Ebbol: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	-	-	-
202	9. Jegyzett, de még be nem fizetett toke	-	-	-
203	10. Toketartalék (204.+205. sor)	1	-	1
204	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	-	-	-
205	b) egyéb	1	-	-
206	11. Általános tartalék	2,993	-	2,993
207	12. Eredménytartalék	14,806	-	21,738
208	13. Lekötött tartalék	112	-	3
209	14. Értékelési tartalék (210.+211.sor)	-	-	-
210	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-	-
211	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-	-
212	15. Mérleg szerinti eredmény	8,895	-	11,201
213	16. Leányvállalat és közös vezetéssu vállalkozás saját toke változása	238	-	1,966
214	17. Konszolidáció miatti változások (215.+216. sor)	1,166	-	1,511
215	a) adósságkonszolidálás különbözetéből	-	-	-
216	b) közbenso eredmény különbözetéből	1,166	-	1,511
217	18. Külsö tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-	-
218	FORRÁSOK ÖSSZESEN (181.+185.+219.+220.+221. sor)	390,561	-	453,324
219	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (108.+110.+120.+127.+128.+131.+134.+140.+151.+158.+165.+172. sor + 1/A) + 2/A + 4/A tételek elobbi altételekhez kapcsolódó értékei)	277,307	-	308,126
220	(115.+129.+137.+154.+161.+168.+176.+190. sor + 1/A) + 2/A + 4/A tételek elobbi altételekhez kapcsolódó értékei)	55,959	-	73,941
221	SAJÁT TOKE (200.-202.+203.+206.+207.+208.+209.+212.+213.+214.+217. sor)	47,557	-	58,758

Mérlegen kívüli tételek

Sorszám	A tétel megnevezése	2003	Elozo év (ek) módosításai	2004
211	Függö kötelezettségek	140,923		144,785
212	Biztos (jövobeni) kötelezettségek	30,681		70,634
213	Összesen függö és biztos (jövobeni) kötelezettségek	171,604		215,419
214	Mérlegen kívüli követelések összesen	28,262		67,582

Budapest, 2005. Március 22.

Mark Arnold
Vezérigazgató

Malárik Edit
Pénzügyi Igazgató



EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adat

Sor- szám	A tétel megnevezése		2003	Elozo év (ek) módosításai
a	b		c	d
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegu bevételek	34,179	
2	a)	rögzített kamatozási hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	2,955	
3		Ebbol: kapcsolt vállalkozástól	-	
4		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	
5	b)	egyéb kapott kamatok és kamatjellegu bevételek	31,224	
6		Ebbol: kapcsolt vállalkozástól	-	
7		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegu ráfordítások	8,478	
9		Ebbol: kapcsolt vállalkozástól	-	
10		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	
11		Kamatkülönbözet (1.-2. sor)	25,701	
12	3.	Bevételek értékpapírokból	275	
13	a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	
14	b)	bevételek társult vállalkozásban való részesedésekből (osztalék, részesedés)	246	
15	c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	29	
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	12,668	
17	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	10,819	
18		Ebbol: kapcsolt vállalkozástól	-	
19		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	
20	b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből	1,849	
21		Ebbol: kapcsolt vállalkozástól	-	
22		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	
23	5.	Fizetett (fizetendo) jutalék- és díjráfordítások	4,706	
24	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4,685	
25		Ebbol: kapcsolt vállalkozásnak	-	
26		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	
27	b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	21	
28		Ebbol: kapcsolt vállalkozásnak	-	
29		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	
30	6.	Pénzügyi muveletek nettó eredménye (6.a)-6.b)+6.c)-6.d) sor)	3,103	
31	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4,432	
32		Ebbol: kapcsolt vállalkozásnak	-	
33		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	
34		értékelési különbözet	-	
35	b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1,244	
36		Ebbol: kapcsolt vállalkozásnak	-	
37		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	
38		értékelési különbözet	-	
39	c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből	9	
40		Ebbol: kapcsolt vállalkozástól	-	
41		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	
42		forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszairása	-	
43		értékelési különbözet	-	
44	d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	94	
45		Ebbol: kapcsolt vállalkozásnak	-	
46		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	
47		forgatási célú értékpapírok értékesztése	-	
48		értékelési különbözet	-	
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	37,918	
50	a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	33,975	
51		Ebbol: kapcsolt vállalkozástól	-	
52		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	
53	b)	egyéb bevételek	3,943	
54		Ebbol: kapcsolt vállalkozástól	-	
55		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	
56		készletek értékesztése	-	
57	ba)	adósságkonszolidálás miatt keletkezo - eredményt növelo - konszolidációs különbözet	-	

Statisztikai számjel: 10196445651211401

Adat

Sor- szám	A tétel megnevezése		2003	Elozo év (ek) módosításai
58	8.	Általános igazgatási költségek	23,842	
59	a)	személyi jellegu ráfordítások	11,538	
60	aa)	bérlőköltség	7,826	
61	ab)	személyi jellegu egyéb kifizetések	771	
62		Ebbol: társadalombiztosítási költségek	67	
63		- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	224	
64	ac)	bérráulékok	2,941	
65		Ebbol: társadalombiztosítási költségek	362	
66		- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1,929	
67	b)	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegu ráfordítások)	12,304	
68	9.	Értéksökkenési leírás	2,956	
69	10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységbol	38,128	
70	a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	30,575	
71		Ebbol: kapcsolt vállalkozástól	-	
72		egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozástól	-	
73	b)	egyéb ráfordítások	7,552	
74	ba)	adósságkonszolidálás miatt keletkezo - eredményt csökkento - konszolidációs különbözet	-	
75	11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	4,314	
76	a)	értékvesztés követelések után	4,174	
77	b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	140	
78	12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	5,017	
79	a)	értékvesztés visszairása követelések után	3,938	
80	b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	1,079	
81	12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-	
82	13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	
83	14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozásban való részvények, részesedések után	-	
84	15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	10,736	
85		Ebbol: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1.-2.+3.+4.-5.+6.+7.b)-8.-9.-10.b)-11.+12.-13.+14. sor)	7,337	
86		NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a)-10.a) sor)	3,399	
87	16.	Rendkívüli bevételek	41	
88	17.	Rendkívüli ráfordítások	28	
89	18.	Rendkívüli eredmény (16.-17. sor)	13	
90	19.	Adózás elotti eredmény (±15.±18. sor)	10,749	
91	20.	Adófizetési kötelezettség	1,846	
92	a)	konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet (±)	-	
93	21.	Adózott eredmény (±19-20. sor)	8,903	
94	22.	Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	-	
95	23.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	8	
96		Ebbol: kapcsolt vállalkozásnak	-	
97		egyéb részesedési viszonyban lévo vállalkozásnak	-	
98	24.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22-23)	8,895	

Budapest, 2005. Március 22.

Mark Arnold
Vezérigazgató
Malárik Edit
Pénzügyi Iga



tok millió forintban

2004
e
49,053
4,055
-
-
44,997
-
-
17,783
-
-
31,270
108
-
-
108
13,366
11,732
-
-
1,634
-
-
5,751
5,483
-
-
268
-
-
6,689
8,538
-
-
-
2,284
-
-
-
435
-
-
-
-
-
-
-
42,681
38,611
-
-
4,070
-
-
-
-

tok millió forintban

2004
26,841
12,914
8,729
876
82
245
3,310
98
2,039
13,927
2,760
43,060
36,134
-
-
6,926
-
6,281
4,980
1,301
3,432
2,244
1,187
-
-
-
12,854
10,376
2,477
415
5
410
13,263
2,062
-
11,201
-
-
-
-
11,201

t
zgató

Budapest Bank Rt. és leányvállalatai

Kiegészítő Melléklet

2004. december 31.

Budapest, 2005. Március 22.

Mark Arnold
Vezérigazgató

Malárik 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, 2004 év végén a GE tulajdoni részesedése 99,68%.

A Bank részvénytársasági formában működik, a társaság jegyzett tőkéje 2004. 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 55 egységből áll, a vállalati ügyfelek kiszolgálását 8 ügyfélközpont végzi.

A Budapest Bank szolgáltatásai egy részét a Bankcsoporthoz tartozó, szakosított, szervezetiileg elkülönült egységein 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 teljeskörű 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.** lízingkonstrukciókat finanszíroz.

A 2B Kft. az Autóparkkezelő Rt. eszközlízing divíziójával összeolvadva hozta létre az **Eszközfinanszírozó Kft**-t 2000. december végén.

A **BB Ingatlan Hasznosító Rt.** a bankcsoport tagjai részére végezte az alaptevékenységüktől idegen tárgyi eszköz- és készletgazdálkodást. 2002. június 30-ai fordulónappal a cég beolvadt a Bankba.

A **BB Autóparkkezelő Rt**-t 1997-ben alapította a Budapest Bank, melynek tevékenysége az operatív lízing ügyleteket öleli fel.

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

Az **Budapest Áruhitel Rt**-t a Bank 1999-ben alapította, mely 2000. júniusáig előtársasági formában működött, ezután kezdte meg üzleti tevékenységét: az áruhitelek nyújtását. 2002. június 30-ai fordulónappal a cég beolvadt a Bankba.

A **Budapest Autóbérlet Kft.** 2004 december 30-ával végelszámolásra került.



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 teljeskörű értékpapír-piaci szolgáltatást ügyfelei részére. Az SBB Rt. 2004. év végi mérlegfőösszege 428 millió Ft, jegyzett tőkéje 168 millió Ft, saját tőkéje 367 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 404 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. 2004. év végi mérlegfőösszege 2.962 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 1.197 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 156 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 2004-ben: mérlegfőösszege 33.225 millió Ft, jegyzett tőkéje 60 millió Ft, saját tőkéje 1.395 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 299 millió Ft nyereség.

4) A 2B Kft. az Autóparkkezelő Rt. eszközlízing divíziójával összeolvadva hozta létre az **Eszközfinaanszírozó Kft**-t 2000. december végén, mely operatív eszközfinaanszírozással foglalkozik. Az Eszközfinaanszírozó Kft. 2004. év végi mérlegfőösszege 10.555 millió Ft, jegyzett tőkéje 11 millió Ft, saját tőkéje 938 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 697 millió Ft nyereség.

5) A **Budapest Autóparkkezelő Rt.** 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. 2004. év végi mérlegfőösszege 6.392 millió Ft, jegyzett tőkéje 53 millió Ft, saját tőkéje 333 millió Ft és mérleg szerinti eredménye 175 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 2004-ben: mérlegfőösszege 61.640 millió Ft, jegyzett tőkéje 180 millió Ft, saját tőkéje 3.066 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 1.334 millió Ft nyereség.



IV/2. A) A BUDAPEST BANK CSOPORT SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK MEGHATÁROZÓ ELEMEI

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 a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól

14/2001. (III. 9.) PM rendelet a kintlevőségek, befektetések, mérlegen 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 esetében pedig január 26-át jelölte meg. Ez az időpont a leányvállalatok osztalékfizetésére vonatkozóan március 16-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 (növekszik 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) tartjuk nyilván. A vételárban lévő kamat az egyéb kamatok és kamatjellegű bevételeket csökkenti.

Az értékpapírok egyedi minősítése alapján értékvesztést számolunk 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 élejaratú értékpapírokat amelyeket befektetésként, vagy hosszabb időre tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Ennek megfelelően a Bank Állampapír és MNB kötvény állományát, amellyel üzleti tevékenységet 2000. december 31-e óta nem végez, 2003.szeptember 30-ával átsorolta a befektetési célú értékpapírok közé.

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 mutatják ki. A devizára szóló követelések értékelésére vonatkozó szabályokat jelen fejezet végén mutatjuk be.

Konzorcionális hitelnújtásban való részvételnél, a Bank csak az általa (visszkereseti kötelezettség nélkül) nyújtott hitel összegét szerepelteti mérlegében.

Értékvesztést akkor számolunk 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 készlet számlákon beszerzési értéken tartjuk nyilván

A követelés ellenértékeként a Bankcsoport tulajdonába került eszközöket - 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 (részesezés, értékpapír, adott kölcsön, tartós bankbetét) mutatja ki, amelyeket azzal a céllal fektetett be, hogy általa tartós jövedelemre (osztalék, kamat) tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási, ellenőrzési lehetőséget érjen el. Szintén itt mutatja ki a befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítését is.

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

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

A számviteli politika alapján jelentős összegnek tekinti a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti 25%-os maximum 100.millió forint eltérést, 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 értékhelyesbítését mutatja ki. A nem anyagi jellegű eszközök közé tartoznak a vagyoni értékű jogok, a szellemi termékek, és az üzleti vagy cégérték. Szintén az immateriális javak között szerepeltetik 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, a befejezett alapítás-átszervezés aktivált értékénél, a Törvényben meghatározott leírási időintervallumok figyelembe vételével járunk 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 visszaírásának 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, rendeltetésszerűen használatba nem vett tárgyi eszközöket a beruházások között bekerülési értéken mutatja ki.

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



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

Terven felüli értékcsökkenést egyéb ráfordításként 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 szerepeltetik.

Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

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

A mérlegben a fent említett eszközöket és forrásokat az üzleti év mérlegfordulónapjára vonatkozó MNB devizaközép árfolyamon átszámított forintértéken mutatjuk ki. Amennyiben a mérlegfordulónapi értékelés előtti könyv szerinti értéke és az értékeléskori forintértéke közötti különbözet összevontan veszteséget mutat, akkor azt



egyenlegében a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között árfolyamveszteségként számoljuk el, ha pedig nyereséget, akkor a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között árfolyamnyereségként 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 ügynevezett adósminősítési és portfólió nyilvántartási rendszerében számol 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 meglévő állományt.

Saját tőke

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

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. Ezen ügyletek lejáratát legkésőbb 2005. január 26-a. A Bank a mérlegkészítés időpontját ezen ügyletek esetében 2005. január 26-ra



módosította, így a 2004. évi éves beszámolóban az ügyletek lejáratkori tényleges eredményének arányos részét vette figyelembe.

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 mérlegen 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 számlák között 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.



IV/2. B) A BUDAPEST BANK RT. KONSZOLIDÁCIÓS SZÁMVITELI POLITIKÁJA

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

A Budapest Bank Konszolidációs Számviteli Politikája a Törvény előírásaira épül, figyelembe veszi a Budapest Bank célkitűzéseit 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. Abban az esetben, ha a megszerzett részesedésért fizetett összeg magasabb, mint a rá jutó, kiszűrt saját tőke összege, és 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 tőkekonzolidálásoknál 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 eltérésből adódik.

A konszolidált éves mérleg „b) közbenső 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.

Tőkekonzolidációs 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 tőkekonzolidációs különbözet képződik, melyet a Bankcsoport ebben a sorban tüntet fel.

Konzolidálásból 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 azt az 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 különbség

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 adókülönbség (+/-)

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 osztalékra, részesedésre

Az Eredménykimutatás „Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, 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 adókülönbség meghatározása



IV/3 VÁLTOZÁSOK ÉS JELENTŐSEBB GAZDASÁGI ESEMÉNYEK A 2004. ÉVI BESZÁMOLÓBAN

A Budapest Bank általános kockázati céltartalékot nem képzett 2004-ben. A Bank az Igazgatóság jóváhagyása után a PSZÁF-tól kérelmezni szándékozik az általános tartaléképzés alóli felmentését, mivel az ehhez szükséges törvényi kitételeknek maradéktalanul megfelelt 2004. év végén.

A Budapest Bank Rt. a Budapest Számlafedezeti Befektetési Alapért és a Budapest Bonitas Befektetési Alapért hozamgaranciát vállalt, de beváltásra nem volt szükség 2004. év folyamán.

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

Az Országos Betétbiztosítási Alaphoz 2004. évben 48 millió Ft betétbiztosítási díjat fizettünk be.

A Befektető Védelmi Alaphoz átutalt éves díj összege 2004. évben 76 millió Ft volt.

A Budapest Bank Rt. 2004. évi beszámolóját Mark Arnold, a Bank vezérigazgatója írja alá (lakóhelye: Cascais 2750 Portugalia, Rua de Ribeira das vinhos lote 3, Piso - 3 dto).

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

2004. december 31.

Adatok ezer forintban

	Vállalkozás		Beszerzési érték	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 Autóparkkezelő Rt.	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
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%
	Kereskedelmi és Hitelbank Rt.	1051 Budapest, Arany János u. 24.	50	0.00%
	Postabank Rt.	1051 Budapest, József nádor tér 1.	1,000	0.01%
	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

2004. 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	367,341	(403,732)
Budapest Autófinanszírozási Rt.	250,000	100	180,000	3,065,733	1,334,002
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	29,359	100	11,000	937,980	696,685
Budapest Lízing Rt.	280,000	100	60,000	1,395,070	299,175
Budapest Alapkezelő Rt.	10,000	100	500,000	1,196,959	155,509
Budapest Autóparkkezelő Rt.	558,000	100	53,000	332,984	175,407
Összesen:	2,923,359		972,000	7,296,067	2,257,045

V./3. A Budapest Bank Rt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés
2004. December 31.

Leányvállalat megnevezése	BB Rt részesedése a leányváll-nál %	Leányvállalat saját tőkéje Mérleg szerinti eredmény nélkül 2004. december 31. eFt (b)	BB Rt-t megillető részesedés 2004. december 31. eFt (c= a x b)	Részesedés beszerzési ára eFt (d)	Tokekonszolidációs különbözlet 1994 eFt (e)	Tokekonszolidációs különbözlet módosítása új részesedés miatt eFt (f)	Aktív tokekonszolidációs különbözlet écs-je eFt (g)	Tokekonszolidációs különbözlet eFt (e+f-g)	Saját tőke változás leányvállalatnál eFt
SBB Solution Rt.	100.00%	771,073	771,073	1,796,000	-146,105			-146,105	-1,171,032
Budapest Autófinanszírozási Rt.	100.00%	1,731,731	1,731,731	250,000	0			0	1,481,731
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	100.00%	241,295	241,295	29,359	-19			-19	211,917
Budapest Lizing Rt.	100.00%	1,095,895	1,095,895	280,000	133,410		133,410		815,895
Budapest Alapkezelő Rt.	100.00%	1,041,451	1,041,451	10,000	-3,998			-3,998	1,027,453
Budapest Autóparkkezelő Rt.	100.00%	157,577	157,577	558,000	0			0	-400,423
Összesen:								Összesen:	1,965,541
								Aktív tokekonszolidációs különbözlet:	0
								Passzív tokekonszolidációs különbözlet:	-150,122



V.14. a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2004 -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	7,233,685	976,374	244,638	7,946,807
a/ Vagyoni értékű jogok	831,303	0	-24	831,279
b/ Szellemi termékek	6,069,335	975,564	244,662	6,781,671
c/ Alapítás-átszervezés aktívált értéke	333,047	810	0	333,857
II.1 Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	17,258,993	4,381,232	3,706,441	17,933,784
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	7,588,037	348,041	101,198	7,834,880
b/ Muszaki berendezések, gépek, járművek	9,528,033	1,300,165	1,081,085	9,747,113
c/ Beruházások	142,923	2,733,026	2,524,158	351,791
d/ Beruházásokra adott elolegek	0	0	0	0
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenység tárgyi eszközei	27,120,375	8,669,140	-10,717,547	25,071,968
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	12,170	0	-12,170	0
b/ Muszaki berendezések, gépek, járművek	26,814,417	5,072,532	-7,049,931	24,837,018
c/ Beruházások	293,788	3,596,608	-3,655,446	234,950
d/ Beruházásokra adott elolegek	0	0	0	0

—



V.14. b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2004-ben

Adatok ezer forintban

M e g n e v e z é s	A halmozott értékcsökkenés változása					
	Nyitó érték	Évközi		Ebből		Záró érték
		növekedés	csökkenés	terv szerinti	terven felüli	
I. Immateriális javak	4,566,189	1,211,488	-179,138	1,210,083	0	5,598,539
a/ Vagyoni értékű jogok	823,300	4,797 0	-11 0	4,797 0	0 0	828,086
b/ Szellemi termékek	3,523,078	1,096,729 0	-179,127 0	1,095,324 0	0 0	4,440,680
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	219,811	109,962	0	109,962	0	329,773
II.1 Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	8,140,817	1,557,490	-1,059,719	1,557,490	-11,257	8,638,588
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1,250,014	273,020	-36,706	273,020	-12,030	1,486,328
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	6,890,803	1,284,470	-1,023,013	1,284,470	773	7,152,260
c/ Beruházások	0	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott elolegek	0	0	0	0	0	0
II.2 Nem közvetlen pénzügyi tevékenység tárgyi eszközei	9,126,339	4,821,720	-4,675,771	4,791,390	20,397	9,272,288
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	12,170	0	-12,170	0	0	0
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	9,114,169	4,821,720	-4,663,601	4,791,390	20,397	9,272,288
c/ Beruházások	0	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott elolegek	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.

Ingtalanhoz kapcsolódó jogok (II. 1a-ból)	Bruttó (ezer Ft)	Halmozott écs (ezer Ft)
Bérelti jogok	50,900	40,165
Szolgalmi jogok	1,500	1,500

A műszaki berendezések halmozott értékcsökkenésének 2003. évi 9 293 301Ft-os záróegyenlege 179.134eFt-al csökkent, tekintettel arra, hogy a Budapest Eszközfinanszírozó Kft-nél 2004-től a kétes portfólióval kapcsolatos tartalékképzés nem rendkívüli értékcsökkenés, hanem céltartalék jogcímen történik.

—

V. /5. Készletek állománya 2004-ben

Adatok ezer forintban

	Állomány 2004.december 31.
Követelés ellenértékeként bankhoz került ingatlan	796,835
Közvetített szolgáltatások	298,198
Visszavett autók, lízing tárgyak	325,540
Irodaszerek	1,376
Nyomtatványok	1,322
Követelés ellenértékeként bankhoz került egyéb készlet	425
Anyagkészlet	369
Kereskedelmi célú nemesfémek	45
Számítástechnikai anyagok	3
Egyéb készlet	25,613
Készletek értékvesztése	-540,979
Összesen :	908,747



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

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2003.dec.31. Záró egyenleg	2004.dec.31. Záróegyenleg	A 2004. 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	5	6
I. Hitelintézetekkel szembeni követelések	48,175,273	46,108,481	242,213	30,001,057	15,362,389	502,822	-
Látraszóló	581,919	242,213	242,213				-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	47,593,354	45,866,268	-	30,001,057	15,362,389	502,822	-
- Éven belüli	46,534,072	45,363,446		30,001,057	15,362,389		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-					
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-					
MNB-vel szemben	39,800,000	16,000,018		16,000,018			
- Éven túli	1,059,282	502,822				502,822	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-					
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-					
MNB-vel szemben	-	-					
II. Ügyfelekkel szembeni követelések	240,467,132	295,665,216	-	32,370,328	85,240,871	149,036,704	29,009,930
Pénzügyi szolgáltatásból eredo követelés	240,333,494	295,657,834	0	32,370,328	85,240,871	149,036,704	29,009,930
- Éven belüli	99,643,115	117,611,199		32,370,328	85,240,871		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-					
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-					
- Éven túli	140,690,379	178,046,635				149,036,704	29,009,930
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-					
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-					
Befektetési szolgáltatásból	183,345	7,382	7,382				
Összesen:	288,642,405	341,773,697	249,595	62,371,386	100,603,260	149,539,526	29,009,930

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

M e g n e v e z é s	2004. december 31.					Adatok ezer forintban
						2003.
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen	december 31.
					Összesen	Összesen
1. Pénzeszközök	351,936	77,532	12,911,583	101,519	13,442,569	15,945,360
2. Értékpapírok	0	0	58,154,918	0	58,154,918	47,933,730
a) Állampapírok	0	0	55,433,339	0	55,433,339	45,269,169
b) Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	2,721,579	0	2,721,579	2,664,561
3. Követelések :	84,081,614	10,878,426	121,818,173	130,690,923	347,469,136	292,610,056
a) Látraszóló	0	27,619	0	214,594	242,213	581,919
b) Éven belüli lejáratra	43,948,183	8,217,964	37,345,224	79,158,712	168,670,084	150,144,837
- Hitelintézetekkel szemben	6,394,180	7,489,247	30,001,057	1,478,961	45,363,445	46,534,072
- Ügyfelekkel szemben	37,554,003	712,650	1,667,605	77,676,942	117,611,199	99,643,115
- Egyéb követelések	0	16,068	5,676,562	2,809	5,695,440	3,967,651
c) Éven túli lejáratra	40,133,430	2,632,842	84,465,567	51,317,617	178,549,457	141,749,662
- Hitelintézetekkel szemben	502,822	0	0	0	502,822	1,059,282
- Ügyfelekkel szemben	39,630,609	2,632,842	84,465,567	51,317,617	178,046,635	140,690,379
d) Befektetési szolgáltatásból	0	0	7,382	0	7,382	133,638
4. Részvények, részesedések forgatási és befektetési célra	8,474	0	622,011	0	630,485	438,787
5. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	0	0	0	0
6. Immateriális javak	0	0	2,348,269	0	2,348,269	2,667,498
7. Tárgyi eszközök	0	0	25,094,875	0	25,094,875	26,933,131
8. Készletek	0	0	908,747	0	908,747	806,444
9. Aktív idobeli elhatárolás	0	5,640	5,269,381	0	5,275,021	3,226,255
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	84,442,024	10,961,597	227,127,957	130,792,442	453,324,019	390,561,261

V. / 8. Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2004. január 1. - 2004. december 31. között

Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék (felhasználás)	Céltartalék képzés	Céltartalék (felszabadítás)	Záró állomány
1. Kockázati céltartalék függo és biztos (jövobeni) kötelezettségekre	3,325,678	0	1,202,258	(1,144,605)	3,383,331
2. Általános kockázati céltartalék	2,530,784	(163)	0	0	2,530,621
3. Egyéb céltartalék	179,134	0	98,351	(44,624)	232,861
Céltartalék mindösszesen :	6,035,596	(163)	1,300,609	(1,189,229)	6,146,814

Megjegyzések:

A Budapest Eszközfinanszírozó kft-nél 2004-tól a kétéves portfólióval kapcsolatos tartalékképzés nem rendkívüli értékcsökkenés, hanem céltartalék jogcímen történik, ezért a rendkívüli értékcsökkenés 2003. évi 179.134eFt-os záróegyenlege itt kerül nyitóként feltüntetésre (4. Egyéb céltartalékként feltüntetett összeg)



V. / 9. Értékesztés változásának alakulása 2004. január 1. - 2004. december 31. között

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékesztés növekedése	Értékesztés visszairás	Záró állomány
1. Értékpapírok után képzett értékesztés	-	-	-	-
2. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesztés	1,038	-	-	1,038
3. Követelések után képzett értékesztés	6,447,598	4,980,108	(2,250,459)	9,177,247
ebbol:				
- pénzügyi intézetekkel szemben	4,697,377	4,303,416	(1,867,186)	7,133,607
- ügyfelekkel szemben	466,535	653,092	(342,435)	777,192
- pénzügyi lízingsel kapcsolatos követelésekre	1,283,686	23,600	(40,838)	1,266,448
- egyéb követelésekre				
4. Követelés fejében átvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesztés	602,944	-	(92,377)	510,568
Értékesztés mindösszesen :	7,051,581	4,980,108	(2,342,835)	9,688,853

V./10. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2004. december 31.

Adatok ezer forintban

Értékpapír megnevezése	Mérleg sor	Saját tulajdonú értékpapírok						Idegen tulajdonú értékpapírok		
		Névértéke	Könyv szerinti értéke	Tozsdén jegyzett	Piaci értéke	Formája	Ország helye	Névértéke	Formája	Ország helye
Államkötvény	02. Állampapírok	35,166,360	35,165,143	Nem jegyzett	35,165,143	DEMATERIALIZÁLT	KELER	30,170	DEMAT	KELER
Diszkont Kincstárjegy	02. Állampapírok	19,724,790	18,694,766	Tozsdén jegyzett	19,251,742	DEMATERIALIZÁLT	KELER	14,200,910	DEMAT	KELER
MNB devizakötvény	02. Állampapírok	1,573,430	1,573,430	Nem jegyzett	1,573,430	DEMATERIALIZÁLT	KELER	0		
Befektetési jegy	41. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és 54. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1,632,681	2,891,528	Nem jegyzett	2,937,303	DEMATERIALIZÁLT	KELER	105,925,472	DEMAT	KELER
Kárpótlási jegy	35. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és 53. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve 58. kapcsolt vállalkozásban	49,336	24,655	Tozsdén jegyzett	24,702	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	505	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR
Részvények	64. Részvények, részesedések befektetési célra	468,611	435,086	Nem jegyzett	435,086	DEMATERIALIZÁLT + FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	80,380	DEMAT	ÉRTÉKTÁR
								2,193,725	FIZIKAI	KELER
Egyéb értékpapír	35. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és 53. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve 58. kapcsolt vállalkozásban	791	795	Nem jegyzett	795	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR			
Összesen:		58,615,999	58,785,403	-	59,388,200			122,431,162		

Megjegyzések:

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke 121.449.044 ezer forint, az ügyfelet megillető pénzeszközök összege 787.257 ezer forint.

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

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2003.dec.31. záróegyenleg	2004. december 31. záróegyenleg	A 2004. december 31-i állomány lejáratú bontása				
			látraszóló	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
			2	3	4	5	6
I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18,594,459	34,442,871	1,598,643	-22,767,335	23,703,703	15,619,599	16,288,261
<i>Látraszóló</i>	71,656	1,597,344	1,597,344				
<i>Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó</i>	18,521,505	32,844,228	0	-22,767,335	23,703,703	15,619,599	16,288,261
- Éven belüli	2,675,122	936,368		-22,767,335	23,703,703		
- Éven túli	15,846,382	31,907,860				15,619,599	16,288,261
<i>Befektetési szolgáltatásból</i>	1,298	1,298	1,298				
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	301,000,121	334,192,060	178,053,462	94,808,585	23,541,478	32,716,180	5,072,355
<i>Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból</i>	299,110,605	332,046,308	175,907,710	94,808,585	23,541,478	32,716,180	5,072,355
- Látraszóló	178,019,910	175,907,710	175,907,710				
- Éven belüli	85,816,349	118,350,063		94,808,585	23,541,478		
- Éven túli	35,274,346	37,788,535				32,716,180	5,072,355
<i>Befektetési szolgáltatási tevékenységből</i>	1,889,516	2,145,752	2,145,752				0
VII. Hátrasorolt kötelezettségek	0	4,011,122					4,011,122
Összesen:	319,594,581	372,646,053	179,652,105	72,041,250	47,245,181	48,335,779	25,371,738

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

M e g n e v e z é s	2004. december 31.					Adatok ezer forintban	2003. december 31.
	EUR	nem EUR			Összesen	Összesen	
	EUR	USD	HUF	Egyéb			
1. Látraszóló kötelezettségek	14,151,610	5,037,603	157,816,434	499,408	177,505,054	178,091,567	
-pénzintézetekkel szemben	33,740	179	1,562,252	1,173	1,597,345	71,656	
-ügyletekkel szemben	14,117,870	5,037,424	156,254,182	498,235	175,907,710	178,019,910	
2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek	42,018,146	5,631,559	21,900,053	58,924,188	128,473,945	97,324,253	
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29,517,101	226,492	-86,612,629	57,805,404	936,368	2,675,123	
-ügyletekkel szembeni kötelezettségek	12,397,940	5,316,991	99,537,745	1,097,387	118,350,063	85,816,349	
-kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
-egyéb kötelezettségek	103,105	88,075	8,974,937	21,397	9,187,515	8,832,781	
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	33,913,464	836,636	24,821,905	10,357,393	69,929,398	51,588,316	
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7,136,975	416,722	24,354,163	0	31,907,860	15,846,383	
-ügyletekkel szembeni kötelezettségek	26,776,489	419,914	234,738	10,357,393	37,788,535	35,274,346	
-kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
-egyéb kötelezettségek	0	0	233,003	0	233,003	467,588	
4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	0	0	2,147,050	0	2,147,050	1,890,815	
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	1,298	0	1,298	1,298	
-ügyletekkel szembeni kötelezettségek	0	0	2,145,752	0	2,145,752	1,889,516	
5. Passzív időbeli elhatárolás	178,260	8,906	6,143,459	22,058	6,352,682	3,881,967	
6. Céltartalék	0	0	6,146,814	0	6,146,814	5,856,462	
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	4,011,122	0	4,011,122	4,370,830	
8. Saját toke	0	0	58,757,953	0	58,757,953	47,557,050	
Összesen: (1+ 2 + 3 + 4 + 5 + 6 +7 +8)	90,261,479	11,514,704	281,744,789	69,803,047	453,324,019	390,561,261	



V. /13. Aktív és passzív idobeli elhatárolások részletezése 2004. december 31-én

Adatok ezer forintban

Sor-szám	Megnevezés	2003. dec. 31.	2004. dec. 31.	Sor-szám	Megnevezés	2003. dec. 31.	2004. dec. 31.
Aktív idobeli elhatárolások				Passzív idobeli elhatárolások			
1.	Hitel- és betéti kamat elhatárolása	1,230,842	2,083,073	1.	Kamat elhatárolás	1,222,643	1,394,630
2.	Jutalék elhatárolás	88,322	152,936	2.	Jutalék elhatárolás	42,915	532,568
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	235,860	263,558	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	2,600,111	4,415,363
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	1,655,048	2,695,255	4.	Értékpapír kamat elhatárolás	5,210	5,141
5.	Leányvállalati osztalék elhatárolása	0	0	5.	Halasztott bevételek	4,995	559
6.	Egyéb	16,181	80,200	6.	Egyéb bevételek idobeli elhatárolása	6,095	4,419
	Összesen:	3,226,253	5,275,019		Összesen:	3,881,969	6,352,682



V. /14. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2004. december 31.

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Bevételek		Ráfordítások	
		2003	2004	2003	2004
1.	Bizományosi tevékenység	1,842,936	1,624,457	0	0
2.	Kereskedelmi tevékenység	18,892	435,132	94,271	35
3.	Letétkezelési, letéti orzási és portfólió-kezelési tevékenység	6,086	9,741	4,793	1,039
4.	Egyéb tevékenység	0	0	16,423	266,667
	Összesen :	1,867,914	2,069,330	115,487	267,741



V. / 15. Kibocsátott részvények állományának alakulása

2004. december 31.

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték ezer Ft
Nyitó állomány 2004. január 1.			408,406	19,345,945
Záró állomány 2004. december 31.			408,406	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
Kamatkozó részvény	névre szóló	10,000	8,227	82,270

Megjegyzések:

Az osztalékelsőbbeségi részvények bevonásra kerültek, helyette 1 eFt névértéku törzsrészvények kerültek kiállításra.

A GE Capital International Financing Corporation tulajdonában lévő részvénycsomag 99,68% tulajdoni hányadot jelent.



V. / 16. Függevé tett kamatok, díjak és jutalékok

2004. december 31.

Adatok ezer Ft-ban

	Függevé tett kamatok, díjak és jutalékok 2003. december 31.	Függevé tett kamatok, díjak és jutalékok 2004. december 31.
Alapkamat	1,533,365	1,836,413
Késedelmi kamat	396,463	452,958
Díjak	107,169	115,201
Jutalékok	270,442	209,206
Összesen :	2,307,439	2,613,779

V. /17. Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek

2004.december 31.

Deviza swap

Vétel		Eladás		Vétel		Eladás		Induló dátum	Lejáráti dátum
Induló összeg		Induló összeg		Lejáráti összeg		Lejáráti összeg			
CHF	32,900,000	HUF	5,318,285,000	HUF	5,362,864,500	CHF	32,900,000	12/3/2004	1/5/2005
CHF	32,900,000	HUF	5,318,285,000	HUF	5,362,864,500	CHF	32,900,000	12/3/2004	1/5/2005
CHF	32,900,000	HUF	5,318,285,000	HUF	5,362,864,500	CHF	32,900,000	12/3/2004	1/5/2005
CHF	30,700,000	HUF	4,924,280,000	HUF	4,964,497,000	CHF	30,700,000	12/10/2004	1/12/2005
CHF	30,700,000	HUF	4,924,280,000	HUF	4,964,497,000	CHF	30,700,000	12/10/2004	1/12/2005
CHF	30,700,000	HUF	4,924,280,000	HUF	4,964,497,000	CHF	30,700,000	12/10/2004	1/12/2005
CHF	35,000,000	HUF	5,631,500,000	HUF	5,677,350,000	CHF	35,000,000	12/17/2004	1/19/2005
CHF	35,000,000	HUF	5,631,500,000	HUF	5,677,350,000	CHF	35,000,000	12/17/2004	1/19/2005
CHF	35,000,000	HUF	5,631,500,000	HUF	5,677,350,000	CHF	35,000,000	12/17/2004	1/19/2005
CHF	35,000,000	HUF	5,579,000,000	HUF	5,620,699,000	CHF	35,000,000	12/27/2004	1/26/2005
CHF	35,000,000	HUF	5,579,000,000	HUF	5,620,699,000	CHF	35,000,000	12/27/2004	1/26/2005
CHF	35,000,000	HUF	5,579,000,000	HUF	5,620,699,000	CHF	35,000,000	12/27/2004	1/26/2005
EUR	500,000	HUF	123,000,000	HUF	123,135,300	EUR	500,000	12/31/2004	1/5/2005

Kamat swap

Deviza 2004. dec. 31.		Aktuális kamatláb		Ügylet összege		Kamat periódus	Értéknap	Lejáráti dátum
		Változó/Kapott	Fix/Fizetett	2004. évi Változó/Kapott (EUR)	2004. évi Fix/Fizetett (EUR)			
EUR	604,041.56	2.174%	4.0%	16,400.42	31,038.33	1 hónap	minden hónap 1. munkanapja	12/1/2005
EUR	212,687.00	2.174%	4.3%	5,521.11	11,338.66	2 hónap	minden hónap 1. munkanapja	2/1/2007
EUR	195,919.21	2.174%	4.5%	4,826.55	10,324.50	3 hónap	minden hónap 1. munkanapja	5/1/2007
EUR	171,807.60	2.174%	4.9%	4,196.88	9,652.96	4 hónap	minden hónap 20-án (vagy az azutáni 1.munkanap)	3/20/2007
EUR	647,080.68	2.174%	3.2%	15,133.36	23,179.72	5 hónap	minden hónap 20-án (vagy az azutáni 1.munkanap)	6/20/2008
Összesen:				46,078.32	85,534.17			
Deviza 2004. dec. 31.		Aktuális kamatláb		Ügylet összege		Kamat periódus	Értéknap	Lejáráti dátum
		Fix/Kapott	Változó/Fizetett	2004. évi Változó/Kapott (EUR)	2004. évi Fix/Fizetett (EUR)			
HUF	620,000,000	10.7%	9.4%	-	36,252,261	1 év/3 hónap	negyedév végén, 30.-án	6/30/2006
Összesen:				-	36,252,261			



V. / 18. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2004-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	733	0	5	728
Eredménytartalék	14,806,401	8,890,827	1,959,399	21,737,829
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Lekötött tartalék	112,126	754	109,905	2,975
Általános tartalék	2,992,663	0	0	2,992,663
Mérleg szerinti eredmény	8,894,785	11,200,910	8,894,785	11,200,910
Leányvállalat és közös vezetéssel működő vállalkozás saját tőke változása	238,055	2,054,862	327,376	1,965,541
Konszolidáció miatti változások	1,166,340	345,022	0	1,511,362
SAJÁT TŐKE	47,557,049	22,492,375	11,291,470	58,757,954

Megjegyzés:

A Bank a PSZÁF-tól kérelmezi az általános tartalékképzés alóli felmentését, mivel az ehhez szükséges törvényi kitételeknek maradéktalanul megfelelt 2004. év végén.



**V. / 19. Azonnali adásvételi ügyletekből 2004. december 31-ig
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek**

Adatok ezer forintban

Ügylet devizaneme	Deviza követelés	Deviza kötelezettség
CHF	55,068	523,189
CZK	0	967
DKK	7,220	2,770
EUR	274,933	619,190
GBP	824	8,802
JPY	1,483	0
SEK	0	18,912
SKK	0	8,000
USD	117,189	132,638
Összesen	456,716	1,314,469

V. / 20. Tozsdén jegyzett értékpapírok mérlegsorankénti állománya nyilvántartási áron

2004. december 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyilvántartási érték (= összbeszerezési érték)	
	2003. december 31.	2004. december 31.
I.) ÁLLAMPAPÍROK	8,531	18,695
a) forgatási célú	8,531	18,695
b) befektetési célú		
II.) HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖG	28	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	28	25
Ebból: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú		
Ebból: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
III.) RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	-	-
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebból: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
b) változó hozamú értékpapírok		
ba) forgatási célú		
bb) befektetési célú		
IV.) RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra		
Ebból: - hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
Ebból: - hitelintézetekben lévő részesedés		
V.) RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (60+62)	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra		
Ebból: - hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
Ebból: - hitelintézetekben lévő részesedés		
Tozsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen:	8,559	18,720

VI. Tájékoztató adatok

VI./1. Pénzügyi mutatók

JÖVEDELMEZOSÉGI MUTATÓK		2003		2004	
Haszonkulcs	Adózott eredmény	<u>8,903,011</u>	= 10.47%	<u>11,200,908</u>	= 9.77%
	Összes bevétel	85,071,300		114,596,091	
ROA	Adózott eredmény	<u>8,903,011</u>	= 2.45%	<u>11,200,908</u>	= 2.65%
	Átlag eszköz	364,094,965		421,942,640	
ROE (1)	Adózott eredmény	<u>8,903,011</u>	= 18.72%	<u>11,200,908</u>	= 19.06%
	Saját toke	47,557,049		58,757,952	
ROE (2)	Adózott eredmény	<u>8,903,011</u>	= 46.02%	<u>11,200,908</u>	= 57.90%
	Jegyzett toke	19,345,945		19,345,945	
ROE (3)	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	<u>7,346,515</u>	= 15.45%	<u>10,376,261</u>	= 17.66%
	Saját toke	47,557,049		58,757,952	
TOKEELLÁTOTTÁGI MUTATÓK					
Tokeáttételi mutató	Mérlegfőösszeg	<u>390,561,260</u>	= 8.21	<u>453,324,018</u>	= 7.72
	Saját toke	47,557,049		58,757,952	
LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG					
Likviditási ráta	Forgóeszközök	<u>178,810,496</u>	= 0.64	<u>204,882,739</u>	= 0.66
	Rövid lejáratú kötelezettségek	277,306,634		308,126,050	
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	<u>288,642,405</u>	= 90.31%	<u>341,773,697</u>	= 92.71%
	Összes betét	319,600,028		368,634,930	
ESZKÖZMINOSÉG MUTATÓK					
Kockázati CT és Értékesztés%	Kockázati céltartalék és Értékesztés	<u>8,214,941</u>	= 2.10%	<u>8,649,729</u>	= 1.91%
	Mérlegfőösszeg	390,561,260		453,324,018	
Kockázati CT és Értékesztés fedezettség	Kockázati céltartalék és Értékesztés	<u>8,214,941</u>	= 17.27%	<u>8,649,729</u>	= 14.72%
	Saját toke	47,557,049		58,757,952	
HATÉKONYSÁG MUTATÓK					
Egy fore jutó eredmény	Adózott eredmény	<u>8,903,011</u>	= 5,096	<u>11,200,908</u>	= 6,087
	Átlagos állományi létszám	1,747		1,840	
Béreköltség hatékonyság	Adózott eredmény	<u>8,903,011</u>	= 113.76%	<u>11,200,908</u>	= 128.32%
	Teljes béreköltség	7,826,191		8,728,575	
Egy fore jutó hitel és lízing	Összes hitel és lízing	<u>288,642,405</u>	= 165,222	<u>341,773,697</u>	= 185,747
	Átlagos állományi létszám	1,747		1,840	



VI. / 2. Alárendelt kölcsöntöke

2004. 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 2004.06.20-tól 6,08% 2004.12.20-tól 5,46%			
Kibocsátás dátuma:	1994. december 20.			
Lejárata:	2014. december 20.			
Pénzneme:	HUF			

VI. / 3. Függo és jövobeni kötelezettségek

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2003. december 31.	2004. december 31.
Függo kötelezettségek	140,923,128	144,784,526
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	33,714,106	35,144,972
- vállalt garancia és kezesség	24,766,344	22,373,681
- egyéb kötelezettség	81,527,034	86,579,355
- ebból: hozamgarancia	43,357,408	45,961,556
- akkreditív	915,644	686,518
		0
Jövobeni kötelezettségek	30,681,032	70,633,719
- jövobeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettségek	0	0
- kamat swap ügyletek miatti fizetési kötelezettség	728,255	1,191,493
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni fizetési köt.	728,255	1,191,493
- határidos deviza ügyletek	1,149,480	0
- spot ügyletek	1,596,704	1,747,710
- azonnali értékpapír ügyletek	400,000	2,872,914
- swap ügyletek határidos ügyletrésze miatti kötelezettségek	26,690,380	64,783,137
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	26,690,380	64,783,137
- határidos deviza ügyletek forintra szóló kötelezettsége	0	0
- tokemozgás nélküli határidos ügyletekből szárm. kötelezettség	116,213	38,465
Függo és jövobeni kötelezettségek összesen:	171,604,160	215,418,245
Mérlegen kívüli követelések		
- határidos ügyletek miatt (deviza)	1,070,862	0
- határidos ügyletek miatt (forint)	0	0
- swap ügyletek határidos ügyletrésze miatti deviza követelések	27,148,918	65,796,252
- spot ügyletek	0	1,745,960
- tokemozgás nélküli határidos ügyletekből szárm. követelés	42,666	40,141
Mérlegen kívüli követelések összesen:	28,262,446	67,582,353

Megjegyzés:

A fedezetként, biztosítékként kapott eszközök (árbevétel és egyéb követelés engedményezés kivételével) értéke 2004. december 31 -én 202.711 millió Ft volt.

Garanciavállalások értéke zártvégu származtatott alappal kapcsolatosan 756 millió forint.



VI. /4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

Sorszám	Megnevezés	Öss
		2003. december 31.
1.	Budapest Autóbérlet Kft végelszámolása	0
2.	Teleinvest csalásból befolyt kártérítés	0
3.	GE által lemondott osztalék	8,404
4.	MATÁV telefonkötvény visszaváltási ellenértéke	223
5.	Nemzetközi Bankárképző átalakulása - eredeti befektetés könyv szerinti értékének kivezetése	30,600
6.	Nemzetközi Bankárképző átalakulása - új befektetés Budatrend III-ban	-26,129
7.	Dolgozói tartozás elengedése	0
8.	Hiteltörlesztés átvállalása	0
9.	Pénzbeni adományok, térítés nélküli eszközátadás	-1,412
10.	Lezárt időszak adókülönbözete	1,510
11.	Egyéb	-50
	Összesen:	13,146

Adatok ezer forintban

szeg	
2004. december 31.	
	367,358
	37,010
	6,917
	0
	0
	0
	-145
	-454
	-5,022
	0
	3,872
	409,535



VI. /5. Társasági adóalapot módosító tételek 2004-ben

Adatok ezer forintban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek		Adózás előtti eredményt növelő tételek	
1. Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	10,514,252	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	10,275,928
2. Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott támogatás, juttatás	93,468	2. Ráfordításként elszámolt visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, elengedett követelés	101,322
3. Alapítványra és közérdeku kötelezettségre átadott pénzeszköz	4,362	3. Követelésre elszámolt értékvesztés összege	1,426,040
4. Követelésre elszámolt értékvesztés elismert mértéke	909,410	4. Behajthatatlan követelés leírt összege, elengedett követelés	35,498
5. Adóellenorzés, önellenorzés során megállapított, bevételként elszámolt összeg	224,317	5. Adóellenorzés, önellenorzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg	179,365
6. Kapott osztalék	1,508,160	6. Jogeros határozatban megállapított bírság	7,362
7. Kivezetett részesedés	476,573	7. A nem a vállalkozási tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások összege	394,953
8. Az elozo évek elhatárolt veszteségei	340,315	8. Várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett ct.	202,708
9. A követelés értékéből a behajthatatlanná vált összeg a korábbi behajthatatlan követelésre befolyt összeg	64,038	9. Egyéb	118,037
10. HIPA 25%-a	298,616		
11. Várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett ct. adóévi felhasználása	474,011		
12. Egyéb	22,596		
Összesen:	14,930,118	Összesen:	12,741,213



VI. /6. A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2004-ben

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	2003. december 31.	2004. december 31.
1.	Adózás előtti eredmény	11,267,237	13,263,083
2.	Csökkentő tételek összesen	15,898,052	14,930,118
3.	Növelő tételek összesen	14,140,813	12,741,213
4.	Adóalap	9,509,998	11,074,178
5.	Fizetendő adó	1,846,249	2,062,176
6.	Adókedvezmény	0	0
7.	Fizetendő adó	1,846,249	2,062,176



VI. 7. Költségek költségnemenkénti részletezése

2004. december 31.

Adatok ezer forintban

Sor- szám	M e g n e v e z é s	2003. december 31.	2004. december 31.
1.	Anyagköltség	824,606	917,226
2.	Béreköltségek (kereset)	7,826,191	8,728,575
3.	Személyi jellegű kifizetések	385,479	467,198
4.	Egyéb díjazások	11,490	8,038
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	357,063	378,194
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	12,587	21,520
7.	Egyéb személyi kifizetések	4,836	778
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	8,597,646	9,604,304
9.	Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék	2,350,685	2,647,263
10.	Egészségügyi hozzájárulás	93,289	104,558
11.	Munkaadói járulék	232,444	258,663
12.	Szakképzési hozzájárulás	112,892	125,650
13.	Egyéb bérjárulék	151,343	173,535
14.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.+13.)	2,940,654	3,309,670
15.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	172,891	173,754
16.	Bérleti díjak	1,903,722	1,960,006
17.	Karbantartási költségek	1,634,792	2,177,768
18.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	1,206,985	1,870,353
19.	Oktatás és továbbképzés költségei	208,886	241,677
20.	Utazási és kiküldetési költségek	174,927	181,643
21.	Posta és telekommunikációs költségek	1,304,940	1,418,017
22.	Szemleli szolgáltatások	3,066,376	3,415,218
23.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1,799,092	1,570,979
24.	Igénybe vett szolgáltatások költségei (15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.+23.)	11,472,613	13,009,414
25.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	2,955,959	2,759,845
26.	Egyéb szolgáltatások költségei	6,763	
27.	Alvállalkozói teljesítmény	-	-
28.	Tovább számlázott szolgáltatás	2,374,127	1,994,335
29.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség	-	-
30.	Eladott áru beszerzési értéke	21,778,072	28,120,236
31.	Értékcsökkenési leírás	5,386,148	4,809,064
32.	Követelés fejében átvett eszközök	-	-
33.	Anyagköltség	17,481	24,146
34.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek	336,068	402,445
35.	Bérjárulékok	106,850	132,366
36.	Igénybe vett szolgáltatások költségei	473,254	539,422
37.	Egyéb szolgáltatások költségei	103,349	111,940
38.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (27.+ ... +37.)	30,575,349	36,133,954
39.	Ö s z s e s e n / 1. + 8. + 14. + 24. + 25. + 26. + 38. / :	57,373,589	65,734,413



VI. /8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

2004. december 31.

Sorszám	Megnevezés	Adatok ezer forintban	
		2003.december 31.	2004. december 31.
1.	Eszközök értékesítése	-75,335	-262,737
2.	Adó önellenorzés költsége	-12,246	-10,252
3.	OBA tagság és egyéb díjak	-266,021	-255,018
4.	Behajtatlan követelések leírt összege	-488,879	-26,992
5.	Egyéb céltartalék képzés,felszabadítás és veszteség leírása	8,671	162
6.	Készletek után elszámolt értékvesztés	-83,928	66,968
7.	Terven felüli értékcsökkenés	-115,554	-42,013
8.	Követelés értékesítés	-1,499,781	-686,158
9.	Elozo éveket érinto eredményhelyesbítések	197,690	208,635
10.	Önkormányzatokkal elszámolt adók	-1,032,951	-1,312,771
11.	Költségvetéssel elszámolt adók, illetékek	205,489	128,368
12.	Bírságok, kártérítések, késedelmi kamatok	12,761	-123,222
13.	Tárgyévben könyvelt elozo évekre vonatkozó társasági adó ráfordítás	-182,734	-234,573
14.	Alvállalkozóknak fizetett egyéb ráfordítások	-139,774	-131,953
15.	Le nem vonható ÁFA	-73,893	-77,223
16.	Egyéb	-62,633	-97,726
	Összesen	-3,609,121	-2,856,504



VI. / 9. Cash-flow kimutatás

		Adatok ezer forintban	
	MEGNEVEZÉS	2003. december 31.	2004. december 31.
01.	Kamatbevételek	34,178,551	49,052,506
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszáírás kivételével)	15,250,844	20,269,879
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszáírásának kivételével)	3,937,054	4,074,916
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszáírás kivételével)	1,858,250	2,069,330
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	33,974,612	38,605,982
06.	+ Osztalékbevételek	275,500	108,160
07.	+ Rendkívüli bevétel	41,109	524,371
08.	- Kamatráfordítások	-8,477,647	-17,782,703
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-5,929,581	-7,767,194
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-7,504,454	-7,179,217
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-115,487	-267,742
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-30,575,349	-36,133,954
13.	- Általános igazgatási ktgek	-23,842,281	-26,840,614
14.	- Rendkívüli ráfordítások	-27,963	-5,621
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1,846,249	-2,062,176
16.	- Kifizetett osztalék	-8,227	0
17.	MUKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	11,188,683	16,665,922
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	44,309,449	48,800,790
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-56,028,365	-57,273,898
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	173,794	-102,302
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	36,354,302	-10,413,446
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-36,730,134	562
23.	± Beruházások (beleértve az eloleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	63,697	-150,030
26.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-992,131	-932,933
24.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási elolegek kivételével) állományváltozása	46,918	480,603
25.	± Aktív idobeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	230,203	-2,048,766
27.	± Passzív idobeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	628,303	2,470,714
28.	± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	- Tokeleszállítás	0	0
30.	+Jogsabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
31.	-Jogsabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
32.	± Eredménytartalék változása	154,431	109,151
	± Lekötött tartalék változása	-109,905	-109,152
33.	± Toketartalék változása	-500	-5
	± Általános tartalék változása	0	0
34.	-Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
35.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok)	-711,253	-2,502,792
36.	ebbol: -készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-1,610,807	-1,306,130
37.	-számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák) állományváltozása	899,553	-1,196,662



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

2004. december 31.

Megnevezés	Folyósítás (ezer Ft)	2004-es Törlesztés (ezer Ft)	Fennálló tartozás (ezer Ft)	Lényeges feltételek	Kamat %
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelo Bizottság	1,300	69	546	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosítás	0%
1. Összesen:	1,300	69	546		
2. Lakáscélú kedvezm.kamatozású kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelo Bizottság	9,638 0 5,000	1,183 0 747	3,627 0 2,378	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosítás,	4,25%-tól 4,975% 6,43% 11,86 % 5,70 % 10,40 %
2. Összesen:	14,638	1,930	6,005		
3. Folyószámlahitel - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelo Bizottság	0 0 0	0 0 0	13,161 0 0	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosítás	15.99%
3. Összesen:	0	0	13,161		
Mindösszesen:	15,938	1,999	19,712		

Megjegyzés: Az **annuitásos kamatozású** hiteleknél a visszafizetés feltétele, max. futamido 10 év, a max. törlesztőrészlet a nettó alapbér 33 %-a lehet, a min. törlesztőrészlet a havi törlesztések, folyószámláról, automatikusan, minden hónap 5-én beszédéssel történnek, amennyiben a számlán a megadott törlesztőrészlet nem áll rendelkezésre, úgy a rendszer automatikusan késedelmi kamatot számít fel,

A kamat automatikusan, a Munkavállaló külön értesítése nélkül, módosul minden év január és július hónapok első munkanapján, amennyiben a megelőző időszakra alkalmi alapul vett 6 hónapos BUBOR kamatláb a felülvizsgálat napján érvényes 6 hónapos BUBOR kamatmértékhez viszonyítva +/- 1 %-ot meghaladóan eltér.

Az **átlagkamatozású** hiteleknél is a futamido max.10 év, visszafizetés munkabérből levonással.A kamat mértékét a bank Treasury igazgatósága határozta meg havonta.

Mértéke a hitelengedélyezés hónapjának első bankmuveleti napjára érvényes egyhónapos BUBOR kamatláb 25 %-a, de minimum 4 % .

Ezen hiteleknél a kamatot a bank jogosult saját választása szerint, a törlesztési időszak alatt félévente megváltoztatni.



VI. /11. A 2004-as évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen :
	fizikai	szellemi	
1. Kereset	0	9,349,049	9,349,049
<i>a. Munkabér</i>	0	8,728,575	8,728,575
<i>b. Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	0	620,474	620,474
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	0	255,254	255,254
Összesen (1 + 2) :	0	9,604,303	9,604,303



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

IDOSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fo)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2003. év	-	1,746	1,746
2004. év	-	1,840	1,840

—

BUDAPEST BANKCSOPORT

ÜZLETI JELENTÉS

2004. DECEMBER 31.

A BANKCSOPORT TŐKEPOZÍCIÓJA

A Bankcsoport tőkepozíciója szilárd. 2004 végén a saját tőke a Közgyűlésnek elfogadásra javasolt 11,200 millió Ft mérleg szerinti eredménnyel együtt 58,757 millió Ft-ot tett ki.

2004. december 31-én a General Electric (GECIFC) tulajdonosi részesedése 99,68 %-ot tett ki.

A Bankcsoport az elmúlt évek során felhalmozódott 21,738 millió Ft eredménytartalékon felül az előre nem látható kockázatokra a hatályos hitelintézeti törvények alapján képzett összesen 2,993 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 16%-kal nőtt és ezzel 390 milliárd forintról 453 milliárd forintra emelkedett.

A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 115 milliárd forintot tettek ki 2004 december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 25%-át reprezentálja, szemben a tavalyi 28% -al.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések állománya 23%-kal nőtt és 295 milliárd forintot tett ki 2004 év végére. A 2004 év folyamán a Bankcsoport az üzleti hangsúlyt továbbra is a lakossági és a közép- kisvállalati portfólióra helyezte. Ezen belül a bankcsoport egészen kiemelkedő 29 %-os növekedést ért el a Lakossági Hitelezés területén Áruhitel-, Személyi Kölcsön-, Hitelkártya-, Autófinanszírozási és Jelzáloghitelezési termékeivel. Év végére a bankcsoport teljes lakossági hitelállománya meghaladta a 144 milliárd forintot, ami ebben a szegmensben vezető pozíciót tükröz.

A kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett hitelállomány is jóval a piaci átlag fölött, 21%-kal bővült 150 milliárd forintra, ami jól érzékelteti e szegmensnek a bankcsoport stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A hitel- és befektetési kockázatokra képzett értékvesztés összege egy év alatt 7,051 millió forintról 9,686 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 hitelkockázat-kezelési 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 2004 évben a gazdaság lassuló növekedésével, de a belföldi lakossági fogyasztás magas szintjével számolt, ezért 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:

- Február folyamán indult útjára új csomagunk, az Origo, melyet kizárólag új ügyfeleinknek kínálunk. Direct Marketing eszközökkel és egyéb csatornákon keresztül kívánjuk elérni a cégeket még abban a kezdeti periódusban, amikor nem dőlt el a bankválasztás kérdése.
- A Budapest Mobilbank Extra olyan Magyarországon egyedülálló mobilbanki szolgáltatás, melynek segítségével a T-Mobile Magyarország, illetve a Pannon GSM ügyfelei kényelmesen, biztonságosan, intézhetik pénzügyeiket SMS-ben a nap 24 órájában.
- Augusztustól a Budapest Bank vállalati ügyfelei számára is elérhető az áruhitel. Az áruhitelt az ügyfelek a Metro és a Praktiker áruházakban kapható bármely termékre igénybe vehetik.
- Június óta a Corával kialakított együttműködés keretében a CORA áruházakba betérő vásárlók is igényelhetnek hitelkártyát az áruházakban kialakított kioszkokban. Hét CORA áruházban bankszerű kioszkokat nyitottunk és a hagyományosnak mondható áruhitel mellett két új hiteltermék értékesítését kezdtük meg (hitelkártya és privát kölcsön).

Összeségében a 2004. évre kitűzött célokat a Bankcsoport sikeresen teljesítette különös tekintettel a növekedésre és a nyereségre vonatkozóan. Az üzleti eredmények döntően a lakossági hitelezés tervezettnél jóval dinamikusabb bővülésének köszönhető.

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.

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bankcsoport adózás előtti eredménye 11,200 millió forint nyereség, amely 2,305 millió forinttal nagyobb, mint az előző évben realizált nyereség.

A növekedést több tényező alakította. A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 18 %-al, azaz 5,569 millió forinttal lett magasabb. Dinamikában hasonló volt a jutalék és díjbevételekből valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményéből származó eredmény növekedése (29%), s ez értékben 3,241 millió forint eredmény többletet jelent. A díj és jutalékbevételek emelkedése a pénzügyi és befektetési szolgáltatások különböző kategóriáiban arányosan következett be. Ezt erősítette az a tendencia, hogy 2004 év folyamán folytatódott a betétek növekedése elsősorban a befektetési alapok és a látraszóló betét állományok rovására. A tendencia jórészt a még 2003 év végén megemelt kamatszinteknek volt köszönhető.

A Bankcsoport a lakossági és vállalati forint lekötött és megtakarítási betétek vonatkozásában, a társbanki kamatváltoztatásokkal, illetve a jegybanki kamatváltoztatásokkal és a pénzügyi hozamalakulásokkal összhangban többször hajtott végre kamatmódosítást több lépésben 2004 év folyamán.

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, az évközi folyamatos kamatváltoztatásokra pedig fokozatos új árazással reagált a Bankcsoport.

Az általános igazgatási költségek összege 13 %-os, 2,999 millió forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest. Ezen belül a személyi jellegű költségek növekedtek 1,375 millió forinttal ösztönözve a teljesítmény orientált célkitűzések megvalósítását. Szintúgy a marketing költségek növekedtek jelentősen a termékértékesítések támogatása érdekében. Az egyéb igazgatási költségek terén továbbra is igen szigorú költséggazdálkodást folytat a Bankcsoport.

A 2004-es év jövedelmezőségét alapvetően nem befolyásolták a rendkívüli események.

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.

A Bankcsoport a megélénkült 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 pénzpiac meghatározó bankközi kihelyezője, és szintúgy számottevő nagyságrendet képviselő jegybankképes értékpapír-állománnyal rendelkezik.

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

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 pozíció vállalásának hiányában csupán kismértékben érintette.

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