



Szamlá *10105979* 2006

Kereskedelmi és Hitelbank Rt.

Összevont (konszolidált) éves beszámoló

2004. december 31.

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Independent Auditors' Report

Konszolidált mérleg

Konszolidált eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Rt. részvényesei részére

Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Rt. (a Bank) 2004. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 607 249 mFt, a mérleg szerinti eredmény 22 924 mFt nyereség - valamint a 2004. évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a vizsgált szervezet 2004. évi konszolidált éves beszámolója tartalmaz. A konszolidált éves beszámoló elkészítése az ügyvezetés felelőssége. A könyvvizsgáló felelőssége a konszolidált éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint a konszolidált üzleti jelentés és éves beszámoló összhangjának megítélése.

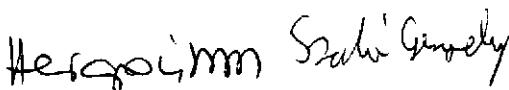
A Bank 2003. évi konszolidált éves beszámolójáról 2004. március 22-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki figyelemfelhívó paragrafussal. A figyelem felhívás oka az volt, hogy a Bank csoport egyik tagjánál a K&H Equities Rt.-nél jelentős visszaélések történtek, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank csoport 8 600 millió forint céltartalékot képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt az ügy végső kimenetelét nem lehetett megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett céltartalék összegétől.

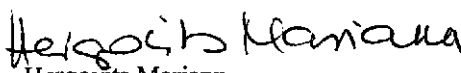
A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot kell szerezni arról, hogy a konszolidált éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta a konszolidált éves beszámoló ténytámasztó bizonylatok mintavételre alapuló vizsgálatát, emellett tartalmazta az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a konszolidált éves beszámoló bemutatásának értékelését.

A könyvvizsgálat során a Kereskedelmi és Hitelbank Rt. konszolidált éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a konszolidált éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló a Kereskedelmi és Hitelbank Rt. 2004. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. A konszolidált üzleti jelentés a konszolidált éves beszámoló adataival összhangban van.

Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet IV/11 pontjára. A Bank csoport egyik tagjánál a K&H Equities Rt.-nél jelentős visszaélések történtek, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank csoport 11,4 milliárd forint céltartalékot képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt az ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett céltartalék összegétől.

Budapest, 2005. március 19.


Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165


Hergovits Mariann
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 004648

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholders of Kereskedelmi és Hitelbank Rt.

We have audited the accompanying consolidated balance sheet of Kereskedelmi és Hitelbank Rt. (the Group) as at 31 December 2004, which shows a balance sheet total of HUF 1 607 249 million and a profit for the year of HUF 22 924 million, the related profit and loss account for the year then ended and the notes included in the Bank's 2004 consolidated annual financial statements. The consolidated annual financial statements are the responsibility of the Bank's management. The auditor's responsibility is to express an opinion on the consolidated financial statements based on the audit and to assess whether the consolidated business report is consistent with that presented in the consolidated financial statements.

We issued an unqualified opinion with an emphasis of matter paragraph on 22 March 2004 on the Bank's consolidated annual financial statements as at 31 December 2003. The emphasis of matter paragraph drew the attention that a significant fraud occurred at K&H Equities Rt. a member of the Group. The Group created a provision of HUF 8,600 million for the expected losses. The ultimate outcome of this matter could not be determined and due to the fundamental uncertainty involved the actual loss might be significantly different from the provision created by the Group.

We conducted our audit in accordance with Hungarian National Audit Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation.

We have audited the elements of and disclosures in the consolidated annual financial statements, along with underlying records and supporting documentation, of Kereskedelmi és Hitelbank Rt. in accordance with national audit standards and have gained sufficient and appropriate evidence that the consolidated annual financial statements have been prepared in accordance with the accounting law and with generally accepted accounting principles. In our opinion the consolidated annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Kereskedelmi és Hitelbank Rt. as at 31 December 2004 and of the results of its operations for the year then ended. The consolidated business report corresponds to the disclosures in the consolidated financial statements.

Without qualifying our opinion we draw attention to note IV/11 to the financial statements. A significant fraud occurred at K&H Equities, a member of the Group. The Group created a provision of HUF 11.4 billion for the expected losses. The ultimate outcome of this matter cannot presently be determined and due to the fundamental uncertainty involved the actual loss might be significantly different from the provision created by the Group.

Budapest, 19 March 2005

Ernst & Young Kft.
Registration No. 001165

Hergovits Mariann
Registered Auditor
Chamber membership No.: 004648



Kereskedelmi és Hitelbank Rt.

Összevont (Konzolidált) éves beszámoló

2004. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Összevont (konszolidált) éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

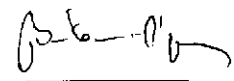
KERESKEDELMI ÉS HITELBANK RT.
2004. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

| Sor- szám | A tétel megnevezése | Előző év | Tárgyév |
|--------------|---|----------|-----------|
| a | b | e | f |
| 01. | 1. PÉNZESZKÖZÖK | 63 316 | 79 254 |
| 02. | 2. ÁLLAMPAPÍROK | 220 266 | 147 014 |
| 03. | a) forgatási célú | 114 357 | 107 297 |
| 04. | b) befektetési célú | 105 909 | 39 717 |
| 05. | 3. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK | 73 821 | 195 698 |
| 06. | a) látraszóló | 5 111 | 4 667 |
| 07. | b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból | 68 710 | 191 031 |
| 08. | ba) éven belüli lejáratú | 46 969 | 160 507 |
| 09. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 10. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 11. | - MNB-vel szemben | | |
| 12. | bb) éven túli lejáratú | 21 741 | 30 524 |
| 13. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 14. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 15. | - MNB-vel szemben | 2 794 | |
| 16. | c) befektetési szolgáltatásból | | |
| 17. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 18. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 19. | 4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK | 951 742 | 1 096 138 |
| 20. | a) pénzügyi szolgáltatásból | 951 414 | 1 095 337 |
| 21. | aa) éven belüli lejáratú | 324 999 | 355 679 |
| 22. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 23. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 24. | ab) éven túli lejáratú | 626 415 | 739 658 |
| 25. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 26. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 27. | b) befektetési szolgáltatásból | 328 | 801 |
| 28. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 29. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 30. | ba) tőzsdei befektetési szolgáltatásból adódó követelés | | 116 |
| 31. | bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés | | 102 |
| 32. | bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés | | 309 |
| 33. | bd) elszámolóházzal szembeni követelés | 304 | 273 |
| 34. | be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés | 24 | 1 |
| 35. | 5. HITELVISZONYT MEGTETESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS | 609 | 986 |
| 36. | a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) | 2 | |
| 37. | aa) forgatási célú | 2 | |
| 38. | ab) befektetési célú | | |
| 39. | b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok | 607 | 986 |
| 40. | ba) forgatási célú | 523 | 521 |
| 41. | - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | | |
| 42. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | | |
| 43. | - visszavásárolt saját kibocsátású | | |
| 44. | bb) befektetési célú | 84 | 465 |
| 45. | - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | | |
| 46. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | | |
| 47. | 6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK | 909 | 1 043 |
| 48. | a) részvények, részesedések forgatási célra | 174 | 143 |
| 49. | - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott | | |
| 50. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott | | |
| 51. | b) változó hozamú értékpapírok | 735 | 900 |
| 52. | ba) forgatási célú | | |
| 53. | bb) befektetési célú | 735 | 900 |
| 54. | 7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA | 3 192 | 3 681 |
| 55. | a) részvények, részesedések befektetési célra | 3 192 | 3 681 |
| 56. | - hitelintézetekben lévő részesedés | | |
| 57. | b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | | |
| 58. | - hitelintézetekben lévő részesedés | | |

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK RT.
2004. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

| Sor- szám | A tétel megnevezése | Előző év | Tárgyév |
|--------------|--|-----------|-----------|
| a | b | e | f |
| 59. | 8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN | 1 077 | 1 079 |
| 60. | a) részvények, részesedések befektetési célra | 1 077 | 1 079 |
| 61. | - hitelintézetekben lévő részesedés | | |
| 62. | b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | | |
| 63. | - hitelintézetekben lévő részesedés | | |
| 64. | c) tőkekonzolidációs különbözet | | |
| 65. | - leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból | | |
| 66. | - társult vállalkozásból | | |
| 67. | 9. IMMATERIÁLIS JAVAK | 9 213 | 9 220 |
| 68. | a) immateriális javak | 9 213 | 9 220 |
| 69. | b) immateriális javak értékhelyesbítése | | |
| 70. | 10. TÁRGYI ESZKÖZÖK | 32 895 | 32 451 |
| 71. | a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 20 521 | 20 541 |
| 72. | aa) ingatlanok | 12 079 | 12 228 |
| 73. | ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 6 910 | 6 798 |
| 74. | ac) beruházások | 1 532 | 1 513 |
| 75. | ad) beruházásokra adott előlegek | | 2 |
| 76. | b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 12 374 | 11 910 |
| 77. | ba) ingatlanok | 69 | 45 |
| 78. | bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 11 959 | 11 826 |
| 79. | bc) beruházások | 346 | 39 |
| 80. | bd) beruházásokra adott előlegek | | |
| 81. | c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése | | |
| 82. | 11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK | | |
| 83. | 12. EGYÉB ESZKÖZÖK | 15 062 | 9 558 |
| 84. | a) készletek | 820 | 1 468 |
| 85. | b) egyéb követelések | 14 242 | 8 090 |
| 86. | - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés | | |
| 87. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés | | |
| 88. | c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés | | |
| 89. | 13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK | 31 247 | 31 127 |
| 90. | a) bevételek aktív időbeli elhatárolása | 24 009 | 22 826 |
| 91. | b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 7 238 | 8 301 |
| 92. | c) halasztott ráfordítások | | |
| 93. | ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 1 403 349 | 1 607 249 |
| 94. | Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK (1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12) | 570 841 | 718 427 |
| | - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10) | 801 261 | 857 695 |

Kelt: Budapest, 2005. március 19.


John Hollows
vezérigazgató

Dr. Bába Ágnes
vezérigazgató-helyettes

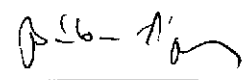
**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK RT.
2004. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**

| Sor- szám | A tétel megnevezése | Előző év | Tárgyév |
|--------------|--|----------|---------|
| a | b | e | f |
| 96. | 1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK | 346 174 | 402 373 |
| 97. | a) látraszóló | 2 733 | 3 895 |
| 98. | b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 343 441 | 398 478 |
| 99. | ba) éven belüli lejáratú | 210 698 | 137 375 |
| 100. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 101. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 102. | - MNB-vel szemben | | |
| 103. | bb) éven túli lejáratú | 132 743 | 261 103 |
| 104. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 105. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 106. | - MNB-vel szemben | 4 475 | 2 717 |
| 107. | c) befektetési szolgáltatásból | | |
| 108. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 109. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 110. | 2. ÜGYFELKEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK | 855 098 | 990 229 |
| 111. | a) takarékbetétek | | |
| 112. | aa) látraszóló | | |
| 113. | ab) éven belüli lejáratú | | |
| 114. | ac) éven túli lejáratú | | |
| 115. | b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | 852 577 | 988 268 |
| 116. | ba) látraszóló | 292 009 | 288 446 |
| 117. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 118. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 119. | bb) éven belüli lejáratú | 546 015 | 661 272 |
| 120. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 121. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 122. | bc) éven túli lejáratú | 14 553 | 38 550 |
| 123. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 124. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 125. | c) befektetési szolgáltatásból | 2 521 | 1 961 |
| 126. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 127. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 128. | ca) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | 94 | 95 |
| 129. | cb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség | 1 | 24 |
| 130. | cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség | 2 426 | 1 839 |
| 131. | cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség | | |
| 132. | ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség | | 3 |
| 133. | 3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATTI KÖTELEZETTSÉG | 629 | 546 |
| 134. | a) kibocsátott kötvények | 6 | 6 |
| 135. | aa) éven belüli lejáratú | 6 | 6 |
| 136. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 137. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 138. | ab) éven túli lejáratú | | |
| 139. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 140. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 141. | b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | |
| 142. | ba) éven belüli lejáratú | | |
| 143. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 144. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 145. | bb) éven túli lejáratú | | |
| 146. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 147. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 148. | c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 623 | 540 |
| 149. | ca) éven belüli lejáratú | 623 | 540 |
| 150. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 151. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 152. | cb) éven túli lejáratú | | |
| 153. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 154. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK RT.
2004. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

| Sor- szám | A tétel megnevezése | Előző év | Tárgyév |
|--------------|---|-----------|-----------|
| | | e | f |
| a | b | | |
| 155. | 4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK | 24 757 | 23 354 |
| 156. | a) éven belüli lejáratú | 24 757 | 23 354 |
| 157. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 158. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 159. | - szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása | | |
| 160. | b) éven túli lejáratú | | |
| 161. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 162. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 163. | c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség | | |
| 164. | 5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK | 25 574 | 21 157 |
| 165. | a) bevételek passzív időbeli elhatárolása | 1 750 | 1 824 |
| 166. | b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 23 824 | 19 237 |
| 167. | c) halasztott bevételek | | 96 |
| 168. | 6. CÉLTARTALÉKOK | 33 439 | 27 423 |
| 169. | a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | | |
| 170. | b) kockázati céltartalék függő- és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 8 940 | 11 565 |
| 171. | c) általános kockázati céltartalék | 12 680 | 13 462 |
| 172. | d) egyéb céltartalék | 11 819 | 2 396 |
| 173. | 7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK | 15 276 | 14 624 |
| 174. | a) alárendelt kölcsöntőke | 15 276 | 14 624 |
| 175. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 176. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 177. | aa) tőkekonszolidációs különbözet leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból | 73 | 73 |
| 178. | b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása | | |
| 179. | c) egyéb hátrasorolt kötelezettség | | |
| 180. | - kapcsolt vállalkozással szemben | | |
| 181. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben | | |
| 182. | 8. JEGYZETT TŐKE | 52 507 | 52 507 |
| 183. | - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken | | |
| 184. | 9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-) | | |
| 185. | 10. TŐKETARTALÉK | 28 081 | 28 081 |
| 186. | a) részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio) | 14 393 | 14 393 |
| 187. | b) egyéb | 13 688 | 13 688 |
| 188. | 11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK | 924 | 3 144 |
| 189. | 12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-) | 18 567 | 20 887 |
| 190. | 13. LEKÖTÖTT TARTALÉK | | |
| 191. | 14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK | | |
| 192. | 15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY | 2 323 | 22 924 |
| 193. | 16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőkeváltozása (+/-) | | |
| 194. | 17. Konszolidáció miatti változások (+/-) | | |
| 195. | - adósságkonszolidálás különbözetéből | | |
| 196. | - közbeszű eredmény különbözetéből | | |
| 197. | 18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése | | |
| 198. | FORRÁSOK ÖSSZESEN | 1 403 349 | 1 607 249 |
| 199. | Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.a)+1.ba)+1.c)+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c) +3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)) | 1 079 362 | 1 116 849 |
| 200. | - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7) | 162 572 | 314 277 |
| 201. | - SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15) | 102 402 | 127 543 |

Kelt: Budapest, 2005. március 19.


John Hollows
vezérigazgató

Dr. Bába Ágnes
vezérigazgató-helyettes

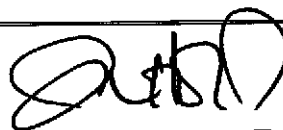
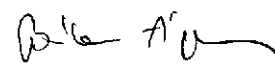
**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK RT.
2004. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS**

| Sor- szám | A tétel megnevezése | Előző év | Tárgyév |
|--------------|---|----------|---------|
| a | b | e | f |
| 01. | 1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 97 819 | 137 228 |
| 02. | a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 16 662 | 22 650 |
| 03. | - kapcsolt vállalkozástól | | |
| 04. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | |
| 05. | b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 81 157 | 114 578 |
| 06. | - kapcsolt vállalkozástól | | |
| 07. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | |
| 08. | 2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 47 856 | 80 819 |
| 09. | - kapcsolt vállalkozásnak | | |
| 10. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | |
| 11. | KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2) | 49 963 | 56 409 |
| 12. | 3. Bevételek értékpapírokból | 620 | 34 |
| 13. | a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | | |
| 14. | b) bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés) | | |
| 15. | c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | 620 | 34 |
| 16. | 4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek | 29 134 | 32 167 |
| 17. | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 26 263 | 28 612 |
| 18. | - kapcsolt vállalkozástól | | |
| 19. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | |
| 20. | b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit) | 2 871 | 3 555 |
| 21. | - kapcsolt vállalkozástól | | |
| 22. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | |
| 23. | 5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingítások | 12 021 | 11 773 |
| 24. | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 11 762 | 11 462 |
| 25. | - kapcsolt vállalkozásnak | | |
| 26. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | |
| 27. | b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordítását) | 259 | 311 |
| 28. | - kapcsolt vállalkozásnak | | |
| 29. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | |
| 30. | 6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye | 15 609 | 18 292 |
| 31. | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 21 426 | 31 700 |
| 32. | - kapcsolt vállalkozástól | | |
| 33. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | |
| 34. | b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 6 306 | 14 370 |
| 35. | - kapcsolt vállalkozásnak | | |
| 36. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | |
| 37. | c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) | 863 | 2 221 |
| 38. | - kapcsolt vállalkozástól | | |
| 39. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | |
| 40. | - forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása | | |
| 41. | d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) | 374 | 1 259 |
| 42. | - kapcsolt vállalkozástól | | |
| 43. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | |
| 44. | - forgatási célú értékpapírok értékvesztése | | |
| 45. | 7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 46 744 | 36 579 |
| 46. | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 30 576 | 17 488 |
| 47. | - kapcsolt vállalkozástól | | |
| 48. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | |
| 49. | b) egyéb bevételek | 16 168 | 19 091 |
| 50. | ba) adóssághkonszolidálás miatt keletkező – eredményt növelő – konszolidációs különbözet | | |
| 51. | bb) egyéb bevételek | 16 168 | 19 091 |
| 52. | - kapcsolt vállalkozástól | | |
| 53. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól | | |
| 54. | - készletek értékvesztésének visszairása | | |

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK RT.
2004. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

| Sor- szám | A tétel megnevezése | Előző év | Tárgyév |
|--------------|---|----------|---------|
| a | b | e | f |
| 55. | 8. Általános igazgatási költségek | 46 568 | 54 742 |
| 56. | a) személyi jellegű ráfordítások | 23 143 | 26 098 |
| 57. | aa) bérköltség | 14 975 | 16 864 |
| 58. | ab) személyi jellegű egyéb kifizetések | 2 668 | 3 020 |
| 59. | - társadalombiztosítási költségek | 345 | 440 |
| 60. | - nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 435 | 403 |
| 61. | ac) bérjárulékok | 5 500 | 6 214 |
| 62. | - társadalombiztosítási költségek | 2 072 | 2 347 |
| 63. | - nyugdíjjal kapcsolatos költségek | 2 711 | 3 055 |
| 64. | b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) | 23 425 | 28 644 |
| 65. | 9. Értékcsökkenési leírás | 11 644 | 11 060 |
| 66. | 10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | 56 586 | 29 064 |
| 67. | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 25 969 | 12 917 |
| 68. | - kapcsolt vállalkozásnak | | |
| 69. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | |
| 70. | b) egyéb ráfordítások | 30 617 | 16 147 |
| 71. | ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különözet | | |
| 72. | bb) egyéb ráfordítások | 30 617 | 16 147 |
| 73. | - kapcsolt vállalkozásnak | | |
| 74. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | |
| 75. | - készletek értékvesztése | | |
| 76. | 11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 15 539 | 12 719 |
| 77. | a) értékvesztés követelések után | 6 761 | 8 892 |
| 78. | b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 8 778 | 3 827 |
| 79. | 12. Értékvesztés visszairása a követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 4 772 | 4 114 |
| 80. | a) értékvesztés visszairása követelések után | 4 225 | 2 916 |
| 81. | b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 547 | 1 198 |
| 82. | 13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 2 | 22 |
| 83. | 14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után | 210 | 22 |
| 84. | 15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | 4 692 | 28 237 |
| 85. | Ebből: - pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye | 85 | 23 666 |
| 86. | - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye | 4 607 | 4 571 |
| 87. | 16. Rendkívüli bevételek | 358 | 80 |
| 88. | 17. Rendkívüli ráfordítások | 313 | 2 |
| 89. | 18. Rendkívüli eredmény | 45 | 78 |
| 90. | 19. Adózás előtti eredmény | 4 737 | 28 315 |
| 91. | 20. Adófizetési kötelezettség | 2 132 | 3 171 |
| 92. | a) konszolidálásból adódó (számitott) társasági adókülönbözlet (+/-) | | |
| 93. | 21. Adózott eredmény | 2 605 | 25 144 |
| 94. | 22. Általános tartalékképzés | -282 | -2 220 |
| 95. | 23. Jávahagyott osztalék és részesedés | | |
| 96. | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak | | |
| 97. | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak | | |
| 98. | 24. Mérleg szerinti eredmény | 2 323 | 22 924 |

Kelt: Budapest, 2005. március 19.


John Hollows
vezérigazgató

Dr. Bába Ágnes
vezérigazgató-helyettes

Kereskedelmi és Hitelbank Rt.

Kiegészítő melléklet

2004. december 31.

Konszolidált éves beszámolójához

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|----|
| I. ÁLTALÁNOS RÉSZ | 11 |
| I/1. Kereskedelmi és Hitelbank Rt. rövid bemutatása | 12 |
| I/2. A K&H Csoport további jelentősebb tagjai | 13 |
| I/3. A Kereskedelmi és Hitelbank Rt. számviteli politikája | 16 |
| II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK | 28 |
| II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben | 29 |
| II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben | 30 |
| II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint | 31 |
| II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint | 32 |
| II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2004. évben | 33 |
| II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2004. évben | 34 |
| II/7. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 2004. évben | 35 |
| II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása 2004. évben | 36 |
| II/9. A bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei | 37 |
| II/10. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2004. évi állományának alakulása | 38 |
| II/11. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések | 39 |
| II/12. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése | 41 |
| II/13. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése | 43 |
| II/14. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások | 44 |
| II/15. Saját tőke változásai | 45 |
| II/16. Az immateriális javak fajtánként részletezve | 46 |
| II/17. A vásárolt készletek és követelés kiegyenlítésekként kapott – értékesítésre szánt – készletek részletezése | 46 |
| III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK | 47 |
| III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 48 |
| III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai | 48 |
| III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/10. pont szerinti bontásban | 49 |
| III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés | 49 |
| III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2004. évben elszámolt tételei | 50 |
| IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ | 51 |
| IV/1. A bank részesedései | 52 |
| IV/2. A bank éves beszámolóját aláíró személyek | 55 |
| IV/3. Kimutatás a bank azon gazdasági kapcsolatairól, melyek különböző befolyással rendelkeznek | 55 |
| IV/4. Kimutatás azon gazdasági társaságokról, melyben a bank különböző befolyással rendelkezik | 56 |
| IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként | 57 |
| IV/6. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként | 58 |
| IV/7. Személyi jellegű egyéb kifizetések | 59 |
| IV/8. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai | 60 |
| IV/9. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege | 61 |
| IV/10. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek | 62 |
| IV/11. A K&H Equities Rt.-nél történt visszaélések miatti tartalékolás | 63 |
| IV/12. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás | 64 |
| V. A BANKCSOPORT VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE | 65 |

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I/1. Kereskedelmi és Hitelbank Rt. rövid bemutatása

céggogi forma: Rt.

alapítási időpont: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

| Megnevezés | 2003. december 31. | | 2004. december 31. | |
|---|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| | Jegyzett tőke (millió FT) | Megoszlás (%) | Jegyzett tőke (millió FT) | Megoszlás (%) |
| KBC Bank N.V. B-1080 Brussels, Havenlaan 2. | 31 203 | 59,43 | 31 220 | 59,46 |
| ABN AMRO Bank N.V. NL-1082 Amsterdam, Gustav Mahlerlann 10. | 21 123 | 40,23 | 21 123 | 40,23 |
| Egyéb | 181 | 0,34 | 164 | 0,31 |
| Alaptőke összesen | 52 507 | 100,00 | 52 507 | 100,00 |

Tevékenységi kör:

- 65. 21 Pénzügyi lízing
- 65. 22 Egyéb hitelnújtás
- 65. 23 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi közvetítés
- 67. 12 Értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés
- 67. 13 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 67. 20 Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység
- 65. 12 Egyéb monetáris közvetítés
- 74. 14 Üzletviteli tanácsadás
- 74. 87 Máshova nem sorolt, egyéb gazdasági szolgáltatás

I/2. A K&H Csoport további jelentősebb tagjai

K&H Lízing Rt.

A társaság fő tevékenysége személygépjárművek, haszongépjárművek és egyéb gépek, berendezések pénzügyi lízingje, illetve az eszközök megfinanszírozásához rövid és hosszú távú kölcsönök nyújtása.

A társaság a Lízingcsoport életében azonban a jövőben passzív szerepet tölt be, új szerződéseket már nem kötnek a társaságban, portfóliója kifut a következő évek során.

K&H Lízingház Rt.

A társaság fő tevékenysége személygépjárművek, haszongépjárművek és egyéb gépek, berendezések bérlete és operatív lízingje. A K&H Lízing Rt.-hez hasonlóan már csak passzív szerepet tölt be a Lízingcsoporton belül.

K&H Alkusz Kft.

A K&H Alkusz Biztosításközvetítő Kft. fő feladata a bankcsoport és a lízingcsoport ügyfelei biztosítási igényeinek (lízingelt gépjárművek és eszközök biztosításai) kielégítése. Jelenleg a Bank a vállalkozás 100%-os tulajdonosa.

K&H Kártyaprogramok Marketing és Humántanácsadó Kft.

Jelenleg a Bank a vállalkozás 100%-os tulajdonosa.

A Társaság kiegészítő üzleti tevékenységet végez az alábbi területeken:

- A Supershop Törzsvásárlói Program teljes informatikai háttérének biztosítása,
- Hűségprogramok értékesítése és informatikai háttér biztosítása a kifejlesztett Általános Loyalty Elszámoló Rendszeren alapulva,
- A munkavállalói juttatási csomagok értékesítése és a hozzájuk kapcsolódó tevékenységek végzése,
- Kártya kibocsátási közreműködés a Bank ügyfeleinél működő hűségprogramok esetén, az Általános Loyalty Elszámoló Rendszer alapján,
- Hitelintézeti tevékenységi körbe nem tartozó egyéb üzleti feladatok elvégzése.

K&H Életbiztosító Rt.

Az 1998-ban alapított Társaság 50-50%-os tulajdonosa a Bank, illetve a KBC Insurance Holding. Feladata a K&H Bank teljes fiókhálózatában és az Argosz Biztosító Rt. ügynöki hálózatán keresztül biztosítási és megtakarítási termékek értékesítése.

K&H Pannonlízing Pénzügyi Szolgáltató Rt.

A Társaság elsődlegesen fogyasztói kölcsön folyósítását végzi. Ennek következtében a kifutóban lévő pénzügyi lízing szerződések mellett egyre nagyobb hányadot képviselnek a hitelezésből, illetve kölcsönnyújtásból eredő új állományok. A Társaság 100%-os tulajdonosa a pénzügyi és lízing finanszírozást végző K&H Autófinanszírozó Rt-nek és a K&H Autópark Kft-nek, amely operatív lízing keretei között nyújt finanszírozási lehetőséget vállalkozóknak. Leányvállalata még a K&H DLH Lízing Kft., a K&H Box Bt., és a K&H Letét Kft.

K&H Eszközfinanszírozó Rt.

A vállalkozás 100%-os tulajdonosa az K&H Lízingadminisztrációs Rt. A Társaság elsődlegesen az eszköz üzletág pénzügyi lízing finanszírozását végzi.

K&H Eszközlízing Kft.

A Társaság a K&H Lízingadminisztrációs Rt. 100%-os befektetéseként elsődlegesen eszköz bérleti tevékenységet folytat.

K&H Lízingadminisztrációs Rt.

A Társaság ügyviteli szolgáltatásokat nyújt a K&H Pannonlízing Pénzügyi Szolgáltató Rt.-nek és leányvállalatainak, valamint a K&H Eszközfinanszírozó Rt.-nek és a K&H Eszközlízing Kft.-nek. Jelenleg a Bank a vállalkozás 100%-os tulajdonosa.

K&H Vagyonkezelési Holding Kft.

A Társaság – a K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt.-be illetve az ABN AMRO Pénztárszolgáltató Kft.- be történt befektetések tulajdonlásán kívül – 2000 óta semmilyen tevékenységet nem végez.

K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt.

A Társaság jelenlegi tevékenységi körébe tartozik a befektetési alapkezelés, portfóliókezelés, önkéntes pénztári és magán nyugdíjpénztári vagyonkezelés, valamint befektetési tanácsadás. 100%-os tulajdonosa a Bank.

ABN AMRO Pénztárszolgáltató Kft.

Az ABN AMRO Pénztárszolgáltató Kft.-t az ABN AMRO Magyar Bank alapította 1996 májusában az Aranykor ABN AMRO Bank Országos Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár tevékenységének támogatásához szükséges teendők ellátására. Ez a feladatkör 2001-ben a K&H és az ABN AMRO Bank egyesülésével kiegészült a K&H Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztáraknak, majd a nyugdíjpénztárak beolvadása után az Aranykor K&H Bank Országos Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztárnak nyújtott szolgáltatási tevékenységgel. 2004. augusztus 6-án a Társaságot megvásárolta az Aranykor K&H Bank Országos Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár.

K&H Általános Tanácsadó Rt.

A K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt. a K&H Általános Tanácsadó Rt.-től (korábban K&H Általános Befektetési Alapkezelő Rt.) 2002. október 1-jén átvette az alapok kezelését. Ekkor az érdemi üzleti tevékenység lényegében befejeződött. Jelenleg a Társaság tulajdonosai a K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt. (96 %) illetve a Bank (4 %).

K&H Equities Rt.

A K&H Equities széleskörű tőkepiaci szolgáltatásokat nyújt belföldi, külföldi intézményi és vállalati ügyfeleknek, valamint magánbefektetőknek egyaránt. A Társaság 100%-os tulajdonosa a Bank.

K&H Gondnok Kft.

Ingatlanok és ingatlanokra aktivált eszközöknek a Bank részére történő bérbeadását és üzemeltetését végezte. 2004. június 30-án a Társaság beolvadt a Bankba.

K&H Beruházó Kft.

A Társaság számítástechnikai eszközöket adott bérbe a Bank illetve a Bankcsoport egyes tagjai részére. 2004. június 30-án a Társaság beolvadt a Bankba.

Végelszámolás alatt lévő társaságok

Optimum Befektetési Rt.
K&H Pénztárszolgáltató Kft.
K&H Communication Rt.
Piac és Pénz Kiadó Kft.
K&H Box Bt. (végelszámolása 2005-ben megtörtént)
K&H Letét Kft. (végelszámolása 2005-ben megtörtént)
MHB Work Out Kft.
Talentum Rt.
Kvantum Követeléskezelő és Befektetési Rt.

Felszámolás alatt lévő társaságok

Risk Kft.
BST Invest Kft.

I/3. A Kereskedelmi és Hitelbank Rt. számviteli politikája

A bank üzleti tevékenységére vonatkozó nyilvántartásait a hatályos számviteli jogszabályok előírásainak betartásával vezeti. Üzleti nyilvántartása (főkönyvi és analitikus rendszere) lehetővé teszi a belső és külső információszolgáltatást, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését.

A Számviteli Politika és a hozzá kapcsolódó belső szabályzatok rögzítik azokat az értékelési módszereket, elveket és eljárásokat, amelyeket a bank vezetése a beszámolók és egyéb pénzügyi jelentés elkészítésénél érvényesít, továbbá a Számviteli Politika tartalmazza a nyilvánossághozatalra, a közzétételre és a könyvvizsgálatra vonatkozó követelményeket is.

A bank mind a könyvvezetés, mind az éves beszámoló készítése során érvényre juttatja a törvényben meghatározott - kibővített tartalmú - számviteli alapelveket. Az alapelvek érvényesítése a megbízható és valós kép biztosítását szolgálja.

A bank az alkalmazott számviteli politikája és az ehhez kapcsolódó könyvvezetés, az évközi pénzügyi kimutatások és az éves beszámoló összeállítása során az alábbi jogszabályok előírásait veszi figyelembe:

- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítése és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban: hitelintézeti kormányrendelet), módosítva 291/2001 (XII.26.)
- az 1996. évi LXXXI. Törvény a társasági adóról és az Osztalékadóról (Továbbiakban: Ta. Tv.), módosítva 2002. évi XLIII.tv első rész II fejezet
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény (továbbiakban: Hpt.), módosítva a 2003. évi XXXIX. tv
- a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III.9.) PM rendelet, módosítva 23/2003. (X.3.) PM rendelet 18. § (1).
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény.

A bank a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményekről folyamatosan - analitikus és főkönyvi - nyilvántartást vezet és azt az üzleti év végén lezárja. A banknál a könyvvezetés a kettős könyvvitel rendszerében történik magyar nyelven.

A banki számviteli nyilvántartások vezetése a központi és a hálózati egységeknél elsődlegesen a termékeket kiszolgáló számítástechnikai rendszerekben történik, amelyek esetenként lokális, esetenként központi rendszerek. A rendszerek automatikus feladatai kiegészülnek egyes kézi könyvelésekkel, együtt alkotva a fióki és banki szintű főkönyvet.

A bank működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek zárását követően könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót (éves, konszolidált) készít magyar nyelven.

Az üzleti év az időtartam, amelyről a bank a beszámolót, illetve az üzleti jelentést készíti. Az üzleti év megegyezik a naptári évvel.

A mérlegkészítés fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő 4. munkanap (2005. január 6.)

Az éves beszámoló részei:

mérleg,
eredménykimutatás,

cash-flow kimutatás,
kiegészítő melléklet,

Az éves beszámoló és a konszolidált éves beszámoló felépítését és tartalmát - az Európai Közösség számviteli irányelveinek figyelembevételével - a hatályos számviteli törvény, a "Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról" szóló törvény, valamint "A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" készült kormányrendelet szabályozza.

A mérlegben és az eredmény kimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző naptári év megfelelő adatát, és ha az adatok nem hasonlíthatók össze, akkor ezt a Bank a kiegészítő mellékletben indokolja.

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése

Az eszközök és források értékelésére a számviteli törvény és a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló Kormányrendelet tételes előírásokat tartalmaz.

A fenti jogszabályok előírásainak alapján az eszközök és források értékeléséről - a Számviteli Politika részeként - külön szabályzat rendelkezik.

A számviteli politika csak a főbb alapelveket foglalja össze.

A bank a befektetett eszközöket, a forgóeszközöket - a valuta- és devizakészletek kivételével - bekerülési értéken értékeli, csökkentve azt az értékcsökkenés (terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés) illetve az értékvesztés összegével, növelve azt a visszairás összegével.

A valuta és devizakészleteket, valamint külföldi pénznemben fennálló követeléseket és tartozásokat az MNB által naponta közzétett devizaárfolyamon naponta mutatja ki a bank. Az MNB által nem jegyzett, külföldi pénzügyi értékre szóló deviza és valutakészleteket és kötelezettségeket banki árfolyamon mutatja ki. Az árfolyamváltozásokból eredő különbözeteket a bank év közben az egyéb követelésen belül elszámolási számlán tartja nyilván az ártértékelt devizaeszköz, illetve devizaforrás számlával szemben. Az elszámolási számla egyenlegét havonta a főkönyvi számlák zárásakor - jellegétől függően - vezeti át az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei, vagy az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai közé. A következő hónap elején ennek összege visszavezetésre kerül az elszámolási számlára. Az elszámolási számla egyenlege év végén a mérleg fordulónapjával kerül átvezetésre az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai közé.

Amennyiben a vagyoni értékű jog, szellemi termék és tárgyi eszköz - kivéve a beruházásokat, a beruházásra adott előleget - piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek a visszairás utáni könyvi szerinti értékét (bekerülési értékét), a különbözetet értékhelyesbítésként illetve értékelési tartalékként mutatja ki a bank.

A bank a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével - könyv szerinti értéken mutatja ki.

Értékvesztés, céltartalék képzés

A bank a gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, a hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapiroknál és a készleteknél *értékvesztést* számol el, ha azok könyv szerinti értéke tartósan és jelentős összegben meghaladja a piaci értékét. Az elszámolt értékvesztés összege azonos a könyv szerinti és a piaci érték különbözetével.

A vevők, és az adósok minősítése alapján *értékvesztést* számol el a bank a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti különbözet összegében, ha az veszteség jellegű, jelentős összegű és tartósnak mutatkozik.

Ha a piaci helyzet változása következtében az eszközök piaci értéke tartósan magasabb, mint azok könyv szerinti értéke illetve az adós minősítése javul, az elszámolt *értékvesztés visszairásával* kell korrigálni a könyv szerinti értéket.

A számviteli jogszabályok alapján a bank az alábbi jogcímen képez *céltartalékot*.

- függő- és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék,
- korengedményes nyugdíjra képzett céltartalék,
- végkielégítés miatti fizetési kötelezettségre képzett céltartalék,
- határidős, opciós és swap ügyeletek után képzett céltartalék,
- egyéb céltartalék,
- általános kockázati céltartalék.

Az értékvesztés és céltartalék képzés eszközcsoportonkénti részletes szabályait a bank *Értékvesztési és Céltartalék képzési Szabályzata* tartalmazza.

A kamatok elszámolása és függővé tétele

A bank a hitelintézetekkel szembeni követelések, valamint az ügyfelekkel szembeni követelések után járó üzleti kamatokat, valamint késedelmi kamatokat, kamatjellegű jutalékokat és a kormányrendeletben definiált pénzügyi szolgáltatási díjakat a következőképpen számolja el:

Év közben a bank függővé teszi:

- év közben a járó kamatokat, kamatjellegű jutalékokat az esedékesség időpontjában függővé kell tenni, ha az alapköveteléshez kapcsolódó egy vagy több tőke-, illetve kamattörlesztő rész 30 napos, vagy azt meghaladó késedelembe van, és nem folyt be. A függővé tett kamatot, jutalékot nem lehet követelésként és bevételként elszámolni, továbbá nem lehet utána céltartalékot képezni, értékvesztést elszámolni, azt a "0" Nyilvántartási számlák számlaosztályban kell kimutatni,
- év közben a járó kamatokat, kamatjellegű jutalékokat az esedékesség időpontjában kamatkövetelésként és kamatbevételként kell elszámolni, ha azok összege nem folyt be, és ha azokat nem kell az előző bekezdés szerint függővé tenni,
- év közben a kamatok és kamatjellegű jutalékok még nem esedékes, időarányosan járó összegét legalább havonta az aktív időbeli elhatárolások és kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között el kell számolni. Nem lehet időbeli elhatárolásként és kamatbevételként elszámolni a még nem esedékes, időarányosan járó kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott.

Év végén a bank függővé teszi:

- év végén függővé kell tenni a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét;
- év végén függővé kell tenni az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés a problémamentes vagy a külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott.

Év végén az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, valamint a mérleg fordulónapján a tárgyévre időarányosan járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes, a problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű alapköveteléshez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között kell elszámolni.

Ha a járó kamat, kamatjellegű jutalék az esedékesség időpontjában befolyik, vagy a függővé tett kamat, kamatjellegű jutalék utólag befolyik, akkor azok összegét a pénzeszközök és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek növekedéseként kell elszámolni.

Határidős ügyletek elszámolása

A fedezeti céllal, tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum (értékpapír, deviza, opció, tőzsdei termék; pl. deviza árfolyam betét és hitelkamatláb) kötési ára (árfolyama) és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözetet legfeljebb a fedezett ügylet (ügyletek) mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének - ellenkező előjelű - összegében el lehet számolni passzív időbeli elhatárolásként és ráfordításként.

Kamat-swap ügylet esetén, a fix kamat és a változó kamat mérlegkészítés időszakában pénzügyileg rendezett különbözetének az üzleti évre jutó időarányos összegét az üzleti év fordulónapjával passzív időbeli elhatárolásként számolja el a bank fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordításokkal szemben.

Ha az ügylet fedezeti célú, akkor a mérlegkészítés időszakában realizált eredmény üzleti évre időarányosan jutó összeget csak a fedezett alapügylet üzleti évben elszámolt azonos nagyságú, ellenkező előjelű összegében számolható el az üzleti év eredményét érintő tételként.

A kamatarbitrázs céljából vagy valamely meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és a lejárató idő végén – előre rögzített kötési árfolyamon – való visszaváltása érdekében kötött swap ügyletek elszámolására a fedezeti céllal kötött swap ügyletekre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni ide nem értve azt a követelményt, hogy a mérleg fordulónapjáig felmerülő időarányos eredmény, illetve a mérlegkészítés időszakában realizált időarányos eredmény csak a fedezett alapügylet üzleti évben elszámolt azonos nagyságú, ellenkező előjelű összegében számolható el.

A kamatarbitrázs céljából vagy valamely meglévő deviza más devizában történő kihelyezése és a lejárató idő végén – előre rögzített kötési árfolyamon - való visszaváltása érdekében különböző felekkel tőzsdén kívül kötött azonnali és határidős devizaügylet egymáshoz rendelésével létrehozott - swap ügyletekkel azonos jellegű – összetett ügyletek elszámolására a fenti bekezdés szabályait kell alkalmazni. A számviteli nyilvántartási rendszer keretében biztosítani kell, hogy az összetett ügyletben az azonnali ügyletnek rendelt határidős ügylet a lejárató idő végéig (az ügylet zárásáig) megkülönböztetett megjelöléssel legyen ellátva.

A korábbi években kamatarbitrázs ügyleteket a bank nem számolt el. Ebben az időszakban a határidős ügyleteket fedezeti és nem fedezeti célú ügyletként számolta el.

A nem kamatarbitrázs céljából a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú, nagy valószínűséggel veszteséggel záruló határidős, opciós ügyletek és swap ügyletek határidős ügyletrésze után a „A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló kormányrendelet 23 § (2), (4)- (5) és a 24. §. (5) bekezdése szerinti összeget a Bank céltartalékként megképzí.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a bank tárgyévi mérleg szerinti - a banknál maradó adózott- eredményének levezetését - ellenőrzés, önellenőrzés esetén elkülönítetten az előző év (évek) mérleg szerinti eredményét módosító tételeket is - tartalmazza, az eredmény keletkezésére, módosítására ható főbb tényezőket, a mérleg szerinti eredmény összetevőit, kialakulását mutatja be.

A mérleg szerinti eredmény az üzemi (üzleti) tevékenység eredménye és a rendkívüli eredmény együttes összegéből (adózás előtti eredmény) az adófizetési kötelezettség levonásával (összevontan adózott eredmény), az általános tartalékkal korrigált, az igénybe vett eredménytartalékkal növelt, a fizetett (a jóváhagyott) osztalékkal, részesedéssel csökkentett összegben határozható meg.

A forgalmi költség eljárással készülő, - függőleges tagolású - eredménykimutatás a Bank mérleg szerinti eredményét különböző eredménykategóriákon keresztül állapítja meg.

Az eredménykimutatás az előző évi adatokat is tartalmazza.

Kiegészítő melléklet

A kiegészítő mellékletben a bank bemutat minden olyan tételt, amit a számviteli törvény illetve a kormányrendelet előír, továbbá közlünk minden olyan információt, mely a bank vagyoni, pénzügyi helyzetének, üzleti eredményének megbízható és valós bemutatásához szükséges.

A mérleg és eredménykimutatás egyes soraihoz további részletezést ad, valamint szöveges megjegyzéseket fűz azokhoz a tételekhez, melyek további magyarázatra szorulnak.

A mérlegben és az eredménykimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző naptári év megfelelő adatát, és ha azok nem hasonlíthatók össze, akkor ezt a kiegészítő mellékletben indokolja. Az összehasonlíthatóság érdekében a kiegészítő mellékletben ennek hatását számszerűsíti.

A bank a kiegészítő mellékletet az alábbi tagolásban készíti el:

- Általános rész
- Mérleghez kapcsolódó kiegészítés
- Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítés
- Tájékoztató rész
- A bank vagyoni, pénzügyi helyzetének értékelése.

A bank a hitelintézeti kormányrendeletben előírt **Cash-flow kimutatást** "A" változatában meghatározott formában és tartalommal készíti el.

Az eszközök értékcsökkenése

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. előtt beszerzett eszközök esetében bekerülési érték után - a társasági adótörvényben meghatározott adókulcsok alapján lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

A 2001. január 1-je előtt beszerzett azon eszközök körét, ahol a bank gyorsított leírást számol el a jövőben a számviteli politika külön melléklete tartalmazza.

Egyedi értékelés elve alapján gyorsított értékcsökkenési leírást kell megállapítani abban az esetben, ha az eszköz használatának ideje valamely esemény következtében a beszerzéskor megállapított használati időnél rövidebb időre csökken. Az új értékcsökkenési kulcsot a dokumentált tényleges használati idő alapján egyedileg kell meghatározni oly módon, hogy az eszköz nettó értéke a használati idő végére megállapított maradványértékre csökkenjen.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. után beszerzett eszközök esetében a maradványértékkel csökkentett bekerülési érték alapján - lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

Az immateriális javaknak, a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét – az üzleti vagy cégérték érték, valamint az alapítás-átszervezés kivételével – azokra az évekre kell felosztani, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatólag használni fogja a bank.

Tárgyi eszközöknél a várható használati idő meghatározása az egyedi eszköz fizikai elhasználódása, erkölcsi avulása és a vállalkozásban betöltött szerepe alapján történik.

A használati idő és a maradványérték a beszerző szervezeti egység javaslata alapján kerül meghatározásra. Csoportosan beszerzett vagy a későbbiekben beszerzett, de hasonló paraméterű eszközök valamint hasonló körülmények fennállása esetén, azonos módon kell eljárni a maradványérték megállapításánál. Különös gondossággal kell eljárni a nagy értékű egyedi eszközök beszerzése esetén.

A bank az üzleti vagy cég értékét, illetve az alapítás-átszervezés aktivált értékét 5 év alatt írja le.

Nem számolható el terv szerinti értékcsökkenés a földterület, telek, képzőművészeti alkotás és az üzembe nem helyezett beruházás után.

Terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni:

- az immateriális jószág, a tárgyi eszköz – a beruházások kivételével – könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke,
- szellemi termék, tárgyi eszköz értéke tartósan lecsökken, mert azok feleslegessé váltak, vagy megrongálódtak, megsemmisültek, hiány következtében rendeltetésének megfelelően nem használható (használatatlan),
- vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

Nem számolható el terv szerinti, illetve terven felüli értékcsökkenés a már teljesen leírt, illetve a tervezett maradványértéket elért immateriális jószágnál, tárgyi eszközöknél.

A könyv szerinti érték és a piaci érték közötti tartós eltérésnek a bank az éven túli időtartamot tekinti.

A könyv szerinti érték és a piaci érték közötti jelentős eltérésnek a bank az adott eszköz egyéves értékcsökkenését meghaladó összeget tekinti.

Az 50.000 Ft beszerzési érték alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöknél az értékcsökkenési leírás elszámolása az eszköz használatbavételével egyidejűleg, egy összegben történik.

Lízingtevékenységek elszámolása

Az 1997. január 1. után kötött olyan pénzügyi lízingszerződések esetében, ahol lízingbe adóként szerepel a K&H Bankcsoport egy tagja, a lízingszerződés tárgyát képező eszközöknek a lízingbe vevő felé számlázott összege a követelések között kerül elszámolásra, csökkentve a megfizetett lízingdíj összegével. A pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések összege nem foglalja magába az ezen követelés után felszámított kamat összegét.

Az 1997. január 1. előtt kötött pénzügyi lízingszerződéseknek a lízingbe adott eszközök a lízingbevevőnek történő átadás napján nem pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközeként vannak aktiválva, az értékcsökkenés elszámolása az aktiválás napjától kezdődik, és a lízingszerződés lejártakor a maradványérték kerül kivezetésre. Az esedékes lízingdíj a nem pénzügyi és befektetési tevékenység bevételeként kerül elszámolásra.

A tartós bérlettel kapcsolatos elszámolás során a bérbeadás céljából vásárolt tárgyi eszközök szintén a nem pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközeként vannak aktiválva a bérbeadás napjával. A bérlet futamidejének lejártakor az értékesítés időpontjáig az eszköz maradványértéken a készletek közé kerül.

A gépkocsi vásárlásokhoz kapcsolódó részletfizetési szerződéses konstrukcióban az eladott személygépkocsi nettó értéke ráfordításként, az eszközérték pedig bevételként kerül elszámolásra az egyéb követelésekkel szemben.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A főkönyvi számlák állományáról és forgalmáról havonta készül kivonat. A folyamatos könyvelés teljessé tétele érdekében a bank havonta, negyedévente és évente elvégzi a kiegészítő, helyesbítő, egyeztető, összesítő könyvelési munkákat. A bank a zárlati feladatok szabályozására havonta zárlati utasítást ad ki.

A számviteli nyilvántartások havi, illetve negyedévi zárása során a bank elvégzi a jogszabályban előírt zárlati munkálatokat.

A könyvek üzleti év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez, a mérleg tételeinek alátámasztásához olyan leltárt állít össze, és őriz meg, amely tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza a banknak a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

A leltározás a bank tulajdonát képező, illetve kezelésébe adott eszközök (aktívák), valamint azok forrásai (passzívák), továbbá az idegen tulajdonú eszközök valóságban meglévő állományának megállapítását szolgálja.

A bank év közben folyamatosan vezeti az eszköz és forrás tételeket alátámasztó analitikus nyilvántartásokat, és év végén az évenként kiadásra kerülő leltározási ütemtervvel irányított leltárt készít.

A bank leltározási tevékenységének egységes elvek szerinti végrehajtását, az eszközök és források leltárfelvételével, a leltározás módjával, értékelésével kapcsolatos, a banknál alkalmazott eljárásokat a "A Bank eszközeinek és forrásainak leltárkészítéséről és leltározásáról" szóló szabályzat részletesen szabályozza.

A konszolidált éves beszámoló összeállításának alapelvei

A konszolidáció körének meghatározása

A leányvállalati viszony létrejöttét a bank állapítja meg, és egyidejűleg köteles ezt a minősítést a leányvállalattal évközi bevonás esetén 1 hónappal, csak év végén történő bevonás esetén 6 hónappal a mérleg fordulónapja előtt közölni.

Amennyiben a konszolidált éves beszámoló készítésekor a bank által a konszolidálásba bevont leányvállalatok, közös vezetőségű vállalkozások összetételében az üzleti év folyamán lényeges változás következett be, úgy az összevont (konszolidált) éves beszámolóba fel kell venni olyan adatokat, amelyek lehetővé teszik az egymás után következő üzleti évek konszolidált éves beszámolóinak összehasonlítását. A mérlegben történt 1 milliárd forintnál, illetve az eredménykimutatásban megjelenő 300 millió forintnál nagyobb változások hatását a kiegészítő mellékletben kell bemutatni.

Minden leányvállalat - függetlenül attól, hogy bevonják-e a konszolidálásba - köteles a bankhoz, mint anyavállalathoz éves beszámolóját, a saját jogon készített konszolidált éves beszámolóját, valamint a jogszabályi kötelezettségek által előírt közbülső beszámolót, továbbá ha ezen beszámolók könyvvizsgálata megtörtént, a könyvvizsgálói jelentéseket átadni. A bank leányvállalataitól külön adatszolgáltatás keretében ezen felül is további rendszeres felvilágosítást, indokolást kérhet a konszolidált éves, illetve évközi beszámoló elkészítéséhez. A szolgáltatandó információk tartalmát a bank (havi) zárlati utasítása szabályozza.

A leányvállalatot, közös vezetőségű vállalatot, társult vállalkozást nem kell bevonni a konszolidációs körbe, ha

az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítéséhez szükséges adatokat az adott leányvállalat - a konszolidálásba először történő bevonása évében az ehhez szükséges adatszolgáltatást még nem tudta kialakítani, vagy vis maior miatt hiányzó adatait nem pótolta - aránytalanul magas költségek mellett és késedelmesen tudja szolgáltatni; vagy

a leányvállalatban lévő részesedést (részvényt, üzletrészt) kizárólag továbbértékesítés céljából szereztek meg, és a forgóeszközök között mutatják ki; vagy

lényeges és tartós jogi korlátozások vagy rendkívüli körülmények huzamosan akadályozzák az anyavállalatot a tulajdonosi jogai gyakorlásában; vagy

az összevont (konszolidált) éves beszámoló mérlegfordulónapján előtársaságként működött.

a konszolidált beszámoló enélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Ennek feltétele, hogy a mentesítendő vállalkozás a múltban nem volt, illetve a jelenben nem tervezési egység, valamint a Banknak a vállalkozásban meglévő közvetlen és közvetett befektetéseinek bruttó, azaz értékvesztés nélküli könyv szerinti értéke nem haladja meg a 100 millió forintot. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolóból való kihagyásuk sem torzítna az anyavállalat és egyéb leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet.

Azon vállalatokat, melyben a Kereskedelmi és Hitelbank Rt. közvetlen és közvetett részesedése nem éri el a 10 százalékot, nem kell a konszolidációs körbe bevonni.

A konszolidált éves beszámoló formája, tartalma

A konszolidált éves beszámoló a Számviteli Törvény és a vonatkozó Kormányrendelet által előírt konszolidált mérlegből, konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált kiegészítő mellékletből áll.

A bank a konszolidált éves beszámolóját millió forintban készíti el. A konszolidált éves beszámoló fordulónapja megegyezik a Bank önálló éves beszámolójának fordulónapjával (december 31.).

A konszolidált éves beszámolóban a konszolidálásba bevont vállalkozások vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét úgy kell bemutatni, mintha ezek a vállalkozások egyetlen vállalkozásként működnének. Ennek érdekében a konszolidált éves beszámolóban az eszközök és a források, a bevételek és a ráfordítások (a teljesítmények és a költségek), a nyereség és a veszteség értékéből - a bank és a hozzátartozó leányvállalatok, közös vezetőségű vállalkozások, illetve ez utóbbiak egymás közötti kapcsolataiból adódó - halmozódásokat ki kell szűrni.

A konszolidált éves beszámoló készítése során el kell végezni:

- a konszolidált mérleg és eredménykimutatás tételei számbavételéhez az eltérő értékelési módszerekből adódó korrekciókat [azaz egységes értékelést kell alkalmazni];
- a tőkeösszevonást (a tőkeegyesítést);
- az adósságkonszolidálást (a konszolidálásba bevont vállalkozások közötti követelések és tartozások kiszűrését);
- a közbelső eredmények elhagyását (a konszolidálásba bevont vállalkozások közötti ügyletekből származó olyan nyereség- és veszteségtételek kiszűrését, amelyeket az eszközök értéke magában foglal);
- a bevételek és a ráfordítások konszolidálását (az olyan bevételek és ráfordítások kiszűrését, amelyek a konszolidálásba bevont vállalkozások közötti ügyletekből származnak);
- a társult vállalkozások tőkekonszolidálását;
- a konszolidálás miatti adókülönbözet meghatározását.

Az egyes konszolidációs lépések esetében csak az 1 millió forintot meghaladó tételek kerülnek kiszűrésre. A kiszűrt tételekről a bank forintban egyedi nyilvántartást vezet.

Értékelési módszerek eltérése miatt szükséges konszolidációs lépések

Amennyiben a konszolidálásba bevont eszközöket és forrásokat a konszolidálásba bevont vállalkozás éves beszámolójában a banknál alkalmazottaktól vagy előírtaktól eltérően értékelte, akkor az eltérően értékelt eszközöket és forrásokat a bank módszerei szerint kell értékelni, és ez az új kiinduló érték kerül a konszolidált éves beszámolóba.

Ettől az előírástól el lehet tekinteni, ha az újraértékelés eredménye a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet szempontjából nem jelentős (100 millió forint alatti), illetve a konszolidálásba bevont vállalkozásnak olyan eszközei és forrásai vannak, melyekkel a bank nem rendelkezik, továbbá akkor is, ha a konszolidálásba bevont vállalkozás eszközeinek, forrásainak értékelése a biztosítókra, az értékpapír-forgalmazókra vonatkozó külön jogszabályok alkalmazásán alapul.

Tőkeösszevonás (tőkekonszolidáció)

A konszolidálásba bevont leányvállalat saját tőkéjéből az anyavállalatot megillető részesedés (rész) értékét az anyavállalat tulajdoni hányadára jutó összegben kell figyelembe venni. A számítást megelőzően a konszolidálásba bevont leányvállalat által visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek nyilvántartás szerinti értékével a leányvállalat saját tőkéjét csökkenteni kell. Ha a részesedésre értékvesztést számoltak el - és az összevont (konszolidált) éves beszámolóval szembeni megbízható és valós összkép követelménye igényli -, az értékvesztést, ha azt az eredménykimutatás tartalmazza, akkor a részesedések, értékpapírok, bankbetétek visszaírt értékvesztésével, ha azt az eredménykimutatás nem tartalmazza, akkor az eredménytartalékkal szemben - a számítást megelőzően - vissza kell írni.

A tőkekonszolidáció nem alkalmazható az anyavállalat azon részvényeire, üzletrészeire, amelyeket maga az anyavállalat vagy a konszolidálásba bevont leányvállalat birtokol. Az ilyen részvényeket, üzletrészeket a konszolidált mérlegben mint saját részvényt, saját üzletrészt a forgóeszközök között kell - elkülönítetten - kimutatni.

A leányvállalat saját tőkéjéből az anyavállalatot megillető részesedés (rész) számításakor a leányvállalat saját tőkéjét a konszolidálásba először történő bevonáskor azt az összeget kell könyv szerinti értéken figyelembe venni, amely a konszolidált éves beszámoló előkészítő mérlegében mint a leányvállalat saját tőkéje szerepel.

A konszolidálásba bevont leányvállalatnak az anyavállalat könyveiben szereplő részesedésének és a leányvállalat saját tőkéjének az anyavállalatra jutó értékének első bevonáskori arányos része különbségét a következők szerint kell elszámolni:

aktív különbség esetén, mint tőkekonszolidációs különbséget az eszközök között kell elkülönítetten kimutatni;

passzív különbség esetén, mint tőkekonszolidációs különbséget a források között kell elkülönítetten kimutatni;

több leányvállalat konszolidálásából keletkező, azonos jellegű (aktív vagy passzív) különbözetek összevonhatók, az eszközök és a források között megjelenő aktív és passzív tőkekonszolidációs különbözeteiket azonban nem szabad összevonni, egymással szemben elszámolni.

Az eszközök között kimutatott aktív tőkekonszolidációs különbözetet a konszolidált beszámolóban 5 év alatt lineárisan kell leírni.

A források között kimutatott tőkekonszolidációs különbözetet, illetve annak egy részét csak akkor lehet az eredmény javára elszámolni, ha az összevont (konszolidált) mérleg fordulónapján biztos, hogy ez a különbözeti összeg egy realizált eredmény. Ez általában akkor teljesül, ha az érintett leányvállalat a konszolidálási körből kiválik (ideértve az átalakulást is), vagy azaz eszköz, amihez a különbözet kapcsolódik, a konszolidálásba be nem vont személyek részére értékesítésre került.

A leányvállalat saját tőkéjéből az anyavállalatot a konszolidált éves beszámoló készítésekor megillető részesedés és az első bevonáskor figyelembe vett részesedés különbözetét a saját tőke korrekciójaként - mint leányvállalati saját tőkeváltozást - kell a konszolidált mérlegben kimutatni.

A konszolidálásba bevont leányvállalat saját tőkéjéből a konszolidált éves beszámoló készítésekor nem az anyavállalatot megillető részesedés összegét a konszolidált mérlegben a források között - a saját tőkén belül elkülönítetten - mint a külső tagok (más tulajdonosok) részesedését kell kimutatni.

Adósságkonszolidálás

A konszolidálásba bevont vállalatok egymás közötti követeléseit, céltartalékait, kötelezettségeit, valamint a megfelelő időbeli elhatárolások tételeit a konszolidált mérlegben nem szerepelhetnek.

Az azonos jogcímen fennálló követeléseket és kötelezettségeket azonos összegben kell az adós és a hitelező egyedi mérlegében szerepeltetni, ezek esetében különbség nem lehetséges a leányvállalatokra is kötelező anyavállalati értékelési előírások miatt.

A konszolidálásba bevont vállalkozásokon belüli közbenső eredmények kiszűrése

Azokat az eszközöket, amelyek a konszolidálásba bevont vállalkozások egymás közötti szállításaiból és szolgáltatás teljesítéseiből származnak, a konszolidált mérlegben olyan értékre kell helyesbíteni, amellyel a konszolidálásba bevont vállalkozások ugyanazon mérleg fordulónapra vonatkozó mérlegébe beállíthatók lettek volna, ha a konszolidálásba bevont vállalkozások együttesen, jogilag is egyetlen vállalkozást képeznének.

Ráfordítások és bevételek konszolidálása

A konszolidált éves beszámoló eredménykimutatása nem tartalmazhatja a konszolidálásba bevont vállalatok egymással szemben elszámolt bevételeit, ráfordításait és költségeit. A konszolidálásba bevont vállalat által a konszolidációs körön belülré továbbszámolt tételeket (jellemzően költség átterhelések) a továbbszámolást végző vállalkozásnál kell kiszűrni.

Közös vezetésű vállalkozások konszolidálása

Azokat a leányvállalatokat, melyek esetében a bank, vagy annak leányvállalata a tulajdonosi jogokat paritásos alapon gyakorolja, és/vagy az ehhez kapcsolódó tulajdoni rész 33 % vagy ennél nagyobb, közös vezetésű vállalkozásnak kell kezelni, és a konszolidációba bevonni.

A közös vezetésű vállalkozás eszközeit és forrásait, illetve bevételeit és ráfordításait az összevont (konszolidált) éves beszámolóba az anyavállalat tőkerészesedésének megfelelő arányban kell bevonni.

Társult vállalkozások konszolidálása

A konszolidált éves beszámolóban társult vállalkozásként kell bevonni minden olyan leányvállalatot, melyben a Bank, vagy valamely leányvállalatának részesedése 10 és 50 % között van, és a konszolidálásba bevont vállalkozás jelentős, mértékadó befolyást gyakorol a bankcsoport üzleti tevékenységére, pénzügyi döntéseire. Azokat a végelszámolás alatt álló vállalkozásokat, melyekben a banknak, vagy a bank valamely leányvállalatának legalább jelentős részesedése van, s korábban a teljes körű konszolidációba volt bevonva, vagy közös vezetésű vállalkozásnak volt konszolidálva, a végelszámolás megkezdésétől társult vállalkozásként kell bevonni a konszolidációba.

A társult vállalkozásban lévő részesedést a nem teljes körű bevonáskor a konszolidált mérlegben külön soron kell szerepeltetni azzal az értékkel, amely a társult vállalkozásnak az első bevonás időpontjában meglévő saját tőkéjéből a konszolidálásba bevont vállalkozás tulajdoni hányadára jut. Ez az összeg azonban nem lehet magasabb, mint a konszolidálásba bevont vállalkozás könyveiben szereplő részesedés beszerzési értéke.

A részesedés könyv szerinti értéke és a társult vállalkozás saját tőkéjéből a tulajdoni hányadra jutó (részarányos) saját tőke különbözetét - mint tőkekonszolidációs különbözetet - az eszközök között elkülönítetten kell kimutatni, amely 5 év alatt kerül leírásra.

Az első bevonást követő konszolidációkban a társult vállalkozásban lévő részesedésnek (érdekeltségnek) az első bevonáskor megállapított értékét a következő években módosítani kell:

a társult vállalkozás saját tőkéje változásának a részesedéssel arányos összegével (ez abban az évben, melyhez a saját tőke változása kötődik);

az eredménykimutatásban nem szereplő, a társult vállalkozástól járó (várható) osztalék, részesedés összegével (ezt az összeget a következő évben le kell vonni);

az eredménykimutatásba beállított, de az összevont (konszolidált) mérleg fordulónapjáig meg nem kapott, - a társult vállalkozástól járó - osztalék, részesedés összegével (ezt az összeget a következő évben le kell vonni);

a részesedés, a tőkekonszolidációs különbözet leírt összegével.

Konszolidálás miatti társasági adókülönbözet kimutatása

Ha a konszolidált éves beszámoló alapján számított éves adózás előtti eredmény - az összevont következtében - alacsonyabb vagy magasabb, mint a konszolidálásba bevont vállalkozások adózás előtti eredményeinek együttes összege, úgy a konszolidálásba bevont vállalkozások szerint és a konszolidált eredménykimutatás szerint fizetendő adó különbözetéből azt az összeget, ami a megelőző üzleti évek, illetve a tárgyév konszolidálási intézkedéseiből származik, és várhatóan kiegyenlítődik a későbbi üzleti években, konszolidálás miatti társasági adó-különbözetként kell kimutatni. Amennyiben a konszolidálásba bevont vállalkozások eredménykimutatásai szerint fizetendő adó több, mint az összevont (konszolidált) eredménykimutatás szerint fizetendő adó, akkor a különbözetet áthúzódó adókövetelésként, fordított esetben a különbözetet áthúzódó adótartozásként kell a konszolidált mérlegben elkülönítetten kimutatni. A konszolidált eredménykimutatásban az adó-különbözetet külön soron (elkülönített tételként) - mint konszolidálásból adódó (számított) társasági adó-különbözetet - kell szerepeltetni.

Konszolidált kiegészítő melléklet

A konszolidált kiegészítő mellékletben a Bank egyedi kiegészítő mellékletében felsoroltakon kívül még a következőket kell ismertetni:

a konszolidálásba bevont leányvállalatok neve és székhelye, ezen leányvállalatok jegyzett tőkéjéből az anyavállalat és a konszolidálásba bevont más vállalkozás részesedésének mértéke és összege, továbbá a leányvállalat részesedésének mértéke és összege minden más, a konszolidálásba bevont vállalkozás saját tőkéjéből; közös vezetésű vállalkozások neve és székhelye, az anyavállalat és a konszolidálásba bevont más vállalkozás részesedésének mértéke és összege a közös vezetésű vállalkozás jegyzett tőkéjéből, továbbá a közös vezetésű vállalkozás részesedésének mértéke és összege minden más, a konszolidálásba bevont vállalkozás jegyzett tőkéjéből;

a társult vállalkozások neve és székhelye, ezen vállalkozások jegyzett tőkéjéből az anyavállalat és a konszolidálásba bevont más vállalkozás részesedésének mértéke és összege, továbbá a társult vállalkozás részesedésének mértéke és összege minden más, a konszolidálásba bevont vállalkozás jegyzett tőkéjéből.

Konszolidált üzleti jelentés

A konszolidált üzleti jelentés a konszolidálásba bevont vállalkozások együttesének helyzetét és üzletmenetét úgy mutatja be, hogy az a tényleges viszonyokról valós, megbízható képet ad. Az üzleti jelentés ezen túlmenően a konszolidálásba bevont vállalkozások előrelátható fejlődését is vázolja.

II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK

**II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök
forintban kifejezve egy-egy összegben**

| Megnevezés | Mérleg sor | 2003. december 31. | | | 2004. december 31. | | | adatok millió Ft-ban |
|--|------------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|----------|----------------------|
| | | HUF | Deviza | Összesen | HUF | Deviza | Összesen | |
| | | Pénzeszközök | 61 290 | 2 026 | 63 316 | 78 194 | 1 060 | |
| Állampapírok | 198 791 | 21 475 | 220 266 | 135 943 | 11 071 | 147 014 | | |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 43 140 | 30 681 | 73 821 | 31 079 | 164 619 | 195 698 | | |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 544 643 | 407 099 | 951 742 | 613 085 | 483 053 | 1 096 138 | | |
| Hiteviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 609 | 0 | 609 | 986 | 0 | 986 | | |
| Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 909 | 0 | 909 | 1 043 | 0 | 1 043 | | |
| Részvények, részesedések befektetési célra | 3 192 | 0 | 3 192 | 3 681 | 0 | 3 681 | | |
| Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 1 077 | 0 | 1 077 | 1 079 | 0 | 1 079 | | |
| Immateriális javak | 9 213 | 0 | 9 213 | 7 974 | 1 246 | 9 220 | | |
| Tárgyi eszközök | 32 895 | 0 | 32 895 | 31 048 | 1 403 | 32 451 | | |
| Saját részvények | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Egyéb eszközök | 13 238 | 1 824 | 15 062 | 9 116 | 442 | 9 558 | | |
| Aktív időbeli elhatárolások | 28 125 | 3 122 | 31 247 | 27 778 | 3 349 | 31 127 | | |
| Eszközök összesen: | | 937 122 | 466 227 | 1 403 349 | 941 006 | 1 607 249 | | |

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

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Mérlegsor | 2003. december 31. | | 2004. december 31. | | | |
|---|---------------------|--------------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| | | HUF | Deviza | Összesen | HUF | Deviza | Összesen |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | Mérleg 96. sorához | 102 640 | 243 534 | 346 174 | 139 104 | 263 269 | 402 373 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | Mérleg 110. sorához | 685 988 | 169 110 | 855 098 | 813 950 | 176 279 | 990 229 |
| Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség | Mérleg 133. sorához | 629 | 0 | 629 | 546 | 0 | 546 |
| Egyéb kötelezettségek | Mérleg 155. sorához | 13 332 | 11 425 | 24 757 | 13 195 | 10 159 | 23 354 |
| Passzív időbeli elhatárolások | Mérleg 164. sorához | 23 343 | 2 231 | 25 574 | 18 794 | 2 363 | 21 157 |
| Céltartalékok | Mérleg 168. sorához | 33 352 | 87 | 33 439 | 27 423 | 0 | 27 423 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | Mérleg 173. sorához | 4 787 | 10 489 | 15 276 | 4 787 | 9 837 | 14 624 |
| Jegyzett tőke | Mérleg 182. sorához | 52 507 | 0 | 52 507 | 52 507 | 0 | 52 507 |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-) | Mérleg 184. sorához | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tőketartalék | Mérleg 185. sorához | 28 081 | 0 | 28 081 | 28 081 | 0 | 28 081 |
| Általános tartalék | Mérleg 188. sorához | 924 | 0 | 924 | 3 143 | 0 | 3 143 |
| Eredménytartalék (+/-) | Mérleg 189. sorához | 18 567 | 0 | 18 567 | 20 887 | 0 | 20 887 |
| Lekötött tartalék | Mérleg 190. sorához | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékelési tartalék | Mérleg 191. sorához | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mérleg szerinti eredmény | Mérleg 192. sorához | 2 323 | 0 | 2 323 | 22 925 | 0 | 22 925 |
| Források összesen: | | 966 472 | 436 876 | 1 403 349 | 1 145 342 | 461 907 | 1 607 249 |

**II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárata szerint
2004. december 31.**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2003. december 31. | | | | |
|---|--------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 0-3 hónap | 3 hónap-1 év | 1 év - 5 év | 5 éven túl | Összesen |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 07.sor/ | 37 588 | 9 380 | 21 742 | 0 | 68 710 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 20.sor/ | 133 026 | 226 268 | 390 260 | 201 860 | 951 414 |
| Összesen | 170 614 | 235 648 | 412 002 | 201 860 | 1 020 124 |

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2004. december 31. | | | | |
|---|--------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 0-3 hónap | 3 hónap-1 év | 1 év - 5 év | 5 éven túl | Összesen |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 07.sor/ | 147 228 | 13 279 | 30 524 | 0 | 191 031 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 20.sor/ | 194 640 | 189 985 | 431 488 | 279 224 | 1 095 337 |
| Összesen | 341 868 | 203 264 | 462 012 | 279 224 | 1 286 368 |

**II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárata szerint.
2004. december 31.**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2003. december 31. | | | | |
|--|--------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | 0-3 hónap | 3 hónap-1 év | 1 év - 5 év | 5 éven túl | Összesen |
| Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 098.sor/ | 194 816 | 15 883 | 29 103 | 103 639 | 343 441 |
| Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 119.sor/ | 517 487 | 28 397 | 131 | 0 | 546 015 |
| Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 122.sor/ | 0 | 0 | 12 057 | 2 496 | 14 553 |
| Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 173.sor/ | 0 | 0 | 10 489 | 4 787 | 15 276 |
| Összesen | 721 303 | 44 280 | 51 780 | 110 922 | 919 285 |

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2004. december 31. | | | | |
|--|--------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| | 0-3 hónap | 3 hónap-1 év | 1 év - 5 év | 5 éven túl | Összesen |
| Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 098.sor/ | 123 956 | 13 419 | 162 084 | 99 019 | 398 478 |
| Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 119.sor/ | 621 135 | 40 137 | 0 | 0 | 661 272 |
| Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 122.sor/ | 0 | 0 | 36 176 | 2 374 | 38 550 |
| Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 173.sor/ | 73 | 0 | 9 837 | 4 714 | 14 624 |
| Összesen | 745 164 | 53 556 | 208 097 | 106 107 | 1 112 924 |

**II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása
2004. évben**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Mérleg | Bruttó érték változása | | | | | | Záró érték |
|--|--------|------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------|
| | | Nyitó érték | Átsorolás (+/-) | Beolvadás (+)* | Növekedés (+) | Csökkenés (-) | | |
| Immateriális javak | | 27 385 | 808 | -1 408 | 2 287 | -40 | 29 032 | |
| -vagyoni értékű jogok | | 416 | -1 | -2 | 180 | 0 | 593 | |
| -szellemi termékek | | 26 957 | 809 | -1 406 | 2 107 | -28 | 28 439 | |
| -immateriális javakra adott előleg | | 12 | 0 | 0 | 0 | -12 | 0 | |
| Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei | | 39 626 | -768 | -10 391 | 7 168 | -6 785 | 28 850 | |
| -ingatlanok | | 20 725 | 9 | -3 760 | 1 144 | -569 | 17 549 | |
| -műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | | 17 369 | 546 | -6 631 | 3 520 | -5 018 | 9 786 | |
| -beruházások | | 1 532 | -1 325 | 0 | 2 504 | -1 198 | 1 513 | |
| -beruházásokra adott előleg | | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 | |
| Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei | | 19 188 | -40 | -5 | 10 850 | -11 335 | 18 658 | |
| -ingatlanok | | 102 | 0 | 0 | 0 | -20 | 82 | |
| -műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | | 18 740 | -40 | -5 | 5 594 | -5 752 | 18 537 | |
| -beruházások | | 346 | 0 | 0 | 5 256 | -5 563 | 39 | |
| -beruházásokra adott előleg | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

* 2004. június 30-án a K&H Gondnok Kft. és a K&H Beruházó Kft. beolvadt a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-be

**II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása
2004. évben.**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Mérleg | Halmozott értékcsökkenés | | | | | |
|--|------------|--------------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|------------|
| | | Nyitó érték | Átsorolás (+ / -) | Beolvadás (-)* | Növekedés (+) | Csökkenés (-) | Záró érték |
| Immateriális javak | 67.sorához | 18 172 | 0 | -1 408 | 3 063 | -15 | 19 812 |
| -vagyoni értékű jogok | | 245 | 0 | -2 | 76 | 0 | 319 |
| -szellemi termékek | | 17 927 | 0 | -1 406 | 2 987 | -15 | 19 493 |
| -immateriális javakra adott előleg | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközözei | 71.sorához | 19 105 | 5 | -10 391 | 4 598 | -5 008 | 8 309 |
| -ingatlanok | 72.sorához | 8 646 | 1 | -3 760 | 681 | -247 | 5 321 |
| -műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 73.sorához | 10 459 | 4 | -6 631 | 3 917 | -4 761 | 2 988 |
| Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei | 76.sorához | 6 814 | -5 | -5 | 3 652 | -3 708 | 6 748 |
| -ingatlanok | 77.sorához | 33 | 0 | 0 | 4 | 0 | 37 |
| -műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 78.sorához | 6 781 | -5 | -5 | 3 648 | -3 708 | 6 711 |

* 2004. június 30-án a K&H Gondnok Kft. és a K&H Beruházó Kft. beolvadt a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-be

**II/7. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása
2004. évben**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Mérleg | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
|--|------------|---------------|---------------|
| | | Nyitó érték | Záró érték |
| Immateriális javak | 67.sorához | 9 213 | 9 220 |
| -vagyoni értékű jogok | | 171 | 274 |
| -szellemi termékek | | 8 545 | 8 946 |
| -immateriális javakra adott előleg | | 497 | 0 |
| Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei | 71.sorához | 20 521 | 20 541 |
| -ingatlanok | 72.sorához | 12 079 | 12 228 |
| -műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 73.sorához | 6 910 | 6 798 |
| -beruházások | 74.sorához | 1 532 | 1 513 |
| -beruházásokra adott előleg | 75.sorához | 0 | 2 |
| Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei | 76.sorához | 12 374 | 11 910 |
| -ingatlanok | 77.sorához | 69 | 45 |
| -műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 78.sorához | 11 959 | 11 826 |
| -beruházások | 79.sorához | 346 | 39 |
| -beruházásokra adott előleg | 80.sorához | 0 | 0 |

**II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása
2004. évben**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Terv szerinti | Terven felüli | Összesen |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Immateriális javak | 2 989 | 0 | 2 989 |
| Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei | 4 336 | 0 | 4 336 |
| -ingatlanok | 673 | 0 | 673 |
| -műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 3 663 | 0 | 3 663 |
| Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei | 3 640 | 3 | 3 643 |
| -ingatlanok | 4 | 0 | 4 |
| -műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 3 636 | 3 | 3 639 |
| 50 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése | 82 | 0 | 82 |
| Önellenőrzés miatti helyesbítés | 10 | 0 | 10 |
| Összesen | 11 057 | 3 | 11 060 |

II/9. A bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
|--|----------------|----------------|
| Kibocsátott garanciák | 119 012 | 144 341 |
| Hitel és garanciakeret | 292 775 | 304 934 |
| Export akkreditív | 2 273 | 687 |
| Import akkreditív | 1 800 | 1 757 |
| Peres ügyek miatti kötelezettség | 992 | 519 |
| Opció ügyletek miatti kötelezettség | 61 062 | 184 461 |
| Függő kötelezettségek összesen: | 477 914 | 636 699 |

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
|--|----------------|------------------|
| Swap deviza vételi ügyletek | 795 383 | 795 914 |
| Deviza forward ügyletek | 140 204 | 119 554 |
| Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség | 15 196 | 103 463 |
| Egyéb jövőbeni kötelezettség | 14 266 | 5 053 |
| Jövőbeni kötelezettségek összesen | 965 049 | 1 023 984 |

II/10. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2004. évi állományának alakulása

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Nyitó állomány | Tárgyévben elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék (+) | Tárgyvet megelőző években elszámolt értékvesztés visszairása és céltartalék felhasználása, felszabadítása (-) | Egyéb változás | Záró állomány |
|--|----------------|---|---|----------------|---------------|
| Követelések után elszámolt értékvesztés (pénzintézetek, ügyfelek) | 17 685 | 8 892 | 2 916 | -388 | 23 273 |
| Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés | 558 | 22 | 22 | 0 | 558 |
| Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli) | 112 | 27 | 0 | 5 | 144 |
| Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen: | 18 355 | 8 941 | 2 938 | -383 | 23 975 |
| Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék | 8 940 | 3 827 | 1 198 | -4 | 11 565 |
| Ügyviteli kockázatok céltartaléka és egyéb céltartalék | 572 | 430 | 419 | 124 | 707 |
| Általános kockázati céltartalék | 12 680 | 782 | 0 | 0 | 13 462 |
| Üvöbenni költségre képzett céltartalék | 1 675 | 0 | 701 | 0 | 974 |
| Határidős ügyletekre képzett céltartalék* | 9 571 | 715 | 9 571 | 0 | 715 |
| Céltartalék összesen: | 33 438 | 5 754 | 11 889 | 120 | 27 423 |

*A határidős ügyletekre előző években képzett céltartalék 2004. évben nagyrészt felhasználásra került a Bank számviteli politikájának 2004. évi módosítása miatt.

II/11. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

II/11.a. A bankcsoport tulajdonában lévő Tőzsdén jegyzett értékpapírok állományának részletezése

- Befektetett pénzügyi eszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2003. december 31. | | 2004. december 31. | |
|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Névérték | Nyilvántartási érték | Névérték | Nyilvántartási érték |
| Államkötvény | 26 607 | 26 650 | 25 090 | 23 926 |
| Vállalati kötvény | 90 | 84 | 90 | 81 |
| Befektetési jegy | 161 | 154 | 401 | 384 |
| Összesen: | 26 858 | 26 888 | 25 581 | 24 391 |

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2003. december 31. | | 2004. december 31. | |
|-----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Névérték | Nyilvántartási érték | Névérték | Nyilvántartási érték |
| Államkötvény | 49 992 | 47 687 | 56 386 | 55 171 |
| Diszkont Kincstárjegy | 10 929 | 10 541 | 1 786 | 1 711 |
| Jelzáloglevél | 500 | 510 | 500 | 510 |
| Vállalati kötvény | 10 | 9 | 10 | 9 |
| Részvény | 0 | 0 | 25 | 140 |
| Befektetési jegy | 0 | 0 | 1 | 1 |
| Összesen: | 61 431 | 58 747 | 58 708 | 57 542 |

- b., A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79. §-ának (1) bekezdése szerinti nagy kockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege 852 124 millió Ft.
- c., A bank 2004. december 31-én az eszközökön belül hátrasorolt követeléssel nem rendelkezett, a forrásokon belül 14 551 millió Ft (4 714 millió Ft 2014/B Államkötvény, lejárat 2014.12.20, kamatláb 5,46%, illetve 40 millió EUR, lejárat 2006.07.31., kamatláb 3,805%) alárendelt kölcsöntőke szerepel, mint hátrasorolt kötelezettség.
- d., A bank saját tulajdonú ingatlanjain jelzálog nincs, a tulajdoni illetőségek esetén a bank részét jelzálog nem terheli.
- e., A banknak a kockázatvállalással összefüggő, előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a korrigált mérlegfőösszeg 1,25 százalékáig általános kockázati céltartalékot kell képeznie a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény hatálybalépését követő három éven belül. A bank 2004. december 31-ig 13 462 millió Ft általános kockázati céltartalékot képzett.
- f., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2004. december 31-én 14 748 millió Ft.

- g., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2004. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 4 772 millió Ft, illetve 4 770 millió Ft.
- h., A 2004. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött swap eladási ügyletek Ft értéke 795 914 millió Ft, vételi állománya 800 270 millió Ft, az ügyfél deviza forward ügyletek vételi állománya 114 185 millió Ft, eladási állománya 119 554 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.
- i., A bank 2004. év végén a könyveiben FX ügyletekre vonatkozóan 6 650 millió Ft kamatbevételt, valamint 5 999 millió Ft időarányos kamatráfordítást határozott el.
- j., Bankunk részt vesz különböző Befektetési Alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. A pénzforgalom rendezése velük naponta, részben utólag történik. Az év végén az Alapokkal szemben 292 millió Ft tartozásunk volt. A saját forgalmazású, mérleg alatti tételként kimutatott (értékpapírszámlán tartott) befektetési jegyek névértéke az év végén 72 631 millió Ft volt.
- k., A banknak 2004. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.
- l., Korrigált mérlegfőösszeg 2004. december 31-én 1 077 811 millió Ft volt.
- m., A bank korábbi igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjaival szemben fennálló nyugdíjfizetési kötelezettsége nem állt fenn.
- n., A bank befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében 699 229 millió Ft névértékű értékpapírt kezel értékpapír-számlákon. Az ügyfelek számára a bank vezet korlátozott pénzforgalmi számlát is, amely számlák összevont egyenlege 2004. december 31-én 1 728 millió Ft volt.
- o., A bank 2004. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.
- p., Az anyavállalattal szemben 2004. december 31-én fennálló követelések összege 107 611 millió Ft, a banknak rövid lejáratú kötelezettsége 93 569 millió Ft volt. Az anyavállalattal kapcsolatosan 2004. évben elszámolt nettó kamatkülönbözete (ráfordítás) - 907 millió Ft. A leányvállalattal szemben 2004. december 31-én fennálló követelések összege 154 440 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 18 113 millió Ft volt. Leányvállalattal szembeni hátrasorolt kötelezettségek, tartós kötelezettségek nem voltak. A leányvállalattal összefüggően elszámolt nettó kamatkülönbözet 1 840 millió Ft , egyéb bevétel 2 222 millió Ft volt.

II/12. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése**- Az idegen tulajdonú értékpapírok (KELER Rt.-nél őrzött)**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Névérték | | Megjegyzés |
|----------------------------------|----------------|----------------|--------------------------|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 | |
| Diszkontkincstárjegy | 100 409 | 64 141 | dematerializált |
| Államkötvény | 100 217 | 368 386 | dematerializált |
| Hitelkonszolidációs államkötvény | 10 344 | 12 700 | dematerializált |
| Kamatozó kincstárjegy | 15 435 | 17 086 | dematerializált |
| Kincstári Takarékok kötvény | 229 | 0 | |
| Részvények | 36 466 | 96 985 | dematerializált |
| Befektetési jegy | 46 840 | 66 339 | dematerializált |
| Kötvény | 22 458 | 19 256 | dematerializált |
| Kárpótlásijegy | 34 | 23 | Nyomdai úton előállított |
| Jelzáloglevél | 4 906 | 6 530 | dematerializált |
| Vállalati kötvény | 0 | 115 | dematerializált |
| Egyéb értékpapír | 645 | 0 | |
| Összesen | 337 983 | 651 561 | |

- Az idegen tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)*

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Névérték | | Megjegyzés |
|-------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 | |
| Részvény | 81 420 | 36 910 | nyomdai úton előállított |
| Kárpótlási jegy | 357 | 346 | nyomdai úton előállított |
| Befektetési jegy | 1 | 1 | nyomdai úton előállított |
| Vállalati kötvény | 0 | 4 | nyomdai úton előállított |
| Egyéb értékpapír | 392 | 15 072 | nyomdai úton előállított |
| Összesen | 82 170 | 52 333 | |

*ZEUS és KÉÉ manuális nyilvántartás!

- Az idegen tulajdonú idegen helyen őrzött értékpapírok

adatok millió Ft-ban**

| Megnevezés | Névérték | | Megjegyzés őrzési hely 2003. |
|-----------------------------|--------------|--------------|---|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 | |
| Kötvény | 916 | 1 520 | Clearstream, Questor |
| Részvény | 9 | 21 | Clearstream, Postabank Ép., Concorde |
| Befektetési jegy | 2 385 | 5 214 | Clearstream, KBC, Budapest Bank |
| Részvény | 4 | 0 | |
| Vállalati kötvény | 453 | 0 | |
| Külföldi részvény Keler-ben | 1 | 0 | |
| Összesen | 3 768 | 6 755 | |

- Az idegen tulajdonú úton lévő értékpapírok

adatok millió Ft-ban**

| Megnevezés | Névérték | | Megjegyzés |
|------------------|------------|------------|--------------------|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 | |
| Befektetési jegy | 0 | 3 | ZEUS nyilvántartás |
| Részvény | 6 | 0 | ZEUS nyilvántartás |
| Összesen | 6 | 3 | |

** 2004.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

II/13. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése**-Saját tulajdonú értékpapírok (KELER Rt.-nél őrzött)**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Névérték | | Könyv szerinti érték | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
| Államkötvény | 76 544 | 108 812 | 74 284 | 106 432 |
| MNB kamatozó kötvény | 4 743 | 4 743 | 4 743 | 4 743 |
| Hitelkonszolidációs államkötvény | 109 258 | 21 542 | 109 149 | 21 482 |
| Kamatozó kincstárjegy | 55 | 213 | 52 | 211 |
| Diszkontkincstárjegy | 10 895 | 1 795 | 10 510 | 1 719 |
| Részvények | 277 | 265 | 909 | 784 |
| Befektetési jegy | 626 | 1 302 | 736 | 1 285 |
| Egyéb értékpapír | 604 | 600 | 607 | 601 |
| Összesen: | 203 002 | 139 272 | 200 990 | 137 257 |

-Saját tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Névérték | | Könyv szerinti érték | | Megjegyzés |
|------------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------------|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 | 2003.12.31 | 2004.12.31 | |
| Részvény | 6 122 | 3 184 | 5 369 | 3 373 | Nyomdai úton előállított |
| Összesen: | 6 122 | 3 184 | 5 369 | 3 373 | |

-Saját tulajdonú értékpapírok (idegen helyen őrzött)

adatok millió Ft-ban ***

| Megnevezés | Névérték | | Könyvszerinti érték | | Megjegyzés |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|--|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 | 2003.12.31 | 2004.12.31 | |
| MNB devizakötvény | 20 753 | 10 622 | 21 475 | 11 071 | EUROCLEAR (Belgium), EIB Luxemburg (Luxemburg) |
| Magyar Államkötvény | 55 | 21 | 53 | 20 | K&H Equities |
| Diszkont Kincstárjegy | 34 | 0 | 33 | 0 | |
| Hitelkonszolidációs államkötvény | 0 | 1 300 | 0 | 1 332 | Dresdner Bank Frankfurt |
| Részvény | 5 | 0 | 2 | 0 | |
| Összesen: | 20 847 | 11 943 | 21 563 | 12 423 | |

*** 2004.12.31-i MNB árfolyammal forintositva

II/14. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

| Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme | 2003.12.31 | 2004.12.31. |
|---|---------------|---------------|
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 24 009 | 22 826 |
| Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása | 23 109 | 22 225 |
| Egyéb bevételek elhatárolása | 900 | 601 |
| Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 7 238 | 8 301 |
| Halasztott ráfordítások | 0 | 0 |
| Összesen: /Mérleg 89.sor/ | 31 247 | 31 127 |

adatok millió Ft-ban

| A passzív időbeli elhatárolás jogcíme | 2003.12.31 | 2004.12.31. |
|---|---------------|---------------|
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása | 1 750 | 1 824 |
| Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 23 824 | 19 237 |
| Kamatok elhatárolása | 16 125 | 13 917 |
| Egyéb ráfordítások elhatárolása | 358 | 81 |
| Elhatárolt költségek | 7 341 | 5 239 |
| Halasztott bevételek | 0 | 96 |
| Összesen: /Mérleg 164.sor/ | 25 574 | 21 157 |

II/15. Saját tőke változásai

| | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Eredménytartalék | Általános tartalék | Tárgyévi eredmény | Összesen |
|------------------------------|---------------|---------------|------------------|--------------------|-------------------|----------------|
| Egyenleg 2003.12.31 | 52 507 | 28 081 | 18 567 | 924 | 2 323 | 102 402 |
| 2003. évi eredmény felosztás | | | 2 323 | | -2 323 | 0 |
| Tárgyévi eredmény | | | | | 22 924 | 22 924 |
| Általános tartalék képzés | | | | 2 220 | | -2 220 |
| Egyéb változások | | | -3 | | | -3 |
| Egyenleg 2004.12.31 | 52 507 | 28 081 | 20 887 | 3 144 | 22 924 | 127 543 |

adatok millió Ft-ban

II/16. Az immateriális javak fajtánként részletezve

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Telefon belépési díj | 58 | 40 |
| Internet | 1 | 1 |
| Adatátviteli belépési díj | 102 | 99 |
| Védjegy | 2 | 1 |
| Arculati kézikönyv | 0 | 7 |
| Egyéb | 8 | 126 |
| Vagyoni értékű jogok | 171 | 274 |
| Előleg | 12 | 0 |
| Alapszoftver | 1 126 | 1 371 |
| Felhasználói szoftver | 7 054 | 7 575 |
| Licenc | 353 | 0 |
| Szellemi termékek | 8 533 | 8 946 |
| Befejezetlen beruházás (szoftver) | 497 | 0 |
| Mindösszesen: | 9 213 | 9 220 |

**II/17. A vásárolt készletek és követelés kiegyenlítéseként kapott
– értékesítésre szánt – készletek részletezése**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
|--|------------|--------------|
| Vásárolt készletek | | |
| Anyagok | 356 | 280 |
| Áruk | 294 | 107 |
| Alvállalkozói teljesítmények | 6 | 6 |
| Követelés kiegyenlítéseként kapott eszközök | | |
| Ingatlanok | 125 | 39 |
| Gépek, berendezések, felszerelések, járművek | 37 | 1 018 |
| Egyéb eszközök | 2 | 18 |
| Összesen: Mérleg (84.sor) | 820 | 1 468 |

**III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ
RÉSZLETEZÉSEK**

III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

| | | adatok millió Ft-ban | |
|---|---|----------------------|---------------|
| Sorszám | Megnevezés | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
| 1. | Közvetített szolgáltatás továbbszámolt értéke | 279 | 137 |
| 2. | Értékesített készlet nyilvántartási értéke | 25 690 | 12 769 |
| 3. | Egyéb szolgáltatás önköltsége | 0 | 11 |
| Összesen (Eredménykimutatás 67. sor) | | 25 969 | 12 917 |

III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

| | | adatok millió Ft-ban | |
|--|--------------|----------------------|--|
| Befektetési szolgáltatás bevételei | 2003.12.31 | 2004.12.31 | |
| 1. Letétkezelési díjbevétel | 272 | 245 | |
| 2. Kereskedelmi tevékenység bevétele | 877 | 2 231 | |
| 3. Bizományosi tevékenység bevétele | 2 392 | 2 691 | |
| 4. Egyéb tevékenység bevétele | 193 | 609 | |
| Összesen: (Eredménykimutatás 20.+37. Sorok) | 3 734 | 5 776 | |

| | | adatok millió Ft-ban | |
|--|------------|----------------------|--|
| Befektetési szolgáltatás ráfordításai | 2003.12.31 | 2004.12.31 | |
| 1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai | 10 | 8 | |
| 2. Kereskedelmi tevékenység ráfordításai | 375 | 1 247 | |
| 3. Bizományosi tevékenység ráfordításai | 198 | 248 | |
| 4. Egyéb tevékenység ráfordításai | 50 | 67 | |
| Összesen: (Eredménykimutatás 27.+41. Sorok) | 633 | 1 570 | |

III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/10. pont szerinti bontásban

A bank a 2004. évi tevékenységével kapcsolatos hitelezési-, kamat-, befektetési- és egyéb kockázatának fedezetére megképezte az előírt céltartalékokat.

III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | | Jogcím |
|--------------------------------|--------|------|--------------------------------|
| | 2003 | 2004 | |
| Országos Betétbiztosítási Alap | 144 | 134 | Egyéb szolgáltatások költségei |
| Befektető-védelmi Alap | 56 | 64 | Biztosítási díj |

III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2004. évben elszámolt tételei

adatok millió Ft-ban

| Rendkívüli ráfordítások | Összeg | | Rendkívüli bevételek | Összeg | |
|---|------------|------------|---|------------|------------|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 | | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
| Gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke | 6 | | Gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak társasági szerződés szerinti értéke | 10 | |
| Tulajdonosi viszonyban lévő GT végelszámolása miatti rendkívüli veszteség | 297 | | Térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási (legfeljebb forgalmi, piaci) értéke | | 60 |
| Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartás szerinti értéke | 1 | | Véglegesen kapott pénzeszköz Gondnok Kft.-től kapott pénzeszköz Beruházó Kft.-től kapott pénzeszköz | | |
| Véglegesen átadott pénzeszköz | | | Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli bevételek | 291 | |
| Egyéb különféle ráfordítások | 9 | 2 | Egyéb különféle bevételek | 57 | 20 |
| Összesen: (Eredménykimutatás 88.sor.) | 313 | 2 | Összesen: (Eredménykimutatás 87.sor.) | 358 | 80 |

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

IV/1. A bank részesei

a. A bank leányvállalataiban lévő részesei

| Sorszám | Vállalkozás neve | Vállalkozás székhelye | Része - sedési arány (%) | Saját tőke (mFt) 2004.12.31. | Jegyzett tőke (mFt) 2004.12.31. | Tartalékok (mFt) 2004.12.31. | A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2004.12.31. |
|---------|--|--|-----------------------------------|------------------------------------|--|------------------------------------|--|
| 1 | K&H Lízingszervezési Rt. | 1038 Budapest, Dózsa György út 84. A. ép. | 100,00 | 159 | 100 | 32 | 27 |
| 2 | K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 100,00 | 1 056 | 850 | 137 | 69 |
| 3 | K&H Eszközfinanszírozó Rt. | 1134 Budapest, Pozsonyi út 77-79. | 100,00 | 240 | 100 | 289 | -149 |
| 4 | Optimum Befektetési Rt. v.a. | 1044 Budapest, Váci út 40. | 100,00 | 1 020 | 1 204 | -225 | 41 |
| 5 | Kvantum Követeléskezelő és Befektetési Rt. | 1074 Budapest, Dohány u. 98. | 100,00 | 84 | 350 | -245 | -21 |
| 6 | K&H Vagyonkezelési Holding Kft. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 100,00 | 1 | 3 | -1 | -1 |
| 7 | K&H Pannonlízingszervezési és Pénzügyi Szolgáltató Rt. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/A. | 100,00 | 2 047 | 503 | 315 | 1 229 |
| 8 | K&H DLH Lízingszervezési Kft. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/A. | 100,00 | 38 | 32 | 5 | 1 |
| 9 | K&H Autófinanszírozó Pü-i Szolg. Rt. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/A. | 100,00 | 729 | 50 | 380 | 299 |
| 10 | K&H Általános Tanácsadó Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 100,00 | 75 | 20 | 50 | 5 |
| 11 | K&H Pénztárszolgáltató Kft. v.a. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 100,00 | 42 | 42 | 0 | 0 |
| 12 | K&H Autópark Bérleti és Szolg. Kft. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/A. | 100,00 | 382 | 10 | 99 | 273 |
| 13 | K&H Alkusz Kft. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/A. | 100,00 | 122 | 5 | 67 | 50 |
| 14 | K&H Box Bt. | 1133 Budapest, Pozsonyi út 77-79. | 100,00 | 10 | 5 | 5 | 0 |
| 15 | Fordlat Kft. | 1074 Budapest, Dohány u. 98. | 100,00 | -38 | 216 | -292 | 38 |
| 16 | K&H Letét Kft. | 1134 Budapest, Pozsonyi út 77-79. | 100,00 | 17 | 75 | -58 | 0 |
| 17 | Talentum Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 100,00 | 500 | 400 | 80 | 20 |
| 18 | K&H Lízingszervezési Rt. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/A. | 100,00 | 64 | 20 | -142 | 186 |
| 19 | K&H Lízingszervezési Rt. | 1134 Budapest, Pozsonyi út 77-79. | 100,00 | 428 | 50 | 35 | 343 |
| 20 | K&H Kártyaprogramok Kft. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 100,00 | 112 | 60 | 15 | 37 |
| 21 | K&H Equities Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 100,00 | 1 057 | 200 | 4 728 | -3 871 |
| 22 | K&H Communication Kft. v.a. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 100,00 | 15 | 15 | 0 | 0 |
| 23 | Piac és Pénz Kiadó Kft. v.a. | 1051 Budapest, Sas u. 3. | 100,00 | 5 | 5 | 0 | 0 |
| 24 | K&H Eszközlízingszervezési Kft. | 5200 Törökszentmiklós, Kossuth u. 125. | 100,00 | 147 | 50 | -159 | 256 |
| 25 | MHB Work Out Kft. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 100,00 | 9 | 10 | -1 | 0 |
| 26 | Risk Kft. f.a. | 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76. | 100,00 | 444 | 444 | 0 | 0 |
| 27 | BST Invest Kft. | 1117 Budapest, Karinth F. u. 17. | 100,00 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 28 | GIRO Bankkártya Rt. | 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27. | 74,58 | 923 | 177 | 300 | 446 |

b. A bank közös vezetésű vállalkozásaiban lévő részesedések

| Sorszám | Vállalkozás neve | Vállalkozás székhelye | Részesedési arány (%) | Saját tőke (m Ft) 2004.12.31. | Jegyzett tőke (m Ft) 2004.12.31. | Tartalékok (m Ft) 2004.12.31. | A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2004.12.31. |
|---------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|
| 1 | K&H Életbiztosító Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 50,00 | 1 646 | 1 200 | 79 | 367 |

c. A bank társult vállalkozásaiban lévő részesedések

| Sorszám | Vállalkozás neve | Vállalkozás székhelye | Részesedési arány (%) | Saját tőke (m Ft) 2004.12.31. | Jegyzett tőke (m Ft) 2004.12.31. | Tartalékok (m Ft) 2004.12.31. | A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2004.12.31. |
|---------|--|--------------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|
| 1 | ABN AMRO International Treasury Service Szolgáltató Kft. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 49,00 | 195 | 6 | 47 | 142 |
| 2 | Budatrend III. Ingatlanhasznosító Rt. | 1022 Budapest, Csopaki u. 6-8. | 34,34 | 301 | 193 | 98 | 10 |
| 3 | K&H Euroconsulting Kft. | 1124 Budapest, Lejtő u. 17/a. | 10,00 | 3 | 3 | 0 | 0 |
| 4 | Hage Hajdúsági Agráripari Rt. | 4181 Nádudvar, Kossuth u. 2. | 25,00 | 2 689 | 2 689 | 0 | 0 |
| 5 | GIRO Elszámolásforgalmi Rt. | 1054 Budapest, Vadász u. 31. | 20,99 | 6 573 | 2 496 | 2 770 | 1 307 |
| 6 | Hitelgarancia Rt. | 1053 Budapest, Szép u. 2. | 13,30 | 4 812 | 4 812 | 0 | 0 |

d. A bank társult vállalkozásaiban lévő közvetett részesedései

| Sorszám | Vállalkozás neve | Vállalkozás székhelye | Részesedési arány (%) | Saját tőke (m Ft) 2004.12.31. | Jegyzett tőke (m Ft) 2004.12.31. | Tartalékok (m Ft) 2004.12.31. | A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (m Ft) 2004.12.31. |
|---------|--|--|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--|
| 1 | Hage Invest Kft. | 4181 Nádudvar, Kossuth u. 2. | 25,00 | n.a. | 450 | n.a. | n.a. |
| 2 | Terményfeltáró Kft. | 4152 Püspökladány, I. dűlő | 25,00 | n.a. | 74 | n.a. | n.a. |
| 3 | Bankközi Informatika Szolgáltató Rt. | 1205 Budapest Mártonffy u. 25-27. | 20,99 | n.a. | 167 | n.a. | n.a. |
| 4 | Debreceeni Lovasakadémia Kht. | n.a. | 20,83 | n.a. | 12 | n.a. | n.a. |
| 5 | Kabai Táp Rt. Mezőhegyesi Sertésenyésztő és Ért. Kft. | 4183 Kaba, Daróczi major, hrsz:070/4. | 18,12 | n.a. | 230 | n.a. | n.a. |
| 6 | Gyulai Húskombinát Rt. | 5820 Mezőhegyes, Kozma F. u. 30. | 14,74 | n.a. | 390 | n.a. | n.a. |
| 7 | NAGISZ Rt. | 5700 Gyula, Kétegyházi út 3. | 14,43 | n.a. | 2 092 | n.a. | n.a. |
| 8 | | 4181 Nádudvar, Fő u. 119. | 0,06 | n.a. | 5 835 | n.a. | n.a. |

e. A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

| Sorszám | Vállalkozás neve | Vállalkozás székhelye | Részesedési arány (%) | Saját tőke (m Ft) 2004.12.31. | Jegyzett tőke (m Ft) 2004.12.31. | Tartalékok (m Ft) 2004.12.31. | A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (m Ft) 2004.12.31. |
|---------|-----------------------------|--|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--|
| 1 | Árpád Üzletház Egyesülés | 1045 Budapest, Árpád út 112. | 9,45 | n.a. | 2 | n.a. | n.a. |
| 2 | Gödböllői Agrárközpont Kht. | 2103 Gödöllő, Páter út 1. | 4,78 | n.a. | 42 | n.a. | n.a. |
| 3 | Budapesti Értéktőzsde Rt. | 1052 Budapest, Deák F. u. 5. | 5,19 | n.a. | 541 | n.a. | n.a. |
| 4 | Budapesti Arutőzsde Rt. | 1139 Budapest, Váci út 91. | 5,13 | n.a. | 600 | n.a. | n.a. |
| 5 | Swift SC | Belgium, Avenue Adéle 1. B-1310, La Hulde | 0,06 | n.a. | 14 911 | n.a. | n.a. |
| 6 | Golf & Country Club Rt. | 1036 Budapest, Lajos u. 127. | 0,02 | n.a. | 42 | n.a. | n.a. |

IV/2. A bank éves beszámolóját aláíró személyek

- I. Név: John Hollows
Cím: 1124 Budapest, János Zsigmond utca.40.
- II. Név: dr. Bába Ágnes
Cím: 1091 Budapest, Hurok utca 1. II./4..

**IV/3. Kimutatás a bank azon gazdasági kapcsolatairól,
meltek különböző befolyással rendelkeznek**

| Vállalkozás neve | Vállalkozás székhelye | Szavazatok aránya % |
|---|--|---------------------|
| <u>Jelentős befolyás:</u> ABN AMRO Bank N.V. | NL-1082 Amsterdam, Gustav Mahlerlaan 10. | 40,23 |
| <u>Többségi irányítást biztosító befolyás:</u> KBC Bank N.V. | B-1080 Brussels, Havenlaan 2. | 59,46 |

IV/4. Kimutatás azon gazdasági társaságokról, melyben a bank különböző befolyással rendelkezik

| Vállalkozás neve | Vállalkozás székhelye | Jegyzett tőke M Ft | Szavazatok aránya |
|--|--|--------------------------|----------------------|
| Jelentős befolyás: | | | |
| K&H Életbiztosító Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 1 200 | 50,00% |
| ABN AMRO International Treasury Service Szolgáltató Kft. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 6 | 49,00% |
| BUDATREND-III. Ingatlanhasznosító Rt. | 1022 Budapest, Csepaki u. 6-8. | 193 | 34,34% |
| GIRO Elszámolásforgalmi Rt. | 1054 Budapest, Vadász u. 31. | 2 496 | 20,99% |
| HAGE Hajdúsági Agráripari Rt. | 4181 Nádudvar, Kossuth u. 2. | 2 689 | 25,00% |
| Hitelgarancia Rt. | 1053 Budapest, Szép u. 2. | 4 812 | 13,30% |
| K&H Euroconsulting HitesyBartuczHollai Üzleti Tanácsadó Iroda Kft. | 1124 Budapest, Lejtő u. 17/a. | 3 | 10,00% |
| Többségi irányítást biztosító befolyás: | | | |
| GIRO Bankkártya Rt. | 1205 Budapest, Martonffy u. 25-27. | 177 | 74,58% |
| Közvetlen irányítást biztosító befolyás: | | | |
| K&H Lízingadminisztrációs Gazdasági Tanácsadó és Szolgáltató Rt. | 1134 Budapest, Dózsa György út 84/a | 100 | 100,00% |
| K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 850 | 100,00% |
| K&H Eszközfinanszírozó Pénzügyi Lízing Rt. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/a | 100 | 100,00% |
| Optimum Befektetési Rt. v.a. | 1044 Budapest, Váci út 40. | 1 204 | 100,00% |
| Kvantum Követeléskezelő és Befektetési Rt. | 1074 Budapest, Dohány u. 98. | 350 | 100,00% |
| K&H Vagyonkezelési Holding Kft. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 3 | 100,00% |
| K&H Pannonlízing Pénzügyi Szolgáltató Holding Rt. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/a | 503 | 99,98% |
| K&H DLH Lízing Kft. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/a | 32 | 100,00% |
| K&H Autófinanszírozó Pénzügyi Szolgáltató Rt. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/a | 50 | 100,00% |
| K&H Pénztárszolgáltató és Tanácsadó Kft. v.a. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 42 | 100,00% |
| K&H Autópark Bérleti és Szolgáltató Kft. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/a | 10 | 100,00% |
| K&H Alkusz Kft. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/a | 5 | 100,00% |
| K&H Bokszt Szolgáltató Bt. v.a. | 1133 Budapest, Pozsonyi út 77-79. | 5 | 100,00% |
| K&H Ietét Kft. v.a. | 1133 Budapest, Pozsonyi út 77-79. | 75 | 100,00% |
| K&H Lízingház Rt. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/a | 20 | 100,00% |
| K&H Lízing Rt. | 1068 Budapest, Dózsa György út 84/a | 50 | 100,00% |
| K&H Kártyaprogramok Marketing és Humán Tanácsadó Kft. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 60 | 100,00% |
| K&H Communication Reklám és Marketing Ügynökség Rt. v.a. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 15 | 100,00% |
| Piac és Pénz Kiadó Kft. v.a. | 1051 Budapest, Sas u. 3. | 5 | 100,00% |
| K&H Eszközlízing Gép- és Tehergépjármű Bérleti Kft. | 5200 Törökszentmiklós, Kossuth u. 125. | 50 | 100,00% |
| MHB Work Out Gazdasági és Szolgáltató Kft. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1.. | 10 | 100,00% |
| Risk Befektető és Vagyonkezelő Kft. f.a. | 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76. | 444 | 100,00% |
| K&H Equities Értékpapírkereskedelmi Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 200 | 100,00% |
| Talentum Tanácsadó Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 400 | 100,00% |
| BST Invest Kereskedelmi és Építő Kft. f.a. | 1117 Budapest, Karinthy F. u. 17. | 1 | 100,00% |
| K&H Általános Tanácsadó Rt. | 1051 Budapest, Vigadó tér 1. | 20 | 100,00% |
| Fordat Gazdasági Tanácsadó és Szolgáltató Kft. | 1074 Budapest, Dohány u. 98. | 216 | 100,00% |

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

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

fajtája: névre szóló dematerializált törzsrészvény

alapcímlete: 1.- forint

kibocsátott mennyiség: 52 507 204 412 darab

névértéke: 52 507 204 412,00 forint

IV/6. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként

| Munkavállalók állománycsoportonként | Átlagos statisztikai létszám (fő) | | Bérköltség (millióFt) | |
|--|-----------------------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| | 2003 | 2004 | 2003 | 2004 |
| Teljesmunkaidős | 3 757 | 3 864 | 14 878 | 16 699 |
| Részmunkaidős | 20 | 35 | 59 | 103 |
| Nyugdíjas | 6 | 11 | 23 | 43 |
| Állományon kívüli | 4 | 2 | 15 | 19 |
| Összesen Eredménykimutatás (57.sor) | 3 787 | 3 912 | 14 975 | 16 864 |

IV/7. Személyi jellegű egyéb kifizetések

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | |
|---|--------------|--------------|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
| Albérleti hozzájárulás | 14 | 9 |
| Belföldi kiküldetési napidíj | 9 | 7 |
| Külföldi kiküldetési napidíj | 0 | 1 |
| Reprezentációs költség | 14 | 8 |
| Költségátalány, költségtérítések | 0 | 0 |
| Oktatás, továbbképzés költsége | 20 | 20 |
| Keresőképtelenség miatti illetmény költsége | 167 | 175 |
| Munkabajárási hozzájárulás | 59 | 69 |
| Életbiztosítási hozzájárulás | 45 | 48 |
| Üdülési hozzájárulás | 27 | 50 |
| Munkaruha juttatás | 224 | 242 |
| Étkezési hozzájárulás | 92 | 163 |
| Természetbeni juttatások | 242 | 247 |
| Személyi jövedelemadó (44%) | 380 | 410 |
| Nyugdíjpénztári hozzájárulás | 433 | 398 |
| Egészségpénztári hozzájárulás | 179 | 277 |
| Végkielégítés | 24 | 6 |
| Korengedményes nyugdíj | 0 | 0 |
| Felmentés bérköltsége | 437 | 440 |
| Betegszabadság, táppénz | 0 | 9 |
| Lakáscélú támogatás költsége | 0 | 1 |
| Foglalkozás egészségügyi költségek | 0 | 1 |
| Személyi jellegű kifizetések költségei | 0 | 1 |
| Tárgyétvet érintő fel nem használt RJR költsége | 0 | 5 |
| Egyéb személyi jellegű költségek | 302 | 433 |
| Összesen: (Eredménykimutatás 58.sor) | 2 668 | 3 020 |

IV/8. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Járandóságban részesültek (fő) | | Járandóság | |
|---------------------|----------------------------------|------------|------------|------------|
| | 2003.12.31 | 2004.12.31 | 2003.12.31 | 2004.12.31 |
| Igazgatóság | 14 | 3 | 42 | 55 |
| Üzletvezetés | 31 | 24 | 757 | 822 |
| Felügyelő Bizottság | 6 | 1 | 1 | 1 |
| Összesen: | 51 | 28 | 800 | 878 |

IV/9. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege

2004. december 31.

A Bank belső hitelnek minősülő hitelt összesen 21 millió Ft összegben folyósított.

IV/10. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek

2004. december 31.

| | | adatok millió Ft-ban | |
|---|---------------|---|--------------|
| Adózás előtti eredményt csökkentő tételek | Összeg | Adózás előtti eredményt növelő tételek | Összeg |
| Várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett cél tartalék felhasználása miatt bevételként elszámolt összeg | 9 207 | Várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett cél tartalék | 16 |
| Adótörvény szerinti értékcsökkenési leírás összege, az eszközök kivételésekor ráfordításként elszámolt nyilvántartási érték | 5 511 | Elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés, kivezetett könyv szerinti érték | 5 347 |
| Értékvesztés leírás törlesztés | 1 | Jogerős határozatban megállapított bírság és jogkövetkezmények ráfordításként elszámolt összege | 69 |
| Kapott osztalék | 562 | Adóévben elszámolt értékvesztés | 3 |
| Adomány | 1 | Véglegesen átadott pénzeszköz | 247 |
| iparűzési adó 25 %-a | 530 | Adóévben leírt, elengedett követelés | 115 |
| véglegesen átvett pénzeszköz | 23 | Egyéb | 310 |
| Egyéb | 61 | | |
| Összesen: | 15 896 | Összesen: | 6 107 |

IV/11. A K&H Equities Rt.-nél történt visszaélések miatti tartalékolás

2003. évben a Bankcsoport a K&H Equities Rt. közös vezetésű vállalkozásánál történt visszaélésekből eredő várható, jogos ügyfél igényekre 8,6 milliárd Ft összeget céltartalék jogcímen elkülönített.

A Bank 2004. évben megvásárolta az ABN AMRO N.V., a másik tulajdonos tulajdonrészét és a K&H Equities Rt. 100%-os tulajdonosává vált.

A Bank a befektetési vállalkozásban 2004. évben három alkalommal tőkeemelést hajtott végre: 2004. március 12-i hatállyal 8,6 milliárd Ft összegben, 2004. június 19-i hatállyal 860 millió Ft összegben és 2004. december 31-i hatállyal 3,7 milliárd összegben.

A Bankcsoport 2004. évben további 3,7 milliárd Ft céltartalékot képzett.

A visszaélések miatt szükségessé vált ügyfelekkel kapcsolatos egyeztetés befejeződött, melynek eredményeként az ügyfelek egy részének a vállalkozás egyezsége ajánlott, amelyek egy része elfogadásra került. A követelések többségénél bűnügyi vizsgálatok indultak, amelyek valószínűleg bírósági perre kerülnek. A 2004. évben bírósági eljárás során megítélt követeléseket a K&H Equities Rt. folyamatosan rendezi. Egyezség vagy bírósági ítélet alapján történt rendezések miatt 2004. évben 914 millió Ft céltartalék felhasználásra került. A további bírósági eljárások ütemezése és végső kimenetele bizonytalan. Az átfogó vizsgálat és megalapozott jogi vélemények figyelembevételével, óvatos mérlegelés után a Bank úgy véli, hogy a megképzett céltartalék összege a lehető legjobb becslés és jelen pillanatban megfelelő a kockázatok fedezetére. A céltartalék összege nem tartalmazza az eljárások során felmerülő jövőbeni jogi és egyéb költségek összegét, mert jelenleg a Bank ezen költségeket megbízhatóan nem tudja megbecsülni.

2003. évben a Bank kötelezettséget vállalt arra, hogy a K&H Equities Rt. saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálja. Ugyanakkor a Bank tulajdonosai is kötelezettséget vállaltak arra, hogy a Bank saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálják.

**IV/12. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató
Cash-Flow kimutatás**

adatok millió Ft-ban

| Sor-szám | Megnevezés | Előző év | Tárgyév |
|------------|---|----------------|---------------|
| A. | | | |
| 01. | + Kamatbevételek | 97 819 | 137 228 |
| 02. | + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás nélkül) | 47 689 | 60 312 |
| 03. | + Egyéb bevételek (cél tartalék felhasználás és a cél tartalék többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével) | 15 297 | 8 312 |
| 04. | + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás nélkül) | 3 734 | 5 776 |
| 05. | + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei | 30 576 | 17 488 |
| 06. | + Osztalék bevétel | 620 | 34 |
| 07. | + Rendkívüli bevétel | 358 | 80 |
| 08. | - Kamatráfordítások | 47 856 | 80 819 |
| 09. | - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével) | 18 068 | 25 832 |
| 10. | - Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével) | 17 014 | 4 466 |
| 11. | - Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével) | 633 | 1 570 |
| 12. | - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 25 969 | 12 917 |
| 13. | - Általános igazgatási költségek | 46 023 | 54 740 |
| 14. | - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgy évi társasági adó fizetési kötelezettség összegét) | 313 | 2 |
| 15. | - Tárgy évi társasági adó fizetési kötelezettség | 2 132 | 3 171 |
| 16. | - Kifizetett osztalék | 0 | 0 |
| 17. | MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok) | 38 085 | 45 713 |
| 18. | Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -) | 144 093 | 189 193 |
| 19. | Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -195 235 | -266 097 |
| 20. | Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+) | 11 | -648 |
| 21. | Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+) | -98 306 | 7 095 |
| 22. | Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+) | 61 259 | 65 155 |
| 23. | Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+) | -3 017 | -6 447 |
| 24. | Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -3 583 | -3 009 |
| 25. | Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -9 184 | -10 551 |
| 26. | Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -5 596 | 120 |
| 27. | Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -) | 7 860 | -4 417 |
| 28. | Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon | 10 000 | 0 |
| 29. | Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök | 0 | 83 |
| 30. | Jogszabály alapján véglegesen adott pénzeszközök | -89 | -249 |
| 31. | Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke | 0 | 0 |
| 32. | Tőketartalék változása | 12 701 | 0 |
| 33. | Általános tartalék változása | 0 | 0 |
| 34. | Eredménytartalék változása | 0 | -3 |
| 35. | NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok) | -41 001 | 15 938 |
| 36. | ebből - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása | -6 613 | -3 838 |
| 37. | -számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzügyintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása | -34 388 | 19 776 |

V. A BANKCSOPORT VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

A konszolidációba bevont érdekeltségek tevékenységének bemutatása

A Lízingcsoportot jelenleg alkotó 12 jogi személy közül az integráció és az optimális tevékenységi kör leosztás következtében 2002 áprilisától már a következő cégek töltik be a Lízingcsoport portfóliónövelésre szánt aktív szerepet:

| Új név | Korábbi elnevezés | Fő tevékenység |
|----------------------------|-----------------------------------|---|
| K&H Pannonlízing Rt | Pannonlízing Rt. | Kölcsönnyújtás |
| K&H Autófinanszírozó Rt. | Pannonlízing Autó és Ingatlan Rt. | Pénzügyi lízing |
| K&H Autópark Kft. | Pannonlízing Rental Kft. | Operatív lízing, flottakezelés (bérlet) |
| K&H Eszközfinanszírozó Rt. | AA Eszközlízing 2000 Rt. | Pénzügyi lízing |
| K&H Eszközlízing Kft. | AA Eszközfinanszírozó Kft. | Operatív lízing (bérlet) |

A lentebb felsorolt Társaságok pedig a Lízingcsoport életében a jövőben passzív szerepet töltenek be, új szerződéseket már nem kötnek ezekben a Társaságokban, portfóliójuk vagy kifut a következő évek során, vagy a Társaságok beolvasztásra kerülnek valamely aktív cégbe, vagy – mivel már élő portfólióval nem rendelkező cégek – felszámolásra kerülnek.

| | |
|-------------------------------|--|
| K&H Alkusz Kft | tevékenységének jogszabályváltozás és üzleti döntés miatti átalakítása folyamatban |
| K&H Lízing Rt. | korábbi K&H Lízing csoporttag |
| K&H Lízingház Rt. | korábbi K&H Lízing csoporttag |
| K&H Lízingadminisztrációs Rt. | korábbi AA Eszközlízing csoporttag |
| K&H DLH Lízing Kft. | korábbi Pannonlízing csoporttag |
| K&H Letét Kft. | végelszámolás 2004. évben lezárult |
| K&H Box Bt. | végelszámolás 2004. évben lezárult |

A management integrációs döntésének következtében egyre inkább érezhető az aktív cégek irányába történő portfóliónövekedés eltolódása. 2004. év első negyedétől a Lízingcsoport tagjai közül csak az aktívként megjelölt társaságok kötnek új ügyleteket. Az inaktívként megjelölt Társaságok a meglévő szerződésállomány kezelését látják el. A K&H Pannonlízing Rt. Cégcsoporton belüli súlya a 2002. decemberihez képest 12%-kal (63%-ra) növekedett.

Tulajdonosi viszonyok változása

A Lízingcsoport integrációjához kapcsolódóan az egyes Társaságok tulajdoni viszonyai egy a management által elfogadott Cégintegrációs ütemterv alapján kerülnek átalakításra.

A Cégintegrációs terv egyik fő célkitűzése a tulajdonosi struktúra egyszerűsítése, a cégcsoporton belül a tevékenységek hatékony kialakítása. A terv jelenlegi fázisában a cégstruktúra az alábbi képet mutatja:

| Társaság neve | Tevékenység | Tulajdonos(ok) | Részesedés |
|-------------------------------|-------------|-------------------------------|------------|
| K&H Pannonlízings Rt. | aktív | K&H Bank Rt. | 99,98% |
| | | K&H Lízingadminisztrációs Rt. | 0,02% |
| K&H Autófinanszírozó Rt. | aktív | K&H Pannonlízings Rt. | 60% |
| | | K&H DLH Kft. | 40% |
| K&H Autópark Kft. | aktív | K&H Pannonlízings Rt. | 100% |
| K&H Eszközfinanszírozó Rt. | aktív | K&H Lízingadminisztrációs Rt. | 100% |
| K&H Eszközlízings Kft. | aktív | K&H Lízingadminisztrációs Rt. | 100% |
| K&H Lízing Rt. | inaktív | K&H Pannonlízings Rt. | 100% |
| K&H Lízingház Rt. | inaktív | K&H Lízingadminisztrációs Rt. | 100% |
| K&H Lízingadminisztrációs Rt. | inaktív | K&H Bank Rt. | 100% |
| K&H DLH Kft. | inaktív | K&H Pannonlízings Rt. | 100% |
| K&H Box Kft. | | végelszámolás befejeződött | |
| K&H Letét Kft. | | végelszámolás befejeződött | |

2004-ben a **K&H Lízingcsoport** a jelentős átszervezések és a stagnáló újautó piac ellenére meg tudta őrizni portfóliójának méretét, amely 2004 év végén eléri 142,7 mrd-Ft-ot. 64 Mrd Ft-os kihelyezése a tavalyi érték 70%-át teszi ki, ami a lízingpiacon elfoglalt pozíciót tekintve visszaesést jelentett. Mindez azonban elsősorban a minőség előtérbe kerülésének köszönhető.

A Retail üzletág teljesítménye a teljes kihelyezéssel megegyező visszaesést mutatott. Ebben az üzletágban 2004-ben tovább erősödött a verseny, ami a marzsok csökkenését eredményezte. A K&H Lízingcsoport pozíciójának megerősítésére márciusban bevezette a Star terméket, mely kedvező árazása miatt olyannyira népszerűvé vált, hogy a 2004-es teljes retail kihelyezés 41%-át ez a termék adta. Az új termékek mellett megváltozott a Lízingcsoport arculata is, illetve sikeresen lezajlott a cégcsoport költözése, így 2004 októberétől új helyen, a Liget Centerben várja ügyfeleit.

A Truck és Eszköz üzletág kihelyezése 10,8 mrd forint volt 2004-ben, ami elmarad a tervezettől. Legnagyobb ügyfelei közé tartozott 2004-ben is a Hungarocamion csoport, amellyel 2005-ben tovább folytatódik majd az együttműködés. 2004-ben a két legnagyobb új ügyfél a JNT Security Kft. és a Kőbányahő Kft voltak.

A Flotta üzletág 2003-ban indult, és 2004-ben dinamikus növekedést tudhat magáénak. 3,5 mrd forintos kihelyezése 60%-kal több a 2003-as értéknél és 17%-kal haladja meg a terveket. Portfóliója ugyancsak 3,5 mrd forintot tesz ki, amely több mint kétszerese az előző év végi értéknek.

A Készlet üzletág portfóliója 2004 végén 2,3 mrd forint, 2003-hoz képest 234 millió forinttal csökkent. 2004 novemberétől rulirozó hitelkerettel bővítette termékei körét az üzletág, amellyel kiemelt ügyfelei rugalmasan tudják majd kielégíteni készletfinanszírozási igényüket.

A **K&H Alkusz Kft.** 2004-ben új ügyletet már nem kötött. A lízingcsoport ügyfeleinek biztosítási igényét kielégítő biztosításközvetítói tevékenységét 2003 IV. negyedévtől áttérte a Pannonlízings Rt.-be, így a K&H Alkusz Kft. 2004-ben a már meglévő állományát kezelte, amely folyamatosan csökken. Mindemellett a K&H Alkusz Kft. sikeres évet tudhat maga mögött, mivel a meglévő állományhoz kapcsolódó speratív jutalékokból 96 millió forintos árbevételre, illetve 50 millió forintos eredményre tett szert.

A Pannonlízings Rt. biztosításközvetítói tevékenysége keretében 2004-ben több mint 8000 szerződést kötött, amely az éves tervhez képest azonban elmaradást jelent.

K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt. 2004-ben tovább fejlődött, innovatív termékfejlesztéssel, új termékekkel jelentkezett a befektetési alap piacon.

Az év folyamán 10 új garantált alapot indított az alapkezelő, ezekből a piacon elsőként devizaalapú megtakarításokat is kínált - dollár és euró alapú befektetési lehetőségeket - és négy, immár hagyományosnak mondható szerkezetű forint bázisú alappal is bővítette a kínálatot. Négy új nyílt végű vegyes alap segíti az ügyfelek kockázatmegosztását.

A társaság jelentős képzési programokat bonyolított a hálózati értékesítők között.

A társaság által kezelt vagyon és ennek megfelelően az alapkezelői piaci részesedése is vegyesen alakult az év folyamán. Májusig csökkent mind a kezelt vagyon, mind a piaci részesedés, majd stabilizálódott a helyzet és az év végére - elsősorban az új kibocsátásoknak köszönhetően - ismét fordult a trend, az alapokban kezelt vagyon növekedni kezdett. Ugyanakkor szeptember végén elhagyta a bankcsoportot az Aranykor Nyugdíjpénztár, ami az Alapkezelő esetében 50 milliárd forintnyi csökkenést jelentett a kezelt vagyon szintjén. 2004 decemberében az Alapkezelő 120 (egy évvel korábban 132) Mrd Ft vagyont kezelt, ebből a befektetési alapok állománya 93 (egy évvel ezelőtt 72) Mrd Ft, amivel a befektetési alapok piacán a negyedik legnagyobb szereplő. Piaci részesedése egy év alatt 8,3%-ról 9,1%-ra emelkedett.

A **K&H Általános Tanácsadó** 2004-ben üzleti tevékenységet nem végzett, visszaadta pénzügyi szolgáltatói jogosítványait, és jelenleg tulajdonosi döntésre vár a sorsa felől.

A **Pénztárszolgáltató Kft.** tevékenysége az Aranykor K&H Bank Nyugdíjpénztár üzemeltetésére vonatkozik. Az üzemeltetés többek között magában foglalja a pénztári adminisztrációt, a tagok és foglalkoztatók folyószámla vezetését, azokkal történő kommunikációt, a pénztári testületek számára döntés előkészítő anyagok készítését stb.

A Bank az Aranykor K&H Bank Nyugdíjpénztárral való együttműködést 2004 folyamán megszüntette, ezért a Pénztárszolgáltató Kft. működtetése is feleslegessé vált. A Társaságot a Bank 2004 augusztusában eladta.

K&H Vagyonkezelési Holding Kft.: a tulajdonosi struktúra átalakításának következtében a K&H Gondnok Kft. és a K&H Beruházó Kft. eladta a Társaságban lévő befektetését a Banknak 2003. II. negyedévben.

A Társaság – a K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt-be illetve az ABN AMRO Pénztárszolgáltató Kft- be történt befektetések tulajdonlásán kívül – 2000 óta semmilyen tevékenységet nem végez, alkalmazottai nincsenek, ezért egyedüli költségként a könyvvizsgálat és a könyvelés díja merült fel 2004. évben, melyet egyedül a Banktól kapott elszámolási betét kamata ellentételezett.

2004 júniusában a Bank tőkeleszállítással elvonta a korábban apportként befektetett üzletrészeket a Társaságtól, így annak végelszámolása végső stádiumába érkezett, annak lezárása várhatóan 2005 I. negyedévében megtörténik.

K&H Kártyaprogramok Marketing Kft.: A Társaság kiegészítő üzleti tevékenységet végez az alábbi területeken:

A Társaság kiegészítő üzleti tevékenységet végez az alábbi területeken:

- A Supershop Törzsvásárlói Program teljes informatikai háttérének biztosítása,
- Hűségprogramok értékesítése és informatikai háttér biztosítása a kifejlesztett Általános Loyalty Elszámoló Rendszeren alapulva,
- Kártya kibocsátási közreműködés a Bank ügyfeleinél működő hűségprogramok esetén, az Általános Loyalty Elszámoló Rendszer alapján,
- Hitelintézeti tevékenységi körbe nem tartozó egyéb üzleti feladatok elvégzése,
- A K&H Medicina Egészségpénztár adminisztrációs és értékesítési feladatainak teljes körű ellátása.

2004 I. félévében folytatódott a SuperShop Törzsvásárlói Program, illetve 2004 márciusában a Társaságban szervezeti változás következett be, ami két divízió létrejöttét eredményezte.

A Hűségprogramok és Marketing Divízió foglalkozik továbbra is a Supershop rendszerhez kapcsolódó tevékenységekkel, valamint más hűségprogramok értékesítésével és azok informatikai háttérének biztosításával, illetve az egyéb marketing- és cégadminisztrációs feladatok ellátásával is.

A Biztosítás, Nyugdíjpénztár, Egészségpénztár, Lízing és Ügynöki Értékesítés, Cafeteria divízió pedig a K&H Medicina Egészségpénztár és a K&H Bank leányvállalatainak szolgáltatásait népszerűsíti és értékesíti a banki stratégiával összhangban. Megszervezi az értékesítéssel kapcsolatos oktatási feladatok ellátását, felel a fenti területeken dolgozó munkatársak értékesítési motivációs rendszerének, valamint a keretelszámolások rendszerének kialakításáért, illetve külsős vállalatok számára béren felüli juttatási rendszereket dolgoz ki. Az

Egészségpénztár vonatkozásában az adminisztrációs feladatok ellátását 2004 decemberétől saját tulajdonú szoftver segítségével látja el. A K&H Bank döntésének megfelelően a Bank által alapítási fázisban lévő önkéntes- és magánnyugdíj pénztárának alapítását, valamint a működési engedélyt követően annak üzemeltetését szintén a Kft végzi.

A Társaság tevékenységében a tulajdonos egyelőre nem tervez változtatást, működését hosszú távon fenn kívánja tartani.

A **K&H Beruházó Kft** 100 %-os tulajdonosa a K&H Bank Rt. Tevékenysége elsősorban számítástechnikai eszközök bérbeadására irányul. Az eszközök döntő többségét az anyabanknak, jelentéktelen részét egyéb bankcsoporti tagoknak adja bérbe. A társaság legfőbb bevételi forrása a tulajdonos felé kiszámlázott eszközbérleti díj, amely az általános működési költségeken felül az egyéb működéssel kapcsolatos eredménytételre is fedezetet nyújt.

Tulajdonosi elhatározás alapján döntés született a Társaság Kereskedelmi és Hitelbank Rt-be történő beolvastásáról, amelyet a Cégbíróóság 2004. június 30-ával bejegyzett.

A **K&H Gondnok Kft.** 100 %-os tulajdonosa a Kereskedelmi Bank Rt. Tevékenysége ingatlanok bérbeadására, valamint a banki beruházási tevékenység lebonyolítására irányul. Az ingatlanokat döntő többségében bankcsoporton belüli, kis részben pedig a konszolidációs körön kívüli cégeknek adta bérbe. A Kft. bevételét a kiszámlázott bérleti díj képezte, amely a működési költségekre, valamint az egyéb működéssel kapcsolatos eredménytételre egyaránt fedezetet nyújtott.

Tulajdonosi elhatározás alapján döntés született a Társaság Kereskedelmi és Hitelbank Rt-be történő beolvastásáról, amelyet a Cégbíróóság 2004. június 30-ával bejegyzett.

A **Talentum Tanácsadó Rt-t** az ABN AMRO (Magyar) Bank jogelődje, a Magyar Hitelbank alapította értékpapír forgalmazási tevékenység végzésére 1991 júniusában. Jelenleg a Társaság 51%-os tulajdonosa a Work Out Kft., 49% pedig a Bank tulajdona. Jelenleg 2003. december 1. óta végelszámolás alatt áll.

A Társaság 1997 májusáig befektetési vállalkozásként működött, ezt követően azonban tevékenységét beszüntette, és ügyfélkörét az ABN AMRO Equities Rt. vette át, értékpapír forgalmazói jogosítványai 1997 folyamán megszűntek, illetve visszavonásra kerültek. Ennek oka az volt, hogy a Társaság részt vett az időközben csődbe ment WVM Lízing Rt. kötvényeinek kibocsátásában és forgalmazásában. A befektetők a tájékoztatási kötelezettség hiányos teljesítésére hivatkozva perelni kezdték a Talentum Rt-t, a Legfelsőbb Bíróság pedig a Társaság egyetemleges felelősségét állapította meg.

A Társaság jövője: a Társaság végelszámolása 2005. március 31-ig várhatóan befejeződik.

A **Work Out Kft.**-t az ABN AMRO (Magyar) Bank jogelődje, a Magyar Hitelbank alapította 1996 júliusában a Bank rossz követeléseinek kezelésére.

A Társaság portfólióját 1999-ben kiürítették, azóta gazdasági tevékenységet nem végez. Az alvó vállalkozás életben tartásának fő oka, az hogy 51 %-os részesedésével társtulajdonosa a WVM Lízinggel kapcsolatos peres ügyekkel terhelt Talentum Rt.-nek. A Társaság mérlege gyakorlatilag üres.

A Talentum Rt. megszüntetése után válik esedékessé a Társaság megszüntetése. A 2005-ben várható megszűnésig hátralévő időben aktív üzleti tevékenységet már nem tervez a tulajdonos.

Kvantum Követeléskezelő és Befektetési Rt.: Az Alapító Okiratban meghatározottak szerint a Társaság fő tevékenysége az egyéb hitelnyújtás, és az egyéb pénzügyi tevékenység. A tulajdonos 2000. évi alapítói határozatának megfelelően, 2001-ben gyakorlatilag lezajlott a Társaság portfóliójának értékesítése, 2002-ben és 2003-ban a leszűkített üzleti aktivitás keretében új vagyonelemek megszerzésére már nem került sor, a tevékenység kizárólag a Társaságban lévő eszközök értékesítésére terjed ki, illetőleg az elmúlt években keletkezett peres ügyek intézésére.

A Bank leszállította a Társaság alaptőkéjét. A végelszámolás megkezdésével a PSZÁF engedélyére vár.

A **Fordat Kft.** fő tevékenységét a befektetésekhez kapcsolódó ingatlanforgalmazás, ingatlankezelés képzí. Ennek keretében tulajdonosi döntés alapján megvásárolja a tulajdonos rossz minőségű követeléseinek biztosítékait képző zálogtárgyakat, ingatlanokat, berendezéseket és egyéb készleteket, majd ezeket a piacon a lehetőség szerint folyamatosan értékesíti. Az értékesítés bevételeiből térül meg a tulajdonosoknak a bankcsoport rossz minőségű követeléseinek számottevő része.

A Társaság tevékenységét a Bank hosszú távon fenn kívánja tartani.

A Bankcsoport konszolidált tevékenységének jellemzői

| Milliárd Ft | 2003.12.31. | 2004.12.31. | Változás (Mrd Ft) | Változás (%) |
|--|----------------|----------------|----------------------|-----------------|
| A) Forgóeszközök | 570,8 | 718,4 | 147,6 | +25,9% |
| I. Pénzeszközök | 63,3 | 79,3 | 15,9 | +25,2% |
| II. Értékpapírok | 114,5 | 107,4 | -7,1 | -6,2% |
| III. Követelések | 392,2 | 530,3 | 138,1 | +35,2% |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni követelések | 52,1 | 165,2 | 113,1 | +217,2% |
| 2. Ügyfelekkel szembeni követelések | 325,3 | 356,5 | 31,2 | +9,6% |
| 3. Egyéb követelések | 14,8 | 8,6 | -6,2 | -41,7% |
| IV. Készletek | 0,8 | 1,5 | 0,6 | +79,0% |
| B) Befektetett eszközök | 801,3 | 857,7 | 56,4 | +7,0% |
| I. Befektetett pénzügyi eszközök | 111,0 | 45,8 | -65,2 | -58,7% |
| II. Követelések | 648,2 | 770,2 | 122,0 | +18,8% |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni követelések | 21,7 | 30,5 | 8,8 | +40,4% |
| 2. Ügyfelekkel szembeni követelések | 626,4 | 739,7 | 113,2 | +18,1% |
| 3. Egyéb követelések | 0,0 | 0,0 | 0,0 | +0,0% |
| III. Immateriális javak | 9,2 | 9,2 | 0,0 | +0,1% |
| IV. Tárgyi eszközök | 32,9 | 32,5 | -0,4 | -1,3% |
| C) Aktív időbeli elhatárolások | 31,2 | 31,1 | -0,1 | -0,4% |
| Eszközök összesen | 1 403,3 | 1 607,2 | 203,9 | +14,5% |
| D) Kötelezettségek | 1 241,9 | 1 431,1 | 189,2 | +15,2% |
| I. Rövid lejáratú kötelezettségek | 1 079,4 | 1 116,8 | 37,5 | +3,5% |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 213,4 | 141,3 | -72,2 | -33,8% |
| 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 840,5 | 951,7 | 111,1 | +13,2% |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség | 0,6 | 0,5 | -0,1 | -13,2% |
| 4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek | 24,8 | 23,4 | -1,4 | -5,7% |
| II. Hosszú lejáratú kötelezettségek | 162,6 | 314,3 | 151,7 | +93,3% |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 132,7 | 261,1 | 128,4 | +96,7% |
| 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 14,6 | 38,6 | 24,0 | +164,9% |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség | 0,0 | 0,0 | 0,0 | +0,0% |
| 4. Hátrasorolt kötelezettségek | 15,3 | 14,6 | -0,7 | -4,3% |
| 5. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek | 0,0 | 0,0 | 0,0 | - |
| E) Passzív időbeli elhatárolások | 25,6 | 21,2 | -4,4 | -17,3% |
| F) Céltartalékok | 33,4 | 27,4 | -6,0 | -18,0% |
| G) Saját tőke | 102,4 | 127,5 | 25,1 | +24,6% |
| Források összesen | 1 403,3 | 1 607,2 | 203,9 | +14,5% |

2004-ben a Bankcsoport mérlegfőösszegének záróértéke 1 607,2 Mrd Ft, ami 14,5%-kal haladja meg az előző évi értéket. A növekményben természetesen a mérlegfőösszegét a tárgyidőszakban 14,6%-kal növelő anyabank a meghatározó.

A Kereskedelmi és Hitelbank Rt. tevékenységét, mérleg- és eredménykimutatását az arról készült 2003. évi üzleti jelentés részletesen bemutatja.

A konszolidált mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- A befektetett pénzügyi eszközök állománya több mint 65 Mrd Ft-tal csökkent, elsősorban a befektetési célú állampapírok állományának változása miatt.
- A bankcsoport éven belüli és éven túli ügyfélköveteléseinek állománya 2004 végén 1096,1 Mrd Ft, ami az előző évhez képest 144,4 Mrd Ft-os (15,2%-os) növekedést jelent. A növekedés elsősorban a lakossági hitelekhez (azon belül is a deviza ingatlanfedeztetű lakás- és személyi hitelekhez) kapcsolódik.
- A korábbi évvel ellentétben a hitelállomány növekedést hasonló mértékű betétnövekedés kísérte 2004-ben: a bankcsoport ügyfelekkel szembeni kötelezettsége 135,1 Mrd Ft értékben nőtt (+15,8%, a hitelállományhoz hasonlóan meghaladja a bankcsoporti mérlegfőösszeg növekedését). A betétek részesedése a forrásokon belül az év végén 62% volt (2003: 61%).
- A forrás oldali céltartalék 6,0 Mrd Ft-tal csökkenést mutat előző évhez képest: miközben mind az általános kockázati céltartalék, mind a függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék növekedett (0,8 ill 2,6 Mrd Ft értékben), a deviza ártértékelés várható veszteségre képzett céltartalék felszabadításához kapcsolódóan csökkent az egyéb céltartalék (9,4 Mrd Ft).
- A saját tőke értéke 2004-ben elsősorban a tárgyévi eredmény (+22,9 Mrd Ft) elszámolásához kapcsolódóan nőtt.

| Milliárd Ft | 2003.12.31. | 2004.12.31. | Változás (%) |
|--|-------------|-------------|--------------|
| Kamateredmény | 50,0 | 56,4 | +12,9% |
| Egyéb eredmény | 12,9 | 37,6 | +190,8% |
| Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei | 58,2 | 65,8 | +13,0% |
| Szokásos vállalkozási eredmény | 4,7 | 28,2 | - |
| Rendkívüli eredmény | 0,0 | 0,1 | +73,3% |
| Adózás előtti eredmény | 4,7 | 28,3 | - |

2004-ban a bankcsoport **szokásos (üzleti) tevékenység eredménye** 28,2 Mrd Ft volt, ami számottevően meghaladja a 2003-as eredményt (4,7 Mrd Ft). Miközben a banki működés fő bevételi tételei (kamat, jutalék) mind növekedést mutattak az előző évhez képest a **működési eredmény** (működési bevételek és költségek eredője) javulását elsősorban egyszeri tételek eredményezték.

- Az 56,4 mrd Ft-os kamateredmény 12,9%-kal haladja meg az előző évi eredményt (50,0 Mrd Ft). A banknál az eredménynövekedés elsősorban a 2004 során bevezetett lakossági devizaalapú (ingatlanfedeztetű) lakás- és személyi hitelekhez kapcsolódik. Jelentősen növekedett a leányvállalatok kamateredménye is (az Equities kamateredménye a tőkeemeléshez kapcsolódóan).
- a bankcsoporti *jutalékeredmény* 20,4 Mrd Ft volt 2004-ban (2003: 17,1 Mrd Ft). Az eredmény (pénzváltói tevékenység bruttó számviteli elszámolásától megtisztított) növekedése elsősorban a hitel- és garanciadíjakhoz kapcsolódóan (a devizahiteleknek köszönhetően a lakossági hitelezésből származó bevétel nőtt számottevően). A K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő által az év során indított 10 új garantált alap forgalmazásához kapcsolódóan tovább nőtt a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos bevétel is 2003-hoz képest.
- A jutalékon kívüli egyéb eredmény változását az Equities-zel kapcsolatos veszteség tavalyi elszámolása mellett elsősorban egyszeri, technikai jellegű tételekhez kapcsolódik.

A Bankcsoport **működési költsége** összességében 7,6 Mrd Ft-tal magasabb az előző évi költségértéknél (2004-ben 65,8 Mrd Ft, 2003-ban 58,2 Mrd Ft).

Ezen belül a személyi jellegű költségek – béremelés költségvonzata, insourcing következtében – 3,0 Mrd Ft-tal, az egyéb költségek – üzletvitelhez (főként a lakossági hitelügyletekhez) kapcsolódó költségek, tanácsadási díjak, marketing és kommunikációs költségek alakulása miatt – 1,7 Mrd Ft-tal magasabbak.

Az arányosítással megosztandó ÁFA alakulás hatása +3,5 Mrd Ft. (2003-ban tevékenységtől függően megosztásra került az elszámolt ÁFA, így annak visszaigényelhető, működési költséget csökkentő része 3,5 Mrd Ft volt, míg 2004-ben arányosítással történő ÁFA megosztásra nem került sor.)

A működési költségalakulást befolyásolta az Equities 100 %-os tulajdonba kerülése is.

A konszolidációba bevont Társaságok

A Kereskedelmi és Hitelbank Rt. konszolidált éves beszámolóját a számvitelről szóló többször módosított 1997. évi XVIII. tv., valamint a pénzügyintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségéről szóló 250/2000. (XII.24.) sz. Kormányrendelet alapján állította össze.

Teljes körű konszolidációba bevont vállalatok

K&H Lízing Rt.
K&H Lízingház Rt.
K&H Alkusz Kft.
K&H Kártyaprogramok Kft.
K&H Pannonlízing Rt.
K&H Autópark Kft.
K&H Autófinanszírozó Rt.
K&H DLH Lízing Kft.
K&H Bokszt. Bt.
K&H Letét Kft.
K&H Eszközlízing Kft.
K&H Eszközfinanszírozó Rt.
K&H Lízingadminisztrációs Rt.
K&H Vagyonkezelési Holding Kft.
K&H Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt.
AA Pénztárszolgáltató Kft. – Eladásra került 2004.08.06-án
K&H Általános Tanácsadó Rt.
Beruházó Kft. – Beolvadt a Bankba 2004.06.30-ával
Gondnok Kft. – Beolvadt a Bankba 2004.06.30-ával
Talentum Rt.
MHB Work Out Kft.
Kvantum Követeléskezelő és Befektetési Rt.
Fordat Kft.
K&H Equities Rt.

Equity módszerrel konszolidált vállalatok

International Treasury Szolg. Kft.
K&H Életbiztosító Rt.
Giro Bankkártya Rt.
Giro Elszámolásforgalmi Rt.
Budatrend III. Ingatlanhasznosító Rt.
Optimum Rt.