



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

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Összevont (konszolidált) éves beszámoló

Összevont (konszolidált) mérleg
Összevont (konszolidált) eredménykimutatás
Összevont (konszolidált) kiegészítő melléklet

III. Összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2006. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 695.206 mFt, a mérleg szerinti eredmény 7.076 mFt nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló 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 összevont (konszolidált) éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) 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 összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

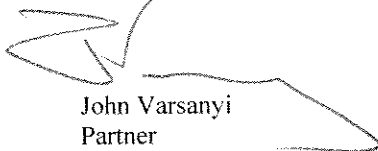
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradékunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

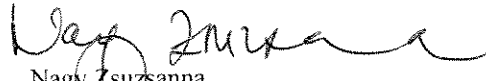
A könyvvizsgálat során a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. összevont (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek figyelembevételével készítették el. Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. és a konszolidálásba bevont vállalkozások 2006. december 31-én fennálló együttes vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad, annak adataival az összevont (konszolidált) üzleti jelentés 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	Könyvvizsgálói jelentés	1.
II	Éves Beszámoló	2.
II /1.	Mérték	3.
II /2.	Eredménykimutatás	7.
III	Kiegészítő Melléklet	9.
IV	Általános rész	
IV /1.	A Budapest Bank Csoport rövid bemutatása	10.
IV /2.	A Budapest Bank Csoport számviteli politikájának meghatározó elemei	12.
IV /3.	Változások és jelentősebb gazdasági események a 2006. évi beszámolóban	21.
V	Specifikus adatok	
V /1.	Budapest Bank Nyrt. konszolidálásba bevont leányvállalatai, valamint társult vállalkozásokban lévő részesedések és egyéb pénzügyi befektetések	22.
V /2.	A Budapest Bank Nyrt. befektetésének összege a konszolidálásba bevont leányvállalatoknál	23.
V /3.	A Budapest Bank Nyrt-t, mint anyavállalatot megillető számított részesedés	24.
V /4. a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2006-ban	25.
V /4. b	Az immateriális javak és tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2006-ban	26.
V /5.	Készletek állománya 2006-ban	27.
V /6.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya lejárat szerint	28.
V /7.	Euro és nem Euro pénznemre szótó eszközök forintban kifejezve	29.
V /8.	Kockázati céltartalék állományváltozásának alakulása 2006. január 1. - 2006. december 31. között	30.
V /9.	Értékvesztés változásának alakulása 2006. január 1. - 2006. december 31. között	31.
V /10.	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	32.
V /11.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya lejárat szerint	33.
V /12.	Euro és nem Euro pénznemre szótó források forintban kifejezve	34.
V /13.	Aktív és passzív időbeli elhatárolások részletezése 2006. december 31-én	35.
V /14.	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	36.
V /15.	Kibocsátott részvények állományának alakulása	37.
V /16.	Függővé tett kamatok, díjak és jutalékok	38.
V /17.	Nyitott deviza- és kamat swap ügyletek	39.
V /18.	A vállalkozás saját tőkéjének alakulása 2006-ban	40.
V /19.	Azonnali adásvételi ügyletekből 2006. december 31-ig nem teljesült ügyletek miatti deviza követelések és kötelezettségek	41.
V /20.	Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron	42.
VI	Tájékoztató adatok	
VI /1.	Pénzügyi mutatók	43.
VI /2.	Alárendelt kölcsöntőke	44.
VI /3.	Függő és jövőbeni kötelezettségek	45.
VI /4.	Rendkívüli eredményként elszámolt tételek	46.
VI /5.	Társasági adóalapot módosító tételek 2006-ban	47.
VI /6.	A társasági adó fizetési kötelezettség alakulása 2006-ban	48.
VI /7.	Költségek költségnemenkénti részletezése	49.
VI /8.	Egyéb eredményként elszámolt tételek	50.
VI /9.	Cash-flow kimutatás	51.
VI /10.	Az Igazgatóság, a Cégvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	52.
VI /11.	A 2006-os évben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai	53.
VI /12.	Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban	54.
VI /13.	Nagykockázat vállalás	55.
VI /14.	Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a 2006. üzleti év utáni járandóságai	56.
VII	Üzleti Jelentés	57.

Budapest Bank Nyrt. és leányvállalatai


Konzolidált Éves Beszámoló

2006. december 31.

Budapest, 2007. április 25.



Márk Arnold
Vezérigazgató



Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató

Statistikai számjel: 10196445651211401

Budapest Bank Csoport 2006.

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Eszközök (aktívák)		Adatok millió forintban		
Sor-szám	A tétel megnevezése	2005	Előző év (ek) módosításai	2006
a	b	c	d	e
01	1. Pénzeszközök	14,577	-	22,458
02	2. Állampapírok (03.+04. sor)	37,966	-	33,856
03	a) forgatási célú	11,876	-	7,766
04	b) befektetési célú	26,090	-	26,090
05	2/A. Állampapírok értékesítési különbözete	-	-	-
06	1. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7.+8.+19. sor)	78,309	-	104,173
07	a) látra szóló	1,357	-	1,273
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9.+14. sor)	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	-	783
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	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékesítési különbözete	-	-	-
24	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (25.+32. sor)	390,995	-	486,853
25	a) pénzügyi szolgáltatásból (21.+24. sor)	390,306	-	485,679
26	aa) éven belüli lejáratú	153,746	-	183,823
27	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
28	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
29	ab) éven túli lejáratú	236,560	-	301,856
30	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
31	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
32	b) befektetési szolgáltatásból (35.+36.+37.+38.+39. sor)	689	-	1,174
33	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
34	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
35	ba) fizetési befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
36	bb) fizetési kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
37	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	689	-	1,174
38	bd) elszámolóházzal szembeni követelések	-	-	-
39	be) egyéb befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
40	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékesítési különbözete	-	-	-
41	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (42.+45. sor)	2,752	-	4,427
42	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (42.+43. sor)	-	-	-
43	aa) forgatási célú	-	-	-
44	ab) befektetési célú	-	-	-
45	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (45.+49. sor)	2,752	-	4,427
46	ba) forgatási célú	2,752	-	4,427
47	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
48	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
49	visszavásárolt saját kibocsátású	-	-	-
50	bb) befektetési célú	-	-	-
51	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
52	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítési különbözete	-	-	-
54	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (55.+58. sor)	195	-	195
55	a) részvények, részesedések forgatási célú	-	-	-
56	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
57	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
58	b) változó hozamú értékpapírok (58.+59. sor)	195	-	195
59	ba) forgatási célú	195	-	195
60	bb) befektetési célú	-	-	-
61	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékesítési különbözete	-	-	-
62	7. Részvények, részesedések befektetési célra (63.+65. sor)	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	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékesítési különbözete	-	-	-
68	8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban (69.+71.+73. sor)	0	-	-
69	a) Részvények, részesedések befektetési célra	0	-	-
70	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
71	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
72	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
73	c) Társaságok közötti kölcsönözés (73.+74. sor)	-	-	-
74	ca) leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból	-	-	-
75	cb) társult vállalkozásból	-	-	-
76	9. Immateriális javak (77.+78. sor)	2,434	-	2,834
77	a) Immateriális javak	2,434	-	2,834
78	b) Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-

Statistikai számjel: 10196445651211401

Adatok millió forintban

Sor-szám	A tétel megnevezése		2005	2006
n	b		c	e
79	10	Tárgyi eszközök (80.+85.+90. sor)	24.505	24.651
80	a)	penzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (80.+81.+82.+83. sor)	10.667	12.967
81	aa)	ingatlanok	7.151	8.001
82	ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3.324	3.692
83	ac)	beruházások	182	374
84	ad)	beruházásra adott előlegek	-	-
85	b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (85.+86.+87.+88. sor)	13.838	12.584
86	ba)	ingatlanok	-	-
87	bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	13.623	12.479
88	bc)	beruházások	215	105
89	bd)	beruházásra adott előlegek	-	-
90	c)	tárgyi eszközök értékvesztései	-	-
91	11	Saját részvények	-	-
92	12	Egyéb eszközök (93.+94.+97. sor)	6.772	6.855
93	a)	készletek	400	742
94	b)	egyéb követelések	6.372	5.113
95		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
96		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
97	c)	Konszolidációból adódó (számlított) társasági adókövetelés	-	-
98	12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
99	12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
100	13	Aktív időbeli elhatárolások (101.+102.+103. sor)	4.736	8.377
101	a)	beruházások aktív időbeli elhatárolása	4.266	7.893
102	b)	előlegek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	470	484
103	c)	halasztott ráfordítások	-	-
104		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (100.+105.+106. sor)	563.682	695.286
105		FORGÓESZKÖZÖK (01.+03.+07.+09.+19.+26.+32.+43.+46.+55.+59.+91.+92. sor +II/A.)+(III/A.)+(IV/A.)+(V/A.)+(VI/A.)+(XII/A.)+(XII/B.) tételek előbbi alitételekhez kapcsolódó értékei	268.105	330.178
106		BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (04.+14.+29.+44.+50.+60.+62.+68.+76.+79. sor +II/A.)+(III/A.)+(IV/A.)+(V/A.)+(VI/A.)+(XII/A.)+(XII/B.) tételek előbbi alitételekhez kapcsolódó értékei	290.840	356.651

Statistikai számjel: 10196445651211401

Sor- szám	KONSZOLIDÁLT MÉRLEG Források (passzívák)		Adatok millió forintban		
	A tétel megnevezése		2005	Előző év (ek) módosítottai	2006
a	b	c	d	e	
107	I.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (108.+109.+120. sor)	37,703	-	36,708
108	a)	átirásoló	83	-	59
109	b)	meghalasztott időre lokotott, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (110.+115. sor)	37,615	-	36,648
110	ba)	éven belüli lejáratú	2,070	-	2,867
111		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
112		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
113		MNB-vel szemben	-	-	-
114		elszámolóházzal szemben	-	-	-
115	bb)	éven túli lejáratú	35,545	-	33,781
116		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
117		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
118		MNB-vel szemben	-	-	-
119		elszámolóházzal szemben	-	-	-
120	c)	befektetési szolgáltatásból	5	-	1
121		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
122		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
123		elszámolóházzal szemben	-	-	-
124	1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
125	2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (126.+130.+140. sor)	429,503	-	542,983
126	a)	takarékpénzesítések (127.+128.+129. sor)	-	-	-
127	aa)	átirásoló	-	-	-
128	ab)	éven belüli lejáratú	-	-	-
129	ac)	éven túli lejáratú	426,933	-	540,578
130	b)	egyhé kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (131.+134.+137. sor)	-	-	-
131	ba)	átirásoló	184,775	-	183,256
132		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
133		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
134	bb)	éven belüli lejáratú	185,583	-	240,151
135		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	104
136		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
137	bc)	éven túli lejáratú	56,775	-	117,171
138		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	83,287
139		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
140	c)	befektetési szolgáltatásból (143.+144.+145.+146.+147. sor)	2,570	-	2,405
141		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
142		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
143	ca)	tőzsdén befektetés; szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
144	cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
145	cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2,570	-	2,405
146	cd)	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-	-
147	ce)	egyhé befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-	-
148	2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
149	3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség (150.+157.+164. sor)	-	-	-
150	a)	kibocsátott kötvények (151.+154. sor)	-	-	-
151	aa)	éven belüli lejáratú	-	-	-
152		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
153		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
154	ab)	éven túli lejáratú	-	-	-
155		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
156		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
157	b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (158.+161. sor)	-	-	-
158	ba)	éven belüli lejáratú	-	-	-
159		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
160		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
161	bb)	éven túli lejáratú	-	-	-
162		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
163		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
164	c)	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. Szerint értékpapírnak nem minősítő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (165.+168. sor)	-	-	-
165	ca)	éven belüli lejáratú	-	-	-
166		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
167		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
168	cb)	éven túli lejáratú	-	-	-
169		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
170		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
171	4.	Egyéb kötelezettségek (172.+176.+179. sor)	13,924	-	22,443
172	a)	éven belüli lejáratú	13,847	-	22,381
173		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
174		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
175		szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
176	b)	éven túli lejáratú	77	-	52
177		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
178		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
179	d)	konzolidációból adódó (számviteli) társaság adókötelezettség	-	-	-
180	4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	-
181	5.	Passzív időbeli elhatárolások (182.+183.+184. sor)	6,047	-	9,451
182	a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	662	-	1,162
183	b)	költések, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5,384	-	8,289
184	c)	halasztott bevételek	0	-	-
185	6.	Céltartalékok (186.+187.+188.+189. sor)	5,868	-	5,520
186	a)	céltartalék nyugdíjra, végkielégítésre	43	-	-
187	b)	közzétartott céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2,979	-	2,720
188	c)	általános közzétartott céltartalék	2,530	-	2,530
189	d)	egyhé céltartalék	317	-	200
190	7.	Hátramarott kötelezettségek (191.+196.+197. sor)	4,011	-	4,011
191	a)	átlendelő kölcsöntőke	3,861	-	3,861
192		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
193		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
194	aa)	létkonzolidációs különbözete	150	-	150
195		Ebből: leányvállalásból, közös vezetési vállalkozásból	150	-	150
196	b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
197	c)	egyhé hátramarott kötelezettség	-	-	-
198		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
199		egyhé részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-

Statistikai számjel: 10196445651211401

Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2005	Előző év (ek) módosításai	2006
200	8. Jegyzett tőke	19,346	-	19,346
201	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéke	-	-	-
202	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-	-
203	10. Tőketartalék (204.+205. sor)	0	-	-
204	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (Ázsia)	-	-	-
205	b) egyéb	0	-	-
206	11. Általános tartalék	3,526	-	3,915
207	12. Eredménytartalék	30,555	-	35,398
208	13. Lekötött tartalék	1	-	-
209	14. Értékelési tartalék (210.+211. sor)	-	-	-
210	a) értékelési tartalék	-	-	-
211	b) valódi értékelési tartalék	-	-	-
212	15. Mérleg szerinti eredmény	7,334	-	7,076
213	16. Leányvállalat és közös vezetési vállalkozás saját tőke változása	4,223	-	6,621
214	17. Konzolidáció miatti változások (215.+216. sor)	1,649	-	1,734
215	a) adóssághoz fordított költségek	-	-	-
216	b) közbeszámoló eredmény különbözetéből	1,640	-	1,734
217	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	-	-	-
218	FORRÁSOK ÖSSZESEN (181.+185.+219.+220.+221. sor)	563,682	-	695,206
	ROVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (108.+110.+120.+127.+128.+131.+134.+140.+151.+158.+165.+172. sor + 1/A) + 2/A + 4/A tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékek)	388,733	-	451,120
219	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (115.+129.+137.+154.+161.+168.+176.+190. sor + 1/A) + 2/A + 4/A tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékek)	96,498	-	155,025
220	SAJÁT TŐKE (200.+202.+203.+206.+207.+208.+209.+212.+213.+214.+217. sor)	66,626	-	74,090

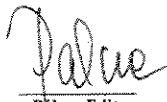
Mérlegen kívüli tételek

Sor- szám	A tétel megnevezése	2005	Előző év (ek) módosításai	2006
222	Függő kötelezettségek	172,957	-	184,695
223	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	129,443	-	157,784
224	Összesen függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	302,400	-	342,479
225	Mérlegen kívüli követelések összesen	131,137	-	164,748

Budapest, 2007. április 25.



Mark Arnold
Vezérigazgató



Pálca Edit
Pénzügyi Igazgató

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése		2005	Előző év (ek) módosításai	2006
a	b		e	d	e
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	46,887		56,148
2	a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	3,295		1,833
3		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
4		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
5	b)	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	43,591		54,315
6		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
7		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
8	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	14,816		18,810
9		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		1,688
10		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
11		Kamatkülönbözlet (1.-2. sor)	32,071		37,338
12	3.	Bevételek értékpapírokból	178		175
13	a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
14	b)	bevételek társult vállalkozásban való részesedésekből (osztalék, részesedés)	-		-
15	c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	178		175
16	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	15,632		18,852
17	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	13,388		16,416
18		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
19		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
20	b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből	2,244		2,436
21		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
22		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
23	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6,847		10,081
24	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6,813		10,045
25		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
26		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
27	b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	34		36
28		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
29		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
30	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a)-6.b)+6.c)-6.d) sor)	6,607		10,385
31	a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	7,563		13,109
32		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
33		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
34		értékelési különbözlet	-		-
35	b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	993		2,768
36		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
37		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
38		értékelési különbözlet	-		-
39	c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből	122		148
40		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
41		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
42		forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-		-
43		értékelési különbözlet	-		-
44	d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	84		104
45		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
46		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
47		forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-		-
48		értékelési különbözlet	-		-
49	7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	53,587		52,568
50	a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	48,637		48,206
51		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
52		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
53	b)	egyéb bevételek	4,950		4,362
54		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
55		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
56		készletek értékvesztése	530		23
57	ba)	adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözlet	-		-

Statistikai számjel: 10196445651211401


Adatok millió forintban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2005	Előző év (ek) módosításai	2006
58	8. Általános igazgatási költségek	31,175		36,556
59	a) személyi jellegű ráfordítások	16,196		20,179
60	aa) bérköltség	11,002		13,812
61	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1,091		1,255
62	Ebből: társadalombiztosítási költségek	105		460
63	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	314		363
64	ac) bérjárulékok	4,104		5,112
65	Ebből: társadalombiztosítási költségek	97		4,087
66	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2,611		4,042
67	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	14,979		16,377
68	9. Értékcsökkenési leírás	2,654		2,768
69	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	54,543		56,325
70	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	45,697		45,921
71	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-		-
72	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-		-
73	b) egyéb ráfordítások	8,846		10,404
74	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
75	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
76	készletek értékvesztése	-		22
77	ba) adósságonkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	-		-
78	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7,968		10,341
79	a) értékesítés követelések után	7,136		9,531
80	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	832		810
81	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5,291		6,547
82	a) értékesítés visszairása követelések után	4,055		5,549
83	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,236		998
84	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-		-
85	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0		1
86	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1		-
87	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	10,179		9,793
88	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1.-2.+3.+4.-5.+6.+7.b)-8.-9.-10.b)-11.+12.-13.+14. sor)	7,239		7,508
89	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a)-10.a) sor)	2,940		2,285
90	16. Rendkívüli bevételek	7		8
91	17. Rendkívüli ráfordítások	619		503
92	18. Rendkívüli eredmény (16.-17. sor)	- 612		- 495
93	19. Adózás előtti eredmény (±15.±18. sor)	9,567		9,298
94	20. Adófizetési kötelezettség	1,691		1,825
95	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet (±)	-		-
96	21. Adózott eredmény (±19-20. sor)	7,876		7,473
97	22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	534		389
98	23. Jávahagyott osztalék és részesedés	8		8
99	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-		-
100	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-		-
101	24. Mérleg szerinti eredmény (±21±22-23)	7,334		7,076

Budapest, 2007. április 25.



Mark Arnold
Vezérigazgató




Pálca Edit
Pénzügyi Igazgató

Budapest Bank Rt. és leányvállalatai


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 ÉS A BANKCSOPORT 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 szövetkezetek közös vállalkozásaként. 1995. decemberében került sor a Bank privatizálásra a General Electric Capital, az EBRD és az ÁPV Rt. részvételével.

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

2002. és 2003. és 2004. folyamán az 5% alatti részesedést birtokló tulajdonosoktól további részesedések megvásárlása történt, 2006 év végén a GE tulajdoni részesedése 99,72%.

A Bank nyíltkörű 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 fiókból, 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, szervezetileg 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 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.** lízing konstrukciókat finanszíroz.

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

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

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

A leányvállalatok üzleti tevékenységének rövid ismertetése:

- 1) **Az SBB Solution Zrt.** (korábban Budapest Értékpapír és Befektetési Rt.) tevékenysége a stratégia elképzeléseknek megfelelően 2000-ben integrálódott a Budapest Bank Nyrt-be, így a Bank közvetlenül nyújt értékpapír-piaci szolgáltatást ügyfelei részére. Az SBB Zrt. 2006. év végi mérlegfőösszege 109 millió Ft, jegyzett tőkéje 168 millió Ft, saját tőkéje 89 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 149 millió Ft veszteség.
- 2) A **Budapest Alapkezelő Zrt.** 1992-ben alakult, és az általa létrehozott befektetési alapokat kezeli, melyek száma egyre növekszik. Az Alapkezelő Rt. 2006. év végi mérlegfőösszege 4.789 millió Ft, jegyzett tőkéje 500 millió Ft, saját tőkéje 4.173 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 1.662 millió Ft nyereség.
- 3) A **Budapest Lízing Zrt.** legfontosabb tevékenysége a hosszú élettartamú tárgyi eszközök (elsősorban termelőeszközök) beszerzése és lízingbe adása ügyfelei részére. 1992-ben alapította a Bank, az azóta eltelt időben jelentős növekedés után jellemző pénzügyi adatai 2006-ban: mérlegfőösszege 49.683 millió Ft, jegyzett tőkéje 60 millió Ft, saját tőkéje 2.734 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 693 millió Ft nyereség.
- 4) A 2B Kft. az Autópark-kezelő Rt. eszközlízing divíziójával összeolvadva hozta létre a Budapest **Eszközfinaanszírozó Kft-t** 2000. december végén, mely operatív eszközfinaanszírozással foglalkozik. Az Eszközfinaanszírozó Kft. 2006. év végi mérlegfőösszege 8.375 millió Ft, jegyzett tőkéje 11 millió Ft, saját tőkéje 988 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 10 millió Ft nyereség.
- 5) A **Budapest Autópark-kezelő Zrt.** 1997-ben alapított leányvállalat, amely elsősorban a nagyobb létszámú autóflottákat - így a Bankcsoport tagjai által használt gépparkot is - beszerzi, operatív lízingbe adja és a karbantartási és adminisztratív feladatokat teljeskörűen ellátja. Az Autópark-kezelő Zrt. 2006. év végi mérlegfőösszege 5.721 millió Ft, jegyzett tőkéje 53 millió Ft, saját tőkéje 315 millió Ft és mérleg szerinti eredménye 69 millió Ft veszteség.
- 6) A **Budapest Autófinanszírozási Zrt.** 1997-ben 50 millió forint, 100%-ban BB tulajdonú részvénytőkével alakult. Új és használt autók megvásárlásához nyújt hitelt, vagy lízingelési lehetőséget magánszemélyek és vállalkozók részére. Az Autófinanszírozási Zrt. jellemző pénzügyi adatai 2006-ban: mérlegfőösszege 103.538 millió Ft, jegyzett tőkéje 180 millió Ft, saját tőkéje 4.773 millió Ft, mérleg szerinti eredménye 1.230 millió Ft nyereség.

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

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

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

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

Mérlegkészítés időpontjául a Bank a fordulónapot követő év január 12-ét, a nem ügyfeles deviza swapok, valamint az értékvesztés esetében pedig február 3.-át jelölte meg. Ez az időpont a leányvállalatok osztalékfizetésére vonatkozóan március 21-ig változhat.

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

A konszolidált éves beszámoló összeállításánál alkalmazott értékelési eljárások:

Pénzeszközök

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

Értékpapírok

A Bankcsoport konszolidált éves beszámolójának mérlegében értékpapírok között, a forgatási célból, átmeneti, nem tartós befektetésként vásárolt, hitelviszonyt

megtettesítő értékpapírokat, illetve tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket mutatja ki.

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

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

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

Követelések – hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

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

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

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

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

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

Készletek

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

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

A készleteket a megfelelő készletszámlákon beszerzési értéken tartja nyilván.

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

A Bankcsoport értékvesztést számol el a készletek után, amennyiben azok könyv szerinti értéke a várható megtérülésnél magasabb. A követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak értékvesztését a Bankcsoport az egyéb ráfordítások között számolja el. Tekintettel arra, hogy ezen vagyontárgyakat év közben

is minősíti és értékeli, ezért az üzleti évben elszámolt értékvesztések üzleti év során visszaírt összegét az egyéb ráfordítások csökkentéseként számolja el.

Befektetett pénzügyi eszközök

A Bankcsoport a konszolidált éves beszámoló mérlegében a befektetett pénzügyi eszközök között azokat az eszközöket (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 Törvény előírásait követve a befektetett pénzügyi eszközöket bekerülési, beszerzési értéken aktiválja a könyvekben. A vételárban foglalt kamatot a befektetett pénzügyi eszközök kamatait csökkentő tételként mutatja ki.

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

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

Immateriális javak

A Bankcsoport a konszolidált éves beszámoló mérlegében az immateriális javak között a nem anyagi jellegű eszközöket, az immateriális javakra adott előlegeket, valamint az immateriális javak 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 az alapítás-átszervezés aktivált értékét és a kísérleti fejlesztés aktivált értékét.

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

Tárgyi eszközök

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

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

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

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

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

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

Kötelezettségek - hitelintézetekkel, ügyfelekkel szemben

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

Elhatárolás

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

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

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

Valutában, devizában fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

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

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 különbség összevontan veszteséget mutat, akkor azt egyenlegében a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai között árfolyamvesztésként számolja el, ha pedig nyereséget, akkor a pénzügyi műveletek egyéb bevételei között árfolyamnyeresésként számolja el.

Értékvesztés, kockázati céltartalék

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

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

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

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

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

Saját tőke

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

Bankcsoport saját tőke elemeként mutatja ki az adózott eredményből az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt képzett általános tartalékot. E tartalék képzését a Hpt. 75.§-a alapján végzi. A kötelező 10%-os mértékű tartalékképzésen felül további tartalékot a Bankcsoport nem képez, illetve a 10%-os általános tartalék képzését évente egyedileg mérlegeli. 2006 folyamán a Bank megképezte a 10%-os általános tartalékot.

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

Derivatív ügyletek értékelése

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

Határidős és devizaswap ügyletek esetén MNB középárfolyamon mutatja ki az ügylettel kapcsolatos mérlegen kívüli határidős követeléseket és kötelezettségeket. Kamatswap

ügyletek eredményének megállapítása eredeti devizában történik, amelyet MNB középárfolyamon értékel át a Bank.

Az 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 Bankcsoport a mérlegkészítés időpontjáig a 2007. február 3-ig lejáró, illetve ellenügylettel lezárt ügyleteknél a 2006. évi éves beszámolóban az ügyletek lejáratkori tényleges eredményének arányos részét vette figyelembe.

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

Függő, és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

Kamatok elszámolása és függővé tétele

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

A BUDAPEST BANK RT. KONSZOLIDÁCIÓS SZÁMVITELI POLITIKÁJA

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

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

A konszolidált éves beszámoló részei:

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

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

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

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

A konszolidált beszámolóban szükséges speciális mérlegtételek a következők:

Tőkekonszolidációs különbözet

Ebben a sorban kell feltüntetni a számított aktív tőkekonszolidációs különbözetet. Ha a megszerzett részesedésért fizetett összeg magasabb, mint a rá jutó, kiszűrt saját tőke összege, akkor az így keletkezett különbözet az aktív tőkekonszolidációs különbözet.

Erre a mérlegsorra kizárólag első tőkekonszolidálás során vagy további részesedés megszerzését követően, az első bevonás során kerülhet a mérlegsor értékét növelő összeg.

Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés

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

Leányvállalati saját tőkeváltozás (+/-)

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

Konzolidáció miatti változások (+/-)

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

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

Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése

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

A leányvállalati saját tőke felosztása a tulajdonosi arányoknak megfelelően történik.

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

Tőkekonzolidációs különbözet leányvállalatoiktól

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

Konszolidálásból adódó (számított) társasági adótartozás

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

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

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet

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

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

Adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet

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

Kapott osztalék, részesedés társult vállalkozástól

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

Kapott osztalék, részesedés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásból

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

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

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

Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre

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

Kiegészítő melléklet speciális részei:

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

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

Konszolidációs műveletek meghatározása:

A konszolidálás során az alábbi műveleteket végzi el a Bank:

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

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

A Bankcsoport általános kockázati céltartalékot nem képzett 2006-ban.

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

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 Budapest Alapkezelő a Budapest Aranytrió Garantált Származtatott Zártvégű Befektetési Alapra vállalt tőkegaranciát, amelynek értéke 1 984 millió forint.

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

A Bankcsoport az Országos Betétbiztosítási Alaphoz 2006. évben 57 millió Ft betétbiztosítási díjat fizetett be.

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

A Bankcsoport 2006. évi konszolidált beszámolóját Mark Arnold (Budapest, 1020 Verecke utca 138/b) a Bank vezérigazgatója és Pálcza Edit (Budapest, 1046 Szőnyi István utca 48.) a Bank Pénzügyi vezérigazgató-helyettese írja alá. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Térmege László (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági szám: 4881)

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

2006. december 31.

	Vállalkozás		Beszerzési érték (ezer Ft-ban)	Szavazati arány
	Néve	Székhelye		
1. Konszolidálásba bevont vállalkozásokban lévő részesedések	Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	1138 Budapest, Váci út 188.	29,359	100%
	Budapest Alapkezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	10,000	100%
	Budapest Autófinanszírozási Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	250,000	100%
	Budapest Autópark-kezelő Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	558,000	100%
	SBB Solution Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	1,796,000	100%
	Budapest Lízing Zrt.	1138 Budapest, Váci út 188.	280,000	100%
2. Társult vállalkozásokban	Budatrend III: Ingatlanhaszn. Zrt.		30,600	15,87%
3. Egyéb részesedés	Elszámolásforgalmi Központ Zrt.	1205 Budapest, Mártonffy u. 25-29.	158,000	8,33%
	Hitelgarancia Zrt.	1052 Budapest, Bárczy István .u 3-5.	190,000	3,95%
	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1052 Budapest, Szép. u 2.	50,000	1,47%
	Swift	Avenue Adele 1 B 1310 La Hulpe Belgium	9,430	0,03%

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

2006. december 31.

Leányvállalat megnevezése	BB Rt. közvetlen befektetése a leányváll.-nál		Jegyzett tőke	Saját tőke	Méreg szerinti eredmény
	eFt	%	eFt	eFt	eFt
SBB Solution Zrt.	1,796,000	100	168,000	88,695	(148,927)
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	250,000	100	180,000	4,772,987	1,229,907
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	29,359	100	11,000	988,436	10,316
Budapest Lízing Zrt.	280,000	100	60,000	2,734,258	693,014
Budapest Alapkezelő Zrt.	10,000	100	500,000	4,172,989	1,662,281
Budapest Autópark-kezelő Zrt.	558,000	100	53,000	315,213	(68,532)
Összesen:	2,923,359		972,000	13,072,578	3,378,059

V / 3. A Budapest Bank Nyrt.-t, mint anyavállalatot megillető számlított részesedés
2006. december 31.

Leányvállalat megnevezése	BB RI részesedése a leányvállal-nál % (a)	Leányvállalat saját tőkéje Mireig szerinti eredmény nélküli 2006. december 31. eFt (b)	BB RI-t megillető részesedés 2006. december 31. eFt (c = a x b)	Részesedés beszerzési ára eFt (d)	Tőkekonzolidációs különbözlet 1994 eFt (e)	Tőkekonzolidációs különbözlet módosítása új részesedés miatt eFt (f)	Aktív tőkekonzolidációs különbözlet és-je eFt (g)	Tőkekonzolidációs különbözlet eFt (g+f)	Saját tőke változás leányvállalattal eFt
SBB Solution Zrt.	100.00%	237.622	237.622	1.795.000	-146.105			-146.105	-1.704.483
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	100.00%	3.543.060	3.543.060	250.000	0			0	3.293.060
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	100.00%	978.120	978.120	29.359	-19			-19	948.742
Budapest Listing Zrt.	100.00%	2.041.244	2.041.244	260.000	133.410		133.410		1.761.244
Budapest Alapkezelő Zrt.	100.00%	2.510.708	2.510.708	10.000	-3.998			-3.998	2.496.710
Budapest Autópark-kezelő Zrt.	100.00%	383.745	383.745	558.000	0			0	-174.255
Összesen:								Összesen:	6.621.938
								Összesen:	-150.122

Aktív tőkekonzolidációs különbözlet:
Passzív tőkekonzolidációs különbözlet:

V /4. 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	9,073,584	1,424,772	0	10,498,356
a/ Vagyoni értékű jogok	831,279	0	0	831,279
b/ Szellemi termékek	7,908,448	1,424,772	0	9,333,220
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	333,857	0	0	333,857
II.1 Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	20,683,110	3,991,817	2,104,257	22,570,670
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	8,936,973	1,249,293	67,914	10,118,352
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	11,563,805	1,826,519	1,312,086	12,078,238
c/ Beruházások	182,332	916,005	724,257	374,080
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0
II.2 Nem közvetlen pénzügyi tevékenység tárgyi eszközei	23,361,622	7,524,529	9,179,083	21,707,068
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	23,146,919	5,261,037	6,805,448	21,602,508
c/ Beruházások	214,703	2,263,492	2,373,635	104,560
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0

V/4. b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2006-ban

Adatok ezer forintban

Megnevezés	A halmozott értékcsökkenés változása					
	Nyitó érték	Évközi		Ebből		Záró érték
		növekedés	csökkenés	terv szerinti	terven felüli	
I. Immateriális javak	6,639,577	1,024,400	0	1,023,271	214	7,663,977
a/ Vagyoni értékű jogok	830,235	916	0	1	0	831,151
b/ Szellemi termékek	5,476,077	1,023,322	0	1,023,108	214	6,499,399
c/ Alapítás-átszervezés aktivált értéke	333,265	162	0	162	0	333,427
II.1 Pénzüntéti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök	10,015,954	1,745,515	1,258,751	1,745,515	0	10,502,718
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1,786,091	356,618	25,779	356,618	0	2,116,930
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	8,229,863	1,388,897	1,232,972	1,388,897	0	8,385,788
c/ Beruházások	0	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0
II.2 Nem közvetlen pénzüntéti tevékenység tárgyi eszközei	9,523,936	4,473,353	4,873,756	4,463,925	9,428	9,123,533
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0	0
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	9,523,936	4,473,353	4,873,756	4,463,925	9,428	9,123,533
c/ Beruházások	0	0	0	0	0	0
d/ Beruházásokra adott előlegek	0	0	0	0	0	0

Megjegyzés: A nem pénzügyi vállalkozások értékcsökkenési leírását a Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai sor tartalmazza. A terv szerinti értékcsökkenés számítása az eszközök hasznos élettartamára megállapított lineáris módszerrel történik.

Ingatlanhoz kapcsolódó jogok (II. 1a-ból)

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

V /5. Készletek állománya 2006-ban

Adatok ezer forintban

	Állomány 2005.december 31.	Állomány 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	
Közvetített szolgáltatások	64,936	243,468
Lízingszerződés keretében beszerzett áruk	25,507	205,340
Követelés ellenértékeként bankhoz került egyéb készlet	19,392	
Visszavett autók, lízing tárgyak	307,812	309,173
Készletek értékvesztése	-30,508	-29,093
Egyéb készlet	52	52
Összesen :	400,044	741,836

V/6. Hitelezettekkel 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	6
I. Hitelezettekkel szembeni követelések	78,309,443	104,172,826	1,273,147	102,114,729	-	784,950	-
Látraszóló	1,357,316	1,273,147	1,273,147	-	-	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	76,952,125	102,899,679	-	102,114,729	-	784,950	-
- Éven belül	76,140,475	102,114,729	-	102,114,729	-	-	-
MNB-vel szemben	63,833,645	95,700,018	-	95,700,018	-	-	-
- Éven túl	811,650	784,950	-	-	-	784,950	-
MNB-vel szemben	-	-	-	-	-	-	-
II. Ügyfelekkel szembeni követelések	390,994,954	486,852,708	26,618,639	54,379,586	103,998,875	172,389,731	129,465,877
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés *	390,305,740	485,678,510	25,444,441	54,379,586	103,998,875	172,389,731	129,465,877
- Éven belül	153,745,830	183,822,902	25,444,441	54,379,586	103,998,875	-	-
- Éven túl	236,559,910	301,855,608	-	-	-	172,389,731	129,465,877
Befektetési szolgáltatásból	689,214	1,174,198	1,174,198	-	-	-	-
Összesen:	469,304,397	591,025,534	27,891,786	156,494,315	103,998,875	173,174,681	129,465,877

* ebből a nettó pénzügyi lízing követelés összege 2006.12.31-en 49.195.577e forint.

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

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2006. december 31.					2005. december 31.
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen	Összesen
1. Pénzeszközök	435,082	108,314	21,912,988	93,679	22,550,062	14,577,003
2. Értékpapírok	0	0	38,281,678	0	38,281,678	40,717,707
a) Állampapírok	0	0	33,855,100	0	33,855,100	37,965,679
b) Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	4,426,578	0	4,426,578	2,752,028
c) Külföldi Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező piacképes értékpapírok	0	0	0	0	0	0
d) Külföldi Részvények és más nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok	0	0	0	0	0	0
3. Követelések :	50,451,803	2,524,103	335,193,891	208,989,226	597,139,024	475,676,293
a) Látraszóló	172,395	91,215	0	1,009,537	1,273,147	1,357,318
b) Éven belüli lejáratra	25,071,664	1,897,424	223,421,367	41,660,667	292,051,122	236,258,200
- Hitelezettekkel szemben	4,657,458	1,757,155	95,700,116	0	102,114,729	76,140,475
- Ügyfelekkel szemben	20,405,333	121,925	121,638,345	41,657,300	183,822,903	153,745,830
- Egyéb követelések	8,873	18,343	6,082,906	3,367	6,113,490	6,371,895
c) Éven túli lejáratra	25,207,744	535,465	110,598,327	166,299,022	302,640,557	237,371,560
- Hitelezettekkel szemben	0	0	0	784,950	784,950	811,650
- Ügyfelekkel szemben	25,207,744	535,465	110,598,327	165,514,072	301,855,607	236,559,910
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 forgatási és befektetési célra	9,430	0	425,447	0	434,877	440,511
6. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	1	0	1	1
7. Immateriális javak	0	0	2,834,380	0	2,834,380	2,434,067
8. Tárgyi eszközök	0	0	24,651,488	0	24,651,488	24,504,843
9. Készletek	0	0	741,836	0	741,836	400,044
10. Aktív időbeli elhatárolás	23,013	944	8,241,983	111,258	8,377,198	4,735,803
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)	50,919,328	2,633,361	432,479,091	209,174,163	695,205,942	563,681,609

V. / 8. 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)	-	-	-
2. Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2,978,976	-	809,617	(998,132)	2,790,460
3. Általános kockázati céltartalék	2,529,680	-	63,314	(106,190)	2,486,804
4. Egyéb céltartalék	316,855	-	367,392	(441,482)	242,765
Céltartalék mindösszesen :	5,868,311	(42,800)	1,240,323	(1,545,804)	5,520,030

V. / 9. Értékesítés változásának alakulása 2006. január 1. - 2006. december 31. között

Adatok ezer forintban

Megnevezés	Nyitó állomány	Értékesítés növekedése	Értékesítés visszairás	Záró állomány
1. Értékpapírok után képzett értékesítés	-	-	-	-
2. Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékesítés	447	951	(245)	1,153
3. Követelések után képzett értékesítés	12,255,650	11,297,743	(7,377,896)	16,175,498
ebből:				
- pénzügyi intézetekkel szemben		-	-	-
- ügyfelekkel szemben	9,746,014	8,520,469	(3,850,722)	14,415,761
- pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelésekre	1,219,462	2,579,151	(2,206,670)	1,591,943
- egyéb követelésekre	1,290,174	198,124	(1,320,504)	167,794
4. Követelés fejében átvett, készletként nyilvántartott eszközök után képzett értékesítés	30,509	22,594	(24,009)	29,093
Értékesítés mindösszesen :	12,286,607	11,321,288	(7,402,150)	16,205,744

Megjegyzés: Az bank egyéb követelés után képzett értékesítése 2005-ben a követelések után képzett értékesítés soron szerepelt.

V / 10. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2006. december 31.

Értékpapír megnevezése	Saját tulajdonú értékpapírok						Idegen tulajdonú értékpapírok				Adatok ezer forintban
	Mértégsor	Névértéke	Könyv szerinti értéke	Tőzsdén jegyzett	Piaci értéke	Formája	Órzs helye	Névértéke	Formája	Órzs helye	
Államkötvény	II. Állampapírok	26.090,710	26,089,529	-	26,133,181	DEMAT	KELER	92,660	DEMAT	KELER	
Diszkont-, kamatozó kincstárjegy és kincstári takarékljegy	II. Állampapírok	8,185,660	7,765,572	184,556	7,777,278	DEMAT	KELER	5,173,440	DEMAT	KELER	
Befektetési jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	2,059,780	4,596,527	-	4,728,081	DEMAT	KELER	139,802,434	DEMAT	KELER	
Kárpótítási jegy	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	49,243	24,655	24,655	24,655	FIZIKAI	ÉRTEKTÁR	505	FIZIKAI	ÉRTEKTÁR	
Részvények, részesedések	VI-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolott vállalkozásban	1,109,000	831,002	-	831,002	FIZIKAI	ÉRTEKTÁR	1,147,296	DEMAT	KELER	
Részvények, részesedések	VII-VIII. Részvények, részesedések befektetési céllal, illetve kapcsolott vállalkozásban	317,388	588,236	-	557,636	DEMAT	KELER	989,355	FIZIKAI	ÉRTEKTÁR	
Egyéb értékpapír	VI. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	791	795	-	795	FIZIKAI	ÉRTEKTÁR	-	-	-	
Összesen:		37,812,572	39,896,315	209,211	40,050,638			147,305,690			

2006. december 31-én a megbízásra végzett befektetési tevékenység során az ügyfeleket megillető pénzeszközök értéke 2.405.989 ezer forint volt.

V/11. Hítelinázezetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 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				
			látászóló	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
		1 = 2+3+4+5+6	2	3	4	5	6
I. Hítelinázezetekkel szembeni kötelezettségek	37,702,586	36,708,369	60,421	1,898,255	968,810	15,775,779	18,005,104
Látászóló	82,740	59,123	59,123	-	-	-	-
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó	37,815,081	36,647,948	-	1,898,255	968,810	15,775,779	18,005,104
- Éven belül	2,069,970	2,867,065	-	1,898,255	968,810	-	-
- Éven túl	35,545,091	33,780,883	-	-	-	15,775,779	18,005,104
Befektetési szolgáltatásból	4,785	1,298	1,298	-	-	-	-
II. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	429,502,903	542,982,907	185,860,772	217,941,423	22,209,492	70,010,775	47,160,445
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	428,933,187	540,578,253	183,256,118	217,941,423	22,209,492	70,010,775	47,160,445
- Látászóló	184,774,997	183,256,118	183,256,118	-	-	-	-
- Éven belül *	185,383,446	240,150,915	-	217,941,423	22,209,492	-	-
- Éven túl *	56,774,744	117,171,220	-	-	-	70,010,775	47,160,445
Befektetési szolgáltatási tevékenységből	2,569,716	2,404,654	2,404,654	-	-	-	-
VII. Hátrasorolt kötelezettségek	4,011,122	4,011,122	-	-	-	-	4,011,122
Összesen:	471,216,611	583,702,398	185,721,193	219,839,678	23,178,302	85,786,554	69,176,671

* 2005-ben a GE-től, mint közvetett anválalattól levett hitel 44.964.306eFt volt (ÉB: 105.111eFt, ÉT: 44.758.195eFt, amit a beszámoló mérlegében nem szerepeltettünk kapcsolt soron.)
 2005-ben GE-nek fizetett kamat 782.552eFt, fizetett rendelkezésre tartási jutalék 19.509eFt, amit a beszámoló eredménykimutatásában nem szerepeltettünk kapcsolt soron.

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

M e g n e v e z é s	2006. december 31.					Adatok ezer forintban	2005.
	EUR	nem EUR				Összesen	december 31.
	EUR	USD	HUF	Egyéb	Összesen		
1. Látraszóló kötelezettségek	22,816,473	3,546,388	156,093,393	857,987	183,315,241	184,857,737	
-pénzfűtéseikkel szemben	46,357	1,468	10,033	1,267	59,123	82,740	
-ügyletekkel szemben	22,772,116	3,543,922	156,083,360	856,720	183,256,118	184,774,997	
2. Éven belül lejáratú kötelezettségek	25,978,311	6,716,882	231,190,411	1,511,794	265,398,398	201,300,302	
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1,604,303	77,040	1,185,720	0	2,867,063	2,089,969	
-ügyletekkel szembeni kötelezettségek	22,091,104	6,398,271	210,162,933	1,498,609	240,150,917	185,383,446	
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
-egyéb kötelezettségek	2,283,904	241,571	19,841,758	13,165	22,380,418	13,846,865	
3. Éven túli lejáratú kötelezettségek	26,721,824	488,381	61,007,265	62,796,328	151,013,797	92,397,063	
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5,091,327	244,823	26,444,733	0	33,780,883	35,545,091	
-ügyletekkel szembeni kötelezettségek	21,630,497	243,558	32,500,836	62,796,328	117,171,219	56,774,744	
- kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	
-egyéb kötelezettségek	0	0	61,896	0	61,896	77,228	
4. Befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek	0	0	2,405,952	0	2,405,952	2,574,502	
-hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	1,298	0	1,298	4,785	
-ügyletekkel szembeni kötelezettségek	0	0	2,404,654	0	2,404,654	2,569,717	
5. Passzív időbeli elhatárolás	254,862	36,158	8,602,785	556,858	9,450,643	6,047,052	
6. Céltartalék	0	0	5,520,031	0	5,520,031	5,868,311	
7. Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	4,011,122	0	4,011,122	4,011,122	
8. Saját tőke	0	0	74,090,757	0	74,090,757	66,825,521	
Összesen: (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	75,774,470	10,786,809	542,921,696	65,722,967	695,205,942	563,681,609	

V /13. 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	2,336,476	6,644,863	1.	Kamat elhatárolás	1,243,209	6,017,927
2.	Jutalék elhatárolás	252,103	405,861	2.	Jutalék elhatárolás	552,393	220,651
3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	470,271	483,752	3.	Költség, ráfordítás elhatárolás	4,246,228	3,208,465
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	104,399	113,696	6.	Egyéb bevételek időbeli elhatárolása	1,418	99
	Összesen:	4,735,803	8,377,198		Összesen:	6,047,052	9,450,643

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

V / 14. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2006. december 31.

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Bevételek		Ráfordítások	
		2005	2006	2005	2006
1.	Bizományosi tevékenység	2,150,402	2,202,098	33,660	33,447
2.	Kereskedelmi tevékenység	121,684	148,197	84,268	104,495
3.	Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	93,265	233,511	668	2,487
4.	Egyéb tevékenység	0	0	0	0
	Összesen :	2,365,350	2,583,806	118,596	140,429

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

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

Megjegyzések:

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

A GE Capital International Financing Corporation tulajdonában lévő részvénycsomag 99,72% 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	1,125,015	1,792,478
Késedelmi kamat	172,006	257,303
Díjak	277,723	495,257
Jutalékok	362,102	542,619
Összesen :	1,936,846	3,087,657

V/17. Nyílt deviza- és kamat swap ügyletek

2006. december 31.

Deviza swap - mérlegkészítéskor lejárt ügyletek - mérlegpozíciók fedezeti célú, nem tőzsdei ügyletek

Vétel		Eladás		Vétel		Eladás		Induló dátum	Lejárat dátum	2007-ben várható eredményként figyelembe vett összeg
Induló összeg		Induló összeg		Lejárat összeg		Lejárat összeg				
CHF	41.200.000	HUF	7.154.380.000	HUF	7.267.580.000	CHF	41.200.000	10/5/2006	1/3/2007	142.452.633
CHF	41.200.000	HUF	7.156.440.000	HUF	7.272.212.000	CHF	41.200.000	10/5/2006	1/3/2007	16.298.174
CHF	8.723.880	GBP	3.700.000	GBP	3.700.000	CHF	8.701.249	12/7/2006	1/5/2007	-4.613.288
CHF	20.279.300	USD	17.000.000	USD	17.000.000	CHF	20.223.506	12/7/2006	1/5/2007	12.774.911
CHF	20.279.300	USD	17.000.000	USD	17.000.000	CHF	20.223.506	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	5.706.400.000	HUF	5.797.510.000	CHF	33.500.000	10/12/2006	1/9/2007	30.454.889
CHF	33.500.000	HUF	5.705.050.000	HUF	5.795.835.000	CHF	33.500.000	10/12/2006	1/7/2007	-298.167
CHF	15.000.000	HUF	2.459.775.000	HUF	2.496.300.000	CHF	15.000.000	10/30/2006	1/25/2007	-1.449.138
CHF	35.038.250	EUR	22.500.000	EUR	22.500.000	CHF	35.981.213	12/21/2006	1/25/2007	-1.703.779
CHF	6.084.450	USD	5.000.000	USD	5.000.000	CHF	6.065.000	12/21/2006	1/25/2007	4.498.777
CHF	29.700.000	HUF	4.844.912.500	HUF	4.914.459.000	CHF	29.700.000	11/9/2006	2/1/2007	-22.700.700
CHF	29.700.000	HUF	4.844.912.500	HUF	4.914.459.000	CHF	29.700.000	11/9/2006	2/1/2007	-22.700.700
CHF	29.600.000	HUF	4.831.963.200	HUF	4.907.206.400	CHF	29.600.000	11/9/2006	2/1/2007	-49.030.933
CHF	29.600.000	HUF	4.831.963.200	HUF	4.907.206.400	CHF	29.600.000	11/9/2006	2/1/2007	-49.030.933
CHF	30.500.000	HUF	4.956.250.000	HUF	5.032.042.500	CHF	30.500.000	11/16/2006	2/13/2007	-51.817.743
CHF	30.500.000	HUF	4.956.250.000	HUF	5.032.042.500	CHF	30.500.000	11/16/2006	2/13/2007	-51.817.743
CHF	20.200.000	HUF	3.271.306.000	HUF	3.321.183.000	CHF	20.200.000	11/24/2006	2/23/2007	-38.796.429
CHF	20.200.000	HUF	3.271.306.000	HUF	3.321.183.000	CHF	20.200.000	11/24/2006	2/23/2007	-38.796.429
CHF	27.500.000	HUF	4.480.500.000	HUF	4.527.875.000	CHF	27.500.000	12/1/2006	3/1/2007	-61.991.525
CHF	27.500.000	HUF	4.480.500.000	HUF	4.527.875.000	CHF	27.500.000	12/1/2006	3/1/2007	-61.991.525
CHF	28.000.000	HUF	4.186.000.000	HUF	4.249.206.000	CHF	28.000.000	12/7/2006	3/8/2007	-51.502.586
CHF	24.000.000	HUF	3.883.200.000	HUF	3.941.040.000	CHF	24.000.000	12/12/2006	3/12/2007	-66.486.500
CHF	24.000.000	HUF	3.883.200.000	HUF	3.941.040.000	CHF	24.000.000	12/12/2006	3/12/2007	-66.486.500
CHF	24.000.000	HUF	3.816.000.000	HUF	3.873.840.000	CHF	24.000.000	12/15/2006	3/14/2007	-38.784.000
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	-37.842.957
CHF	25.000.000	HUF	3.966.250.000	HUF	4.026.250.000	CHF	25.000.000	12/19/2006	3/22/2007	-37.842.957
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	3.607.506.250	CHF	22.500.000	12/27/2006	3/28/2007	-23.558.294
CHF	22.500.000	HUF	3.555.000.000	HUF	3.607.506.250	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	-29.794.844
CHF	23.500.000	HUF	3.717.700.000	HUF	3.773.630.000	CHF	23.500.000	12/29/2006	4/2/2007	-29.794.844

* A megjelölt ügyletek a mérlegfordulónapiig lezárásra kerültek ugyanazonos kondíciókkal megkötött eseményekkel

Kamat swap - fedezeti célú, nem tőzsdei ügyletek

Deviza 2006. dec. 31.	Aktuális kamatláb		Ügylet összege		Kamat periódus	Értéknap	Lejárat dátum	2007-ben várható eredmény az aktuális kamatlábak	
	Változó/Kapott	Fix/Fizetett	2006. évi 1. félév/Érték	2006. évi FSD/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	50.786.65	3.857%	4.88%	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 kamatláb		Ügylet összege		Kamat periódus	Értéknap	Lejárat dátum	2007-ben várható eredmény az aktuális kamatlábok mellett (HUF)	
	Fix/Kapott	Változó/Fizetett	2006. évi 1. félév/Érték	2006. évi FSD/Fizetett					
HUF	520 000 000 év közben lejárt	10.7%	-	133.988.797	19.784.222	1 év/3 hónap	negyedév végén, 30-án	6/30/2006	-
Összesen:				133.988.797	19.784.222				

A Budapest Bank Nyrt. a fentiekben kívül rendelkezik még kisebb értékű, rövid lejáratú, tőzsdén kívüli határidős ügyletekkel EUR, USD devizákra, melyeket tökéletesen lefedez.

V / 18. 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	30,555,429	4,842,655	0	35,398,084
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Lekötött tartalék	592		162	430
Általános tartalék	3,526,317	388,988	0	3,915,305
Mérleg szerinti eredmény	7,334,417	7,076,246	7,334,417	7,076,246
Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	4,222,585	2,528,173	129,720	6,621,038
Konzolidáció miatti változások	1,640,007	93,473	0	1,733,480
SAJÁT TŐKE	66,625,521	14,929,535	7,464,299	74,090,757

Megjegyzés:

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

**V / 19. 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/20. Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérleg soronkénti állománya nyilvántartási áron

2006. december 31.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Nyilvántartási érték (= összbekészítési érték)	
	2005. december 31.	2006. december 31.
I.) ÁLLAMPAPIROK	1,227	185
a) forgatási célú	1,227	185
b) befektetési célú		
II.) HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, BELEERTVE A RÖG	25	25
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
aa) forgatási célú		
ab) befektetési célú		
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	25	25
ba) forgatási célú	25	25
Ebből: - kapcsolított vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
- visszavásárolt saját kibocsátású		
bb) befektetési célú		
Ebből: - kapcsolított vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
III.) RÉSZVÉNYEK ÉS MAS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK	-	-
a) részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből: - kapcsolított vállalkozás által kibocsátott		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
b) változó hozamú értékpapírok		
ba) forgatási célú		
bb) befektetési célú		
IV.) RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
V.) RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (60+6)	-	-
a) részvények, részesedések befektetési célra		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
b) befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése		
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
Tőzsdén jegyzett, nyilvántartott értékpapírok összesen:	1,252	209

VI Tájékoztató adatok

VI /1. Pénzügyi mutatók*

		2005		2006	
JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK					
Haszonkulcs	Adózott eredmény	<u>7,876,298</u>	= 6.09%	<u>7,473,000</u>	= 5.06%
	Összes bevétel	129,265,727		147,555,000	
ROA	Adózott eredmény	<u>7,876,298</u>	= 1.55%	<u>7,473,000</u>	= 1.19%
	Átlag eszköz	508,502,814		629,443,805	
ROE (1)	Adózott eredmény	<u>7,876,298</u>	= 11.82%	<u>7,473,000</u>	= 10.09%
	Saját tőke	66,625,521		74,090,000	
ROE (2)	Adózott eredmény	<u>7,876,298</u>	= 40.71%	<u>7,473,000</u>	= 38.63%
	Jegyzett tőke	19,345,945		19,346,000	
ROE (3)	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	<u>7,238,677</u>	= 10.86%	<u>7,508,000</u>	= 10.13%
	Saját tőke	66,625,521		74,090,000	
TŐKEELLÁTOTSÁGI MUTATÓK					
Tőkeáttételi mutató	Mérfőösszeg	<u>563,681,609</u>	= 8.46	<u>695,206,000</u>	= 9.38
	Saját tőke	66,625,521		74,090,000	
LIKVIDITÁS ÉS FEDEZETTSÉG					
Likviditási ráta	Forgóeszközök	<u>268,105,356</u>	= 0.69	<u>330,178,000</u>	= 0.73
	Rövid lejáratú kötelezettségek	388,732,541		461,120,000	
Hitel a betét %-ban	Összes hitel és lízing	<u>469,304,397</u>	= 100.45%	<u>591,026,000</u>	= 101.96%
	Összes betét	467,205,488		579,691,000	
ESZKÖZMINŐSÉG MUTATÓK					
Kockázati CT és Értékesztés%	Kockázati céltartalék és Értékesztés	<u>18,148,797</u>	= 3.22%	<u>21,725,774</u>	= 3.13%
	Mérfőösszeg	563,681,609		695,206,000	
Kockázati CT és Értékesztés fedezettség	Kockázati céltartalék és Értékesztés	<u>18,148,797</u>	= 27.24%	<u>21,725,774</u>	= 29.32%
	Saját tőke	66,625,521		74,090,000	
HATÉKONYSÁG MUTATÓK					
Egy főre jutó eredmény	Adózott eredmény	<u>7,876,298</u>	= 3.305	<u>7,473,000</u>	= 2.607
	Átlagos állományi létszám	2,383		2,987	
Bérek költség hatékonyság	Adózott eredmény	<u>7,876,298</u>	= 71.59%	<u>7,473,000</u>	= 54.11%
	Teljes bérek költség	11,001,688		13,812,000	

* 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, névreszülő 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 kötelezettségek

Adatok ezer forintban

Megnevezés	2005. december 31.	2006. december 31.
Fügő kötelezettségek	172,957,109	184,694,514
- rövidlejáratú le nem hívott hitelkeret	52,360,041	60,515,763
- vállalt garancia és kezesség	23,521,493	33,104,119
- egyéb kötelezettség	96,036,000	89,657,475
- ebből: hozamgarancia	51,362,953	40,153,528
- akkreditív	1,039,575	1,417,157
	0	0
Jövőbeni kötelezettségek	129,442,796	157,783,666
- jövőbeni nyugdíjfizetési, végkielégítési kötelezettségek	0	0
- kamat swap ügyletek miatti fizetési kötelezettség	736,143	27,783
- ebből: kapcsolt vállalkozásokkal szembeni fizetési köt.	736,143	27,783
- határidős deviza ügyletek	0	0
- 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
- határidős deviza ügyletek forintra szóló kötelezettsége	0	0
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. kötelezettség	21,481	54,504
Fügő és jövőbeni kötelezettségek összesen:	302,399,905	342,478,180
Mérlegen kívüli követelések		
- swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti deviza követelések	126,509,201	161,920,648
- spot ügyletek	3,857,417	2,744,162
- tőkeozgás nélküli határidős ügyletekből szárm. követelés	23,251	56,200
- kamat swap ügyletek miatti követelések*	747,365	27,429
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 514 064 millió Ft volt.

VI /4. Rendkívüli eredményként elszámolt tételek

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	Összeg	
		2005. december 31.	2006. december 31.
1.	Különféle támogatások	-610,552	-427,733
2.	Hiteltörlesztés átvállalása	-5,782	0
3.	Pénzbeni adományok, térítés nélküli eszközátadás	-2,295	-16,413
4.	Vagyonjegy visszaváltás	-50	0
5.	Kötbér, késedelmi kamat	0	7,411
6.	Térítés nélkül kapott, fellelt távközlési berendezések, h	0	115
7.	GE által lemondott osztalék	6,936	
8.	Követelés és veszteségleírás		-57,909
9.	Egyéb	0	-174
	Összesen:	-611,742	-494,703

VI/5. Társasági adóalapot módosító tételek 2006-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Adatok ezer forintban
1. Adótvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	1. Számítéki törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás és terven felüli értékcsökkenés	9,445,329
2. Visszafizetési kötelezettség nélkül kapott támogatás, juttatás	2. Ráfordításként elszámolt visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, térítés nélkül átadott eszköz	6,946
3. Alapítványnak és közérdekű kötelezettségre átadott pénzeszköz	3. Követelésre elszámolt értékvesztés összege és az előző évben csökkentő tételeként számításba vett összeg	47,478
4. Követelésre tárgyévben visszairt értékvesztés	4. Behajthatatlan követelés leírás összege, elengedett követelés	2,981,099
5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevételként elszámolt összeg	5. Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, költségként és ráfordításként elszámolt összeg	403,842
6. Kapott osztalék	6. Jogerős határozatban megállapított bírság	175,136
7. Elengedett kötelezettség	7. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett célantalék	39,414
8. A követelés értékéből a behajthatatlanná vált összeg, valamint a korábbi behajthatatlan követelésre befolyt összeg	8. Készletek leírása	
9. Az előző évek elhatárolt veszteségei	9. Egyéb	146,421
10. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett célantalék		1,419,896
11. HIPA 100%-a		126
12. Készletek visszairt értékvesztése felszabadítás ill. leírás miatt		39,553
13. Elengedett bírság		
14. Egyéb		
Összesen:	Összesen:	13,360,799
Összesen:	Összesen:	14,705,240

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

Adatok ezer forintban

Sorszám	Megnevezés	2005. december 31.	2006. december 31.
1.	Adózás előtti eredmény	9,566,879	9,298,433
2.	Csökkentő tételek összesen	13,392,209	14,705,240
3.	Növelő tételek összesen	13,308,219	13,360,799
4.	Adóalap	9,482,889	7,953,992
5.	Fizetendő adó	1,600,663	1,460,745
6.	Adókedvezmény	539,164	344,865
7.	Adókedvezmény levonása után fizetendő társasági adó	1,061,499	1,115,880
8.	Fizetendő bankadó	629,081	584,212
9.	Szolidaritási adó		124,880
9.	Adófizetési kötelezettség összesen:	1,690,580	1,824,972

VI/7. Költségek költségnemenkénti részletezése

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	1,130,267	1,207,471
2.	Béreköltségek (kereset)	11,001,688	13,811,748
3.	Személyi jellegű kifizetések	600,586	709,343
4.	Egyéb díjazások	18,949	-
5.	Társasági adóalapot nem módosító természetbeni juttatások és reprezentáció	452,458	525,718
6.	Társasági adóalapot növelő természetbeni juttatás	17,502	17,745
7.	Egyéb személyi kifizetések	1,369	2,472
8.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek (2.+3.+4.+5.+6.+7.)	12,092,551	15,067,026
9.	Nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulékok	3,334,910	4,176,635
10.	Egészségügyi hozzájárulás	115,533	104,727
11.	Munkaadói járulékok	322,375	404,459
12.	Szakképzési hozzájárulás	157,571	198,062
13.	Egyéb bérjárulékok	173,320	228,444
14.	Bérjárulékok (9.+10.+11.+12.+13.)	4,103,710	5,112,327
15.	Szállítási, rakodási és raktározási költségek	204,005	217,498
16.	Bérlési díjak	1,614,743	1,935,740
17.	Karbantartási költségek	2,154,108	2,168,494
18.	Hirdetés, reklám, propaganda költségek	2,912,675	2,185,130
19.	Oktatás és továbbképzés költségei	253,321	159,955
20.	Utazási és kiküldetési költségek	273,874	273,656
21.	Posta és telekommunikációs költségek	1,417,069	1,589,464
22.	Szemleli szolgáltatások	3,167,937	4,228,293
23.	Egyéb igénybe vett szolgáltatások költségei	1,851,166	2,411,722
24.	Igénybe vett szolgáltatások költségei (15.+16.+17.+18.+19.+20.+21.+22.+23.)	13,848,897	15,169,952
25.	Tárgyévben elszámolt értékcsökkenések	2,653,993	2,767,765
26.	Egyéb szolgáltatások költségei	-	-
27.	Alvállalkozói teljesítmény	-	-
28.	Tovább számlázott szolgáltatás	1,733,375	1,530,151
29.	Káreseménnyel kapcsolatos veszteség	-	-
30.	Eladott áru beszerzési értéke	38,047,996	38,372,873
31.	Értékcsökkenési leírás	4,630,519	4,466,085
32.	Követelés fejében átvett eszközök	-	-
33.	Anyagköltség	27,899	28,675
34.	Béreköltség és személyi jellegű egyéb költségek	415,941	452,930
35.	Bérjárulékok	132,345	148,009
36.	Igénybe vett szolgáltatások költségei	581,847	616,298
37.	Egyéb szolgáltatások költségei	127,299	305,730
38.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai (27.+ ... +37.) / *	45,697,221	45,920,751
39.	Ö s s z e s e n / 1. + 8. + 14. + 24. + 25. + 26. + 38. / ;	79,526,640	85,245,292

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

VI /8. Egyéb eredményként elszámolt tételek

2006. december 31.

Sorszám	Megnevezés	Adatok ezer forintban	
		2005. december 31.	2006. december 31.
1.	Eszközök értékesítése	-194,726	-171,699
2.	Adó önellenőrzés költsége	-1,625	-693
3.	OBA tagság és egyéb díjak	-320,746	-370,058
4.	Behajlatlan követelések leírt összege	-394,077	-1,567,969
5.	Céltartalék képzés, felszabadítás és veszteség leírása	-125,853	221,602
6.	Értékvesztések	488,760	-1,629
7.	Terven felüli értékcsökkenés	-85,744	-65,756
8.	Követelés értékesítés	-1,901,149	-2,248,259
9.	Elhatárolással kapcsolatos korrekciós tételek	475,597	0
10.	Önkormányzatokkal elszámolt adók	-1,371,855	-1,668,195
11.	Költségvetéssel elszámolt adók, illetékek	108,596	49,283
12.	Bírságok, kártérítések, késedelemi kamatok	63,741	50,106
13.	Tárgyévben könyvelt előző évekre vonatkozó társasági adó ráfordítás	-71,429	-41,725
14.	Alvállalkozóknak fizetett egyéb ráfordítások	-260,173	-361,677
15.	Le nem vonható áfa egyéb	-104,320	-103,784
17.	Egyéb	-200,745	238,453
	Összesen	-3,895,748	-6,042,000

VI / 9. Cash-flow kimutatás

	MEGNEVEZÉS	Adatok ezer forintban	
		2005. december 31.	2006. december 31.
01.	Kamatbevételek		
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	46,886,684	56,148,072
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználása és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint lerven felüli leírás visszairásának kivételével)	20,950,708	30,150,170
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	3,963,627	3,744,481
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2,365,350	2,481,512
06.	+ Osztalékbevételek	48,637,165	48,205,547
07.	+ Rendkívüli bevételek	177,727	175,136
08.	- Kamatráfordítások	6,936	7,526
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-14,816,146	-18,809,894
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint lerven felüli leírás kivételével)	-7,805,844	-13,335,713
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-8,247,557	-10,009,798
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-118,596	-140,429
13.	- Általános igazgatási ktgek	-45,670,763	-45,920,751
14.	- Rendkívüli ráfordítások	-31,175,426	-36,556,776
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-618,678	-502,229
16.	- Kifizetett osztalék	-1,690,580	-1,824,972
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	-8,227	-8,227
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	12,836,378	13,803,855
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	103,074,152	121,003,790
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-131,288,139	-125,382,579
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	997,463	-340,377
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6,788,167	2,436,028
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	10,643,027	4,928
24.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	189,706	-81,606
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-1,126,777	-1,424,773
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1,212,628	-1,808,403
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	539,218	-3,641,395
28.	± Részvénykiadás az eladási árfolyamon	-305,630	3,403,591
29.	- Tökeleszállítás	0	0
30.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
31.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
32.	± Eredménytartalék változása	0	0
33.	± Lekötött tartalék változása	2,380	162
34.	± Töketartalék változása	-2,382	-162
35.	± Általános tartalék változása	-500	0
36.	- Bevonott saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	388,988
37.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-33. sorok)	0	0
38.	ebből: - készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	1,134,434	7,973,059
39.	- számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában elhelyezett pénzforgalmi és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett betétszámlák) állományváltozása	1,660,063	1,720,433
		-525,629	6,252,625

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

Megnevezés	Folyósítás (ezer Ft)	Törlesztés (ezer Ft)	Fennálló tartozás (ezer Ft) 2006. december 31-én	Lényeges feltételek
1. Munkáltatói kamatmentes kölcsön				
- Igazgatóság	0	0	0	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Cégvezetés	0	0	0	
- Felügyelő Bizottság	1,300	881	419	
1. Összesen:	1,300	881	419	
2. Lakáscélú kedvezm. kamatozású kölcsön				
- Igazgatóság	23,462	13,979	9,483	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosíték
- Cégvezetés	0	0	0	
- Felügyelő Bizottság	6,737	4,708	2,029	
2. Összesen:	30,199	18,687	11,512	
3. Jelzáloghitel				
- Igazgatóság	39,500	4,634	34,866	hosszúlejáratú kölcsön, biztosíték: ingatlan jelzálog jog ingatlan biztosítás
- Cégvezetés	0	0	0	
- Felügyelő Bizottság	77,956	8,817	69,141	
3. Összesen:	117,456	13,451	104,007	
Mindösszesen:	148,957	33,019	115,938	

Az igazgatóság tagjainak összesen 1.900.000 Ft folyósítási-hitekerete és 8.100.000 Ft hitelkártya-kerete van. A Felügyelő Bizottság tagjainak összesen 3.200.000 Ft folyósítási-hitekerete és 9.530.000 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 határárt 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. 685 § (b) szerinti közeli hozzátartozó tulajdonát képező lakóingatlan bővítések, korszerűsítések és építkezés esetén a költségtérven 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 igényelt 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, félévente – január és július hónapok első munkanapján kerül felülvizsgálatra a beíró hitelek kezelő egysége által. A kamatváltoztatásra központiag kerül sor.

Ha az adott felülvizsgálati napra érvényes hat hónapos BUBOR kamatláb és a Bank által az ezt megelőző félévben alkalmazott irányadó hat hónapos BUBOR kamatláb eltérése +/- 1,0 %-nál kisebb, úgy a Bank továbbra is a korábbi kamatot tekint 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 lépésekre a mindenkor jegybanki alapkamat +5%. A kamat mértéke változó, a jegybanki alapkamat változástól függően. A kamat-változtatása automatikusan történik.

Kölcsön törlesztése:

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

Késedelmi kamat: Ügyleti kamatláb + 6%

Biztosíték:

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

Megjegyzés:

A kölcsön már nem folyósítható!

Államkamatotartó kölcsönök:

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

Kölcsön összege:

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

Futamidő:

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

Kamat:

A kedvezményes kamatozású munkáltatói hitel esetén a kamatlábat a Bank Treasury Igazgatósága határozza meg havonta, a hitel engedélyezés hónapjának első 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 0 (törék + kamatot tartalmazó) havi törlesztő részlettel kerül sor.

Biztosíték:

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

Megjegyzés:

A kölcsön már nem folyósítható!

Jelzálogkölcsönök:

A hitelkonstrukcióitól függően alakulnak a lényeges feltételek, ideértve az igényelhető hitel összege, a futamidő, a kamatozás, a biztosítékok, valamint a kölcsön törlesztése. A jelenleg hatályos szabályozás - Jelzálog fedezett kölcsönök lakossági ügyfeleknek termékleírás és eljárás rend - tartalmazza a részletes feltételeket 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	15,404,918	15,404,918
a. Munkabér	0	14,225,493	14,225,493
b. Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	1,179,425	1,179,425
2. Betegszabadság távolléti díj térítése	0	111,593	111,593
Összesen (1+2) :	0	15,516,511	15,516,511

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

IDŐSZAK	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2005. év	-	2,383	2,383
2006. év	-	2,867	2,867

VI / 13. Nagykokázat vállalás

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. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak az 2006. üzleti év
utáni járandóságai**

Megnevezés	Járandóságban részeseültek (fő)	Járandóság összege (ezer Ft)
Üzemi Tanács	12	4858
Igazgatóság	3	0
Felügyelő Bizottság	5	7200
Összesen :	20	12,058

2006. DECEMBER 31

VII. KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

BUDAPEST BANKCSOPORT

2006. DECEMBER 31.

2006. DECEMBER 31

A BANKCSOPORT TŐKEPOZÍCIÓJA

A bankcsoport tőkepozíciója szilárd. 2006 végén a saját tőke a Közgyűlésnek elfogadásra javasolt 7.076 millió Ft mérleg szerinti eredménnyel együtt 70.090 millió Ft-ot tett ki.

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

A Bankcsoport az elmúlt évek során felhalmozódott 35.398 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 Bankcsoport 1994-ben 3.861 millió forint összértékben 2014-es lejáratú alárendelt kölcsöntőkének minősülő kötvényeket bocsátott ki az állam részére. A kötvény a kamatfizetés esedékességének napját megelőző 6 havi diszkont kincstárjegyek átlagos hozama alapján kamatozik. Ez a tartozás minden más fizetési kötelezettséghez viszonyítva alárendelt adósságállománynak minősül.

ESZKÖZMINŐSÉG

A bankcsoport mérlegfőösszege az elmúlt évben 23%-kal nőtt és ezzel 564 milliárd forintról 695 milliárd forintra emelkedett.

A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 160 milliárd forintot tettek ki 2006 december 31-én. Ez az összes eszközöknek a 23%-át reprezentálja, ami arányban megegyezik a tavalnyi értékkel.

A hitelezésből eredő ügyfelekkel szembeni követelések állománya 25%-kal nőtt és 487 milliárd forintot tett ki 2006 év végére. A 2006 év folyamán a Bankcsoport az üzleti hangsúlyt továbbra is a lakossági és a közép- kisvállalati portfólióra helyezte. Ezen belül a bankcsoport egészen kiemelkedő 37%-os növekedést ért el a Lakossági Hitelezés területén Áruhitel-, Személyi Kölcsön-, Hitelkártya-, Autófinanszírozás és Jelzáloghitelezési termékeivel. Év végére a bankcsoport teljes lakossági hitelállománya elérte a 278 milliárd forintot.

A kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett hitel és lízing állomány is jóval a piaci átlag fölött, 13%-kal bővült 213 milliárd forintra, ami jól érzékelteti a szegmensnek a bankcsoport stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A követelésekre képzett értékvesztés összege egy év alatt 9.746 millió forintról 14.416 millió forintra emelkedett, de ezek tartósan alacsony szintje továbbra is csekély volumenű veszteségről tanúskodik a lakossági és közép- kisvállalati ügyfelek portfóliójában. A Budapest Bankcsoport által alkalmazott szakszerű hitelkockázat-kezelési eszközöknek és módszereknek köszönhetően az esetleges veszteségek korlátozott mértékben fordulnak elő, amelyek elősegítik a dinamikus növekedési stratégia végrehajtását a hitelezés területén.

VEZETÉS ÉS ÜZLETPOLITIKA

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

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

A 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. Az autófinanszírozási piac tavalyi erőteljes visszaesése ellenére a Budapest Autófinanszírozási Zrt. - hitelfortfoliója minőségének megőrzése mellett - 21%-kal növelte hitelállományát, amely így a korábbi 84,4 milliárd forintról 101,7 milliárd forintra emelkedett. 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 termékskáláját 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.

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.

2006. DECEMBER 31

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

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

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

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

JÖVEDELMEZŐSÉG

A Bankcsoport adózott eredménye 7.473 millió forint nyereség, amely 403 millió forinttal kisebb, mint az előző évben realizált nyereség.

A csökkenést több tényező alakította. A nettó kamatjövedelem az előző évhez képest 16 %-al, azaz 4.637 millió forinttal nőtt. A nettó jutalék és díjbevételekből, valamint a pénzügyi műveletek nettó eredményéből származó eredmény növekedett mintegy 25%-al, s ez értékben 3.764 millió forint eredmény többletet jelent. A díj és jutalékbevételek emelkedése a pénzügyi és befektetési szolgáltatások különböző kategóriáiban arányosan következett be.

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

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

Az általános igazgatási és az amortizációs költségek összege 16 %-os, 5.495 millió forint értékű növekedést mutatnak az elmúlt évihez képest. Ezen belül a személyi jellegű költségek és járulékaik növekedtek 3.819 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 Csoport jövedelmezőségét. A mérleg fordulónapjáig le nem zárt, forint és deviza cseréjére vonatkozó swap ügyletek nem minősülnek fedezeti ügyletnek. A Bank Csoport 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.

2006. DECEMBER 31

BANKCSOPORT ESZKÖZ-FORRÁS SZERKEZETÉNEK ÉS LIKVIDITÁSI HELYZETÉNEK ALAKULÁSA

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

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

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

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

Az összes forrás 78%-a forintban nominált míg a deviza források többsége elsősorban CHF-ben, EUR-ban és USD-ben nomináltak.

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

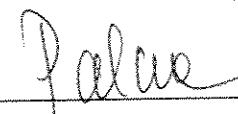
A devizaárfolyamok változása, a forint intervenciós árfolyamsávon belüli volatilitása a bankcsoportot kockázatkerülő magatartása, üzletpolitikája miatt, lényeges mértékű nyitott mérleg—és mérleg alatti pozíció vállalásának hiányában csupán kismértékben érintette.

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

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

Budapest, 2007. április 25.


Mark Arnold
Vezérigazgató


Pálczai Edit
Pénzügyi Igazgató