



**Független Könyvvizsgálói Jelentés
A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt.
2006. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Telefon: +36 (1) 887 71 00
+36 (1) 270 71 00
Telefax: +36 (1) 887 71 01
+36 (1) 270 71 01
e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. tulajdonosainak

Elvégeztük a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2006. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2006. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 675.745 mFt, a mérleg szerinti eredmény 3.493 mFt nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

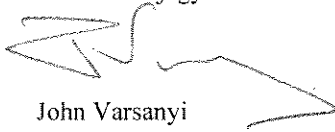


Záradék (vélemény)

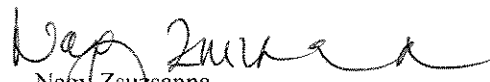
A könyvvizsgálat során a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2007. április 25.

KPMG Hungária Kft.
1139 Budapest, Váci út 99.
Kamarai bejegyzés: 000202



John Varsanyi
Partner



Nagy Zsuzsanna
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005421

TARTALOMJEGYZÉK

	Oldalszám
I Könyvvizsgáló 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 Nyrt. rövid bemutatása	10.
IV /2. A Budapest Bank Nyrt. számviteli politikájának meghatározó elemei	11.
IV /3. Változások és jelentősebb gazdasági események a 2006. évi beszámolóban	16.
V Specifikus adatok	
V /1. a Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2006-ban	17.
V /1. b Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2006-ban	
V /2. Készletek állománya 2006. december 31-én	18.
V /3. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint	19.
V /4. Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	20.
V /5. Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2006. január 1. - 2006. december 31. között	21.
V /6. Értékvesztés változásának alakulása 2006. január 1. - 2006. december 31. között	22.
V /7. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	23.
V /8. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint	24.
V /9. Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve	25.
V /10. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2006-ban	26.
V /11. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2006. december 31-én	27.
V /12. Értékesítés nettó árbevétele a létesítő okiratban megjelölt főbb tevékenységek szerinti bontásban	28.
V /13. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	29.
V /14. A Budapest Bank Nyrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai, valamint társult vállalkozásban lévő részesedései és egyéb pénzügyi befektetései	30.
V /15. Kibocsátott részvények állományának alakulása	31.
V /16. Függetlenített kamatok, díjak és jutalékok	32.
V /17. Azonnali adásvételi ügyletekből 2006. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek	33.
V /18. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron	34.
VI Tájékoztató adatok	
VI /1. Pénzügyi mutatók	35.
VI /2. Alárendelt kölcsöntőke	36.
VI /3. Függetlenített követelések, kötelezettségek	37.
VI /4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek	38.
VI /5. Társasági adóalapot módosító tételek 2006-ban	39.
VI /6. A társasági adó és bankadó fizetési kötelezettség alakulása 2006-ban	40.
VI /7. Költségek költségnemenkénti részletezése	41.
VI /8. Egyéb eredményként elszámolt tételek	42.
VI /9. Cash-flow kimutatás	43.
VI /10. Az igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelőbizottság tagjainak folyósított kölcsönök	44.
VI /11. A 2006. évben foglalkoztatott munkavállalók kereseti adatai	45.
VI /12. Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban	46.
VI /13. Nagykovács vállalat	47.
VI /14. Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek	48.
VI /15. Az igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2006. üzleti év utáni járandóságai	49.
VII Üzleti Jelentés	50.

Budapest Bank Nyrt.


Éves Beszámoló

2006. december 31.

Budapest, 2007. április 25.



Mark Arnold
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

Statistikai számjel: 10196445651211401

Budapest Bank Nyrt.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2005	Előző év (ek) modosításai	2006
a	b		c	d	e
01	I.	PÉNZESZKÖZÖK	14,576		22,550
02	II.	ÁLLAMPAPIROK (03+04)	37,966		33,856
03	a)	forgatási célú	11,876		7,766
04	b)	befektetési célú	26,090		26,090
05	II/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-		-
06	III.	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (06+07+16)	78,309		104,173
07	a)	látra szóló	1,357		1,273
08	b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	76,952		102,900
09	ba)	éven belüli lejáratú	76,140		102,115
10		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
11		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
12		- MNB-vel szemben	63,834		95,700
13		- elszámolóházzal szemben	-		-
14	bb)	éven túli lejáratú	812		785
15		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
16		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
17		- MNB-vel szemben	-		-
18		- elszámolóházzal szemben	-		-
19	c)	befektetési szolgáltatásból	-		-
20		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
21		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
22		- elszámolóházzal szemben	-		-
23	III/A.	Hitelezéssel szembeni követelések értékelési különbözete	-		-
24	IV.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (20+27)	393,008		488,428
25	a)	penzügyi szolgáltatásból	392,319		487,254
26	aa)	éven belüli lejáratú	242,274		288,856
27		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	125,997		146,482
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
29	ab)	éven túli lejáratú	150,045		198,398
30		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	712		349
31		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
32	b)	befektetési szolgáltatásból	689		1,174
33		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
34		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
35	ba)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-		-
36	bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-		-
37	bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	689		1,174
38	bd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	-		-
39	be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-		-
40	IV/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-		-
41	V.	HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS (36+39)	-		-
42	a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-		-
43	aa)	forgatási célú	-		-
44	ab)	befektetési célú	-		-
45	b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	-		-
46	ba)	forgatási célú	-		-
47		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-		-
48		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
49		- visszavásárolt saját kibocsátású	-		-
50	bb)	befektetési célú	-		-
51		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-		-
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
53	V/A.	Hitelviszonyt megtéstitő értékpapírok értékelési különbözete	-		-
54	VI.	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK (48+51)	195		195
55	a)	részvények, részesedések forgatási célra	-		-
56		Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-		-
57		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-		-
58	b)	változó hozamú értékpapírok	195		195
59	ba)	forgatási célú	195		195
60	bb)	befektetési célú	-		-
61	VI/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-		-
62	VII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (55+57)	441		435
63	a)	részvények, részesedések befektetési célra	441		435
64		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
65	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-		-
66		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
67	VII/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-		-
68	VIII.	RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (60+62)	1,190		984
69	a)	részvények, részesedések befektetési célra	1,190		984
70		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-
71	b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-		-
72		Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-		-

Sor-szám	A tétel megnevezése		2005	Előző év (ek) módosításai	2006
73	IX.	IMMATERIÁLIS JAVAK (65+66)			
74	a)	immateriális javak	2,272		2,658
75	b)	immateriális javak értékhelyesítése	2,272		2,658
76	X.	TÁRGYI ESZKÖZÖK (68+73+78)			
77	a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10,572		11,964
78	aa)	ingatlanok	10,566		11,958
79	ab)	muszáki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7,151		8,001
80	ac)	beruházások	3,235		3,583
81	ad)	beruházásra adott előlegek	180		374
82	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-		-
83	ba)	ingatlanok	6		6
84	bb)	muszáki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-		-
85	bc)	beruházások	6		6
86	bd)	beruházásra adott előlegek	-		-
87	c)	tárgyi eszközök értékhelyesítése	-		-
88	XI.	SAJÁT RÉSZVÉNYEK			
89	XII.	EGYÉB ESZKÖZÖK (81-82)			
90	a)	készletek	3,912		3,590
91	b)	egyéb követelések	64		233
92		Ebből - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	3,848		3,357
93		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	19		90
94	XII/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-		-
95	XII/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-		-
96	XIII.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (86+87+88)			
97	a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	3,446		6,912
98	b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3,210		6,682
99	c)	halasztott ráfordítások	236		230
100		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (01+02+05+19+35+47+54+59+64+67+79+80+85)	545,887		675,745
101	EBBŐL:	(I.+II.a)+III.c)+III.a)+III.ba)+IV.aa)+IV.b)+V.aa)+V.ba)+VI.a)+VI.ba)+XI.+XII.+II/A.)+(III/A.)+(IV.A.)+(V.A.)+(VI/A.)+(XIII/A.)+(XII/B.) tételek előbbi alitételekhez kapcsolódó értékei)	351,019		427,519
102		(II.b)+III.bb)+IV.ab)+V.ab)+V.bb)+VI.bb)+VII.+VIII.+IX.+X.+II/A.)+(III/A.)+(IV.A.)+(V.A.)+(VI/A.)+(XII/A.)+(XII/B.) tételek előbbi alitételekhez kapcsolódó értékei)	191,422		241,314

Sor-szám	A tétel megnevezése		2005	Előző év (ek) módosításai	2006
103	I.	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (93+94+103)	31,385		30,390
104	a)	látra szóló	83		59
105	b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	31,297		30,330
106	ba)	éven belüli lejáratú	2,970		1,280
107		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
108		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
109		- MNB-vel szemben	131		-
110		- elszámolóházzal szemben	-		-
111	bb)	éven túli lejáratú	29,227		29,050
112		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
113		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
114		- MNB-vel szemben	-		-
115		- elszámolóházzal szemben	-		-
116	c)	befektetési szolgáltatásból	5		1
117		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
118		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
119		- elszámolóházzal szemben	-		-
120	I/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-		-
121	II.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (107+108+121)	430,797		547,085
122	a)	takarékkövetek	-		-
123	aa)	látraszóló	-		-
124	ab)	éven belüli lejáratú	-		-
125	ac)	éven túli lejáratú	-		-
126	b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	428,227		544,680
127	ba)	látra szóló	186,057		187,431
128		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1,523		4,711
129		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
130	bb)	éven belüli lejáratú	185,395		240,078
131		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	38		104
132		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
133	bc)	éven túli lejáratú	56,775		117,171
134		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		83,287
135		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
136	c)	befektetési szolgáltatásból	2,570		2,405
137		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
138		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
139	ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-		-
140	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-		-
141	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2,570		2,405
142	cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	-		-
143	ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-		-
144	II/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-		-
145	III.	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (130+137+144)			
146	a)	kibocsátott kötvények	-		-
147	aa)	éven belüli lejáratú	-		-
148		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
149		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
150	ab)	éven túli lejáratú	-		-
151		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
152		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
153	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-		-
154	ba)	éven belüli lejáratú	-		-
155		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
156		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
157	bb)	éven túli lejáratú	-		-
158		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
159		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
160	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-		-
161	ca)	éven belüli lejáratú	-		-
162		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
163		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
164	cb)	éven túli lejáratú	-		-
165		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
166		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
167	IV.	EGYEB KÖTELEZETTSÉGEK (152+156)	11,524		19,278
168	a)	éven belüli lejáratú	11,447		19,216
169		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	15		28
170		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
171		- szövetkezeti formában működő hitelintézetnek tagok más vagyoni hozzájárulása	-		-
172	b)	éven túli lejáratú	77		62
173		Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-		-
174		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
175	IV/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-		-
176	V.	PASSZIV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (160+161+162)	4,855		8,098
177	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	240		570
178	b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4,615		7,528
179	c)	halasztott bevételek	0		-
180	VI.	CÉLTARTALÉKOK (164+165+166+167)	5,194		4,880
181	a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	43		-
182	b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2,541		2,350
183	c)	általános kockázati céltartalék	2,530		2,530
184	d)	egyéb céltartalék	80		-

Sor-szám	A tétel megnevezése		2005	Előző év (ek) módosításai	2006
185	VII.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (169+172+173)	3,861		3,861
186	a)	alárendelt kölcsöntőke	3,861		3,861
187		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
188		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
189	b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-		-
190	c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	-		-
191		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-		-
192		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-		-
193	VIII.	JEGYZETT TŐKE	19,346		19,346
194		Ebből: - visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	-		-
195	IX.	JEGYZETT DE MEG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)			
196	X.	TŐKETARTALÉK (180+181)			
197	a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	-		-
198	b)	egyéb	0		-
199	XI.	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	3,526		3,915
200	XII.	EREDMÉNYTARTALÉK	30,604		35,399
201	XIII.	LEKÖTÖTT TARTALÉK			
202	XIV.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
203	a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka	-		-
204	b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-		-
205	XV.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	4,795		3,493
206	FORRÁSOK ÖSSZESEN (92+106+129+151+159+153+168+176+178+179+182+183+184+185+186)		545,887		675,745
207	EBBŐL: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (La)+L.ba)+Lc)+(I/A.)+II.aa)+II.ab)+II.ba)+II.bb)+II.c)+II/A.)+III.a)+III.ba)+III.ca)+IV.a)+IV/A.)		387,627		450,470
208	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (Lbb)+II.ac)+III.ab)+III.bb)+III.cb)+IV.b)+VII)		89,940		150,144
209	- SAJÁT TŐKE (VIII-IX.+X.+XI.+XII.+XIII.+XIV.+XV.)		58,271		62,153

Mérlegen kívüli tételek

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2005	Előző év (ek) módosításai	2006
210		Függő kötelezettségek	187,780		211,994
211		Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	129,443		157,784
212		Összesen függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	317,223		369,778
213		Mérlegen kívüli követelések összesen	131,137		164,748

Budapest, 2007. április 25.


Mark Arnold
Vezérigazgató


Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

Statisztikai számjel: 10196445651211401

Budapest Bank Nyrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)


Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2005	Előző év (ek) módosításai	2006
a	b	c	d	e
1	<i>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+5)</i>	37,743		45,404
2	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	3,295		1,833
3	Ebből: - kapcsolattól	-		-
4	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
5	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	34,448		43,571
6	Ebből: - kapcsolattól	2,103		3,133
7	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
8	<i>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</i>	14,794		18,708
9	Ebből: - kapcsolattól	141		1,822
10	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
11	Kamatkülönbözlet (1-8)	22,949		26,696
12	Bevételek értékpapírokból (13+14+15)	178		175
13	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
14	b) bevételek kapcsolattól részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
15	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	178		175
16	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (17+20)	15,476		18,351
17	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás díjbevételeiből	13,230		15,763
18	Ebből: - kapcsolattól	67		79
19	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
20	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2,246		2,588
21	Ebből: - kapcsolattól	3		153
22	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
23	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások (24+27)	2,893		5,156
24	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2,859		5,120
25	Ebből: - kapcsolattól	-		-
26	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
27	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	34		36
28	Ebből: - kapcsolattól	-		-
29	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
30	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (31-35+39-44)	6,481		8,949
31	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6,901		9,194
32	Ebből: - kapcsolattól	-		-
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
34	- értékelési különbözlet	-		-
35	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	457		289
36	Ebből: - kapcsolattól	-		-
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
38	- értékelési különbözlet	-		-
39	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	121		148
40	Ebből: - kapcsolattól	-		-
41	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
42	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	-		-
43	- értékelési különbözlet	-		-
44	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	84		104
45	Ebből: - kapcsolattól	-		-
46	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
47	- forgatási célú értékpapírok értékesítése	-		-
48	- értékelési különbözlet	-		-
49	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (50+53)	2,558		3,128
50	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	500		789
51	Ebből: - kapcsolattól	150		239
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
53	b) egyéb bevételek	2,058		2,339
54	Ebből: - kapcsolattól	2		-
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
56	- készletek értékesítésének visszairása	239		-

Sor- szám	A tétel megnevezése	2005	Előző év (ek) módosítása	2006
57	Általános igazgatási költségek (58+66)	29,331		34,170
58	a) személyi jellegű ráfordítások	15,039		18,821
59	aa) bérköltség	10,243		12,918
60	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	965		1,109
61	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	97		450
62	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	295		341
63	ac) bérjárulékok	3,831		4,794
64	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	-		3,977
65	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2,472		3,875
66	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	14,292		15,349
67	Értékesítési leírás	2,568		2,678
68	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (69+72)	5,240		6,706
69	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3		456
70	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1		-
71	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
72	b) egyéb ráfordítások	5,237		6,250
73	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	5		4
74	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
75	- készletek értékesítése	-		-
76	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (77+78)	4,981		6,952
77	a) értékesítés követelések után	4,292		6,145
78	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	689		807
79	Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (80+81)	4,124		3,510
80	a) értékesítés visszairás követelések után	2,888		2,512
81	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,236		998
82	A) Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-		-
83	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	164		232
84	Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	71		25
85	Szokásos üzleti tevékenység eredménye	6,660		4,940
86	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (11+12+16-23-30+53-57-67-72-76+79-83+84)	6,163		4,607
87	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (50-69)	497		333
88	Rendkívüli bevételek	7		8
89	Rendkívüli ráfordítások	616		494
90	Rendkívüli eredmény (88-89)	- 609		- 486
91	Adózás előtti eredmény (+85+90)	6,051		4,454
92	Adófizetési kötelezettség	714		564
93	Adózott eredmény (+91-92)	5,337		3,890
94	Általános tartalékképzés és felhasználás (±)	534		389
95	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-		-
96	Jóváhagyott osztalék, részesedés	8		8
97	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-		-
98	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
99	Mérleg szerinti eredmény (+93+94+95-96)	4,795		3,493

Budapest, 2007. április 25.


Mark Arnold
Vezérigazgató



Pálczu Edit
Pénzügyi Igazgató

Budapest Bank Nyrt.
Kiegészítő melléklet
2006. december 31.

Budapest, 2007. április 25.



Mark Arnold
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

IV. ÁLTALÁNOS RÉSZ

IV/1. A BUDAPEST BANK NYRT RÖVID BEMUTATÁSA

A Budapest Bank Nyrt. ("Budapest Bank" vagy "Bank", székhelye: 1138 Budapest, Váci út 188., <http://www.budapestbank.hu/>) a kétszintű bankrendszer létrehozásakor, 1987. január 1-jével alakult meg az állam, állami tulajdonú vállalatok és szervezetek 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. folyamán az 5% alatti részesedést birtokló tulajdonosoktól további részesedések megvásárlása történt, 2006 év végén a GE tulajdoni részesedése 99,72%.

A Bank részvénytársasági formában működik, a társaság jegyzett tőkéje 2006. 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 81 bankfiókból, 5 Money Plus Központból és 9 hitelpontból áll, a vállalati ügyfelek kiszolgálását 8 ügyfélközpont végzi.

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

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

A **Budapest Alapkezelő Zrt.** az általa létrehozott befektetési alapokat működteti, a **Budapest Lízing Zrt.** lízingkonstrukciókat finanszíroz.

A 2B Kft. az Autópark-kezelő Rt. eszközlízing divíziójával összeolvadva hozta létre az **Eszközfianzírozó Kft-t** 2000. december végén.

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

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

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

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

1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról („Htp”),
2006. évi IV. törvény a gazdasági társaságokról („Törvény”),
2000. évi C. törvény a számvitelről,
2001. évi CXX. törvény A tőkepiacról,
250/2000. (XII. 24.) Kormány rendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolókészítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól,
14/2001. (III. 9.) PM rendelet a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól.

A Bank Számviteli Politikája a Számviteli Törvényben megfogalmazott 14 számviteli alapelvre épül. A számviteli törvény 155. § alapján a Budapest Bank Nyrt. részére kötelező a könyvvizsgálat.

Mérlegkészítés időpontjául a Bank a fordulónapot követő év január 12.-ét, a nem ügyfeles deviza swapok, valamint az értékvesztés esetében február 3.-át jelölte meg.

A törvényi előírásoknak megfelelően az ellenőrzés, önellenőrzés során feltárt hibák akkor jelentősek a Bank számára, amennyiben előjel nélküli együttes hatásuk a Bank pénzügyi adatait 500 millió forintnál nagyobb mértékben változtatják meg. A Bank 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 (növekedés vagy csökkenés).

Az éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások:

Pénzeszközök

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

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

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

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

Követelések – hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

Ebben a csoportban a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó követeléseket szerepelteti a Bank. Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

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

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

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

Készletek

A Bank a mérleg egyéb eszközök sorában mutatja ki a készleteket.

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

A Bank a készleteket a megfelelő készletszámlákon beszerzési értéken tartja nyilván, költségként való elszámolásukat felhasználásuk időpontjában FIFO módszer alkalmazásával teszi meg.

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

A bank 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 Bank 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 visszairt összegét az egyéb ráfordítások csökkentéseként számolja el.

Befektetett pénzügyi eszközök

A Bank mérlegében a befektetett pénzügyi eszközök között azokat az eszközöket (részeseadás, 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 Bank a Törvény előírásait követve a befektetett pénzügyi eszközöket bekerülési, beszerzési értéken aktiválja könyveiben. A vételárban foglalt kamatot a befektetett pénzügyi eszközök kamatait csökkentő tételként mutatja ki.

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

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

Immateriális javak

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

Tárgyi eszközök

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

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

A Bank 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 a Bank abban az esetben számol 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, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségként az egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek.

Elhatárolások

A Bank 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 adóستól járó kamat, illetve kamat jellegű jutalék, amely adóssal szemben fennálló követelések problémamentes vagy külön figyelendő minősítésűek.

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

Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

A Bank 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 mutatja ki. Amennyiben a mérlegfordulónapi értékelés előtti könyv szerinti érték és az értékeléskori forintérték közötti különbözet összevontan veszteséget mutat, akkor azt pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között árfolyamveszteségként, ha pedig nyereséget, akkor a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között árfolyamnyereségként számolja el.

Értékvesztés, kockázati céltartalék

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

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

A minősítés folyamán a Bank 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 Bank minden szükséges céltartalékot és értékvesztést megképzett. Mérlegkészítés időpontjául a Bank a fordulónapot követő év február 3.-át jelölte meg az értékvesztés esetében.

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

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.

Bank 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 Bank nem képez, illetve a 10% általános tartalék képzését évente egyedileg mérlegeli. 2006 folyamán megképezte a 10%-os tartalékot.

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

A mérleg fordulónapjáig le nem zárt, forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügyletek nem minősülnek fedezeti ügyletnek. A Bank a mérlegkészítés időpontjáig, a 2007. február 3-ig lejáró, illetve ellenügylettel lezárt ügyleteknél a 2006. évi éves beszámolóban az ügyletek lejáratkori tényleges eredményének idóarányos részét vette figyelembe.

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

VI/3. VÁLTOZÁSOK ÉS JELENTŐSEBB GAZDASÁGI ESEMÉNYEK A 2006. ÉVI BESZÁMOLÓBAN

A Budapest Bank Nyrt. a Budapest Pénzpiaci Alap hozamáért egy oldalú kötelezettséget vállalt, amelynek összege 40 154 millió forint volt 2006. december 31.-én. Beváltásra nem került sor 2006. 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 2006. évben 57 millió Ft betétbiztosítási díjat fizettünk be.

A Befektető Védelmi Alaphoz átutalt éves díj összege 2006. évben 102 millió Ft volt.

A Budapest Bank Nyrt. 2006. évi beszámolóját Mark Arnold (1020 Budapest, Verecke utca 138/b), a Bank vezérigazgatója és Pálcza Edit (1046 Budapest, Szőnyi István u. 48.) írják alá. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Térmeg László (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági szám: 4881)

V. SPECIFIKUS RÉSZ

V/1.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2006 -ban

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	8,685,199	1,351,736	0	10,036,935
a/ Vagyoni értékű jogok	830,109	0	0	830,109
b/ Szellemi termékek	7,522,043	1,351,736	0	8,873,779
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	333,047	0	0	333,047
II.1 Pénzüntézetű tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	20,498,300	3,849,813	1,980,357	22,367,756
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	8,936,974	1,249,293	67,914	10,118,353
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	11,381,044	1,771,047	1,276,768	11,875,323
c/ Beruházások	180,282	829,473	635,675	374,080
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetű tevékenység tárgyi eszközei	6,061	0	0	6,061
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	6,061	0	0	6,061
c/ Beruházások	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0

V/1.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2006 -ban

Adatok ezer forintban

M e g n e v e z é s	A halmozott értékcsökkenés változása					Záró érték
	Nyitó érték	Évközi		Ebből		
		növekedés	csökkenés	terv szerinti	terven felüli	
I. Immateriális javak	6,412,894	966,066	0	966,066	0	7,378,960
a/ Vagyoni értékű jogok	829,067	915	0	915	0	829,982
b/ Szellemi termékek	5,250,780	965,151	0	965,151	0	6,215,931
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	333,047	0	0	0	0	333,047
II.1 Pénzüntézetű tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	9,932,496	1,711,924	1,234,743	1,711,924	0	10,409,677
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1,766,091	356,618	25,779	356,618	0	2,116,930
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	8,146,405	1,355,306	1,208,964	1,355,306	0	8,292,747
c/ Beruházások	0	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
II.2 Nem közvetlen pénzüntézetű tevékenység tárgyi eszközei	72					72
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0					0
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	72					72
c/ Beruházások	0					0
d/ Beruházásokra adott előlegek	0					0

Megjegyzések:

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

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II.1a-ból)

Bérelti jogok
Szolgalmi jogok

Bruttó (ezer Ft)	Halmozott écs (ezer Ft)
50,900	50,107
1,500	1,500

V / 2. Készletek állománya 2006. december 31-én

Adatok ezer forintban

	2005.december 31.	2006.december 31.
Kereskedelmi célú nemesfémek	45	45
Irodaszerek	1,654	3,447
Nyomtatványok	2,114	4,675
Anyagkészlet	9,037	4,730
Számítástechnikai anyagok	3	0
Közvetített szolgáltatások	31,646	220,074
Követelés ellenértékeként bankhoz került egyéb készlet	19,392	0
Egyéb készlet	52	52
Összesen :	63,943	233,022

V / 3. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2005. dec. 31. záró egyenleg	2006. dec. 31. záró egyenleg	A 2006. 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
I. Hitelintézetekkel szembeni követelések	78,309,345	104,172,791	1,273,147	102,114,694	0	784,950	0
Látraszóló	1,357,318	1,273,147	1,273,147				
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	76,952,027	102,899,644	0	102,114,694	0	784,950	0
- Éven belül	76,140,377	102,114,694		102,114,694			
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0					
egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0					
MNB-vel szemben	63,833,645	95,700,018		95,700,018			
- Éven túl	811,650	784,950				784,950	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0					
egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0					
MNB-vel szemben	0	0					
II. Ügyfelekkel szembeni követelések	393,008,340	488,428,556	26,085,862	193,883,058	70,061,603	100,797,564	97,600,469
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés	392,319,126	487,254,358	24,911,664	193,883,058	70,061,603	100,797,564	97,600,469
- Éven belül	242,273,638	288,856,325	24,911,664	193,883,058	70,061,603		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	125,996,855	146,482,435		146,467,820	14,615		
egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0					
- Éven túl	150,045,488	198,398,033				100,797,564	97,600,469
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	712,498	349,291				349,291	
egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0					
Befektetési szolgáltatásból	689,214	1,174,198	1,174,198				
Összesen:	471,317,685	592,601,347	27,359,009	295,997,752	70,061,603	101,582,514	97,600,469

Megjegyzés:

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni mérlegsorokban leányvállalati egyenlegek vannak.

V / 4. Euro és nem Euro pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve

M e g n e v e z é s	2006. december 31.					Adatok ezer forintban
	EUR	nem EUR				2005. december 31.
	Euro	USD	HUF	Egyéb	Összesen	Összesen
1. Pénzeszközök	435,082	108,314	21,912,574	93,679	22,549,648	14,575,288
2. Értékpapírok	0	0	33,855,100	0	33,855,100	37,965,679
a) Állampapírok	0	0	33,855,100	0	33,855,100	37,965,679
b) Hiteviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	-
3. Követelések :	48,716,121	2,794,233	331,663,983	212,783,686	595,358,023	475,165,627
a) Látraszóló	172,395	91,215	0	1,009,537	1,273,147	1,357,318
b) Éven belüli lejáratra	34,869,643	2,167,553	221,055,766	136,234,734	394,327,696	322,261,957
- Hitelintézetekkel szemben	4,657,456	1,757,155	95,700,081	0	102,114,694	76,140,377
- Ügyfelekkel szemben	30,203,311	392,055	122,029,592	136,231,367	288,856,325	242,273,638
- Egyéb követelések	8,873	18,343	3,326,093	3,367	3,356,677	3,847,943
c) Éven túli lejáratra	13,674,084	535,465	109,434,019	75,539,415	199,182,983	150,857,138
- Hitelintézetekkel szemben	0	0	0	784,950	784,950	811,650
- Ügyfelekkel szemben	13,674,084	535,465	109,434,019	74,754,465	198,398,033	150,045,488
d) Befektetési szolgáltatásból	0	0	1,174,198	0	1,174,198	689,214
4. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	195,399	0	195,399	195,399
5. Részvények, részesedések befektetési céira	9,430	0	425,447	0	434,877	440,511
6. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	984,361	0	984,361	1,189,880
7. Immateriális javak ⁵	0	0	2,657,977	0	2,657,977	2,272,306
8. Tárgyi eszközök	0	0	11,964,068	0	11,964,068	10,571,793
9. Készletek	0	0	233,022	0	233,022	63,943
10. Aktív időbeli elhatárolás	23,013	944	6,776,749	111,258	6,911,964	3,445,627
Összesen: (1+ 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	49,183,646	2,903,490	410,668,681	212,988,623	675,744,440	545,887,052

V / 5. Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2006. január 1. - 2006. december 31. között

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék (felhasználás)	Céltartalék képzés	Céltartalék (felszabadítás)	Záró állomány
1. Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	42,800	-42,800			0
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	2,541,223		807,047	-998,132	2,350,138
3. Általános kockázati céltartalék	2,529,680				2,529,680
4. Egyéb céltartalék	80,343			-80,343	0
Céltartalék mindösszesen :	5,194,046	-42,800	807,047	-1,078,475	4,879,818

V / 6. Értékvésztés változásának alakulása 2006. január 1. - 2006. december 31. között

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékvésztés elszámolása	Értékvésztés visszairás	Záró állomány
1. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékvésztés	1,733,926	231,569	-25,344	1,940,151
2. Követelések után képzett értékvésztés	7,631,486	6,145,379	-2,585,228	11,191,636
3. Egyéb követelés után képzett értékvésztés *	171,660	64,758	-53,797	182,621
Értékvésztés mindösszesen :	9,537,072	6,441,706	-2,664,369	13,314,409

* 2005-ös beszámolóban a követelések után képzett értékvésztés sorban szerepelt.

V/7. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2008. december 31.

Értékpapír megnevezése	Saját tulajdonú értékpapírok					Idegen tulajdonú értékpapírok				
	Mérlegsor	Névértéke	Könyv szerinti értéke	Tőzsdén jegyzett	Piaci értéke	Formája	Órész helye	Névértéke	Formája	Órész helye
Államkötvény	II. Állampapírok	28.090,710	26.089,529	-	26.133,181	DEMAT	KELER	92,660	DEMAT	KELER
Diszkont-, kamatozó kincstárjegy és kincstári takarékjegy	III. Állampapírok	8.185,680	7.765,572	-	7.777,278	DEMAT	KELER	5.173,440	DEMAT	KELER
Befektetési jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	197,134	194,604	-	315,653	DEMAT	KELER	139.902,434	DEMAT	KELER
Kárpótlási jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	-	-	-	-	503	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolattartó vállalkozásokban	1.108,000	831,002	-	831,002	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	1.147,296	DEMAT	KELER
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolattartó vállalkozásokban	317,368	589,236	-	557,638	DEMAT	KELER	989,355	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR
Egyéb értékpapír	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	791	795	-	795	FIZIKAI	ÉRTÉKTÁR	-	-	-
Összesen:		35.910,683	35.469,737	-	35.615,545			147.305,690		

2008. december 31-én a megbízásra végzett befektetési tevékenység során az ügyfeleket megillető pénzeszközök értéke 2.405.969 ezer forint volt.

V / 8. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2005.dec.31. záróegyenleg	2006.dec.31. záróegyenleg	A 2006. december 31-i állomány lejáratfajta 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
I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	31,384,336	30,391,108	60,421	312,786	967,643	11,045,154	18,005,104
Látraszóló	82,740	59,123	59,123				
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó	31,296,811	30,330,687	0	312,786	967,643	11,045,154	18,005,104
- Éven belüli	2,069,970	1,280,429		312,786	967,643		
- Éven túli	29,226,841	29,050,258				11,045,154	18,005,104
Befektetési szolgáltatásból	4,785	1,298	1,298				
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	430,796,936	547,084,580	189,835,205	217,897,504	22,180,651	70,010,775	47,160,445
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	428,227,220	544,679,926	187,430,551	217,897,504	22,180,651	70,010,775	47,160,445
- Látraszóló	186,057,022	187,430,551	187,430,551				
- Éven belüli*	185,395,454	240,078,155		217,897,504	22,180,651		
- Éven túli*	56,774,744	117,171,220				70,010,775	47,160,445
Befektetési szolgáltatási tevékenységből	2,569,716	2,404,654	2,404,654				
III. Hátrasorolt kötelezettségek	3,861,000	3,861,000					3,861,000
Összesen:	466,042,272	581,336,688	189,895,626	218,210,290	23,148,294	81,055,929	69,026,549

* 2005-ben a GE-től, mint közvetett anyavállalattól felvett hitel 44.864.306eFt volt (EB: 105.111eFt, ET: 44.759.195eFt, amit a beszámoló mérlegében nem szerepeltettünk kapcsolatos soron.)

V/9. Euro és nem Euro pénznemre szóló források forintban kifejezve

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2006. december 31.					2005. december 31.
	EUR	nem EUR			Összesen	Összesen
	Euro	USD	HUF	Egyéb		
1. Látraszóló kötelezettségek	22,718,732	3,539,263	160,373,893	857,987	187,489,674	186,139,762
- hitelintézetekkel szemben	46,357	1,466 0	10,033	1,267	59,123	82,740
- ügyfelekkel szemben	22,672,375	3,537,796 0	160,363,659	856,720	187,430,551	186,057,022
2. Éven belüli lejáratú kötelezettségek	23,701,803	6,639,842	228,721,269	1,511,794	260,574,708	198,913,056
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0 0	0 0	1,260,429	0	1,260,429	2,069,970
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22,091,104 0	6,398,271 0	210,090,173	1,498,609	240,078,156	185,385,454
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
- egyéb kötelezettségek	1,610,700 0	241,571 0	17,350,668	13,185	19,216,123	11,447,632
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	21,991,199	243,558	61,252,088	62,796,328	146,283,173	86,078,812
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	360,702 0	0 0	28,689,556	0	29,050,258	29,226,841
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	21,630,497 0	243,558 0	32,500,836	62,796,328	117,171,220	56,774,744
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
- egyéb kötelezettségek	0 0	0 0	61,666	0	61,666	77,226
4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	0	0	2,405,952	0	2,405,952	2,574,501
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0 0	0 0	1,298	0	1,298	4,785
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0 0	0 0	2,404,654	0	2,404,654	2,569,716
5. Passzív időbeli elhatárolás	254,862 0	36,158 0	7,249,576	556,858	8,097,454	4,854,872
6. Céltartalék	0 0	0 0	4,879,818	0	4,879,818	5,194,046
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	3,861,000	0	3,861,000	3,861,000
8. Saját tőke	0	0	62,152,660	0	62,152,660	58,271,005
Összesen: (1+ 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	68,666,595	10,458,821	530,896,056	65,722,968	675,744,440	545,887,052

V / 10. A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2006-ban

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	228	0	0	228
Eredménytartalék	30,603,859	4,794,655	0	35,398,514
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0
Általános tartalék	3,526,317	388,989	0	3,915,305
Mérleg szerinti eredmény	4,794,655	3,492,668	4,794,655	3,492,668
SAJÁT TŐKE	58,271,004	8,676,311	4,794,655	62,152,660

Megjegyzések:

Az eredménytartalék növekedését a 2005. év végi mérleg szerinti eredmény - 4.794.655 ezer Ft-átvezetése okozta.

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

V / 11. Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2006. december 31-én

Adatok ezer forintban

Sor- szám	Megnevezés	2005. dec. 31.	2006. dec. 31.	Sor- szám	Megnevezés	2005. dec. 31.	2006. dec. 31.
	Aktív időbeli elhatárolások				Passzív időbeli elhatárolások		
1.	Hitel- és betéti kamat elhatárolása *	1,326,422	5,433,299	1.	Kamat elhatárolás *	1,295,313	5,518,458
2.	Jutalék elhatárolás	252,103	405,661	2.	Jutalék elhatárolás	129,584	220,651
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	235,955	230,082	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	3,424,753	2,354,744
4.	Értékpapír kamat elhatárolás	1,572,554	729,226	4.	Értékpapír kamat elhatárolás	3,624	3,437
5.	Leányvállalati osztalék elhatárolása	0	0	5.	Halasztott bevételek	179	64
6.	Egyéb	58,593	113,696	6.	Egyéb bevételek időbeli elhatárolása	1,418	99
	Összesen:	3,445,627	6,911,964		Összesen:	4,854,872	8,097,454

* Az aktív időbeli elhatárolásoknál a Hitel- és betéti kamat elhatárolás, illetve a Passzív időbeli elhatárolásoknál a Kamat elhatárolás a Swap elhatárolásokat is tartalmazza.

V / 12. Értékesítés nettó árbevétele a létesítő okiratban megjelölt főbb tevékenységek szerinti bontásban

2006. december 31.

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	2005. december 31.			2006. december 31.		
		Bank	Bankcsoporton belüli	Összesen	Bank	Bankcsoporton belüli	Összesen
1.	- betétgyűjtés, kölcsönnyújtás***	10,441,820	1,961,554	12,403,374	10,769,991	2,998,973	13,768,964
2.	- értékpapír kamat, árfolyamnyereség	3,852,741		3,852,741	1,705,842		1,705,842
3.	- kezesség, bankgarancia	292,034		292,034	358,581		358,581
4.	- bizományosi és letétkezelési tevékenység	2,242,999		2,242,999	2,433,145		2,433,145
5.	- deviza, valuta ügyletek	6,720,213		6,720,213	8,929,916		8,929,916
6.	- pénzforgalmi szolgáltatás	16,433,061	69,785	16,502,846	21,411,420	231,773	21,643,193
	Összesen:	39,982,868	2,031,339	42,014,207	45,608,895	3,230,746	48,839,641

* A hitelekhez kapcsolódó biztosítási termékek értékesítéséből származó jutalék bevételek és díjráfordítások átsorolásra kerültek a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai közé 2006 folyamán.

** 2005-ben GE-nek fizetett kamat 782.552eFt, fizetett rendelkezésre tartási jutalék 19.508eFt, amit a beszámoló eredménykimutatásában nem szerepeltettünk kapcsolt soron.

V / 13. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2006. december 31.

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Bevételek		Ráfordítások	
		2005	2006	2005	2006
1.	Bizományosi tevékenység	2,153,124	2,354,898	33,660	33,447
2.	Kereskedelmi tevékenység	121,684	148,197	84,268	104,495
3.	Letétkezelési és letéti őrzési tevékenység	93,265	233,511	668	2,487
4.	Egyéb tevékenység	0	0	0	0
	Összesen :	2,368,072	2,736,606	118,596	140,429

V / 14. A Budapest Bank Nyrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai, valamint társult vállalkozásban lévő részesedései és egyéb pénzügyi befektetései

2006. december 31.

		Vállalkozás					Adatok ezer forintban			
	Neve	Székhelye	Beszerezési érték	Értékesítés	Saját tőke	Jegyzett tőke	Tartalékok	2006 évi mérleg szerinti eredmény	Szavazati arány	
1. Konszolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések	Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	1138 Budapest, Váci út 188.	29.359	0	988.436	11.000	967.120	10.316	100%	
	Budapest Alapkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	10.000	0	4.172.969	500.000	2.010.708	1.662.281	100%	
	Budapest Autófinanszírozási Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	250.000	0	4.772.987	180.000	3.363.080	1.229.907	100%	
	Budapest Autópark-kezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	558.000	242.787	315.213	53.000	330.745	-88.532	100%	
	SBB Solution Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	1.796.000	1.696.211	88.695	168.000	69.622	-148.927	100%	
	Budapest Lízing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	280.000	0	2.734.258	60.000	1.981.244	693.014	100%	
2. Társult vállalkozásokban	Budatrend III: Ingatlanhaszn. Zrt.		30.600	0					15,87%	
3. Egyéb részesedések	Elszámolásforgalmi Központ Zrt.	1205 Budapest, Mantonffy u. 25-29.	156.000	0					8,33%	
	Hitelgarancia Zrt.	1052 Budapest, Bárczy István u. 3-5.	190.000	0					3,95%	
	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1052 Budapest, Szépm. u. 2.	50.000	1.153					1,47%	
	Swift	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	9.430	0					0,03%	
Összesen:			3,359,389	1,940,151						

V / 15. Kibocsátott részvények állományának alakulása
2006. december 31.

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Részvények darabszáma	Érték Ft
Nyitó állomány 2006. január 1.				19,345,945,000
Záró állomány 2006. december 31.				19,345,945,000
Záró állomány részletezése:				
Törzsrészvény	névre szóló	1,000,000	18,546	18,546,000,000
	névre szóló	10,000	37,338	373,380,000
	névre szóló	1,000	344,295	344,295,000
Kamatkozó részvény	névre szóló	10,000	8,227	82,270,000

Megjegyzések:

Az osztalékelsőbbégi részvények bevonásra kerültek, helyette 1 eFt névértékű törzsrészvények kerültek kiállításra.
A GE Capital International Financing Corporation tulajdonában lévő részvénycsomag 99,72% tulajdoni hányadot jelent.

V / 16. Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok
2006. december 31.

Adatok ezer Ft-ban

	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2005. december 31.	Fügővé tett kamatok, díjak és jutalékok 2006. december 31.
Alapkamat	1,035,537	1,537,107
Késedelmi kamat	172,006	257,303
Díjak	277,723	495,257
Jutalékok	362,102	542,619
Összesen :	1,847,368	2,832,286

**V / 17. Azonnali adásvételi ügyletekből 2006. december 31-ig
nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek**

Adatok ezer forintban

Ügylet devizaneme	Deviza követelés	Deviza kötelezettség
HUF	1,686,928	894,345
AUD		
CAD		32,530
CHF	131,731	550,422
CZK		1,154
DKK	800	1
EUR	431,052	843,862
GBP	37,727	27,297
PLN	40,216	45,069
SEK	9,563	14,539
SKK	19,293	9,970
USD	386,852	323,480
JPY		838
Összesen	2,744,162	2,743,507

V / 18 . Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegsoronkénti állománya nyilvántartási áron

2006. december 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyilvántartási érték (= összeszerzési érték)	
	2005. december 31.	2006. december 31.
I.) ALLAMPAPIROK	1,227	185
a) forgatási célú	1,227	185
b) befektetési célú		
II.) HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS		
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		
Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú		
Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
III.) RESZVÉNYEK ÉS MAS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK		
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
b) változó hozamú értékpapírok		
ba) forgatási célú		
bb) befektetési célú		
IV.) RESZVÉNYEK, RESZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CELRA		
a) részvények, részesedések befektetési célra		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
V.) RESZVÉNYEK, RESZESÉDESEK KAPCSOLT VALLALKOZASBAN (60+62)		
a) részvények, részesedések befektetési célra		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbitése		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
Tőzsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen:	1,227	185

VI. Tájékoztató adatok

VI / 1. Pénzügyi mutatók*

JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK		2005		2006	
Haszonkulcs	<u>Adózott eredmény</u>	5,336,536	=	3,889,883	=
	Összes bevétel	67,180,767		79,943,498	
ROA	<u>Adózott eredmény</u>	5,336,536	=	3,889,883	=
	Átlag eszköz	492,611,262		610,815,746	
ROE (1)	<u>Adózott eredmény</u>	5,336,536	=	3,889,883	=
	Saját tőke	58,271,005		62,152,660	
ROE (2)	<u>Adózott eredmény</u>	5,336,536	=	3,889,883	=
	Jegyzett tőke	19,345,945		19,345,945	
ROE (3)	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye</u>	6,163,734	=	6,163,734	=
	Saját tőke	58,271,005		62,152,660	
TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK					
Tőkeáttételei mutató	<u>Mérfőösszeg</u>	545,887,052	=	675,744,440	=
	Saját tőke	58,271,005		62,152,660	
LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG					
Likviditási ráta	<u>Forgóeszközök</u>	351,020,270	=	427,518,682	=
	Rövid lejáratú kötelezettségek	387,627,319		450,470,334	
Hitel a betét %-ban	<u>Összes hitel és lízing</u>	471,317,685	=	592,601,347	=
	Összes betét	462,181,272		577,475,688	
ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK					
Kockázati CT és Értékesítés%	<u>Kockázati céltartalék és Értékesítés</u>	14,731,119	=	18,194,227	=
	Mérfőösszeg	545,887,052		675,744,440	
Kockázati CT és Értékesítés fedezettség	<u>Kockázati céltartalék és Értékesítés</u>	14,731,119	=	18,194,227	=
	Saját tőke	58,271,005		62,152,660	
HATÉKONYSÁG MUTATÓK					
Egy főre jutó eredmény	<u>Adózott eredmény</u>	5,336,536	=	3,889,883	=
	Átlagos állományi létszám	2,187		2,635	
Bérek költség hatékonyság	<u>Adózott eredmény</u>	5,336,536	=	3,889,883	=
	Teljes bérek költség	10,243,179		12,918,456	
Egy főre jutó hitel és lízing	<u>Összes hitel és lízing</u>	471,317,685	=	592,601,347	=
	Átlagos állományi létszám	2,187		2,635	

* A mutatók számításánál felhasznált értékek ezer forintban vannak kimutatva.

VI / 2. Alárendelt kölcsöntőke
2006. 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, névreszló kötvény			
Kamata:	mozgó kamatozású 2006.06.20-tól 3,10% 2006.12.20-tól 3,79%			
Kibocsátás dátuma:	1994. december 20.			
Lejárata:	2014. december 20.			
Pénzneme:	HUF			

VI / 3. Fügő és jövőbeni követelések, kötelezettségek

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2005. december 31.	2006. december 31.
Fügő kötelezettségek	187,780,262	211,993,680
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	52,360,041	60,515,763
- vállalt garancia és kezesség	23,521,493	31,119,839
- egyéb kötelezettség	91,861,503	86,813,915
-ebből: hozamgarancia	49,378,673	40,153,528
- akkreditív	1,039,575	1,417,157
- kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek	18,997,650	32,127,006
Jövőbeni kötelezettségek	129,442,796	157,783,666
- kamat swap ügyletek miatti fizetési kötelezettség	736,143	27,783
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni fizetési köt.	736,143	27,783
- spot ügyletek	3,861,454	2,743,507
- azonnali értékpapír ügyletek	0	0
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek	124,823,718	154,957,872
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettség	124,823,718	154,957,872
- tőkemozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	21,481	54,504
Fügő és jövőbeni kötelezettségek összesen:	317,223,058	369,777,346
Mérlegen kívüli követelések		
- kamat swap ügyletek miatti követelések	747,365	27,429
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti deviza követelések	126,509,201	161,920,648
- tőkemozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. követelés	23,251	56,200
- spot ügyletek	3,857,417	2,744,162
Mérlegen kívüli követelések összesen:	131,137,234	164,748,439

Megjegyzés:

A fedezetként, biztosítékként kapott eszközök (árbevétel és egyéb követelés engedményezés kivételével) értéke

2006. december 31 -én 365 869 millió Ft volt.

VI / 4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

2006. december 31.

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Összeg	
		2005. december 31.	2006. december 31.
1.	GE által lemondott osztalék	6,936	
2.	Vagyonjegy visszaváltás	-50	
3.	Különféle támogatások	-610,552	-427,733
4.	Kötbér, késedelmi kamat	0	7,411
5.	Térítés nélkül kapott, fellelt távközlési berendezések, hálózatok	0	115
6.	Térítés nélkül átadott IT eszközök, hálózatok	0	-8,470
7.	Hiteltörlesztés átvállalása	-5,782	
8.	Követelés és veszteségleírás		-57,909
9.	Egyéb	0	-174
	Összesen:	-609,447	-486,760

VI / 5. Társasági adóalapot módosító tételek 2006-ban

Adatok ezer forintban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek		Adózás előtti eredményt növelő tételek	
1. Adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	2,790,526	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	2,787,521
2. Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott támogatás, juttatás, elegendett kötelezettség	42,278	2. Ráfordításként elszámolt visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, térítés nélkül átadott eszköz	81,294
3. Jogerős határozatban megállapított bírság elengedés	125	3. Követelésre elszámolt értékvesztés összege és az előző évben csökkentő tételként számításba vett összeg	14,199
4. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevételként elszámolt összeg	403,842	4. Behajthatatlan követelés leírt összege, elegendett követelés	57,804
5. Kapott osztalék	175,136	5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg	184,137
6. Elegendett kötelezettség	6,946	6. Jogerős határozatban megállapított bírság	28
7. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	42,800	7. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	
8. HIPA 100%-a	1,065,527	8. Egyéb	27,363
9. Egyéb			
Összesen:	4,527,181	Összesen:	3,152,346

VI / 6. A társasági adó és bankadó fizetési kötelezettség alakulása 2006-ban

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	2005. december 31.	2006. december 31.
1.	Adózás előtti eredmény	6,051,031	4,453,984
2.	Csökkentő tételek összesen	4,247,822	4,527,181
3.	Növelő tételek összesen	3,018,980	3,152,346
4.	Adóalap	4,822,189	3,079,149
5.	Kalkulált társasági adó (16%)	770,234	492,664
6.	Adókedvezmény	539,164	344,865
7.	Fizetendő társasági adó	231,070	147,799
8.	Fizetendő bankadó	483,424	356,319
9.	Szolidaritási adó		59,983
10	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN:	714,494	564,101

VI / 7. Költségek költségnemenkénti bontása

2006. december 31.

Adatok ezer forintban

Sor- szám	M e g n e v e z é s	2005. december 31.	2006. december 31.
1.	Anyagköltség	1,066,722	1,140,291
2.	Béreköltségek (kereset)	10,243,179	12,918,456
3.	Személyi jellegű kifizetések	493,214	583,353
4.	Egyéb díjazások	18,949	
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	441,607	512,760
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	11,175	12,570
7.	Egyéb személyi kifizetések		
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	11,208,123	14,027,139
9.	Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék	3,077,481	3,875,494
10.	Egészségügyi hozzájárulás	112,818	101,691
11.	Munkaadói járulék	314,355	395,358
12.	Szakképzési hozzájárulás	153,649	193,779
13.	Egyéb bérjárulék	172,955	228,007
14.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.+13.)	3,831,259	4,794,329
15.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	191,597	212,283
16.	Bérelti díjak	1,599,380	1,918,267
17.	Karbantartási költségek	2,147,944	2,163,751
18.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek*	2,907,132	2,169,619
19.	Oktatás és továbbképzés költségei	248,291	155,334
20.	Utazási és kiküldetési költségek	272,566	270,363
21.	Posta és telekommunikációs költségek	1,404,382	1,571,674
22.	Szeleلمي szolgáltatások	3,139,589	4,199,758
23.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1,314,468	1,547,206
24.	Igénybe vett szolgáltatások költségei (15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.+23.)	13,225,348	14,208,255
25.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	2,568,223	2,677,990
26.	Egyéb szolgáltatások költségei	-	-
27.	Alvállalkozói teljesítmény	-	-
28.	Tovább számlázott építési beruházás	-	-
29.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség	-	-
30.	Eladott áru beszerzési értéke	-	-
31.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (27.+28.+29.+30.)	-	-
32.	Összesen (1.+ 8.+ 14.+ 24.+ 25.+26.+31.) :	31,899,676	36,848,004

* A hitelekhez kapcsolódóan fizetett árbevétel arányos marketing hozzájárulás 2006-ban a fizetett jutalékok között kerül kimutatásra (1 608 781 eFt.)

VI / 8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

2006. december 31.

Sorszám	Megnevezés	Adatok ezer forintban	
		2005. december 31.	2006. december 31.
1.	Eladott vagy engedélyezett követelések könyv szerinti értéke	-1,822,730	-2,108,794
2.	Helyi adók	-979,825	-1,169,603
3.	OBA tagság és egyéb díjak, jutalékok	-320,746	-370,058
4.	Tárgyévben könyveit előző évekre vonatkozó társasági adó ráfordítás	-71,429	-41,725
5.	Alvállalkozóknak fizetett egyéb ráfordítások	-260,173	-361,677
6.	Selejtezés	-2,405	-29,498
7.	Adó önellenőrzés költsége	-1,625	-693
8.	Céltartalék képzés, felszabadítás	-122,202	184,980
9.	Biztosítási díjvisszatérítés	0	0
10.	Készletek után elszámolt értékvesztés és értékvesztés visszairása	239,476	0
11.	Eszközök értékesítése	27,440	63,352
12.	Előző éveket érintő eredményhelyesbítések	465,110	253,908
13.	Behajthatalan követelés, veszteség leírás	-393,299	-379,796
14.	Továbbszámlázott bérköltség	121,862	336,093
15.	Egyéb	-58,362	-287,727
	Összesen	-3,178,908	-3,911,238

VI / 9. Cash-flow kimutatás

2006. december 31.

	MEGNEVEZÉS	2005. december 31.	2006. december 31.
01.	Kamatbevételek		
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszáírás kivételével)	37,742,968	45,403,979
03.	+ Egyéb bevételek (cél tartalék felhasználása és cél tartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszáírásának kivételével)	20,131,143	24,956,192
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszáírás kivételével)	1,817,912	2,212,913
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2,368,072	2,736,606
06.	+ Osztalékbevételek	500,035	789,325
07.	+ Rendkívüli bevétel	177,727	175,136
08.	- Kamatráfordítások	6,936	7,526
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-14,793,473	-18,707,779
10.	- Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-3,315,907	-5,408,928
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-5,114,094	-6,309,131
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-118,596	-140,429
13.	- Általános igazgatási ktgek	-3,291	-456,026
14.	- Rendkívüli ráfordítások	-29,331,453	-34,170,014
15.	- Tárgyevi társasági adó fizetési kötelezettség	-616,363	-494,266
16.	- Kifizetett osztalék	-714,494	-564,101
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	8,728,875	10,022,755
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	102,031,663	123,047,377
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-125,837,354	-124,363,507
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	745,732	-169,080
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6,818,616	4,110,578
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	10,644,210	4,928
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	171,509	-193,799
24.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1,054,621	-1,351,737
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-3,055,726	-2,910,400
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2,325,416	-3,466,337
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-383,334	3,242,582
28.	± Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon		
29.	- Tőkeeszállítás		
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
31.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
32.	± Eredménytartalék változása	2,220	0
33.	± Lekötött tartalék változása	-2,220	0
34.	± Tőketartalék változása	-500	0
35.	- Bevont saját részvény, vagyonejeg névértéke	0	0
36.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok)	1,134,485	7,973,360
37.	ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1,660,063	1,720,433
38.	- számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák) állományváltozása	-525,579	6,252,926

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

Megnevezés	Folyósítás (ezer Ft)	Törlesztés (ezer Ft)	Fennálló tartozás (ezer Ft) 2008. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	0 0 1,300	0 0 881	0 0 419	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
1. Összesen:	1,300	881	419	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	4,638 0 0	4,165 0 0	473 0 0	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
2. Összesen:	4,638	4,165	473	
3. Jelzáloghitel - Igazgatóság - Cégvezetés - Felügyelő Bizottság	13,500 0 0	1,158 0 0	12,342 0 0	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosítás
3. Összesen:	13,500	1,158	12,342	
Mindösszesen:	19,438	6,204	13,234	

Az Igazgatóság tagjainak összesen 1.000.000 Ft folyószámla-hitekerete és 2.000.000 Ft hitelkártya-kerete van. A Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 400.000 Ft folyószámla-hitekerete és 1.740.000 Ft hitelkártya-kerete van.

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

A kölcsön összege:

• Ingatlan vásárlása esetén az adás-vételi szerződésben szereplő összegnek maximum a - saját tulajdonú vagy résztulajdonú, illetve NMLH-nál a Ptk. 885 § (b) szerinti közeli hozzátartozó tulajdonát képező lakóingatlan bővítésekor, korszerűsítésekor és építkezés esetén a költségtervben szereplő összegnek maximum a - 70%-a, ugyanakkor a felvett kölcsönök - beleértve a már korábban felvett vagy egyéb fennálló BB-s munkáltatói kölcsönt, valamint az összes BB-s jelzálogkölcsönt és a Privát Kölcsönt - havi törlesztő részlete nem haladhatja meg a Munkavállaló havi nettó személyi alapbérének 33%-át.

Futamidő:

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

Kamat:

MLH:

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

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

Ha az adott felülvizsgálati napra érvényes hat hónapos BUBOR kamatláb és a Bank által az ezt megelőző félévben alkalmazott irányadó hat hónapos BUBOR kamatláb eltérése +/- 1,0 %-nál kisebb, úgy a Bank továbbra is a korábbi kamatot tekintí érvényesnek és használja. Amennyiben az eltérés +/-1,0 % vagy annál nagyobb, úgy a fennálló szerződések kamata az adott felülvizsgálati napra érvényes hat hónapos BUBOR kamatláb figyelembevételével kerül meghatározásra.

NMLH:

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

Kölcsön törlesztése:

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

Késedelmi kamat: Dnyeli kamatláb + 6%

Biztosíték:

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

Átlagkamatozású kölcsönök:

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

Kölcsön összege:

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

Futamidő:

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

Kamat:

A kedvezményes kamatozású munkáltatói hitel esetén a kamatlábat a Bank Treasury Igazgatósága határozza meg havonta, a hitel engedélyezés hónapjának első bankműveleti napjára érvényes egyhónapos BUBOR kamatláb alapján. Mértéke az előzőekben definiált 0 referencia kamatláb 25 %-a, de minimum 4 %. Ezen lakáscélú kedvezményes kamatozású munkáltatói kölcsön kamatmértékét a Bank jogosult - saját választása szerint - a törlesztési időszak alatt február, illetőleg augusztus hónap megváltoztatni. Ez a változó kamat a törlesztő részletnek a törlesztési idő alatti évente kétszeri változtatási jogát is jelenti.

Kölcsön törlesztése:

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

A visszafizetésre - munkabérből történő levonás útján 5 (öt) két + kamatot tartalmazó) havi törlesztő részletekkel kerül sor.

Biztosíték:

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

Megjegyzés: a kölcsön már nem folyósítható!

Jelzálogkölcsönök:

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

VI / 11. A 2006-os évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai

2006. december 31.

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Állománycsoport		Összesen :
	fizikai	szellemi	
1. Kereset	0	13,920,401	13,920,401
a. Munkabér	0	12,918,456	12,918,456
b. Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	1,001,945	1,001,945
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	0	106,738	106,738
Összesen (1+2) :	0	14,027,139	14,027,139

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

2006. december 31.

IDŐSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2005. év	-	2,187	2,187
2006. év		2,635	2,635

VI / 13. Nagyockázat vállalás

2006.december 31.

Adatok ezer forintban

	2005.december 31.	2006.december 31.
A mérleg fordulónapján fennálló nagyhitelek együttes összege	13,246,000	0
Nagyhitelnyújtásban érintett ügyfelek száma	2	0

VI/14. Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek

2006. december 31.

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

Vétel		Eladás		Vétel		Eladás		Induló dátum	Lejárat dátum	2006-ben eredményként figyelembe vett összeg (HUF)
Induló összeg		Induló összeg		Lejárat összeg		Lejárat összeg				
CHF	41,200,000	HUF	7,154,380,000	HUF	7,267,680,000	CHF	41,200,000	10/5/2006	1/3/2007	140,409,600
CHF	41,200,000	HUF	7,156,440,000	HUF	7,272,212,000	CHF	41,200,000	10/5/2006	1/5/2007	18,298,174
CHF	8,723,880	GBP	3,760,000	GBP	3,700,000	CHF	8,791,249	12/7/2006	1/5/2007	-4,013,208
CHF	20,279,300	USD	17,000,000	USD	17,000,000	CHF	20,233,506	12/7/2006	1/5/2007	12,774,911
CHF	20,279,300	USD	17,000,000	USD	17,000,000	CHF	20,233,506	12/7/2006	1/5/2007	12,774,911
CHF	31,783,540	EUR	20,000,000	EUR	20,000,000	CHF	31,740,000	12/7/2006	1/5/2007	1,245,145
CHF	31,783,540	EUR	20,000,000	EUR	20,000,000	CHF	31,740,000	12/7/2006	1/5/2007	1,245,145
CHF	33,500,000	HUF	5,708,400,000	HUF	5,797,510,000	CHF	33,500,000	10/12/2006	1/8/2007	30,454,888
CHF	33,500,000	HUF	5,705,950,000	HUF	5,795,835,000	CHF	33,500,000	10/12/2006	1/11/2007	-298,187
CHF	15,000,000	HUF	2,459,775,000	HUF	2,498,300,000	CHF	15,000,000	10/30/2006	1/25/2007	-1,449,136
CHF	36,038,250	EUR	22,500,000	EUR	22,500,000	CHF	35,981,213	12/21/2006	1/25/2007	-1,703,775
CHF	36,038,250	EUR	22,500,000	EUR	22,500,000	CHF	35,981,213	12/21/2006	1/25/2007	-1,703,775
CHF	6,084,450	USD	5,000,000	USD	5,000,000	CHF	6,065,000	12/21/2006	1/25/2007	4,489,777
CHF	29,700,000	HUF	4,844,812,500	HUF	4,914,459,000	CHF	29,700,000	11/9/2006	2/1/2007	-22,700,700
CHF	29,700,000	HUF	4,844,812,500	HUF	4,914,459,000	CHF	29,700,000	11/9/2006	2/1/2007	-22,700,700
CHF	29,800,000	HUF	4,831,963,200	HUF	4,907,206,400	CHF	29,800,000	11/9/2006	2/8/2007	-48,030,933
CHF	29,800,000	HUF	4,831,963,200	HUF	4,907,206,400	CHF	29,800,000	11/9/2006	2/8/2007	-48,030,933
CHF	30,500,000	HUF	4,956,250,000	HUF	5,032,042,500	CHF	30,500,000	11/16/2006	2/13/2007	-51,817,782
CHF	30,500,000	HUF	4,956,250,000	HUF	5,033,587,500	CHF	30,500,000	11/16/2006	2/15/2007	-51,837,113
CHF	20,200,000	HUF	3,271,390,000	HUF	3,321,183,000	CHF	20,200,000	11/24/2006	2/23/2007	-38,798,429
CHF	20,200,000	HUF	3,271,390,000	HUF	3,321,183,000	CHF	20,200,000	11/24/2006	2/23/2007	-38,798,429
CHF	27,500,000	HUF	4,480,500,000	HUF	4,527,875,000	CHF	27,500,000	12/1/2006	3/1/2007	-81,991,525
CHF	27,500,000	HUF	4,483,250,000	HUF	4,533,925,000	CHF	27,500,000	12/1/2006	3/5/2007	-62,266,525
CHF	26,000,000	HUF	4,188,300,000	HUF	4,249,206,000	CHF	26,000,000	12/7/2006	3/8/2007	-51,502,566
CHF	24,000,000	HUF	3,883,200,000	HUF	3,941,040,000	CHF	24,000,000	12/12/2006	3/12/2007	-86,486,500
CHF	24,000,000	HUF	3,883,200,000	HUF	3,941,040,000	CHF	24,000,000	12/12/2006	3/12/2007	-86,486,500
CHF	24,000,000	HUF	3,813,000,000	HUF	3,873,840,000	CHF	24,000,000	12/15/2006	3/14/2007	-28,784,000
CHF	24,000,000	HUF	3,823,200,000	HUF	3,883,680,000	CHF	24,000,000	12/15/2006	3/20/2007	-43,940,870
CHF	25,000,000	HUF	3,966,250,000	HUF	4,026,250,000	CHF	25,000,000	12/19/2006	3/22/2007	-37,842,857
CHF	25,000,000	HUF	3,966,250,000	HUF	4,026,250,000	CHF	25,000,000	12/19/2006	3/22/2007	-37,842,857
CHF	24,000,000	HUF	3,799,200,000	HUF	3,857,760,000	CHF	24,000,000	12/21/2006	3/26/2007	-30,585,000
CHF	24,000,000	HUF	3,799,200,000	HUF	3,857,760,000	CHF	24,000,000	12/21/2006	3/26/2007	-30,585,000
CHF	22,500,000	HUF	3,555,000,000	HUF	3,607,508,250	CHF	22,500,000	12/27/2006	3/28/2007	-23,558,294
CHF	22,500,000	HUF	3,555,000,000	HUF	3,607,508,250	CHF	22,500,000	12/27/2006	3/28/2007	-23,558,294
CHF	23,500,000	HUF	3,717,700,000	HUF	3,773,630,000	CHF	23,500,000	12/29/2006	4/2/2007	-28,794,844
CHF	23,500,000	HUF	3,717,700,000	HUF	3,773,630,000	CHF	23,500,000	12/29/2006	4/2/2007	-28,794,844

* A megjelölt ügyletek a mérlegfordulónapiig lezárásra kerültek ugyanezen kondíciókkal megkötött ellentügyekkel

Kamat swap - fedezeti célú, nem tőzsdei ügyletek

Deviza 2006. dec. 31.		Aktuális kamatáb		Ügylet összege		Kamat periódus	Értéknap	Lejárat dátum	2007-ben várható eredmény az aktuális kamatábak mellett (EUR)
		Változó/Kapott	Fix/Fizetett	2006. évi Változó/Kapott (EUR)	2006. évi Fix/Fizetett (EUR)				
EUR	57,928.72	3.548%	4.52%	2,705.02	4,401.04	1 hónap	minden hónap 1. munkanapja	5/1/2007	-563.07
EUR	50,786.85	3.657%	4.85%	2,408.51	4,137.22	1 hónap	minden hónap 20-án (vagy az azt követő 1. munkanap)	3/20/2007	-605.88
Összesen:				5,113.53	8,538.26				
Deviza 2006. dec. 31.		Aktuális kamatáb		Ügylet összege		Kamat periódus	Értéknap	Lejárat dátum	2007-ben várható eredmény az aktuális kamatábak mellett (HUF)
		Fix/Kapott	Változó/Fizetett	2006. évi Változó/Kapott (HUF)	2006. évi Fix/Fizetett (HUF)				
HUF	620 000 000 év közben lejárt	10.7%	-	133,588,767	19,764,222	1 év/3 hónap	hogyedév végén, 30-án	8/30/2008	-
Összesen:				133,588,767	19,764,222				

A Budapest Bank Nyrt. a ferőken kívül rendelkezik még kisebb értékő, rövid lejáratő, tőzsdőn kívőli határidős ügyletekkel EUR, USD devizákra, melyeket tőkeletesen lefedez.

VI / 15. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak az 2006. üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Járandóságban részeseültek (fő)	Járandóság összege (ezer Ft)
Üzemi Tanács	12	4,858
Igazgatóság		
Felügyelő Bizottság	2	7,200
Összesen :	14	12,058

2006. DECEMBER 31

VII. ÜZLETI JELENTÉS

BUDAPEST BANK NYRT

2006. DECEMBER 31.

2006. DECEMBER 31

A BANK TŐKEPOZÍCIÓJA

A bank tőkepozíciója szilárd. 2006 végén a saját tőke a Közgyűlésnek elfogadásra javasolt 3.493 millió Ft mérleg szerinti eredménnyel együtt 62.153 millió Ft-ot tett ki.

2006. december 31-én a General Electric (GECIFC) tulajdonosi részesedése 99,72 %-ot tett ki.

A Bank az elmúlt évek során felhalmozódott 35.399 millió Ft eredménytartalékon felül az előre nem látható kockázatokra a hatályos hitelintézeti törvények alapján képzett összesen 3.915 millió Ft általános tartalékkal rendelkezik.

Alárendelt kölcsöntőke: a Bank 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 bank mérlegfőösszege az elmúlt évben 24%-kal nőtt és ezzel 546 milliárd forintról 676 milliárd forintra emelkedett.

A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 161 milliárd forintot tettek ki 2006 december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 24%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések állománya 24%-kal nőtt és 488 milliárd forintot tett ki 2006 év végére. A 2006 év folyamán a Bank az üzleti hangsúlyt továbbra is a lakossági és a közép- kisvállalati portfólióra helyezte. Ezen belül a bank egészen kiemelkedő 52%-os növekedést ért el a Lakossági Hitelezés területén Áruhitel-, Személyi Kölcsön-, Hitelkártya-, és Jelzáloghitelezési termékeivel. Év végére a bank teljes lakossági betétállománya meghaladta a 195 milliárd forintot, ami ebben a szegmensben vezető pozíciót tükröz.

A kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett hitelállomány is jóval a piaci átlag fölött, 15%-kal bővült 157 milliárd forintra, ami jól érzékelteti a bank stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A követelésekre képzett értékvesztés összege egy év alatt 7.803 millió forintról 11.374 millió forintra emelkedett, de ezek tartósan alacsony szintje továbbra is kisebb volumenű veszteségről tanúskodik a lakossági és közép- kisvállalati ügyfelek portfóliójában. A Budapest Bank 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.

2006. DECEMBER 31

VEZETÉS ÉS ÜZLETPOLITIKA

A Bank 2006. évben a gazdaság lassuló növekedésével, de a belföldi lakossági fogyasztás magas szintjével számolt, ezért az előző évekhez hasonlóan elsősorban a lakossági szektorban irányzott elő nagyobb növekedési ütemet az üzleti tevékenység bővítésére.

A vállalati szektorban a kisvállalati és a kisvállalkozói szegmensben terveztük a piaci részesedés további növekedését.

A bank vezetése nagy hangsúlyt fektetett a termékprofitabilitásra, ennek érdekében kiemelt figyelemmel követte a kamat-, díj és jutalékbevételek alakulását, az alkalmazott mértékeket, azok arányait és azokat a piaci viszonyokhoz igazodva folyamatosan változtatta.

A célkitűzéseknek megfelelő képzési, teljesítménymérési és bérezési rendszer alkalmazásával ösztönözte az ügyfélkapcsolatok és a minőség állandó javítását.

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

A lakossági betétállomány 50%-os növekedéssel a 130,3 milliárd forintos szintről tavaly év végére 195,7 milliárd forintra bővült. 2006-ban a piacot jelentősen meghaladó mértékben, 71%-kal 84,1 milliárd forintra bővült a Budapest Bank jelzáloghiteleinek állománya is, amely növekedés főként a termékinnovációnak tulajdonítható (biztosított jelzáloghitel, lakáscélú hitelek, adósságrendező hitel). A fedezetlen lakossági hitelek (hitelkártya, privát kölcsön, áruhitel) állománya 37%-kal (59,5 milliárdról 81,8 milliárdra) növekedett. Ezen belül a legnagyobb bővülést a hitelkártya terület mutatta, amely 80%-kal növekedett. Kötetlen Vállalkozói Jelzáloghitel sikerének is köszönhetően a vállalati üzletág jelzálog hitelállománya 27%-os növekedéssel 5,9 milliárd forintra nőtt. A vállalati üzletág jelentősen bővítette a 2005. májusában útjára indított faktoring programjának termékcsaládját is, ennek köszönhetően 2006. év végére a faktorált forgalom elérte a 11,6 milliárd forintot (szemben a 2005. év 3,4 milliárdos volumenével). A szintén 2005-ben útjára indított POS terminál kihelyezési program keretében tavaly év végére több mint 600 kártyaleolvasó-berendezés került kihelyezésre.

A Budapest Bank a 2006-os évben folytatta növekedési stratégiájának megvalósítását: a bank hálózata a tavalyi évben átadott 16 új bankfiókkal, és 3 új, a privátbanki ügyfelek kiszolgálására szakosodott Money Plus központtal együtt, mára összesen 95 egységet számlál. A Budapest területén található bankfiókok telephelynek, a Budapest területeen kívüli fiókok fióktelepnek minősülnek.

2006. DECEMBER 31

Az ügyfélkör dinamikus növekedése és a pénzügyi tevékenységének bővülése szükségessé tette a bank központi irodaházának bővítését: a bank egymilliárd forintos beruházása eredményeként tavaly júniusban megnyitotta második bankműveleti központját Békéscsabán, amely év végén már 156 főt alkalmazott.

A Bank a törvényi előírásoknak megfelelően Üzemi Tanáccsal működik. A foglalkoztatás politikai döntések, a mindenkori Üzemi Tanács egyetértésével történnek.

Összességében a 2006. évre kitűzött célokat a bank sikeresen teljesítette különös tekintettel a növekedésre vonatkozóan. Az üzleti eredmények döntően a lakossági hitelezés tervezettnél jóval dinamikusabb bővülésének köszönhetőek.

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

Növekedési tervek megalapozása érdekében a tavalyihoz hasonlóan, a 2007. év is a fejlődés és a beruházások éve lesz

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bank adózás előtti eredménye 4.454 millió forint nyereség, amely 1.597 millió forinttal kisebb, mint az előző évben realizált nyereség.

A csökkenést több tényező alakította. A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 16 %-al, azaz 3.747 millió forinttal lett magasabb, amely a növekvő volumenekből származik. A nettó jutalék és díjbevételekből, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményéből származó eredmény növekedett mintegy 16%-al, s ez értékben 3.080 millió forint eredmény többletet jelent. A díj és jutalékbevételek emelkedése a pénzügyi és befektetési szolgáltatások különböző kategóriáiban arányosan következett be.

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

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

2006. DECEMBER 31

Az általános igazgatási költségek összege 16 %-os, 4.839 millió forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest. Ezen belül a személyi jellegű költségek és járulékaik növekedtek 3.782 millió forinttal, a dinamikus bővülő fiókhálózat és az azzal együtt emelkedő dolgozói létszám révén. A marketing költségek is jelentősen növekedtek a termékértékesítések támogatása érdekében. A derivatív ügyletek értékelése jelentősen befolyásolja a Bank jövedelmezőségét. A mérleg fordulónapjáig le nem zárt, forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügyletek nem minősülnek fedezeti ügyletnek. A Bank a mérlegkészítés időpontjáig, a 2007. február 3-ig lejáró, illetve ellenügylettel lezárt ügyleteknél a 2006. évi éves beszámolóban az ügyletek lejáratkori tényleges eredményének időarányos részét vette figyelembe.

A mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt kamatswap 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.

BANK ESZKÖZ-FORRÁS SZERKEZETÉNEK ÉS LIKVIDITÁSI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

A Bank 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 Bank leányvállalataihoz kerül kihelyezésre, a leányvállalatok által kínált hitel és lízing konstrukciók forrásaként.

Az összes eszközök 61%-a forintban nominált míg a deviza eszközök többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

A Bank 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 pénzpiacon bankközi kihelyező, és szintügy számottevő nagyságrendet képviselő jegybankképes értékpapír-állománnyal rendelkezik.

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

2006. DECEMBER 31

Az összes forrás 79%-a forintban nominált míg a deviza források többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

A Bank 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 bankot kockázatkerülő magatartása, üzletpolitikája miatt, lényeges mértékű nyitott mérleg— és mérleg alatti pozíció vállalásának hiányában csupán kismértékben érintette.


Összességében a Budapest Bank nagyon erős likviditás- cash-flow- és kamatláb menedzsmentet tartott fent az év folyamán. A Bank a szükséges értékvesztéseket, valamint céltartalékokat megképezte.

A mérleg fordulónapja után nem következett be a Bank működését lényegesen befolyásoló esemény, illetve folyamat.

Budapest , 2007. április 25.



Mark Arnold
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató