



Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt.  
a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült  
konszolidált éves beszámoló  
2006. december 31.  
Független könyvvizsgálói jelentéssel

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

## **Tartalomjegyzék**

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Saját tőke változása

Cash Flow kimutatás

Kiegészítő melléklet

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt. részvényesei részére

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt. ("a Bank csoport") mellékelt 2006. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2006. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 153 027 mFt a mérleg szerinti eredmény 13 235 mFt nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból, konszolidált saját tőke változás kimutatásból, konszolidált cash flow kimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Bank csoport 2005 évi az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített összevont (konszolidált) éves beszámolójáról 2006. március 21-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 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank csoport 11,8 milliárd 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 vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

3.) Az összevont (konszolidált) éves beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

### A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

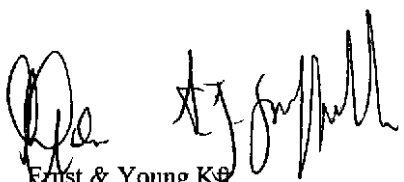
6.) Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

#### Vélemény

7.) A könyvvizsgálat során a Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt. összevont (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban készítették el. Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló a Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt. 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés az összevont (konszolidált) éves beszámoló adataival összhangban van.

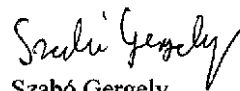
8.) Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 23-as pontjára. A Bank csoport egyik tagjánál a K&H Equities Zrt.-nél 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank csoport 20 893 millió forint céltartalékot képzett és a várt megtérülésekkel kapcsolatosan 8 357 millió forint eszközt számolt el. A jelentős bizonytalanságok miatt az ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett céltartalék és az elszámolt eszköz összegétől.

Budapest, 2007. március 19.



Ernst & Young Kft.

Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely

Bejegyzett könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 005676

## **This is a translation of the Hungarian Report**

### **Independent Auditors' Report**

To the Shareholders of Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt.

1.) We have audited the accompanying 2006 consolidated annual financial statements of Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt. ("the Group"), which comprises the consolidated balance sheet as at 31 December 2006 - showing a balance sheet total of HUF 2,153,027 millions and a profit for the year of HUF 13,235 millions -, the related consolidated profit and loss account for the year then ended, changes in shareholder's equity, consolidated cash flows for the year then ended and the summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

2.) We issued an unqualified opinion with an emphasis of matter paragraph on 21 March 2006 on the Group's consolidated annual financial statements prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by EU as at 31 December 2005. The emphasis of matter paragraphs drew attention that in 2003 a significant fraud was discovered at K&H Equities Rt., a member of the Group. The Group had created a provision of HUF 11.8 billion for the expected losses. The ultimate outcome of this matter could not be determined and due to the fundamental uncertainty involved the actual loss could be significantly different from the provision created by the Group.

#### **Management's Responsibility for the Consolidated Financial Statements**

3.) Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by EU. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

#### **Auditor's Responsibility**

4.) Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on the audit and to assess whether the consolidated business report is consistent with the consolidated financial statements. We conducted our audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

5.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements. Our work regarding the consolidated business report is restricted to assessing whether the consolidated business report is consistent with the consolidated financial statements and does not include reviewing other information originated from non-audited financial records.

6.) We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

## Opinion

7.) 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 Nyrt. in accordance with Hungarian National Auditing Standards and have gained sufficient and appropriate evidence that the consolidated annual financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by EU. In our opinion the consolidated annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt. as at 31 December 2006 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.

8.) Without qualifying our opinion we draw attention to note 23 of these consolidated financial statements. In 2003 a significant fraud was discovered at K&H Equities Zrt., a member of the Group. As at 31 December 2006 the Group has a provision of HUF 20,893 million for its potential liability to clients as a result of the fraud, and an asset of HUF 8,357 million for expected reimbursements. The ultimate outcome of this matter cannot presently be determined and due to its fundamental uncertainty the actual loss incurred by the Group might be significantly different from the provision and the asset created.

Budapest, 19 March 2007

Ernst & Young Kft.  
Registration No.: 001165

Szabó Gergely  
Registered Auditor  
Chamber membership No.: 005676

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓK SZABVÁNYAI (IFRS) SZERINT**

**2006. DECEMBER 31.**

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL**

## TARTALOMJEGYZÉK

MÉRLEG .....	4
EREDMÉNYKIMUTATÁS .....	5
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA .....	6
CASH FLOW KIMUTATÁS .....	7
1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK .....	8
2 – SZÁMVITELI POLITIKA .....	8
2.1 A beszámoló készítésének alapja .....	8
2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat .....	8
2.1.2 A konszolidáció alapjai .....	8
2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések .....	9
2.3 Változások a számviteli politikában .....	9
2.4 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása .....	11
2.4.1 Idegen pénznemek átváltása .....	11
2.4.2 Pénzügyi instrumentumok .....	11
2.4.2.1 Üzletkötés-napi és teljesítés-napi könyvelés .....	11
2.4.2.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok .....	11
2.4.2.3 Származékos ügyletek - derivatívák .....	12
2.4.2.4 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek .....	12
2.4.2.4.1 Hitelek és követelések .....	12
2.4.2.4.2 Bankoknál elhelyezett betétek és egyéb pénzügyi kihelyezések .....	13
2.4.2.4.3 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek .....	13
2.4.2.4.4 Betétek .....	13
2.4.2.4.5 Lejáratig tartott instrumentumok .....	13
2.4.2.5 Értékesíthető pénzügyi instrumentumok .....	13
2.4.3 Visszavásárlási és viszonteladási megállapodások .....	14
2.4.4 Pénzügyi eszközök értékvesztése .....	14
2.4.4.1 Amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközök .....	14
2.4.4.2 Értékesíthető pénzügyi eszközök .....	15
2.4.5 Beszámítás .....	15
2.4.6 Pénzügyi eszközök kivezetése .....	15
2.4.7 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése .....	15
2.4.8 Lízingügyletek .....	15
2.4.8.1 Csoport mint lízingbe vevő .....	15
2.4.8.2 Csoport mint lízingbe adó .....	16
2.4.9 Bevételek elszámolása .....	16
2.4.10 Pénzeszközök .....	16
2.4.11 Tárgyi eszközök .....	16
2.4.12 Felvásárlások .....	17
2.4.13 Immateriális javak .....	17
2.4.14 Független kötelezettségek .....	17
2.4.15 Céltartalékok .....	17
2.4.16 Adózás .....	18
2.4.17 Letétkezelésre átvett eszközök .....	18
2.4.18 Törzsrészesvények osztaléka .....	18
2.4.19 Hitelbiztosítékként átvett eszközök .....	18
2.5 A számviteli politika jövőbeli változásai .....	18
2.6 Átsorolások .....	19
3 – KÉSZPÉNZ ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKNÁL ELHELYEZETT BETÉTEK .....	21
4 – ÜGYFELEKNEK NYÚJTOTT HITELEK .....	22
5 – KERESKEDÉSI ÉS BEFEKTETÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK .....	23
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK .....	25
7 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK .....	26
8 – TÁRGYI ESZKÖZÖK .....	27
9 – IMMATERIÁLIS JAVAK .....	28
10 – EGYÉB ESZKÖZÖK .....	28



# KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2006. DECEMBER 31.

11 – ÜGYFÉLBETÉTEK ÉS BETÉTI OKIRATOK .....	29
12 – HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK .....	29
13 – REFINANSZÍROZÁSI HITELEK .....	29
14 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK .....	30
15 – ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE .....	30
16 – JEGYZETT TŐKE .....	30
17 – TŐKEMEGFELELÉS .....	31
18 – ÁLTALÁNOS TARTALÉK .....	32
19 – LE NEM KÖTÖTT TARTALÉK .....	32
20 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL .....	32
21 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL .....	33
22 – ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK .....	33
23 – ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK .....	34
24 – NYERESÉGADÓ .....	36
25 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ EREDMÉNY .....	38
26 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL .....	38
27 – DEVIZAPOZÍCIÓ .....	42
28 – KAMATKOCKÁZAT .....	44
29 – LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT .....	48
30 – VALÓS ÉRTÉK .....	49
31 – HITELEZÉSI KOCKÁZAT .....	51
32 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK .....	52
33 – FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK .....	54
34 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK .....	55
35 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK .....	56
36 – A MAGYAR SZÁMVITELI TÖRVÉNY ÉS AZ IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓK ÖSSZEHA-SONLÍTÁSA .....	56

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**


**MÉRLEG**

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kiegészítő melléklet</u>	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
<b>ESZKÖZÖK</b>			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek	3	146 623	128 397
Kereskedési célú értékpapírok	5	9 973	6 078
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6	8 951	10 402
Más bankokkal szembeni követelések		162 616	142 663
Derivatív pénzügyi eszközök	7	46 606	20 328
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	4	1 444 817	1 311 472
Befektetési célú értékpapírok	5	251 021	211 017
Visszavásárlási megállapodás mellett eladott értékpapírok	5	17 278	39 837
Befektetések társult vállalkozásokban		2 068	3 434
Tárgyi eszközök	8	31 430	35 668
Immateriális javak	9	1 003	986
Halasztott adó követelés	24	341	-
Egyéb eszközök	10	30 300	31 987
<b>Eszközök összesen</b>		<b><u>2 153 027</u></b>	<b><u>1 942 269</u></b>
<b>FORRÁSOK</b>			
Kereskedési célú kötelezettségek	5	8 076	7 573
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6	40 300	-
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	12	356 431	287 935
Derivatív pénzügyi források	7	31 662	16 119
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	11	1 284 393	1 219 814
Refinanszírozási hitelek	13	162 174	165 549
Alárendelt kölcsöntőke	15	19 790	14 823
Halasztott adó kötelezettség	24	1 203	433
Céltartalékok	23	26 429	14 271
Egyéb kötelezettségek	14	53 677	60 230
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b><u>1 984 135</u></b>	<b><u>1 786 747</u></b>
Jegyzett tőke	16	52 507	52 507
Árszó		48 775	48 775
Általános tartalék	18	6 118	4 916
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka		449	654
Cash flow fedezeti tartalék		1 189	849
Felhalmozott eredmény		59 854	47 821
<b>Saját tőke összesen</b>		<b><u>168 892</u></b>	<b><u>155 522</u></b>
<b>Források összesen</b>		<b><u>2 153 027</u></b>	<b><u>1 942 269</u></b>

A Vezetőség 2007. március 19-én hagyta jóvá a beszámolót.

  
Marko Voljc  
vezérigazgató

  
Gombás Attila  
Pénzügy és kockázat-  
kezelési divízió vezetője

A 8–56. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.


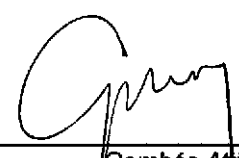
# KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2006. DECEMBER 31.

### EREDMÉNYKIMUTATÁS

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2006	2005
Kamat és kamatjellegű bevételek		127 868	120 193
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(72 348)	(64 061)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	20	55 520	56 132
Díj és jutalék bevételek		41 335	32 889
Díj és jutalék ráfordítások		(11 412)	(9 739)
Nettó díj és jutalék bevétel	21	29 923	23 150
Kereskedési célú értékpapírok nettó árfolyameredménye		652	854
Befektetési célú értékpapírok nettó árfolyameredménye		927	40
Deviza-, valuta- és kamatügyletek nettó árfolyameredménye		28 625	23 623
Osztalék bevétel		165	32
Egyéb működési bevételek		1 497	1 640
Működési bevétel összesen		117 309	105 471
Általános adminisztratív költségek	22	(70 427)	(67 458)
		46 882	38 013
Értékvesztés és céltartalék képzés hitelekre, függő kötelezettségekre és jogi, peres ügyekre	23	(29 310)	(15 110)
Társult vállalkozások eredménye		302	802
Tárgyi eszközök értékesítésének eredménye		268	11
Adózás előtti eredmény		18 142	23 716
Nyereségadó	24	(4 907)	(5 968)
Adózott eredmény		13 235	17 748
Egy részvényre jutó eredmény (forintban)	25	0,25	0,34

A Vezetőség 2007. március 19-én hagyta jóvá a beszámolót.

 Marko Voljc vezérigazgató	 Gombás Attila Pénzügy és kockázat- kezelési divízió vezetője
--	---

A 8–56. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Árszó	Általános tartalék	Értékesít- hető pü. instrum. átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Felhal- mozott eredmény	Összesen
<i>Állomány 2004. december 31-én</i>	52 507	48 775	3 144	175	917	31 845	137 363
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó átértékelése	-	-	-	479	-	-	479
Cash flow fedezeti ügyletek nettó átértékelése	-	-	-	-	(68)	-	(68)
Közvetlenül a tőkében elszámolt eredmény összesen	-	-	-	479	(68)	-	411
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	17 748	17 748
Általános tartalék képzés	-	-	1 772	-	-	(1 772)	-
<i>Állomány 2005. december 31-én</i>	52 507	48 775	4 916	654	849	47 821	155 522
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó átértékelése	-	-	-	(205)	-	-	(205)
Cash flow fedezeti ügyletek nettó átértékelése	-	-	-	-	340	-	340
Közvetlenül a tőkében elszámolt eredmény összesen	-	-	-	(205)	340	-	135
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	13 235	13 235
Általános tartalék képzés	-	-	1 202	-	-	(1 202)	-
<i>Állomány 2006. december 31-én</i>	<u>52 507</u>	<u>48 775</u>	<u>6 118</u>	<u>449</u>	<u>1 189</u>	<u>59 854</u>	<u>168 892</u>

A 8–56. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

# KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2006. DECEMBER 31.

### CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2006	Átsorolva 2005
<b>MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Adózás előtti eredmény		18 142	23 716
Módosító tételek:			
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	22	8 078	9 559
Értékvesztés és céltartalék képzés hitelekre, függő kötelezettségekre és jogi, peres ügyekre	23	35 131	10 743
Egyéb céltartalék képzés		(881)	69
Nem realizált átértékelési nyereség		(8 380)	(5 682)
Társult vállalkozások eredménye és befektetési célú értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		(1 229)	(842)
Tárgyi eszközök értékesítésének nettó nyeresége		(268)	(11)
<b>Eszköz állomány (növekedése)/csökkenése:</b>			
Kereskedési célú értékpapírok és egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		(4 819)	8 964
MNB-vel és más bankokkal szembeni követelések		(8 890)	(21 299)
Ügyfeleknek nyújtott hitelek		(155 424)	(219 622)
Egyéb eszközök		2 172	(12 203)
<b>Kötelezettség állomány növekedése/(csökkenése):</b>			
Kereskedési célú kötelezettségek és egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		40 264	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		68 496	(45 452)
Ügyfélbetétek és betéti okiratok		64 579	228 026
Refinanszírozási hitelek		(3 375)	(6 720)
Egyéb kötelezettségek		(6 368)	26 480
Adófizetés		(5 103)	(6 886)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		42 126	(11 160)
<b>BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Befektetési célú értékpapírok állományának növekedése		(56 828)	(36 843)
Befektetési célú értékpapírok állományának csökkenése		41 679	29 982
Tárgyi eszköz beszerzés		(4 618)	(11 928)
Tárgyi eszköz értékesítés		1 029	2 374
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(18 738)	(16 415)
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW</b>			
Alárendelt kölcsöntőke állományának növekedése		4 967	272
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		4 967	272
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		28 355	(27 303)
Pénzeszköz állomány év elején	3	202 368	229 671
Pénzeszköz állomány év végén	3	230 723	202 368

A cash flow kimutatás nem tartalmazza a kapott kamatokat és osztalékokat, valamint a fizetett kamatokat, mivel pénzügyintézetek esetében ezek a tételek működési tevékenységnek minősülnek. A 8–56. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

**1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK**

A Kereskedelmi és Hitelbank NyRt. („K&H Bank”) a Magyar Köztársaságban létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank és leányvállalatai (a továbbiakban a „Csoport”) a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 168 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye: Budapest, Vigadó tér 1.

A K&H Bank anyavállalata a KBC Bank N.V., végső tulajdonosa pedig a KBC Group N.V.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA**

A pénzügyi beszámoló készítése során alkalmazott főbb számviteli alapelveket az alábbiakban foglaljuk össze.

***2.1 A beszámoló készítésének alapja***

A pénzügyi beszámoló kiindulási alapja az eszközök és források bekerülési értéke, az értékesíthető pénzügyi instrumentumok, a származékos ügyletek és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivételével, amelyek valós értéken kerülnek megjelenítésre. Valós érték fedezeti ügyletek esetén az eszközök és források könyv szerinti értéke, mely más esetben amortizált bekerülési érték lenne, korrigálásra kerül az instrumentum fedezett kockázatára vonatkozó valós értékében bekövetkező változásokkal.

A Csoport a Magyarországon hatályos kereskedelmi, banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezeti számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét. A Csoport magyar forintban („Ft”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre.

***2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat***

Ezen konszolidált pénzügyi beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolók Szabványai (IFRS), és annak minden, alkalmazható, és az EU által átvett szabályai szerint készült.

A magyar számviteli törvény 2005. január 1-jétől hatályos változása lehetővé teszi, hogy a Csoport a konszolidált pénzügyi beszámolóját az EU által is átvett IFRS szerint készítse. A beszámoló készítésekor az EU jóváhagyási eljárásának és a Csoport tevékenységének köszönhetően nincs különbség a Csoport által alkalmazott IFRS és az EU által átvett IFRS között.

Bizonyos, a törvény által előírt számviteli alapelvek különböznek a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott szabványoktól. Annak érdekében, hogy a Csoport pénzügyi helyzete és működési eredménye az IFRS szerint kerüljön bemutatásra, a Csoport magyar törvények szerinti konszolidált beszámolójában módosításokat kellett végrehajtani. A módosítások részletes leírása e kiegészítő melléklet 36-os fejezete alatt található meg.

***2.1.2 A konszolidáció alapjai***

A konszolidált pénzügyi beszámoló tartalmazza a Bank, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóját, amelyekben a Bank a 2006. december 31-i állapot szerint irányítást biztosító befolyással rendelkezett. A Bank és az irányítása alá tartozó vállalkozások együtt alkotják a „Csoport”-ot. Többségi irányítást biztosító befolyásról akkor beszélünk, ha a Bank közvetlenül vagy közvetve a jegyzett tőke több mint 50%-át birtokolja, vagy a szavazati jogok több mint 50%-ával rendelkezik, vagy jogában áll az igazgatótanács tagjainak többségét kijelölni vagy eltávolítani. Valamennyi lényeges csoporton belüli tranzakció, valamint azok hatása eliminálásra kerül.

Társultnak számít az a vállalkozás, melyben a Bank közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok 20%-ot meghaladó, ám 50%-nál kisebb hányadával rendelkezik, és a társaságban a Csoport jelentős, de többségi irányítást nem biztosító befolyással bír. A társult vállalkozások konszolidációja az equity módszerrel történik, azaz eredményüknek a Csoportra jutó arányos része szerepel az eredménykimutatásban. Konszolidáció után a mérlegben a Csoport társult vállalkozásban lévő befektetésének könyv szerinti értéke a társult vállalkozás nettó eszközértékéből a Csoportra jutó részt testesíti meg.

Közös vezetésű vállalatok azok, amelyeket a Bank és egy másik fél közösen irányít. A közös vezetésű vállalatok konszolidálása tőkearányos módszerrel történik.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

A Csoport leányvállalatai és társult vállalkozásai e kiegészítő melléklet 34-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

***2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések***

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során a menedzsment döntéseire alapozva becsléseket használt a konszolidált beszámoló adatainak előállításához. Ezek közül a következők a legjelentősebbek:

**Hitelekre és követelésekre képzett értékvesztés**

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket az értékvesztés megállapítása céljából. A Csoport abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbeli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. Ehhez hasonlóan a Csoport megbecsüli a jövőbeni cash flow változásokat azon objektív adatok alapján, amelyek megmutatják a kedvezőtlen változásokat a hitelfelvevő fizetési helyzetében csoport szinten, illetve a nemzeti vagy a helyi gazdasági feltételekben, amelyek hatására a csoportban lévő eszközök értékvesztetté válnak. A Vezetőség a múltbeli veszteségek tapasztalatai alapján végzi el a becslést a hitelek és követelések azon csoportjaira, amelyeknél az eszközök hitelkockázati jellemzője és az értékvesztés objektív bizonyítékai hasonlóak.

A K&H Equitiesnél történt visszaélésekre képzett céltartalék

A K&H Equitiesnél történt visszaélések miatt elszenvedett veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlítendő bizonytalansági tényezőként a konszolidált pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 23-as fejezetében található.

***2.3 Változások a számviteli politikában***

A Csoport a magyar számviteli törvény 2005. január 1-jei változásainak megfelelően 2005. december 31-től kezdődően konszolidált éves beszámolóját az IFRS szerint állítja össze.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) új számviteli szabványokat vezetett be és több változtatást is eszközölt a már meglévő szabványokban, melyek 2006-ban léptek hatályba.

A számviteli politika változását a következő új vagy módosított szabványok eredményezik:

IAS 19 (módosítva 2004-ben) Munkavállalói juttatások;

IAS 21 (módosítva 2005-ben) Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai;

IAS 39 (módosítva 2005-ben) Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés;

IFRS 4 (módosítva 2005-ben) Biztosítási szerződések;

IFRIC 4 Annak meghatározása, hogy egy szerződés tartalmaz-e lízing ügyletet;

IFRIC 5 A leszerelési, a helyreállítási és a környezetrehabilitációs alapokból származó érdekekhez kapcsolódó jogok;

IFRIC 6 Az elektromos és elektronikus készülékek hulladékának különleges piacán való részvételből származó kötelezettségek.

Ahol a szabvány lehetőséget ad a benne foglaltak korábbi évekre visszamenőleg történő alkalmazására, ott a Csoport nem él ezzel a lehetőséggel, azaz az új szabványokat, illetve a meglévő szabványok módosításait arra az üzleti évre alkalmazza először, amit a szabvány a hatályba lépés évének kijelöl.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

A szabványok módosításainak, illetve az új szabványok bevezetésének hatásai a következők:

**IAS 19 Munkavállalói juttatások**

Azok a vállalatok, amelyek rendelkeznek előre meghatározott juttatási tervvel, választhatnak, hogy a juttatásokból adódó nyereséget vagy veszteséget az eredményben vagy közvetlenül a tőkében számolják-e el. Az ilyen vállalatoknak kiegészítő mellékletükben további információkat is közzé kell tenniük. Mivel a Csoport nem rendelkezik előre meghatározott juttatási tervvel, ezért a szabvány módosításának nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

**IAS 21 Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai**

2006. január 1-jei hatállyal a Csoport átvette az IAS 21 Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai szabvány módosításait. Ennek eredményeképpen minden árfolyam átváltásból eredő különbözet, mely olyan monetáris instrumentumhoz kapcsolódik, amely részét képezi a Csoport nettó deviza befektetésének, a konszolidált tőkében elkülönítetten kerül kimutatásra, függetlenül az érintett monetáris instrumentum devizanemétől. Ennek a változásnak nincs jelentős hatása 2006. december 31-re és 2005. december 31-re vonatkozóan.

**IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés**

Az IAS 39 2005 áprilisában kibocsátott módosítása megengedi egy nagyon valószínű, jövőbeli, csoporton belüli ügyletből származó deviza kockázat cash flow fedezet címén történő fedezését, amennyiben az ügylet devizaneme eltér az ügyletet kezdeményező fél által használt általános alapdevizától és ha ez a deviza kockázat hatással lesz a konszolidált eredményre. Mivel a Csoportnak jelenleg nincsenek ilyen ügyletei, ezért ennek a módosításnak nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

Az IAS 39 2005 júniusában kibocsátott módosítása szigorította a valós értékre értékelés választhatóságát, hogy bármely pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség esetében alkalmazható legyen az eredményben elszámolható valós értékre értékelés. Mivel a Csoport azon pénzügyi eszközei, melyek már a korábbiakban is ebbe a kategóriába voltak sorolva, megfelelnek a módosított szabvány által támasztott új követelményeknek, ezért a módosításnak nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

**IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés és IFRS 4 Biztosítási szerződések**

Az IAS 39 2005 augusztusában kibocsátott módosítása kiterjeszti az IAS 39 hatályát azon pénzügyi garanciákra is, melyek nem tekinthetők biztosítási szerződésnek. Ennek értelmében ezeket a szerződéseket bekerüléskor valós értéken kell értékelni, a továbbiakban pedig át kell értékelni az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések szabvány által meghatározott érték illetve az IAS 18 Hozam szabvánnyal összhangban elszámolt amortizációval csökkentett bekerülési érték közül a magasabbra. Ennek a módosításnak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

**IFRIC 4 Annak meghatározása, hogy egy szerződés tartalmaz-e lízing ügyletet**

2006. január 1-jei hatállyal a Csoport alkalmazza a 4-es számú IFRIC értelmezést, amely útmutatót ad annak meghatározására, hogy egy szerződés tartalmaz-e lízing ügyletet, mely esetben a lízing ügyletekre jellemző számviteli alapelveket kell alkalmazni. A számviteli politika ezen változása nem volt jelentős hatással a Csoportra 2006. december 31-re és 2005. december 31-re vonatkozóan.

**IFRIC 5 A leszerelési, a helyreállítási és a környezetrehabilitációs alapokból származó érdekekhez kapcsolódó jogok**

2006. január 1-jei hatállyal a Csoport alkalmazza az 5-ös számú IFRIC értelmezést, melyben kialakításra került azon alapok számviteli kezelése, melyek a vállalatok eszközeinek leszerelését hivatottak finanszírozni. Mivel a Csoport jelenleg nem tevékenykedik olyan országban, ahol ilyen alapok léteznek, ezért ennek az értelmezésnek nincs hatása a konszolidált beszámolóra.



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

IFRIC 6 Az elektromos és elektronikus készülékek hulladékának különleges piacán való részvételből származó kötelezettségek

2006. január 1-jei hatállyal a Csoport alkalmazza a 6-os számú IFRIC értelmezést, amelyben megállapításra került azoknak a kötelezettségeknek a bekerülési időpontja, melyek az elektromos és elektronikus készülékek értékesítéséhez kapcsolódó EU irányelv miatt keletkeznek. Ennek az értelmezésnek nincs hatása a konszolidált beszámolóra.

**2.4 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása**

**2.4.1 Idegen pénznemek átváltása**

Az idegen pénznemekben meghatározott eszközök és források forintra való átváltása a Magyar Nemzeti Bank által a mérleg fordulónapjára vonatkozóan közzétett középárfolyamon történik. Az idegen pénznemben felmerülő bevételek és kiadások az ügylet napján érvényes árfolyamon kerülnek átváltásra. Az ebből adódó árfolyamnyereséget, illetve veszteséget az eredménykimutatásban kell elszámolni.

**2.4.2 Pénzügyi instrumentumok**

A pénzügyi instrumentumok számviteli értékelése alapján a pénzügyi instrumentumok besorolhatók mint eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek, vagy értékesíthető pénzügyi instrumentumok. Megszerzéskor a nyilvántartásba vétel valós értéken történik, csökkentve - az eredményben átértékelt valós értéken tartott eszközök kivételével - a megszerzéskor felmerülő költségekkel. A pénzügyi instrumentumok kategorizálása megszerzéskor történik, és évente felülvizsgálatra kerül, amennyiben ez megengedett, illetve szükséges.

**2.4.2.1 Üzletkötés-napi és teljesítés-napi könyvelés**

Minden „szabványos módon” vásárolt vagy eladott pénzügyi eszköz elszámolása a teljesítés napján történik, azaz amikor az eszköz a partner számára átadásra kerül. Szabványos vásárlásnak vagy eladásnak azok az ügyletek minősülnek, amelyek során az eszközt előírások vagy a piaci szokványok által meghatározott időn belül át kell adni.

**2.4.2.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**

A menedzsment azokat a pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket sorolhatja bekerüléskor ebbe a kategóriába, melyek eleget tesznek az alábbi követelmények valamelyikének:

- az instrumentum valós értékre értékelése megszünteti vagy jelentős mértékben csökkenti az inkonzisztenciát, mely az eszköz vagy forrás más alapokon történő értékelésekor fellépne, vagy
- az eszköz vagy forrás része egy olyan pénzügyi eszközökből vagy forrásokból, esetleg mindkettőből álló csoportnak, melynek kezelése és eredményességének mérése valós értéken alapul, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban, vagy
- a pénzügyi instrumentum beágyazott derivatívát tartalmaz, kivéve ha a beágyazott derivatíva nem gyakorol jelentős hatást a pénzáramra vagy elemzések elvégzése nélkül is egyértelmű, hogy nem lehetséges elkülönítetten kimutatni.

Ebbe a kategóriába tartoznak a kereskedési célú instrumentumok is. Kereskedési céllal tartott egy instrumentum, amennyiben beszerzése azzal a céllal történik, hogy rövid időn belül továbbértékesítésre kerüljön. A derivatívák kereskedési célúnak tekintendők, kivéve ha előre megtervezett és hatékony fedezeti instrumentumok.

A bekerülést követően ezek az instrumentumok valós értéken értékelődnek, úgyhogy a valós érték és az amortizált bekerülési érték különbsége kereskedési eredményként kerül az eredménykimutatásban elszámolásra. A kamatjellegű rész a kamatbevételek között az effektív kamat módszer alkalmazásával kerül elszámolásra.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.4.2.3 Származékos ügyletek - derivatívák**

A Csoport mind a devizapiacon, mind pedig a tőkepiacon köt származékos ügyleteket, ideértve a határidős kamatláb megállapodásokat (FRA), határidős devizaügyleteket, betétcseréket valamint az opciókat. A származékos ügyletek valós értéken kerülnek nyilvántartásra. A származékos ügylet valós értéke megegyezik a származékos ügyletek - az érvényben lévő árfolyamok vagy belső árazási modellek alapján történő - piaci értékelése során kapott nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel. A pozitív valós értékkel bíró (nem realizált nyereség) származékos ügyletek a mérleg eszközoldalán, míg a negatív valós értéket képviselő (nem realizált veszteség) származékos ügyletek a forrásoldalon jelennek meg.

A derivatívák kereskedési, illetve fedezeti célúak lehetnek. Fedezeti könyvelés szempontjából a fedezeti ügyletek két kategóriába sorolhatók: (a) valós érték fedezeti ügyletek, amelyek egy létező eszköz vagy forrás valós értékében bekövetkező változás kockázatára nyújtanak fedezetet; illetve (b) „cash flow” fedezeti ügyletek, amelyek egy létező eszközzel vagy forrással kapcsolatos konkrét kockázatnak vagy egy jövőbeni ügyletnek tulajdonítható pénzáram-ingadozás kockázatát hivatottak kivédeni.

Az olyan valós érték fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz átértékeléséből adódó bármely nyereség vagy veszteség azonnal elszámolásra kerül az eredmény terhére. A fedezett tétel helyesbítésre kerül a fedezett kockázathoz kapcsolódó valós érték változásokkal, melynek elszámolása az eredményben történik.

Az olyan „cash flow” fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a hatékony fedezeti ügyletnek minősülő fedezeti ügyleten realizált nyereség vagy veszteség elkülönítetten, közvetlenül a saját tőkében kerül elszámolásra, míg a nem hatékony rész az eredményben. A hatékony „cash flow” fedezeti ügyletekből származó, korábban saját tőkeként elszámolt felhalmozott nyereség vagy veszteség, a későbbiekben átkerül annak az időszaknak az eredményébe, amelyben a fedezett ügylet realizált eredménye is megmutatkozik, vagy bekerül annak a nem pénzügyi eszköznek vagy forrásnak a bekerülési értékébe, melynek kockázatát az említett ügylet fedezte.

Az olyan fedezeti ügyletek esetében, amelyek nem felelnek meg a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz piaci értékében bekövetkező változásokból eredő nyereség vagy veszteség közvetlenül az adott időszakra vonatkozó eredményben kerül elszámolásra.

A fedezeti ügyletekre vonatkozó könyvelés nem folytatható, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, felmondásra vagy lehívásra kerül, illetve ha a továbbiakban már nem elégíti ki a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli követelményeket. Ebben az időpontban a cash flow fedezeti ügyletre saját tőkeként elkönyvelt halmozott nyereség vagy veszteség továbbra is saját tőkeként kerül kimutatásra mindaddig, míg az ügylet nem realizálódik. Az ügylet realizálódásakor a saját tőkeként elszámolt nettó halmozott nyereséget vagy veszteséget az adott időszakra vonatkozó eredményben kell elszámolni. Ekkor a valós érték fedezeti instrumentum átértékelése is megszűnik.

A cash flow kimutatásban a fedezeti tevékenységből eredő pénzáram a fedezett instrumentumhoz kapcsolódó pénzárammal megegyező sorban jelenik meg.

**2.4.2.4 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek**

**2.4.2.4.1 Hitelek és követelések**

Azok a nem derivatív pénzügyi eszközök tartoznak ide, amelyekhez rögzített vagy meghatározott kifizetések kapcsolódnak és nem rendelkeznek aktív piaccal. Ezek az eszközök a belső megtérülési ráta alkalmazásával számított amortizált bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban. Nyereségük, illetve veszteségük az eredményben az amortizáció során folyamatosan, illetve az eszköz nyilvántartásból való kivezetésekor vagy értékvesztésekor egy összegben kerülnek elszámolásra.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.4.2.4.2 Bankoknál elhelyezett betétek és egyéb pénzügyi kihelyezések**

A bankoknál és egyéb pénzügyi intézeteknél elhelyezett betétek és egyéb pénzügyi kihelyezések az esetleges leírásokkal, valamint a lehetséges veszteségekre képzett értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Az olyan eszközök könyv szerinti értéke, amelyekre a Csoport fedezeti ügyletet kötött a valós értékükben bekövetkező változások kiküszöbölésére, a fedezett valós értékben bekövetkezett változással arányosan kerül helyesbítésre. Az ebből származó nyereség vagy veszteség az eredményben kerül elszámolásra.

**2.4.2.4.3 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket a Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli, a belső megtérülési ráta alapján. Az amortizált bekerülési érték számításakor figyelembe kell venni az összes keletkezéskor felmerülő prémiumot és diszkontot, illetve azokat a költségeket, amelyek részét képezik a belső megtérülési rátának.

**2.4.2.4.4 Betétek**

A pénzügyi és ügyfélbetétek valós értéken kerülnek nyilvántartásba. Ezt követően valamennyi kamatozó betét - a kereskedési célú kötelezettségek és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével - a törlesztett összegekkel csökkentett, amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre. Az amortizált bekerülési érték kiszámításánál figyelembe kell venni a teljesítéskor felmerülő esetleges diszkontot, illetve prémiumot. A prémiumok, illetve diszkontok leírása belső megtérülési ráta alkalmazásával a betét lejáratáig rendszeresen történik, és a kamatráfordítások között jelenik meg. Az amortizált költségen nyilvántartott - fedezeti ügylettel nem érintett - kötelezettségek esetében az esetleges veszteséget vagy nyereséget a Csoport az adott kötelezettség megszűnésekor vagy értékvesztésekor számolja el az eredményben.

**2.4.2.4.5 Lejáratig tartott instrumentumok**

A nem derivatív pénzügyi instrumentumok, melyekhez rögzített vagy meghatározott kifizetések tartoznak és rögzített lejáratral rendelkeznek, lejáratig tartott instrumentumoknak minősülnek, amennyiben a Csoport szándéka és lehetősége szerint azt meg kívánja tartani lejáratig. Az instrumentum nem minősül lejáratig tartottnak, amennyiben a fenti feltételek nem állnak fenn. A lejáratig tartott instrumentumokat amortizált bekerülési értéken kell tartani. Az amortizált bekerülési érték az eredeti bekerülési érték csökkentve a tőketörlesztésekkel, csökkentve vagy növelve az eredeti bekerülési érték és a lejáratkor megtérülő tőkeösszeg különbözetének belső megtérülési rátájával kiszámított felhalmozott amortizációval. A számításban minden, az ügylethez kapcsolódó kapott vagy fizetett díjat, költséget és egyéb prémiumot vagy diszkontot figyelembe kell venni, mely részét képezheti az instrumentum belső megtérülési rátájának. Az amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok nyereségét vagy veszteségét az eredményben az amortizáció során folyamatosan, illetve az instrumentum nyilvántartásból való kivezetésekor vagy értékvesztésekor egy összegben kell elszámolni.

**2.4.2.5 Értékesíthető pénzügyi instrumentumok**

Értékesíthető pénzügyi instrumentumnak minősül minden nem derivatív pénzügyi instrumentum, melyet a Csoport ezzel a céllal szerez be, vagy hoz létre, illetve melyek nem tartoznak a következő kategóriákba:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
- amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi instrumentumok
- lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

Beszerezéskor az értékesíthető pénzügyi instrumentumok valós értéken kerülnek a nyilvántartásokba, nyereségük, illetve veszteségük közvetlenül a saját tőkében elkülönítetten kerül kimutatásra, mindaddig, amíg az instrumentum kivezetésre vagy értékvesztésre nem kerül, ekkor a korábban tőkében elszámolt felhalmozott nyereséget vagy veszteséget a tárgyévi eredmény terhére kell elszámolni. A belső megtérülési ráta alapján kalkulált kamatjellegű eredmény elszámolása mindig az eredményben történik.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

Azon instrumentumok valós értékének meghatározása, melyek forgalmazása szervezett aktív pénzügyi piacon történik, a piacon jegyzett, a mérleg fordulónapja végén érvényes záróárfolyam alapján történik. Az aktív piaccal nem rendelkező instrumentumok valós értékének meghatározására egyéb értékelési technikák alkalmazhatók. Ezek közé tartozik a diszkontált cash flow elemzés, de az adott instrumentum valós értéke meghatározható más, hasonló kondíciókkal rendelkező instrumentum aktuális valós értéke alapján is.

**2.4.3 Visszavásárlási és viszonteladási megállapodások**

Azon eszközök, melyeket egy későbbi időpontban való visszavásárlásra szóló megállapodás keretében (aktív repo ügylet) értékesít a Csoport, nem kerülnek kivezetésre a nyilvántartásokból, értékelésükre a kereskedési, illetve a befektetési célú eszközökre vonatkozó számviteli előírások vonatkoznak, amennyiben a visszavásárlási ár nem egyenlő a visszavásárlás időpontjában érvényes piaci értékkel. A visszavásárlási kötelezettséget hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként vagy ügyfélbetétként kell kimutatni a beszámolóban az értékesítésből származó bevétellel egyező összegben. Az eladási ár és a visszavásárlási ár közötti különbözetet kamatráfordításként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni. Azon eszközök, melyek egy későbbi időpontban való újraértékesítésre szóló megállapodás keretében (passzív repo ügylet) kerülnek beszerzésre, nem szerepelnek a mérlegben, mert a Csoportnak nincs rendelkezési joga ezen eszközök felett. Az ilyen megállapodásból eredő követelések a más bankokkal szembeni követelések, vagy az ügyfeleknek nyújtott hitelek között jelenhetnek meg a mérlegben a beszerzési értékkel egyező összegben. A beszerzési ár és a jövőbeni értékesítési ár közötti különbözetet kamatbevételeként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni.

**2.4.4 Pénzügyi eszközök értékvesztése**

A Csoport minden mérlegkészítéskor felülvizsgálja, hogy szükséges-e pénzügyi eszközeire értékvesztést elszámolnia.

**2.4.4.1 Amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközök**

Amennyiben objektív külső tényezők alapján a Csoport úgy ítéli meg, hogy egy amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközre értékvesztést kell elszámolni, az értékvesztés összegét az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeli cash flownak (mely nem tartalmazza a lehetséges, de még be nem következett jövőbeli veszteségeket) az eszköz eredeti belső megtérülési rátájával (az eszköz keletkezésekor kiszámított belső megtérülési ráta) diszkontált jelenértéke közötti különbözetként állapítja meg. Az értékvesztés az eszköz könyv szerinti értékétől elkülönítetten kerül elszámolásra, a veszteség leírása a tárgyévi eredményben történik.

A biztosítékkal fedezett eszközök esetében a becsült jövőbeli cash flow jelenértékének számításakor figyelembe kell venni a biztosíték értékesítéséből származó lehetséges bevételeket, csökkentve az értékesítéssel járó költségekkel, függetlenül attól, hogy az értékesítésre sor kerül-e vagy sem.

A Csoport, amennyiben egyedi objektív külső tényezők azt indokolják, az egyedileg jelentős pénzügyi eszközökre egyedileg, az egyedileg nem jelentős pénzügyi eszközökre egyedileg vagy összevontan képzzi meg az értékvesztést. Ha ilyen tényezők nem léteznek, akkor az eszközre más, hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökkel együttesen, összevont alapon történik meg az értékvesztés képzése. Azok az eszközök, melyekre egyedileg megállapított értékvesztést számolt el a Csoport, nem képezhetik alapját az összevont alapon számított értékvesztésnek.

Ha egy, az értékvesztés elszámolása után bekövetkező esemény az értékvesztés visszairását indokolja, akkor azt a tárgyévi eredmény javára kell elszámolni. Az eszköz nettó könyv szerinti értéke a visszairást követően nem haladhatja meg az eszköznek az adott időpontra vonatkozó amortizált bekerülési értékét.

Ha egy hitel behajthatatlanná válik, leírásra kerül a rá képzett értékvesztéssel szemben. A hitelek a szükséges eljárások befejeztével kerülnek leírásra, miután a veszteség összege meghatározásra került. A korábbi leírásokhoz kapcsolódó esetleges megtérülések csökkentik az eredményben elszámolt hitelezési veszteség összegét.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.4.4.2 Értékesíthető pénzügyi eszközök**

Ha egy értékesíthető eszköz értékvesztetté válik, akkor az amortizált bekerülési értéke és az aktuális valós értéke közötti különbséget csökkentve a korábban már az eredményben elszámolt értékvesztéssel átkerül a tőkéből a tárgyévi eredménybe. Az értékesíthető tőkeinstrumentumok értékvesztésének visszairása nem számolható el az eredményben. A hitelt megtestesítő instrumentumok értékvesztésének visszairása az eredményben kerül elszámolásra, amennyiben az adott eszköz valós értékében bekövetkező növekedés egy, az értékvesztés eredményben való elszámolását követően bekövetkező eseménynek köszönhető.

**2.4.5 Beszámítás**

A pénzügyi eszközök és források egymással szembeni kölcsönös beszámítására és azok nettó egyenlegének mérlegbeli megjelenítésére csak akkor kerülhet sor, ha az elismert összegek beszámítására törvényesen érvényesíthető jogosultság áll fenn és a Csoport vagy nettó módon kívánja rendezni az adott tételeket, vagy egyidejűleg akarja értékesíteni az eszközt és rendezni a kötelezettséget.

**2.4.6 Pénzügyi eszközök kivezetése**

A pénzügyi eszközök (esetleg azok egy része vagy hasonló pénzügyi eszközök csoportjának egy része) kivezetésre kerülnek, ha:

- jogilag megszűnnek az eszközből származó pénzáramok;
- a Csoport átruházza az eszközből származó pénzáramokra vonatkozó jogát, vagy megállapodás keretében kötelezettséget vállal arra, hogy a megszerzett teljes pénzáramot haladéktalanul átadja egy harmadik félnek;
- vagy (a) a Csoport az eszközből származó összes gazdasági előnyt, illetve kockázatot átadja vagy (b) a Csoport nem adja át az eszközből származó összes gazdasági előnyt, illetve kockázatot, de átadja az eszköz feletti kontrollt.

Ha a Csoport átruházta az eszközből származó pénzáramokra vonatkozó jogát vagy megállapodást köt azok átadására, de sem az eszközből származó gazdasági előnyöket illetve kockázatokat, sem az eszköz feletti kontrollt nem adta át, akkor a Csoport az eszközt a folytatólágosság elvének megfelelően mutatja ki. A folytatólágosság ebben az esetben egy, az eszközre vonatkozó garancia formájában jelenik meg, melyet az eredeti bekerülési érték, illetve a Csoporttól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbra kell értékelní.

**2.4.7 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

Egy pénzügyi kötelezettség akkor kerül kivezetésre, ha a kötelezettség kifizetésre vagy törlésre kerül, illetve megszűnik. Amennyiben egy meglévő pénzügyi kötelezettséget az adós egy másik, eltérő kondíciókkal rendelkező pénzügyi kötelezettséggel vált ki, esetleg egy meglévő kötelezettség kondíciói módosításra kerülnek, akkor az eredeti kötelezettség kivezetésre kerül, és egy újat kell rögzíteni, a kettő közti különbséget pedig a konszolidált eredménykimutatásban kell elszámolni.

**2.4.8 Lízingügyletek**

**2.4.8.1 Csoport mint lízingbe vevő**

A pénzügyi lízingek, amelyek során a bérbe adott eszköz tulajdonjogából származó minden kockázat és haszon a Csoporté, a lízingidőszak kezdetén fizetendő minimum lízingdíjak jelenértékén kerülnek aktiválásra egy – az aktivált összeggel azonos mértékű – lízingkötelezettséggel szemben. A kifizetett lízingdíjak a lízingkötelezettség törlesztéseként és kamatjellegű ráfordításként, azaz finanszírozási költségként kerülnek megosztásra az ügylet belső megtérülési rátája alapján.

Az aktivált bérbevett eszközök értékcsökkenése az eszköz várható hasznos élettartama és a bérlet futamideje közül a rövidebb idő alatt kerül elszámolásra.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

Az olyan lízingszerződések, amelyek során a bérbeadónál marad a bérbe adott eszköz összes kockázata és a belőle származó haszon, operatív lízingnek minősülnek. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjak a lízingidőszak során lineáris módszerrel költségként kerülnek elszámolásra az eredményben.

**2.4.8.2 Csoport mint lízingbe adó**

A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a lízingdíjak és a nem garantált maradványérték jelenértéke lízing követelésként jelenik meg a beszámolóban. A követelés bruttó összegének és a követelés jelenértékének a különbsége a pénzügyi tevékenység meg nem szolgált bevételeként kerül elszámolásra.

A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható.

Az operatív lízingbe adott eszközök a mérleg Tárgyi eszközök sorában szerepelnek, míg a kapott lízingdíjak az eredményben bevételként jelennek meg.

**2.4.9 Bevételek elszámolása**

A kamatbevétel elszámolása időarányosan történik, a fennálló tőke és a vonatkozó kamatláb figyelembevételével. A pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó – egy összegben rendezett - díjak és jutalékok az instrumentum futamideje alatt kerülnek amortizálásra, az egyéb díjkövetelések vagy kötelezettségek egy összegben, kifizetéskor kerülnek elszámolásra. Az osztalék bevétel elszámolása a jogosultság megállapításakor történik.

**2.4.10 Pénzeszközök**

A cash flow kimutatás céljából minden - a megszerzéstől számított - 90 napnál rövidebb eredeti lejáratú eszköz pénzeszköznek minősül, ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket (ideértve a kötelező tartalékokat), az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket, valamint a kereskedési célú értékpapírokat.

**2.4.11 Tárgyi eszközök**

Az ingatlanok, gépek és berendezések kezdetben bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásba. Értékcsökkentésük lineáris módszerrel történik az eszközök becsült hasznos élettartama alatt, a földterületek kivételével, melyek élettartama korlátlan, ezért értékcsökkenés sem számolható el utánuk. Az értékcsökkenési leírás kiszámítása a következő kulcsokkal történik:

Épületek	2 - 3%
Bérleményen végzett átalakítások	6%
Bútorok, berendezések és felszerelések	7 - 33%
Szoftver	20%

Az eszköz élettartamát meghosszabbító vagy állapotát jelentős mértékben javító cserék és korszerűsítések aktiválásra kerülnek. A javítási és karbantartási költségeket azok felmerülésekor az eredmény terhére kell elszámolni. A Csoport minden mérlegkészítéskor felülvizsgálja, hogy szükséges-e az eszközökre értékvesztést elszámolni. Amennyiben a körülmények azt indokolják, vagy egy adott eszköz értékvesztés tesztelése évente szükséges, a Csoport becslést készít az eszköz megtérülési értékére. Az eszköz megtérülési értéke a valós értéke, csökkentve az esetleges értékesítés költségeivel, és a használati értéke közül a magasabb, melyeket eszközönként egyedileg kell megállapítani, kivéve ha az eszközön realizált gazdasági haszon más eszközökből vagy eszközcsoportokból származó haszontól nem különíthető el. Amennyiben az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülési értékét, az eszközre értékvesztést kell elszámolni, úgy, hogy az új könyv szerinti érték a megtérülési érték legyen. A használati érték a becsült jövőbeli cash flowk adóhatást nem tartalmazó diszkontrátával számított jelenértéke, amely a pénz időértékét és az adott eszközhöz kapcsolható kockázatot tükrözi az aktuális piaci körülmények között.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.4.12 Felvásárlások**

Felvásárláskor a vállalkozás mint befektetés beszerzési értéken – mely a vállalkozás megszerzés kori valós értékét tükrözi - kerül a nyilvántartásokba. A cégérték – azaz a vállalkozás nettó eszközértékéből a felvásárlóra jutó rész és a beszerzési érték közti különbözet - a mérlegben az immateriális javak között jelenik meg. A nyilvántartásba vett eszköz értéke legalább évente felülvizsgálatra kerül és amennyiben indokolt, értékvesztést kell rá elszámolni a tárgyévi eredmény terhére.

**2.4.13 Immateriális javak**

Az immateriális javak a halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban. Az értékcsökkenés lineáris módszer alkalmazásával, az eszközök becsült hasznos élettartamára vetítve, a következő kulcsokkal kerül kiszámításra:

Bérleti jogok 2%

A bérleti jogok bizonyos épületek meghatározatlan időre szóló bérletére vonatkoznak. Az egyes immateriális javak könyv szerinti értékét évente felül kell vizsgálni, és - amennyiben szükséges – értékvesztést kell elszámolni az eredmény terhére.

**2.4.14 Független kötelezettségek**

A Csoport szokásos üzletmenete során mérlegben kívüli kötelezettségeket vállal, idetartoznak például a garanciák, hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások, akkreditívek, kezességek valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek. Ezek a kötelezettségvállalások a pénzügyi beszámolóban csak akkor jelennek meg, amikor esedékessé válnak.

A pénzügyi garanciák bekerüléskor valós értéken kerülnek rögzítésre az „Egyéb kötelezettségek” között, mint kapott prémium. A bekerülést követően a Csoport a kötelezettséget átértékeli az amortizált prémium vagy a garanciához kapcsolódó pénzügyi kötelezettség teljesítéséhez szükséges becsült ráfordítás közül a magasabbra.

A pénzügyi garanciákból származó kötelezettség értékében bekövetkező növekedés a konszolidált eredménykimutatás „Értékvesztés és céltartalék képzés hitelekre, függő kötelezettségekre és jogi, peres ügyekre” során jelenik meg. A kapott prémium lineáris módszer alkalmazásával a garancia futamideje alatt kerül elszámolásra a konszolidált eredményben mint „Nettó díj és jutalék bevétel”.

A függő kötelezettségek veszteségeire olyan mértékű céltartalék kerül képzésre, amely a vezetés megítélése szerint elégséges ahhoz, hogy fedezze a jövőben esetlegesen felmerülő veszteséget. A tartalék megfelelőségét a vezetés az egyes tételek rendszeres áttekintése, a közelmúltban elszenvedett veszteségek, az aktuális gazdasági helyzet, az egyes ügyletkategóriák kockázati jellemzői és más kapcsolódó tényezők alapján határozza meg.

**2.4.15 Céltartalékok**

Céltartalékok akkor kerülnek elszámolásra, amikor egy múltbeli esemény következtében a Csoportnak a jelenben merül fel (törvényi vagy feltételezett) kötelezettsége, és fennáll annak a valószínűsége, hogy a kötelezettség rendezése érdekében gazdasági hasznot megtestesítő források kifizetésére lesz szükség és az ilyen kötelezettségek összege megbízhatóan becsülhető.

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

**2.4.16 Adózás**

Az adózás a Magyar Köztársaság adórendeleteivel összhangban történik.

A halasztott adó követelés vagy kötelezettség megállapítása a Csoport magyar és nemzetközi számviteli alapelvek alapján összeállított konszolidált mérlegében mutatkozó átmeneti eltérések alapján történik. Az adó megállapításához a Csoport azt a (jogszámban meghatározott) adókulcsot alkalmazza, mely az átmeneti eltérés megszűnésekor várhatóan érvényben lesz.

**2.4.17 Letétkezelésre átvett eszközök**

Az ügygondnoki vagy vagyonkezelői minőségben átvett eszközök nem a Csoport eszközei, és így nem jelennek meg jelen pénzügyi beszámolóban.

**2.4.18 Törzsrészcények osztaléka**

A törzsrészcények osztaléka kötelezettségként jelenik meg és a részvényesek jóváhagyásakor kerül levonásra a tőkéből. Az időközi osztalék levonása a tőkéből a bejelentéskor történik meg, amikor az osztalékfizetés ténye már nem számít banktitoknak.

Az adott évre vonatkozó, de a mérleg fordulónapja után jóváhagyott osztalék mint „Mérlegfordulónap utáni esemény” kerül bemutatásra a kiegészítő mellékletben.

**2.4.19 Hitelbiztosítékként átvett eszközök**

A Csoport bizonyos hitelek és előlegek kiegyenlítéseként ingatlanokra tehet szert. Az ingatlanok a hitelek és előlegek nettó megtérülési értékén, illetve - amennyiben az alacsonyabb - az adott eszközök mindenkori piaci értékén kerülnek nyilvántartásba. Az értékesítés során realizált nyereséget vagy veszteséget, illetve az átértékelés nyomán keletkező nem realizált veszteséget az eredményben kell elszámolni.

**2.5 A számviteli politika jövőbeli változásai**

**A Csoport által még nem alkalmazott IFRS és IFRIC szabványok**

A Csoport a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza:

*IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzététel*

Alkalmazandó a 2007. január 1-jén vagy azután kezdődő üzleti évekre. Az IFRS 7 olyan információk bemutatását írja elő a kiegészítő mellékletben, melyek alapján a beszámolót olvasók fel tudják becsülni a Csoport pénzügyi instrumentumainak jelentőségét, valamint megismerhetik a pénzügyi instrumentumok természetét és az azokból származó kockázatokat.

*IFRS 8 Működési szegmensek*

Alkalmazandó a 2009. január 1-jén vagy azután kezdődő üzleti évekre. Ez az új szabvány hatálytalanítja az IAS 14 Szegmens jelentés szabványt és a szegmens kimutatásokat menedzsment szempontokra helyezi.

*Az IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása szabvány módosítása (Információ szolgáltatás a saját tőkééről)*

Alkalmazandó a 2007. január 1-jén vagy azután kezdődő üzleti évekre. A szabvány módosítása alapján a beszámolót készítőnek olyan információkat is közzé kell tennie, amelyek alapján a beszámolót olvasók megismerhetik a beszámolót készítő egység politikáját és az általa alkalmazott folyamatokat saját tőkéjének kezelését illetően.



**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

*IFRIC 7 Újramegállapítás módszer alkalmazása az IAS 29-ben*

Alkalmazandó a 2006. március 1-jén vagy azután kezdődő üzleti évekre. Az IFRIC 7-es értelmezés előírja, hogy a beszámolót készítő egységeknek abban az üzleti évben, amelyben először megállapítható a hiperinfláció létezése, úgy kell alkalmaznia az IAS 29 Pénzügyi beszámolók hiperinflációs gazdaságban szabvány előírásait, mintha mindig hiperinfláció lett volna.

*IFRIC 8 Az IFRS 2 hatóköre*

Alkalmazandó a 2006. május 1-jén vagy azután kezdődő üzleti évekre. A 8-as számú IFRIC értelmezésben tisztázásra kerül, hogy az IFRS 2 Részvény alapú juttatások szabványt minden olyan megállapodás esetén alkalmazni kell, amikor tőke instrumentumok kerülnek átadásra vagy kötelezettségek (melyeknek alapja a beszámolót készítő egység tőke instrumentumainak valós értéke) merülnek fel a beszámolót készítő egységnél, amennyiben a szóban forgó javadalom mértéke kisebb, mint az adott instrumentum valós értéke.

*IFRIC 9 Beágyazott derivatívák felbecsülése*

Alkalmazandó a 2006. június 1-jén vagy azután kezdődő üzleti évekre. A 9-es számú IFRIC értelmezés szerint a beszámolót készítő egységnek szerződéskötéskor meg kell vizsgálnia a szerződést abból a szempontból, hogy vajon nem tartalmaz-e beágyazott származékos ügyletet és megtiltja ennek felülvizsgálatát mindaddig, amíg nem történik olyan változás a szerződésben, amely jelentősen befolyásolná az abból eredő pénzáramot.

*IFRIC 10 Időközi pénzügyi jelentések és értékvesztés*

Alkalmazandó a 2006. november 1-jén vagy azután kezdődő üzleti évekre. A 10-es számú IFRIC értelmezés megállapítja, hogy az IAS 36 Eszközök értékvesztése szabvány speciális követelményei a goodwillre és az értékesíthető pénzügyi eszközökre vonatkozóan felülírja az IAS 34 Időközi pénzügyi jelentések általános előírásait, és ezért az ezekre az eszközökre képzett értékvesztés egy adott időközi periódusra vonatkozóan nem kerülhet visszairásra fordulónap utáni eseményként.

*IFRIC 11 IFRS 2—Csoport és saját részvény ügyletek*

Alkalmazandó a 2007. március 1-jén vagy azután kezdődő üzleti évekre. A 11-es számú IFRIC értelmezés szerint, ha egy munkavállaló jogot biztosít a beszámolót készítő egységnek, hogy az általa kibocsátott, de a munkavállaló által tulajdonolt tőke instrumentumot sajátjaként mutassa ki, akkor a beszámolót készítő egység ezt csak akkor teheti meg, ha erről megállapodás születik.

*IFRIC 12 Szolgáltatás engedményezési megállapodások*

Alkalmazandó a 2008. január 1-jén vagy azután kezdődő üzleti évekre. A 12-es számú IFRIC értelmezés javaslatot tesz a közsférának nyújtott szolgáltatásokból eredő szerződéses megállapodások kezelésére. A javaslat szerint a szolgáltatást nyújtó félnek a szükséges infrastruktúrát nem tárgyi eszközökként kellene kimutatnia, hanem pénzügyi eszközökként és/vagy immateriális javakként.

A Csoport úgy véli, hogy a fenti szabványok bevezetésének nem lesz jelentős hatása a Csoport azon évi pénzügyi beszámolójára, amelyre vonatkozóan először alkalmazni kell őket.

**2.6 Átsorolások**

Bizonyos összehasonlító adatok prezentációs céllal átsorolásra kerültek ebben a konszolidált beszámolóban.

Az IAS 39-nek (módosítva 2005-ben) megfelelően a Csoport kiemelte az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket a lejáratig tartott (befektetési célú) értékpapírok és az ügyfeleknek nyújtott hitelek közül, ahol korábban azok bemutatásra kerültek a mérlegben.

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

A Csoport megváltoztatta prezentációs szemléletét a kamatozó eszközök és források tekintetében, ennek következtében a kamatelhatárolásokat nem mutatja be külön soron a mérlegben, hanem felosztja azt a kapcsolódó pénzügyi instrumentumokra. Az összehasonlítható adatok ennek megfelelően módosítva lettek.

A társasági adó követelések 2005-ben átsorolásra kerültek az egyéb eszközök közé.

A fentiekben említett átsorolások hatása a következőképpen összegezhető:

	Adatok millió Ft-ban				
	Korábbiakban jelentett 2005	Kamat- elhatárolás átsorolása	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átsorolása	Társasági adó követelések átsorolása	Aktuálisan Jelentett 2005
<b>Eszközök</b>					
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek	128 341	56	-	-	128 397
Kereskedési célú értékpapírok	6 264	(186)	-	-	6 078
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	10 402	-	10 402
Más bankokkal szembeni követelések	141 794	869	-	-	142 663
Derivatív pénzügyi eszközök	20 279	49	-	-	20 328
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	1 308 906	5 309	(2 743)	-	1 311 472
Befektetési célú értékpapírok	211 313	7 363	(7 659)	-	211 017
Visszavásárlási megállapodás mellett eladott értékpapírok	39 441	396	-	-	39 837
Elhatárolt kamatbevételek	13 856	(13 856)	-	-	-
Társasági adó követelés	972	-	-	(972)	-
Egyéb eszközök	31 015	-	-	972	31 987
<b>Források</b>					
Kereskedési célú kötelezettségek	7 573	-	-	-	7 573
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	287 349	586	-	-	287 935
Derivatív pénzügyi források	16 039	80	-	-	16 119
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	1 212 547	7 267	-	-	1 219 814
Refinanszírozási hitelek	165 239	310	-	-	165 549
Alárendelt kölcsöntőke	14 823	-	-	-	14 823
Elhatárolt kamatráfordítások	8 243	(8 243)	-	-	-

**3 – KÉSZPÉNZ ÉS A MAGYAR NEMZETI BANKNÁL ELHELYEZETT BETÉTEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<b>2006</b>	<b>Átsorolva 2005</b>
Készpénz	15 372	12 641
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek		
- 90 napnál rövidebb lejáratú	131 251	115 756
- 90 napos vagy annál hosszabb lejáratú	-	-
	<b>146 623</b>	<b>128 397</b>

A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek tartalmazzák a Bank kötelező tartalékát is. Magyarországon az előírt kötelező tartalékolás átlagos havi egyenlegeken alapul, ezért a napi egyenleg ingadozhat. A 2006 decemberére előírt havi átlagegyenleg 70 823 millió Ft (2005 decemberére 61 762 millió Ft) volt.

## Pénzeszközök

A cash flow kimutatás céljából a pénzeszközök a következő, 90 napnál rövidebb lejáratú eszközöket tartalmazzák:

	Adatok millió Ft-ban	
	<b>2006</b>	<b>Átsorolva 2005</b>
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek	146 623	128 397
90 napnál rövidebb lejáratú, más bankokkal szembeni követelések	83 574	72 511
Kereskedési célú értékpapírok (lásd: 5-ös fejezet)	526	1 460
Pénzeszközök	<b>230 723</b>	<b>202 368</b>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**4 – ÜGYFELEKNEK NYÚJTOTT HITELEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
<u>Iparág</u>		
Szolgáltatóipar	263 788	223 685
Mezőgazdaság	104 618	118 352
Termelés-gyártás és építőipar	144 336	173 305
Élelmiszeripar	51 015	58 019
Nagy- és kiskereskedelem	190 895	221 400
Energiaipar	109 858	74 935
Egyéb	67 520	64 007
Magánszemélyek	560 153	410 655
<b>Bruttó hitelállomány</b>	<b>1 492 183</b>	<b>1 344 358</b>
Összevont alapon képzett értékvesztés hitelekre	(8 094)	(3 482)
Egyedileg képzett értékvesztés hitelekre	(39 272)	(29 404)
<b>Hitelek értékvesztése összesen (lásd: 23-as fejezet)</b>	<b>(47 366)</b>	<b>(32 886)</b>
<b>Ügyfeleknek nyújtott hitelek</b>	<b>1 444 817</b>	<b>1 311 472</b>

**Hitelek típusonkénti megoszlása**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
<u>Vállalati hitelek</u>		
Folyószámlahitelek	121 517	86 796
Éven belüli lejáratú hitelek	216 776	217 261
Éven túli lejáratú hitelek	528 656	522 276
<b>Vállalati hitelek összesen</b>	<b>866 949</b>	<b>826 333</b>
<u>Lakossági hitelek</u>		
Folyószámlahitelek	6 366	5 942
Éven belüli lejáratú hitelek	3 788	2 674
Éven túli lejáratú hitelek	437 233	346 542
<b>Lakossági hitelek összesen</b>	<b>447 387</b>	<b>355 158</b>
Lízingkövetelések	53 341	47 839
Lízingtársaságok által nyújtott hitelek	118 066	113 543
Egyéb hitelek (faktoring, kereskedelmi váltók és elfogadványok, stb.)	6 440	1 485
<b>Bruttó hitelállomány</b>	<b>1 492 183</b>	<b>1 344 358</b>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**5 – KERESKEDÉSI ÉS BEFEKTETÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
<u>Kereskedési célú értékpapírok</u>		
Kincstárjegyek		
- 90 napnál rövidebb lejáratú	526	1 460
- 90 napos vagy annál hosszabb lejáratú	2 728	294
Államkötvények	6 719	2 650
Tőzsdén jegyzett részvények	-	1 674
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b>9 973</b>	<b>6 078</b>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
<u>Befektetési célú értékpapírok</u>		
Értékesíthető értékpapírok	125 780	147 521
Lejáratig tartott értékpapírok	125 241	63 496
<b>Befektetési célú értékpapírok összesen</b>	<b>251 021</b>	<b>211 017</b>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
<u>Értékesíthető értékpapírok</u>		
Forintban kibocsátott konszolidációs államkötvények	107 678	84 605
Forintban kibocsátott egyéb államkötvények	15 044	59 558
Forintban kibocsátott egyéb, tőzsdén jegyzett kötvények	542	649
Forintban kibocsátott egyéb, tőzsdén nem jegyzett kötvények	234	-
Tőzsdén jegyzett részvények	1 290	819
Tőzsdén nem jegyzett részvények	991	1 889
Egyéb	1	1
<b>Értékesíthető értékpapírok összesen</b>	<b>125 780</b>	<b>147 521</b>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****5 – KERESKEDÉSI ÉS BEFEKTETÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
<u>Lejáratig tartott értékpapírok</u>		
Kincstárjegyek	2 465	292
Forintban kibocsátott államkötvények	<u>122 776</u>	<u>63 204</u>
Lejáratig tartott értékpapírok összesen	<u>125 241</u>	<u>63 496</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
<u>Visszavásárlási megállapodás mellett eladott értékpapírok</u>		
Forintban kibocsátott konszolidációs államkötvények – értékesíthető értékpapírok	4 510	27 957
Forintban kibocsátott egyéb államkötvények – értékesíthető értékpapírok	6 944	3 930
Forintban kibocsátott egyéb államkötvények – lejáratig tartott értékpapírok	<u>5 824</u>	<u>7 950</u>
Visszavásárlási megállapodás mellett eladott értékpapírok összesen	<u>17 278</u>	<u>39 837</u>

A konszolidációs kötvényekre a Csoport az 1992–1994-es konszolidációs program keretében tett szert. Ezek a kötvények 2013-ban és 2014-ben járnak le, a Magyar Államkincstár kincstárjegyeinek kamatával megegyező piaci kamatlábon kamatoznak, és évente, illetve félévente átárazódnak. Mivel ezeknek az eszközöknek Magyarországon még nincs likvid piaca, a könyvekben amortizált bekerülési értéken szerepelnek. Mivel rendszeresen átárazódnak, a vezetés úgy ítéli meg, hogy valós értékük legmegfelelőbb becslését az amortizált bekerülési érték adja.

**Repo ügyletek biztosítékai**

A viszonteladási megállapodás keretében megszerzett értékpapírok valós értéke (melyek helyett a Csoport más bankokkal szembeni követeléseket mutat ki, és az értékpapírok ezen követelések biztosítékaként szolgálnak) 2006. december 31-én 8 635 millió Ft volt, melyből 8 076 millió Ft valós értékű értékpapírt (mely a konszolidált mérlegben mint kereskedési célú kötelezettség jelenik meg) a Csoport továbbértékesített vagy visszavásárlási megállapodás keretében továbbadott (10 129 millió Ft és 7 573 millió Ft 2005-ben). Viszonteladási megállapodások esetén a Csoport tulajdonosi jogokat szerez a kapott biztosíték felett, így megengedett annak értékesítése, de az ügylet lejáratakor ugyanolyan biztosítékot kell visszaszolgáltatni a kölcsönt adóknak.

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
<b><u>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u></b>		
Devizában kibocsátott államkötvények	6 414	7 659
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	<u>2 537</u>	<u>2 743</u>
	<u>8 951</u>	<u>10 402</u>
	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b><u>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u></b>		
Beágyazott származékos terméket tartalmazó betétek	3 732	-
Valós értéken értékelt betétek	<u>36 568</u>	<u>-</u>
	<u>40 300</u>	<u>-</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között rögzített kamatozású államkötvények és egy vállalati ügyfélnek nyújtott hitel szerepel, amelyet a Csoport a megszerzéstől kezdve származékos kamatügylettel fedez. További részletek a kiegészítő melléklet 7-es fejezetében találhatóak.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök maximum hitelkockázata megegyezik azok amortizált bekerülési értékével, ami 2006. december 31-én 8 014 millió Ft (2005. december 31-én 8 840 millió Ft) volt.

A Csoport treasury politikájának megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között szereplő hosszú lejáratú, fix kamatozású betéteit származékos kamatügyletekkel fedezte, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

A betétek lejáratakor a Csoportnak a szerződések szerint 47 863 millió Ft-ot kell kifizetnie.

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**7 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>Névérték</u>	2006		Átsorolva 2005		
		<u>Pozitív valós érték Eszköz</u>	<u>Negatív valós érték Forrás</u>	<u>Pozitív valós érték Eszköz</u>	<u>Negatív valós érték Forrás</u>	
<b>Kereskedési célú származékos ügyletek</b>						
<b>Származékos devizaügyletek</b>						
Deviza határidős ügyletek	221 596	5 115	(8 458)	155 013	1 174	(2 935)
Deviza betétcsere ügyletek	1 112 214	27 877	(15 441)	1 023 293	10 066	(6 094)
Vásárolt és eladott devizaopciók	164 311	1 466	(1 433)	250 497	2 516	(2 315)
Származékos devizaügyletek összesen	<u>1 498 121</u>	<u>34 458</u>	<u>(25 332)</u>	<u>1 428 803</u>	<u>13 756</u>	<u>(11 344)</u>
<b>Származékos kamatügyletek</b>						
Kamatcsere ügyletek	524 754	7 196	(3 339)	232 819	4 985	(2 303)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	124 853	3 170	(2 688)	5 485	49	(2 067)
Opciós kamatügyletek	41 575	1	(1)	42 447	31	(31)
Határidős kamatláb megállapodások	172 480	153	(160)	121 528	120	(98)
Származékos kamatügyletek összesen	<u>863 662</u>	<u>10 520</u>	<u>(6 188)</u>	<u>402 279</u>	<u>5 185</u>	<u>(4 499)</u>
<b>Kereskedési célú származékos ügyletek összesen</b>	<u><b>2 361 783</b></u>	<u><b>44 978</b></u>	<u><b>(31 520)</b></u>	<u><b>1 831 082</b></u>	<u><b>18 941</b></u>	<u><b>(15 843)</b></u>
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>						
Opciós devizaügyletek	45 296	1 628	(142)	43 564	1 387	(276)
<b>Fedezeti célú származékos ügyletek összesen</b>	<u><b>45 296</b></u>	<u><b>1 628</b></u>	<u><b>(142)</b></u>	<u><b>43 564</b></u>	<u><b>1 387</b></u>	<u><b>(276)</b></u>
<b>Származékos ügyletek összesen</b>	<u><b>2 407 079</b></u>	<u><b>46 606</b></u>	<u><b>(31 662)</b></u>	<u><b>1 874 646</b></u>	<u><b>20 328</b></u>	<u><b>(16 119)</b></u>

**Opciók**

A Csoport működési szabályzatának megfelelően az opciókat azonos kondíciók mellett adja el és veszi meg, melynek köszönhetően kockázata nincs az ügyleteken.

**Cash flow fedezeti ügyletek**

Opciós devizaügyletek

A Csoport opciós devizaügyleteket kötött a lízingcégeinek jövőbeli deviza cash flow-iból adódó, két éven belül várható devizakockázat fedezésére.

2006-ban 1 019 millió Ft került át a cash flow fedezeti tartalékból a konszolidált eredménykimutatás „Deviza és valutaügyletek nettó árfolyameredménye” sorra (2005-ben 937 millió Ft).



## KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 8 – TÁRGYI ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban

	Ingyenbirtok	Bérelt ingatlanon végzett beruházás	Bútorok, berendezések és felszerelések	Szoftverek	Beruházások	Összesen
<b>2005. január 1.</b>						
Bruttó érték	12 870	4 145	17 790	31 115	2 493	68 413
Halmazott értékcsökkenés	(4 491)	(304)	(5 571)	(21 994)	-	(32 360)
Nettó könyv szerinti érték	8 379	3 841	12 219	9 121	2 493	36 053
<b>Változások 2005. év során</b>						
Beszerzés	-	-	-	-	11 928	11 928
Értékesítés - nettó	(676)	-	(1 679)	(5)	(3)	(2 363)
Átvezetések	857	1 149	6 544	862	(9 947)	(535)
Értékvesztés	(23)	(32)	(154)	(7)	(20)	(236)
Értékcsökkenés	(254)	(400)	(4 770)	(3 755)	-	(9 179)
<b>2005. december 31.</b>						
Bruttó érték	12 747	5 156	21 091	32 029	4 451	75 474
Halmazott értékcsökkenés	(4 464)	(598)	(8 931)	(25 813)	-	(39 806)
Nettó könyv szerinti érték	8 283	4 558	12 160	6 216	4 451	35 668
<b>Változások 2006. év során</b>						
Beszerzés	-	-	-	32	9 484	9 516
Értékesítés - nettó	(238)	(47)	(209)	-	(263)	(757)
Átvezetések	101	640	3 772	2 783	(7 484)	(188)
Értékvesztés	(167)	(22)	-	-	-	(189)
Értékcsökkenés	(245)	(432)	(3 590)	(3 455)	-	(7 722)
Egyéb	-	-	(4 898)	-	-	(4 898)
<b>2006. december 31.</b>						
Bruttó érték	12 302	5 749	17 923	32 995	6 175	75 144
Halmazott értékcsökkenés	(4 568)	(1 052)	(10 688)	(27 406)	-	(43 714)
Nettó könyv szerinti érték	7 734	4 697	7 235	5 589	6 175	31 430

A Csoport egyik tagjának, a K&H Autópark Kft.-nek a lízing ügyletei 2006-ban felülvizsgálatra kerültek. Ennek eredményeképpen a Csoport bizonyos bérleti szerződéseket, melyeket eddig operatív lízingként kezelt, átminősített pénzügyi lízinggé. Az átminősítés hatása a 2006. évi változások egyéb során látható.

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****9 – IMMATERIÁLIS JAVAK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Vagyoni értékű jogok év elején</b>		
Bruttó érték	1 850	1 623
Halmazott értékcsökkenés	<u>(864)</u>	<u>(1 028)</u>
Nettó könyv szerinti érték	986	595
<b>Változások év közben</b>		
Értékesítés - nettó	(4)	-
Átvezetések	188	535
Értékcsökkenés	<u>(167)</u>	<u>(144)</u>
<b>Vagyoni értékű jogok év végén</b>		
Bruttó érték	1 888	1 850
Halmazott értékcsökkenés	<u>(885)</u>	<u>(864)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 003</u>	<u>986</u>

**10 – EGYÉB ESZKÖZÖK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
Követelések befektetési szolgáltatásokból	89	12 774
Előlegek és adókövetelések	1 175	686
Vevők	548	830
Munkavállalókkal szembeni követelések	1 013	836
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	3 959	1 859
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	1 519	612
Kompenzáció miatti követelések (lásd 23-as fejezet)	9 581	-
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	155	56
Egyéb elhatárolások	9 084	8 555
Készletek	926	1 298
Egyéb	<u>2 251</u>	<u>4 481</u>
	<u>30 300</u>	<u>31 987</u>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****11 – ÜGYFÉLBETÉTEK ÉS BETÉTI OKIRATOK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
Lakosság		
- látraszóló betétek	69 108	63 596
- lekötött és takarékbetétek	428 809	531 239
Vállalat		
- látraszóló betétek	215 148	221 180
- lekötött betétek	349 220	320 442
Egyéb ügyfél		
- látraszóló betétek	41 980	16 552
- lekötött betétek	179 731	66 364
	<u>1 283 996</u>	<u>1 219 373</u>
Betéti okirat	397	441
	<u>1 284 393</u>	<u>1 219 814</u>

**12 – HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
Látraszóló kötelezettségek	56 193	9 458
Lekötött betétek és felvett hitelek	282 964	238 077
Repo betétek	17 274	40 400
	<u>356 431</u>	<u>287 935</u>

**13 – REFINANSZÍROZÁSI HITELEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
Magyar Nemzeti Banktól felvett refinanszírozási hitelek	-	958
Más banktól felvett refinanszírozási hitelek	162 174	164 591
	<u>162 174</u>	<u>165 549</u>

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött a Magyar Nemzeti Bankkal („MNB”) és más pénzintézetekkel (EBRD, Világbank, FHB - Jelzálogbank) a Bank tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Bank viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is. A 2006. december 31-i állapot szerint a vezetés azon a véleményen van, hogy a Bank teljesítette az összes jelentős szerződéses kötelezettségét.

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****14 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Szállítók	4 890	3 704
Lízing kötelezettségek	14	229
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	21 613	20 435
Vostro számlák	6 923	3 519
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	2 231	3 501
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	885	973
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	2 428	1 297
Kötelezettségek befektetési szolgáltatásokból	2 838	14 645
Egyéb	11 855	11 927
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b><u>53 677</u></b>	<b><u>60 230</u></b>

**15 – ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>Átsorolva 2005</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC Csoporttól	15 076	10 109
Az állam részére kibocsátott kötvények	4 714	4 714
	<b><u>19 790</u></b>	<b><u>14 823</u></b>

A Csoport által 1999 szeptemberében az Irish Intercontinental Banktól (a KBC Csoport tagjától) felvett 40 millió euró összegű alárendelt kölcsöntőke 2006. július 31-én lejárt.

2006 júniusában a Csoport 60 millió euró összegű alárendelt kölcsöntőkéket vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. A hitel 2016. június 30-án jár le és változó kamatozású, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 0,55% éves kamatban állapították meg.

A K&H Bank 1994 decemberében az államnak kibocsátott kötvények formájában is alárendelt kölcsöntőkéhez jutott, amely bevételéből hosszú lejáratú államkötvényeket vásárolt. A kibocsátott kötvények kamatozása megegyezik a vásárolt államkötvények kamatával. Mindkét értékpapír 2014-ben jár le.

**16 – JEGYZETT TŐKE**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<b><u>52 507</u></b>	<b><u>52 507</u></b>

A kibocsátott és 2006. december 31-én forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke részvényenként 1 Ft (2005-ben szintén 1 Ft volt a névérték).

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****16 – JEGYZETT TŐKE (folytatás)**

A Bank részvényesei:

	<b>2006</b> <b>Részvények</b> <b>száma (millió db)</b>	<b>2006</b> <b>Tulajdoni</b> <b>hányad %</b>	<b>2005</b> <b>Tulajdoni</b> <b>hányad %</b>
KBC Bank N. V.	52 487	99,96%	59,47%
ABN Amro N.V.	-	-	40,23%
Egyéb részvényesek	20	0,04%	0,30%
	<u>52 507</u>	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

2006. május 29-én a KBC Bank N.V. az ABN Amro N.V. teljes K&amp;H Bankban lévő részesedését megszerezte.

**17 – TŐKEMEGFELELÉS**

A Csoport tőke megfelelési mutatóját a Bázeli Bizottság „Banki előírások és ellenőrzési gyakorlat” című irányelveiben foglalt nemzetközi ajánlások alapján számítottuk ki. A Bank köteles megfelelni a magyar tőke-megfelelési előírásoknak is, amelyeket a törvényileg előírt mérleg alapján kell kiszámolni. Ezek szerint 2006. december 31-én a Bank tőke-megfelelési mutatója 11,44% (2005. december 31-én 11,19%) volt. A magyar előírások szerint a mutatónak minimálisan 8,00%-ot kell elérnie.

	Adatok millió Ft-ban	
	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Kockázattal súlyozott eszközök és mérlegen kívüli tételek összesen	<u>1 426 111</u>	<u>1 327 095</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Saját tőke	167 254	154 019
Kereskedési könyv tőkeigénye	<u>(3 965)</u>	<u>(2 133)</u>
1. szintű tőke	<u>163 289</u>	<u>151 886</u>
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka	449	654
Cash flow tartalék	1 189	849
Alárendelt kölcsöntőke	<u>19 790</u>	<u>6 736</u>
2. szintű tőke	<u>21 428</u>	<u>8 239</u>
1. szintű + 2. szintű tőke	<u>184 717</u>	<u>160 125</u>
Tőke-megfelelési mutató: 1. szint	11,45%	11,45%
Tőke-megfelelési mutató: 1. szint + 2. szint	12,95%	12,07%

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****18 – ÁLTALÁNOS TARTALÉK**

A Bank a magyar számviteli szabványoknak megfelelően kiszámolt nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben fel nem osztható tartalékként megképezni. 2006. december 31-én e tartalék egyenlege 6 118 millió Ft (2005. december 31-én 4 916 millió Ft) volt.

**19 – LE NEM KÖTÖTT TARTALÉK**

A magyar társasági és banki jogszabályok értelmében csak a Bank önálló, magyar számviteli alapelvek alapján elkészített pénzügyi beszámolójában szereplő mérleg szerinti eredmény és eredménytartalék osztható fel a részvényesek között. Erre is csak akkor kerülhet sor, ha a Csoport az adott évben már megképezte az előírt kötelező általános tartalékokat (lásd 18-as fejezet).

Ennek megfelelően a Bank 2006. december 31-én 66 926 millió Ft le nem kötött tartalékkal rendelkezett. (2005. december 31-én ez az összeg 56 103 millió Ft volt.)

A törzsrészvények után javasolt osztalék (mely kötelezettségként nem jelenik meg 2006. december 31-én a konszolidált mérlegben) 10 823 millió Ft (0,206108 Ft/részvény). 2005-ben osztalékfizetés nem történt.

**20 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Hitelintézetektől kapott kamat és kamatjelleű bevétel	12 058	10 256
Ügyfelektől kapott kamat és kamatjelleű bevétel	97 014	88 461
Kereskedési célú értékpapírok kamat és kamatjelleű bevétele	1 322	859
Befektetési célú értékpapírok kamat és kamatjelleű bevétele	17 474	20 617
<b>Kamat és kamatjelleű bevételek összesen</b>	<b>127 868</b>	<b>120 193</b>
Ügyfeleknek fizetett kamat és kamatjelleű ráfordítás	(56 763)	(52 423)
Hitelintézeteknek fizetett kamat és kamatjelleű ráfordítás	(9 683)	(6 901)
Refinanszírozási hitelek után fizetett kamat és kamatjelleű ráfordítás	(4 882)	(3 630)
Alárendelt kölcsöntöke után fizetett kamat	(877)	(815)
Fedezeti ügyletek nettó vesztesége	(143)	(292)
<b>Kamat és kamatjelleű ráfordítások</b>	<b>(72 348)</b>	<b>(64 061)</b>
<b>Nettó kamat és kamatjelleű bevétel</b>	<b>55 520</b>	<b>56 132</b>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****21 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Pénzforgalom és számlavezetés	18 629	17 606
Bankkártya szolgáltatások	8 355	6 987
Befektetési szolgáltatások	8 951	5 064
Hitel és garancia díjak	4 702	2 544
Egyéb	698	688
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>41 335</u>	<u>32 889</u>
Pénzforgalom és számlavezetés	(3 855)	(3 749)
Bankkártya szolgáltatások	(3 949)	(3 620)
Befektetési szolgáltatások	(861)	(681)
Hitel és garancia díjak	(1 361)	(972)
Biztosítási szolgáltatások	(930)	(645)
Egyéb	(456)	(72)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(11 412)</u>	<u>(9 739)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u>29 923</u>	<u>23 150</u>

**22 – ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Személyi jellegű ráfordítások	31 437	28 802
Működési költség	9 354	9 327
Értékcsökkenés	8 078	9 323
Információ technológiai költségek	8 429	8 235
Adók és bírságok	5 268	4 796
Marketing költségek	2 736	2 516
Egyéb költségek	5 125	4 459
	<u>70 427</u>	<u>67 458</u>

Az alkalmazottak átlagos létszáma 2006-ban 3 808 (2005-ben 3 792) fő volt.

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**23 – ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK**

A hitelezési veszteségekre, függő kötelezettségekre, valamint jogi és peres ügyekre képzett értékvesztés és céltartalék állományokban a következő változások következtek be:

	Adatok millió Ft-ban						
	Értékvesztés hitelezési veszteségekre		Egyéb eszközök értékvesztése	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék		Jogi és peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
	Összevont alapon képzett	Egyedileg képzett	Egyedileg képzett	Összevont alapon képzett	Egyedileg képzett	Egyedileg képzett	
<b>2005. január 1.</b>	2 261	23 191	275	137	68	11 872	37 804
Képzés	1 221	13 107	4	-	33	5 945	20 310
Visszaírás	-	(4 387)	(35)	(1)	(53)	(724)	(5 200)
Felhasználás	-	(2 568)	(12)	-	-	(4 366)	(6 946)
Deviza átértékelés	-	240	7	(1)	(3)	(9)	234
Diszkont hatás	-	(179)	-	-	-	-	(179)
<b>2005. december 31.</b>	3 482	29 404	239	135	45	12 718	46 023
Képzés	4 612	24 727	-	2 539	1 672	17 205	50 755
Visszaírás	-	(7 260)	(3)	-	(91)	(3 242)	(10 596)
Felhasználás	-	(10 150)	-	-	-	(5 028)	(15 178)
Deviza átértékelés	-	(312)	-	-	(10)	-	(322)
Diszkont hatás	-	(261)	-	-	-	-	(261)
Egyéb	-	3 124	-	-	-	-	3 124
<b>2006. december 31.</b>	<u>8 094</u>	<u>39 272</u>	<u>236</u>	<u>2 674</u>	<u>1 616</u>	<u>21 653</u>	<u>73 545</u>

A hitelezési veszteségekre egyedileg képzett értékvesztés egyéb sor tartalmazza a korábbi években függővé tett kamatkövetelésekre képzett értékvesztést, melynek összege 3 124 millió Ft.

A Csoport 20 893 millió Ft (2005 év végén 11 775 millió Ft) céltartalékot képzett a K&H Equitiesnél 2003-ban és azelőtt történt visszaélésekből fakadó ügyfélkövetelésekre. 2003-ban a Bank két tulajdonosa, a KBC Bank N.V. és az ABN Amro Bank N.V. kötelezettségvállalási nyilatkozatot bocsátott ki, mely szerint biztosítják a Bank törvényileg előírt minimális tőkeszükségletét. A Bank szintén kibocsátott egy kötelezettségvállalási nyilatkozatot, mely szerint biztosítja a K&H Equities törvényileg előírt minimális tőkeszükségletét.

A legtöbb követelés esetében bünyügyi vizsgálat indult, és ezek az esetek bíróság elé kerültek. Néhány peres ügy már lezárásra került. Összességében a K&H Equities 5 028 millió Ft-ot használt fel a céltartalékból 2006-ban (4 366 millió Ft-ot 2005-ben) az ügyfélkifizetések miatt.



KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**23 – ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK (folytatás)**

2006-ban a Csoport felülvizsgálta az esethez kapcsolódó korábbi becsléseit és megnövelte a céltartalék összegét 14 191 millió Ft-tal (2005-ben 4 713 millió Ft-tal). 2006-ban az ABN Amro Bank N.V. kötelezettségvállalási nyilatkozatát egy a KBC Bank N.V., az ABN Amro Bank N.V., a K&H Bank és a K&H Equities között létrejött jóvátételi nyilatkozat váltotta ki. Ennek a nyilatkozatnak az értelmében az ABN Amro Bank az ügyfeleknek bírósági döntés alapján kifizetett összeg 40%-át kifizeti a Csoportnak. Ebből kifolyólag a Csoport a megképzett céltartalék 40%-ának megfelelő összegű (10 849 millió Ft) ABN Amro Bankkal szembeni követelést állított be a konszolidált mérlegbe. A céltartalék, valamint a követelés állományának változása a konszolidált eredménykimutatásban nettó módon jelenik meg (3 341 millió Ft ráfordítás 2006-ban).

A további ütemezés és a bíróságok végső döntései bizonytalanok. Ennek eredményeképpen az elkövetkezendő években a céltartalék összege változhat. A helyzet alapos mérlegelése után, valamint átfogó vizsgálatok és megerősített jogi vélemények alapján a Csoport úgy gondolja, hogy a megképzett céltartalék a lehető legközelebbi becslést tükrözi, és pillanatnyilag elegendő a felmerülő veszteségek fedezésére. Ez a céltartalék nem tartalmazza a követelések rendezésének jogi és kiegészítő költségeit.

A K&H Csoport érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő peres eljárásokban, illetve követelésekben. A céltartalékok között a jogi eljárások során felmerülő esetleges veszteségekre 2006. december 31-én 760 millió Ft tartalékképzés történt (2005. december 31-én 943 millió Ft). A vezetés megítélése szerint a konszolidált pénzügyi beszámolóban megfelelő mértékű tartalékképzésre került sor a peres ügyekből eredő esetleges veszteségekre.

A Csoport egyéb jogcímen megképzett céltartaléka 2006-ban a következőképpen változott:

	Adatok millió Ft-ban	
	2006	2005
<b>Egyéb céltartalék állomány év elején</b>	1 373	1 302
Képzés	44	293
Visszaírás	(925)	(224)
Deviza átvértékelés	(6)	2
<b>Egyéb céltartalék állomány év végén</b>	<b>486</b>	<b>1 373</b>

Az egyéb céltartalékok között szerepel 2006. december 31-én 270 millió Ft (2005. december 31-én 951 millió Ft) céltartalék, melyet a Csoport bérleti szerződések felmondására képzett. Ezen céltartalékok tárgyevi visszaírását az ugyanezen a jogcímen elszámolt veszteségek elszámolása indokolja.

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.****KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****24 – NYERESÉGADÓ**

A nyereségadó ráfordítás a következőképpen alakult 2006. és 2005. december 31-én:

	Adatok millió Ft-ban	
	2006	2005
Társasági adó ráfordítás	4 419	6 442
Halasztott adó (bevétele)/ ráfordítás	488	(474)
<b>Nyereségadó ráfordítás</b>	<b>4 907</b>	<b>5 968</b>
Társasági adó ráfordítás		

2006-ban az adóköteles nyereséget terhelő társasági adó kulcsa 24% (16% társasági adó és 8% hitelintézeti különadó). 2006. szeptember 1-jétől az adóköteles nyereség után 4% szolidaritási adó is fizetendő. A 8% hitelintézeti különadó 2007. január 1-jétől megszűnt.

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő öt éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a K&H Csoportnál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2003-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A vezetésnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

**Halasztott adó**

A mérlegben kimutatott halasztott adó állománya és annak változása a következőképpen alakult:

2006. december 31.

	Adatok millió Ft-ban			
	Eszközök 2006	Kötelezettségek 2006	Eredmény- kimutatás 2006	Saját tőke 2006
Munkavállalói juttatások	-	(205)	(79)	-
Elhatárolt veszteség	(154)	(7)	(34)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	147	(419)	50	-
Céltartalék	-	187	295	-
Hitelekre képzett értékvesztés	(287)	1 477	(704)	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	(62)	251	(197)	-
Értékesíthető instrumentumok	-	112	-	(94)
Cash flow hedge ügyletek	-	297	-	35
Egyéb	15	(490)	1 157	-
<b>Összesen</b>	<b>(341)</b>	<b>1 203</b>	<b>488</b>	<b>(59)</b>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**24 – NYERESÉGADÓ (folytatás)**

2005. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<b>Eszközök 2005</b>	<b>Kötelezettségek 2005</b>	<b>Eredmény- kimutatás 2005</b>	<b>Saját tőke 2005</b>
Munkavállalói juttatások	(126)	-	(9)	-
Elhatárolt veszteség	(127)	-	-	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	(322)	-	174	-
Céltartalék	(108)	-	184	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-	1 894	124	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	386	(227)	-
Értékesíthető instrumentumok	-	206	-	152
Cash flow hedge ügyletek	-	262	-	(28)
Egyéb	(1 670)	38	(720)	-
<b>Összesen</b>	<b>(2 353)</b>	<b>2 786</b>	<b>(474)</b>	<b>124</b>

A halasztott adó számításának alapját a magyar és nemzetközi számviteli előírások szerint összeállított konszolidált mérlegben szereplő eszközök és források közötti átmeneti különbözetekek képezik, az alkalmazott adókulcs 20% (16% társasági adó és 4% szolidaritási adó).

A magyar adótvény szerint a Bank nem határolhatja el esetleges veszteségeit, hogy azután azt felhasználhassa a következő évek adóalap számításánál. Ezért az elhatárolt veszteségre csak a nem banki tevékenységet folytató leányvállalatok esetében számol a Csoport halasztott adót, abban az esetben, ha valószínűsíthető, hogy azt az adott leányvállalat adózási szempontból fel tudja használni.

**Az adóráfordítás levezetése**

A Csoport eredményében érvényesülő tényleges adókulcs a következő tételek miatt tér el a törvényileg előírttól:

Adatok millió Ft-ban

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Adózás előtti eredmény	18 142	23 716
Társasági adó 16%	2 903	3 795
Hitelintézeti különadó 8%	1 491	1 897
Szolidaritási adó 4%	(22)	-
Az adókulcs jövőbeli változásának hatása	530	(448)
Egyéb	5	724
<b>Adóráfordítás a tárgyévben</b>	<b>4 907</b>	<b>5 968</b>

A tényleges adókulcs 2006-ban 27,05% (2005-ben 25,16%) volt.

# KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2006. DECEMBER 31.

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 25 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ EREDMÉNY

Az egy részvényre jutó eredmény a részvényesek között felosztható tárgyévi eredmény osztva az adott időszak alatt forgalomban lévő részvények súlyozott átlagos számával. A számításnál a visszavásárolt saját részvények figyelmen kívül hagyandók. 2006. és 2005. december 31-én más átváltoztatható értékpapír nem létezett. Az egy részvényre jutó hozam számításánál az alábbi összegek kerültek figyelembevételre:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Részvényesek között felosztható tárgyévi eredmény (millió Ft)	13 235	17 748
Részvények súlyozott átlagos száma (millió)	52 507	52 507
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	0,25	0,34

#### 26 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

Ebben a beszámolóban a kapcsolt fél fogalma magába foglal minden olyan vállalkozást, mely közvetlenül vagy közvetett módon a Bank befolyása alatt áll, befolyással rendelkezik a Bank felett, vagy akikkel a Bank közös irányítás alatt áll (azaz az anyavállalatot és azok leányvállalatait és a Bank saját leányvállalatait), valamint a társult vállalkozásokat és a Csoport vezetőségét.

##### *Anyavállalat:*

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészvényeinek 99,96%-a (2005-ben 59,47%-a). A Csoport végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

##### *Meghatározó befolyással rendelkező vállalkozás:*

2006 végén az ABN Amro Bank N.V. már nem rendelkezik meghatározó befolyással a Bank felett, mivel a K&H Bankban lévő teljes, 40,23%-os részesedését eladta a KBC Bank N.V.-nek.

##### *Leányvállalatok:*

A leányvállalatok a kiegészítő melléklet 34-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

##### *Társult vállalkozások:*

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 34-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**26 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

*Egyéb kapcsolt felek, a KBC Csoport tagjai:*

CBC Banque SA Brussels  
Ceskoslovenska Obchodni Banka a.s. Bratislava  
Ceskoslovenska Obchodni Banka Praha  
Irish Intercontinental Bank  
KBC Asset Management Ltd  
KBC Asset Management N.V.  
KBC Bank Deutschland AG.  
KBC Bank Nederland N.V.  
KBC Exploitation N.V.  
KBC Securities N.V.  
Kredyt Bank PBI SA Warsaw  
Kredietbank SA Luxembourgeoise

A hitelintézeti tevékenységből eredő ügyletek kapcsolt felekkel normál piaci kondíciókkal kötött hitelek és betétek, melyekre a Csoport nem képzett értékvesztést, illetve céltartalékot.

A kapcsolt felekkel kötött ügyletek állománya év végén és az azokból származó bevételek és ráfordítások a következőképpen alakultak:

**2006. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek, betétek, követelések	Betétek, kötelezettségek	Alarendelt kölcsöntőke	Függő kötelezett -ségek	Kapott garanciák	Származé- kos ügyletek névértéken
Anyavállalat	28 613	204 248	15 076	1 082	37 744	682 034
Leányvállalatok	-	150	-	-	-	-
Társult vállalkozások	544	123	-	-	-	-
Egyéb kapcsolt felek	445	2 141	-	-	-	11 779
	<u>29 602</u>	<u>206 662</u>	<u>15 076</u>	<u>1 082</u>	<u>37 744</u>	<u>693 813</u>

Adatok millió Ft-ban

	Kamat bevétel	Kamat ráfordítás	Nettó kamat eredmény	Díj és jutalék bevétel	Díj és jutalék ráfordítás	Nettó díj és jutalék eredmény
Anyavállalat	588	(3 769)	(3 181)	142	(173)	(31)
Meghatározó befolyással rendelkező vállalkozás	159	(54)	105	-	-	-
Leányvállalatok	-	(5)	(5)	11	(11)	-
Társult vállalkozások	50	(8)	42	3	(337)	(335)
Egyéb kapcsolt felek	62	(317)	(254)	506	(157)	349
	<u>859</u>	<u>(4 153)</u>	<u>(3 293)</u>	<u>662</u>	<u>(678)</u>	<u>(18)</u>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**26 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

2005. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek, betétek, követelések	Betétek, kötelezettségek	Alárendelt kölcshöntőke	Függő kötelezett -ségek	Kapott garanciák	Származé- kos ügyletek névértéken
Anyavállalat	11 689	156 025	-	1 084	37 808	346 360
Meghatározó befolyással rendelkező vállalkozás	512	774	-	848	-	348 959
Leányvállalatok	-	123	-	7	-	-
Társult vállalkozások	980	1 790	-	-	-	-
Egyéb kapcsoló felek	556	1 357	10 109	632	-	4 991
	<u>13 737</u>	<u>160 069</u>	<u>10 109</u>	<u>2 571</u>	<u>37 808</u>	<u>700 310</u>

Adatok millió Ft-ban

	Kamat bevétel	Kamat ráfördítés	Nettó kamat eredmény	Díj és jutalék bevétel	Díj és jutalék ráfördítés	Nettó díj és jutalék eredmény
Anyavállalat	435	(783)	(348)	39	(83)	(44)
Meghatározó befolyással rendelkező vállalkozás	560	(53)	507	-	-	-
Leányvállalatok	-	(5)	(5)	-	-	-
Társult vállalkozások	72	(151)	(79)	15	(745)	(730)
Egyéb kapcsoló felek	31	(419)	(388)	24	-	24
	<u>1 098</u>	<u>(1 411)</u>	<u>(313)</u>	<u>78</u>	<u>(828)</u>	<u>(750)</u>

**A Csoport vezetésének tagjaival kötött ügyletek**

*Hitelek*

A Csoport belső szabályzata lehetővé teszi a vezetés számára nem kamatozó vagy kedvező kondíciójú hitelek felvételét. Nem kamatozó hitel csak az idevonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően adható, meghatározott célra (lakásvásárlásra, amennyiben a hitelfelvevő és az ingatlan is megfelel az előírt követelményeknek). A kedvező kondíciók miatt a kezelési díj alóli mentesülés és a piacinál alacsonyabb kamatláb értendő.

A 2006-ban fennálló hitelek hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitelek voltak.

A fennálló hitelállomány 2006. december 31-én 28 millió Ft (2005. december 31-én 30 millió Ft) volt.

*Betétek*

A Csoport belső szabályzata szerint minden Banki munkavállaló – így a vezetés tagjai is – jogosult folyó- illetve értékpapír számlát nyitni a Banknál, mely mentes minden forgalmi vagy más jutaléktól (csak a harmadik fél által terhelt díjakat számítja fel a Bank). A Bank a 3 millió Ft összeghatár alatti betétek után az aktuális MNB alapkamat -0,5% kamatot fizet, mely minden munkavállalóra érvényes.

A 2006. december 31-én fennálló betétállomány 86 millió Ft (2005. december 31-én 79 millió Ft) volt, melyre a Bank 5 millió Ft kamatot fizetett (2005-ben 5 millió Ft-ot).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

26 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

2006-ban a vezetőség a következő juttatásokban részesült:

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2006	2005
Bér és jutalom	372	284
Nyugdíj	-	-
Egyéb hosszú távú juttatás	-	-
Végkielégítés	-	-
Juttatások összesen	<u>372</u>	<u>284</u>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**27 – DEVIZAPOZÍCIÓ**

A Csoport a legjelentősebb devizákban a következő pozíciókkal rendelkezik:

	Adatok millió Ft-ban						
	HUF	EUR	USD	CHF	JPY	Egyéb	Összesen
<b>2006. december 31.</b>							
<b>Eszközök</b>							
Készpénz és MNB betétek	144 309	1 493	439	74	18	290	146 623
Kereskedési célú értékpapírok	9 973	-	-	-	-	-	9 973
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	2 537	-	-	6 414	-	8 951
Más bankokkal szembeni követelések	37 541	71 991	42 352	9 608	326	798	162 616
Derivatív pénzügyi eszközök	46 551	-	55	-	-	-	46 606
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	667 485	244 886	18 897	512 990	535	24	1 444 817
Befektetési célú értékpapírok	251 012	9	-	-	-	-	251 021
Visszavásárlási megállapodás mellett eladott értékpapírok	17 278	-	-	-	-	-	17 278
Befektetések társult vállalkozásokban	2 068	-	-	-	-	-	2 068
Tárgyi eszközök	31 430	-	-	-	-	-	31 430
Immateriális javak	1 003	-	-	-	-	-	1 003
Halasztott adó követelés	341	-	-	-	-	-	341
Egyéb eszközök	28 467	1 409	387	11	-	26	30 300
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 237 458</b>	<b>322 325</b>	<b>62 130</b>	<b>522 683</b>	<b>7 293</b>	<b>1 138</b>	<b>2 153 027</b>
<b>Források</b>							
Kereskedési célú kötelezettségek	8 076	-	-	-	-	-	8 076
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	35 299	2 444	2 469	88	-	-	40 300
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	78 208	114 307	32 198	131 396	-	322	356 431
Derivatív pénzügyi források	31 472	119	-	-	71	-	31 662
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	944 221	275 214	55 022	2 530	210	7 196	1 284 393
Refinanszírozási hitelek	112 747	43 360	6 067	-	-	-	162 174
Alárendelt kölcsöntőke	4 714	15 076	-	-	-	-	19 790
Halasztott adó kötelezettség	1 203	-	-	-	-	-	1 203
Céltartalékok	26 258	170	1	-	-	-	26 429
Egyéb kötelezettségek	44 519	5 812	2 845	335	14	152	53 677
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1 286 717</b>	<b>456 502</b>	<b>98 602</b>	<b>134 349</b>	<b>295</b>	<b>7 670</b>	<b>1 984 135</b>
<b>Nettó mérlegpozíció</b>	<b>(49 259)</b>	<b>(134 177)</b>	<b>(36 472)</b>	<b>388 334</b>	<b>6 998</b>	<b>(6 532)</b>	<b>168 892</b>
Származékos devizaügyletek nettó pozíciója	231 526	131 337	38 608	(391 513)	(5 731)	6 781	11 008



KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

27 – DEVIZAPOZÍCIÓ (folytatás)

Átsorolva	Adatok millió Ft-ban						
	HUF	EUR	USD	CHF	JPY	Egyéb	Összesen
<b>2005. december 31.</b>							
<b><u>Eszközök</u></b>							
Készpénz és MNB betétek	127 023	823	312	36	13	190	128 397
Kereskedési célú értékpapírok	6 078	-	-	-	-	-	6 078
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	2 743	-	-	7 659	-	10 402
Más bankokkal szembeni követelések	36 643	72 557	21 305	9 732	245	2 181	142 663
Derivatív pénzügyi eszközök	20 279	-	49	-	-	-	20 328
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	634 239	242 584	23 082	411 560	-	7	1 311 472
Befektetési célú értékpapírok	211 008	9	-	-	-	-	211 017
Visszavásárlási megállapodás mellett eladott értékpapírok	39 837	-	-	-	-	-	39 837
Befektetések társult vállalkozásokban	3 434	-	-	-	-	-	3 434
Tárgyi eszközök	35 668	-	-	-	-	-	35 668
Immateriális javak	986	-	-	-	-	-	986
Egyéb eszközök	29 292	389	2 306	-	-	-	31 987
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 144 487</b>	<b>319 105</b>	<b>47 054</b>	<b>421 328</b>	<b>7 917</b>	<b>2 378</b>	<b>1 942 269</b>
<b><u>Források</u></b>							
Kereskedési célú kötelezettségek	7 573	-	-	-	-	-	7 573
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	20 012	105 413	11 012	149 489	-	2 009	287 935
Derivatív pénzügyi források	15 803	236	-	-	80	-	16 119
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	961 504	195 119	54 026	1 750	877	6 538	1 219 814
Refinanszírozási hitelek	113 023	42 913	9 613	-	-	-	165 549
Alárendelt kölcsöntőke	4 714	10 109	-	-	-	-	14 823
Halasztott adó kötelezettség	433	-	-	-	-	-	433
Céltartalékok	14 269	-	2	-	-	-	14 271
Egyéb kötelezettségek	48 019	9 809	1 234	553	17	598	60 230
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1 185 350</b>	<b>363 599</b>	<b>75 887</b>	<b>151 792</b>	<b>974</b>	<b>9 145</b>	<b>1 786 747</b>
<b>Nettó mérlegpozíció</b>	<b>(40 863)</b>	<b>(44 494)</b>	<b>(28 833)</b>	<b>269 536</b>	<b>6 943</b>	<b>(6 767)</b>	<b>155 522</b>
<b>Származékos devizaügyletek nettó pozíciója</b>	<b>208 326</b>	<b>40 974</b>	<b>29 686</b>	<b>(279 293)</b>	<b>(4 997)</b>	<b>6 579</b>	<b>1 275</b>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**28 – KAMATKOCKÁZAT**

A kamatkockázat a kamatlábak változásának a pénzügyi eszközök értékére gyakorolt lehetséges hatásából adódik. A Csoport kamatkockázata az egy adott időszakban lejáró, illetve átárazódó eszközök és források értékének eltéréseiből fakad. A Csoport kockázatkezelési stratégiák alkalmazásával – az eszközök és források átárazódásának összehangolásával – kezeli ezt a kockázatot.

A Csoport eszközeinek és forrásainak túlnyomó többsége egy éven belül átárazódik. Ennek megfelelően a Csoport kamatkockázata alacsony.

A Csoport összesített kamatkockázatát az alábbi táblázatok mutatják.

Fix kamatozású eszközök 2006. december 31-én:

	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	Adatok millió Ft-ban			
				1-5 év	5 év felett	Nem kamatozó	Összesen
Készpénz és MNB betétek	77 387	-	-	-	-	15 370	92 757
Más bankokkal szembeni követelések	74 351	-	600	-	-	-	74 951
Derivatív pénzügyi eszközök	9 287	14 078	15 641	7 284	316	-	46 606
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	28	55	2 774	7 693	737	33 142	44 429
Értékpapírok és befektetések	53	2 459	22 445	86 013	52 832	4 350	168 152
<b>Összesen</b>	<b>161 106</b>	<b>16 592</b>	<b>41 460</b>	<b>100 990</b>	<b>53 885</b>	<b>52 862</b>	<b>426 895</b>

Változó kamatozású eszközök 2006. december 31-én:

	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	Adatok millió Ft-ban	
				1-5 év	Összesen
Készpénz és MNB betétek	53 866	-	-	-	53 866
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 125	2 537	5 289	-	8 951
Más bankokkal szembeni követelések	31 153	48 344	8 168	-	87 665
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	863 708	372 046	139 593	25 041	1 400 388
Értékpapírok és befektetések	-	-	112 188	-	112 188
<b>Összesen</b>	<b>949 852</b>	<b>422 927</b>	<b>265 238</b>	<b>25 041</b>	<b>1 663 058</b>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**28 – KAMATKOCKÁZAT (folytatás)**

Fix kamatozású források 2006. december 31-én:

	<u>Hónapon belül</u>	<u>1-3 hónap</u>	<u>3-12 hónap</u>	Adatok millió Ft-ban			
				<u>1-5 év</u>	<u>5 év felett</u>	<u>Nem kamatozó</u>	<u>Összesen</u>
Kereskedési célú kötelezettségek	-	-	1 671	5 821	584	-	8 076
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	142 994	66 321	29 357	-	-	-	238 672
Derivatív pénzügyi források	4 778	9 067	12 230	4 456	1 131	-	31 662
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	437 453	106 940	102 437	35 463	-	4	682 297
Refinanszírozási hitelek	-	-	-	-	-	284	284
<b>Összesen</b>	<b><u>585 225</u></b>	<b><u>182 328</u></b>	<b><u>145 695</u></b>	<b><u>45 740</u></b>	<b><u>1 715</u></b>	<b><u>288</u></b>	<b><u>960 991</u></b>

Változó kamatozású források 2006. december 31-én:

	<u>Hónapon belül</u>	<u>1-3 hónap</u>	<u>3-12 hónap</u>	Adatok millió Ft-ban	
				<u>1-5 év</u>	<u>Összesen</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 532	965	234	36 569	40 300
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	911	112 504	4 344	-	117 759
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	528 361	12 746	35 976	25 013	602 096
Refinanszírozási hitelek	24 200	74 045	25 164	38 481	161 890
Alárendelt kölcsöntőke	-	15 076	4 714	-	19 790
<b>Összesen</b>	<b><u>556 004</u></b>	<b><u>215 336</u></b>	<b><u>70 432</u></b>	<b><u>100 063</u></b>	<b><u>941 835</u></b>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**28 – KAMATKOCKÁZAT (folytatás)**

Fix kamatozású eszközök 2005. december 31-én:

Átsorolva	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	Adatok millió Ft-ban			
				1-5 év	5 év felett	Nem kamatozó	Összesen
Készpénz és MNB betétek	71 037	-	-	-	-	12 641	83 678
Más bankokkal szembeni követelések	49 354	6 467	-	-	-	-	55 821
Derivatív pénzügyi eszközök	4 601	4 023	7 945	3 630	129	-	20 328
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	189	229	2 530	10 901	74	-	13 923
Értékpapírok és befektetések	100	1 727	8 614	53 284	45 969	7 867	117 561
<b>Összesen</b>	<b>125 281</b>	<b>12 446</b>	<b>19 089</b>	<b>67 815</b>	<b>46 172</b>	<b>20 508</b>	<b>291 311</b>

Változó kamatozású eszközök 2005. december 31-én:

Átsorolva	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	Adatok millió Ft-ban		
				1-5 év	5 év felett	Összesen
Készpénz és MNB betétek	44 719	-	-	-	-	44 719
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	6 011	4 391	10 402
Más bankokkal szembeni követelések	86 842	-	-	-	-	86 842
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	688 145	415 416	122 550	71 438	-	1 297 549
Értékpapírok és befektetések	21 940	10 172	110 693	-	-	142 805
<b>Összesen</b>	<b>841 646</b>	<b>425 588</b>	<b>233 243</b>	<b>77 449</b>	<b>4 391</b>	<b>1 582 317</b>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**28 – KAMATKOCKÁZAT (folytatás)**

Fix kamatozású források 2005. december 31-én:

Átsorolva	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	Adatok millió Ft-ban		
				1-5 év	5 év felett	Összesen
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	100 751	26 635	10 219	-	-	137 605
Derivatív pénzügyi források	3 934	3 545	5 825	2 365	450	16 119
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	330 649	92 854	87 568	36	-	511 107
Refinanszírozási hitelek	-	-	-	241	110	351
<b>Összesen</b>	<b>435 334</b>	<b>123 034</b>	<b>103 612</b>	<b>2 642</b>	<b>560</b>	<b>665 182</b>

Változó kamatozású források 2005. december 31-én:

Átsorolva	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	Adatok millió Ft-ban		
				1-5 év	5 év felett	Összesen
Kereskedési célú kötelezettségek	-	-	1 037	4 023	2 513	7 573
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	34 970	105 257	10 103	-	-	150 330
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	638 205	50 965	18 383	1 154	-	708 707
Refinanszírozási hitelek	64 209	29 998	4 163	66 299	529	165 198
Alárendelt kölcsöntőke	14 823	-	-	-	-	14 823
<b>Összesen</b>	<b>752 207</b>	<b>186 220</b>	<b>33 686</b>	<b>71 476</b>	<b>3 042</b>	<b>1 046 631</b>

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**

**2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**29 – LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT**

Likviditási kockázat alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálta a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát.

Az alábbi táblázat a Csoport eszközeinek, illetve forrásainak lejárat bontását mutatja. Az egyes eszközök, illetve források lejáratát a mérleg fordulónapjától a szerződésben rögzített lejáratig terjedő hátralévő időszak alapján került meghatározásra, figyelmen kívül hagyva a Csoport múltbéli betétmegtartási statisztikáját, illetve a likvid források rendelkezésre állása által jelzett tényleges lejáratokat. A megfelelő likviditás fenntartása érdekében a vezetés folyamatosan figyelemmel kíséri a lejárat szerkezetet. Az eszközök, illetve források év végi lejárat szerkezete a szerződéses törlesztési megállapodásokon alapul.

Az alábbi táblázat a mérleg lejárat szerinti bontását mutatja 2006. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5 év felett	Összesen
Készpénz és MNB betétek	146 623	-	-	-	-	146 623
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	827	5 700	2 424	8 951
Más bankokkal szembeni követelések	83 719	-	20 551	58 346	-	162 616
Derivatív pénzügyi eszközök	9 287	14 079	15 640	7 284	316	46 606
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	184 468	76 229	287 444	433 491	463 185	1 444 817
Értékpapírok és befektetések	53	2 653	22 749	86 805	168 080	280 340
<b>Összesen</b>	<b>424 150</b>	<b>92 961</b>	<b>347 211</b>	<b>591 626</b>	<b>634 005</b>	<b>2 089 953</b>

	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5 év felett	Összesen
Kereskedési célú kötelezettségek	-	-	1 671	5 821	584	8 076
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 083	2 341	308	36 568	-	40 300
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	142 586	66 321	29 102	114 541	3 881	356 431
Derivatív pénzügyi források	4 779	9 067	12 225	4 460	1 131	31 662
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	928 061	113 490	142 196	91 607	9 039	1 284 393
Refinanszírozási hitelek	2 450	1 217	13 417	55 917	89 173	162 174
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	19 790	19 790
<b>Összesen</b>	<b>1 078 959</b>	<b>192 436</b>	<b>198 919</b>	<b>308 914</b>	<b>123 598</b>	<b>1 902 826</b>

# KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2006. DECEMBER 31.

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 29 – LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT (folytatás)

Az alábbi táblázat a mérleg lejárati szerinti bontását mutatja 2005. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

Átsorolva	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5 év felett	Összesen
Készpénz és MNB betétek	128 397	-	-	-	-	128 397
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	5 955	4 447	10 402
Más bankokkal szembeni követelések	65 600	6 911	20 432	48 280	1 440	142 663
Derivatív pénzügyi eszközök	4 601	4 027	7 941	3 630	129	20 328
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	151 470	34 780	224 799	389 918	510 505	1 311 472
Értékpapírok és befektetések	13 149	11 424	20 664	52 423	162 706	260 366
<b>Összesen</b>	<b>363 217</b>	<b>57 142</b>	<b>273 836</b>	<b>500 206</b>	<b>679 227</b>	<b>1 873 628</b>

Átsorolva	Hónapon belül	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5 év felett	Összesen
Kereskedési célú kötelezettségek	-	-	1 037	4 023	2 513	7 573
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben	135 282	3 205	35 471	113 977	-	287 935
Derivatív pénzügyi források	3 394	3 310	4 967	2 701	1 747	16 119
Ügyfélbetétek és betéti okiratok	940 854	110 807	115 585	50 149	2 419	1 219 814
Refinanszírozási hitelek	1 944	5 816	14 869	42 037	100 883	165 549
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	10 109	-	4 714	14 823
<b>Összesen</b>	<b>1 081 474</b>	<b>123 138</b>	<b>182 038</b>	<b>212 887</b>	<b>112 276</b>	<b>1 711 813</b>

#### 30 – VALÓS ÉRTÉK

2005. és 2006. december 31-én a Csoport lényegében az összes pénzügyi eszközét és forrását valós értéken szerepeltette könyveiben.

A valós érték meghatározása mögött az a feltételezés áll, hogy a Csoport egy folyamatosan működő vállalkozás, és tevékenységét nem áll szándékában jelentősen korlátozni vagy bármilyen ügyletet hátrányos feltételek mellett megkötni, és erre nem is kötelezik.

#### *Valós értékre értékelt pénzügyi instrumentumok*

A kereskedési célú instrumentumok, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok és az értékesíthető instrumentumok nyilvántartása valós értéken történik.

Az értékesíthetőnek minősített konszolidációs államkötvények nem rendelkeznek piaci árfolyammal. Mivel azonban e kötvények kamatlába a kincstárjegyek piaci kamatához igazodik és rendszeresen átárazódnak, könyv szerinti értékük megközelíti a valós értéket.

# KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2006. DECEMBER 31.

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 30 – VALÓS ÉRTÉK (folytatás)

##### *Derivatívák valós értéke*

Valamennyi származékos ügylet nyilvántartása valós értéken történik. A kereskedési célú származékos pénzügyi eszközöket — például határidős devizaügyleteket, deviza betétcseréket és opciókat, határidős kamatláb ügyleteket, illetve a hitelezési veszteség elleni betétcsere ügyleteket — a Csoport piaci áron értékeli, a nemzetközi pénz- és tőkepiacokon jegyzett áraknak megfelelően.

A valós érték és a cash flow fedezeti ügyletként kötött származékos pénzügyi ügyletek— például kamatcsere vagy keresztdevizás betétcsere ügyletek — valós értékének meghatározása a diszkontált cash flow módszerrel történik, az érvényes piaci árak alapján.

##### *Ügyfeleknek nyújtott hitelek*

Az ügyfélhitelek könyv szerinti értékét a hitelezési veszteségekre képzett általános és egyedi céltartalékok nélkül számítjuk. A hitelek becsült valós értéke a jövőben várható cash flow piaci kamatlábbal diszkontált értéke. Mivel a hitelek többsége negyedévente átárazódik, a könyv szerinti érték megközelíti a valós értéket.

2006. december 31-én az ügyfeleknek nyújtott hitelek között szerepel 63 milliárd Ft (2005. december 31-én 72 milliárd Ft) nettó könyv szerinti értékű állomány – melynek egy része fix kamatozású -, melyet az FHB refinanszírozott. Mivel a refinanszírozási források és a kihelyezett hitelek kondíciói hasonlóak, ezért a hitelek valós értékében bekövetkező változásokat ellensúlyozzák a felhasznált források valós értékében bekövetkező változások.

##### *Kötelezettségek hitelintézetekkel szemben*

E kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket, mivel a más bankokkal szembeni kötelezettségek rövid lejáratú, piaci kamatozású kihelyezéseket takarnak.

Amint az *Ügyfeleknek nyújtott hitelek* alatt már részleteztük, a hitelek finanszírozásához felhasznált FHB refinanszírozási hitelek könyv szerinti és valós értéke közötti eltérést nagymértékben ellensúlyozza egy annak megfelelő eltérés az ügyfeleknek nyújtott hitelek valós értéke és könyv szerinti értéke között.

##### *Más bankokkal szembeni követelések*

E követelések könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket, mivel a más bankokkal szembeni követelések piaci kamatozású, rövid lejáratú kihelyezéseket takarnak.

##### *Ügyfélbetétek és betéti okiratok*

A látraszóló betétek becsült valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel. Mivel a rögzített kamatozású betétek rövid lejáratúak, a könyv szerinti érték megközelíti a valós értéket.

A rögzített kamatozású betétek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket, mivel a kamatlábak általában legfeljebb 3 hónapos időszakokra rögzítettek.

##### *Lejáratig tartott instrumentumok*

A lejáratig tartott kötvények és egyéb befektetések amortizált bekerülési értéken szerepelnek a könyvekben. Ezeknek az eszközöknek a piaci értéke 195 millió Ft-tal alacsonyabb (2005-ben 553 millió Ft-tal magasabb) volt, mint a könyv szerinti értékük.

##### *Egyéb pénzügyi eszközök és források*

Az egyéb pénzügyi eszközök, illetve források (aktív kamatelhatárolás, értékesített értékpapírok visszavásárlására vonatkozó kötelezettség, passzív kamatelhatárolás) könyv szerinti értéke megközelíti azok valós értékét.



## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2006. DECEMBER 31.

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

## 31 – HITELEZÉSI KOCKÁZAT

Hitelezési kockázat alatt annak kockázatát értjük, hogy az egyik fél nem teljesíti kötelezettségét, és ezzel a másik félnek pénzügyi veszteséget okoz. A Csoport a fennálló hitelek kockázatainak folyamatos figyelemmel kísérésével, ügyféllimitok állításával, valamint ügyfelei hitelképességének folyamatos felmérésével igyekszik hitelezési kockázatát ellenőrzés alatt tartani. A hitellimitok figyelésén túlmenően a Csoport a kereskedési tevékenységéhez kapcsolódó hitelezési kockázatot azáltal is kezeli, hogy ügyfeleivel megfelelő körülmények fennállása esetén beszámítási keretszerződéseket (master netting agreements), illetve hitelbiztosítéki szerződéseket köt, valamint korlátozza a kockázatvállalás időtartamát. Bizonyos esetekben a hitelezési kockázat mérséklése céljából a Csoport az ügyletek felmondása mellett is dönthet, vagy átruházhatja őket más partnerekre.

A hitelezési kockázat koncentrációjáról beszélünk abban az esetben, ha több ügyfél hasonló üzleti tevékenységet folytat, ugyanabban a földrajzi térségben tevékenykedik, vagy hasonló gazdasági jellemzőkkel bír, amely következtében a gazdasági, politikai vagy más feltételekben beálló változások szerződéses kötelezettségeik teljesíthetőségét egyformán érintik. A hitelezési kockázat koncentrációja megmutatja a Csoport teljesítményének viszonylagos érzékenységét valamely konkrét iparág vagy térség helyzetének alakulására.

A Csoport hitelezési kockázatát hitelezési tevékenységének megfelelő diverzifikálása útján igyekszik kezelni, hogy elkerülje az egy adott földrajzi térségben vagy szektorban működő ügyfelek vagy ügyfélcsoportok kockázatainak indokolatlan koncentrációját. Ezen túlmenően, indokolt esetben megfelelő hitelbiztosítékot is beszerez.

A Csoport által nyújtott ügyfélhitelek iparág szerinti koncentrációjának részleteit a kiegészítő melléklet 4-es fejezete tartalmazza.

Az eszközök, források és mérlegen kívüli tételek földrajzi eloszlása a következő:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszközök</u>	<u>Források</u>	<u>Függő kötelezettségek</u>
<b>2006. december 31.</b>			
Magyarország	2 048 490	1 632 036	556 053
EMU országok	55 257	444 577	5 641
Kelet-európai országok	22 406	6 003	88
Oroszország	17	5 534	-
Egyéb európai országok	18 324	55 444	279
Nem európai országok	8 533	9 433	10 161
	<u>2 153 027</u>	<u>2 153 027</u>	<u>572 222</u>
	<u>Eszközök</u>	<u>Források</u>	<u>Függő kötelezettségek</u>
<b>2005. december 31.</b>			
Magyarország	1 855 201	1 522 124	526 348
EMU országok	42 832	383 338	5 977
Kelet-európai országok	11 677	5 157	7
Oroszország	139	3 178	-
Egyéb európai országok	10 610	13 263	813
Nem európai országok	21 810	15 209	3 955
	<u>1 942 269</u>	<u>1 942 269</u>	<u>537 100</u>

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**31 – HITELEZÉSI KOCKÁZAT (folytatás)**

A fenti szerződéses összegek jelentik egyben a maximális hitelkockázatot is, mely abban az esetben jelentkezne, ha minden hitelkeretet teljesen lehívnának, az ügyfelek fizetéseképtelenné válnának és minden biztosíték elértéktelenedne. A szerződések túlnyomó többsége mögött biztosíték áll, és sok közülük anélkül jár le, hogy lehívnák őket, ezért a szerződéses keretösszegek nem feltétlenül jelentik a veszteség kockázatát vagy a jövőbeli pénzeszköz szükségletet.

**32 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK****Csoport mint lízingbe vevő**

A Csoport az alábbi pénzügyi lízingekkel rendelkezik:

	Adatok millió Ft-ban	
	2006	2005
Lízingelt eszközök nettó könyv szerinti értéke a mérlegben		
Tárgyi eszközök - szoftver	101	416
Pénzügyi lízingkötelezettségek – minimálisan fizetendő lízingdíjak		
1 évnél rövidebb	-	171
1 és 5 év közötti	-	-
	-	171
A pénzügyi lízingkötelezettségek jelenértékének elemzése:		
1 évnél rövidebb	-	165
1 és 5 év közötti	-	-
	-	165

A Csoport ingatlan lízing-megállapodásokat is kötött, amelyek elszámolása operatív lízingként történik. A Csoportot a szerződések hátralévő futamideje alatt a következő kötelezettségvállalások terhelik:

	Adatok millió Ft-ban	
	2006	2005
Fel nem mondható operatív lízingek keretében fizetendő minimális jövőbeni lízingdíjak összesen:		
1 évnél rövidebb	1 573	1 476
1 és 5 év közötti	5 737	6 225
5 évnél hosszabb	513	1 517
	7 823	9 218

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**32 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban	
	2006	2005
Jövőben várható minimum haszonbérleti díjbevétel	140	90
Ráfordításként elszámolt minimum bérleti díj	3 376	3 326
<b>Csoport mint lízingbe adó</b>		
A Bank lízinggel foglalkozó leányvállalatai a hazai lízingpiacon működnek, pénzügyi és operatív lízing termékeket is kínálnak. Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be:		
<b>Pénzügyi lízing</b>		
	Adatok millió Ft-ban	
	2006	2005
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	20 270	20 870
1 és 5 év közötti	31 242	30 086
5 évnél hosszabb	3 434	2 132
	<u>54 946</u>	<u>53 088</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke:		
1 évnél rövidebb	17 286	16 031
1 és 5 év közötti	30 548	28 579
5 évnél hosszabb	5 507	3 229
	<u>53 341</u>	<u>47 839</u>
Meg nem szolgáltat bevétel	1 606	5 249
Nem garantált maradványérték	1 685	1 567
Minimum lízingkövetelésekre képzett halmozott értékvesztés	1 894	2 429
A szerződések futamideje 4 és 120 hónap között mozog, néhány speciális berendezés és ingatlan lízing esetében a felső határ 126 hónap. Az alkalmazott kamatlábak BUBOR, EURO LIBOR vagy CHF LIBOR plusz 4,02%-os átlagos kamatmarzs (4,90% 2005-ben).		
<b>Operatív lízing</b>		
	Adatok millió Ft-ban	
	2006	2005
Operatív lízing célját szolgáló berendezések bruttó könyv szerinti értéke	-	7 117
Operatív lízing célját szolgáló berendezések halmozott értékcsökkenése	-	(1 736)
	<u>-</u>	<u>5 381</u>
Az időszak eredményében elszámolt értékcsökkenési leírás	-	1 084
További részletek a kiegészítő melléklet 8-as fejezetében található.		

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****33 – FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK**

A Csoport szokásos üzletmenete során üzletet köt hitelekhez kapcsolódó olyan pénzügyi instrumentumokra, amelyek mérlegben kívüli kockázatot hordoznak. Idetartoznak a hitelkeretek, a pénzügyi garanciák, és az akkreditívek. Ezek az instrumentumok a mérlegben megjelenő összegeket meghaladó hitelkockázati elemeket tartalmaznak.

A mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumok hitelkockázata a pénzügyi instrumentumban érintett bármely másik fél nem szerződészerű teljesítése miatt keletkező veszteség lehetőségét jelenti. A függő kötelezettségek tekintetében a Csoport ugyanazt a hitelezési politikát követi, mint a mérlegbeli pénzügyi instrumentumok esetében, a jóváhagyási eljárásoktól kezdve a kockázatkezelési limiteken keresztül egészen a nyomon követési folyamatokig.

A hitelkeretek hitelnyújtásra vonatkozó szerződéses megállapodások, rendszerint rögzített, vagy más módon meghatározott lejáráttal, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A Csoport hitelkereteinek túlnyomó többsége nem visszavonhatatlan, ugyanis a hitelnyújtás attól függ, hogy a leendő hitelfelvevő a hitelnyújtás időpontjában megfelel-e a teljesítendő hitelfeltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a Csoport valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Csoport ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Csoport és ügyfele között, ahol az ügyfél általában az áru vevője/importőre, a kedvezményezett pedig jellemzően az eladó/exportőr. A hitelezési kockázat korlátozott, hiszen a leszállított áru a tranzakció biztosítékeként szolgál.

A Csoport hitelezéshez kapcsolódó függő kötelezettségvállalásai a következők:

Adatok millió Ft-ban

	<u>2006 Bruttó</u>	<u>2005 Bruttó</u>
Hitelkeretek	409 739	370 083
Garanciák	160 028	164 203
Akkreditívek	<u>2 455</u>	<u>2 814</u>
Függő kötelezettségek	<u>572 222</u>	<u>537 100</u>

**Jogi, peres ügyek**

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Csoportnak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Csoport elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Csoportnak 36 640 millió Ft könyv szerinti értékben voltak lezáratlan peres ügyei (2005 év végén 14 219 millió Ft). A vezetőség megítélése szerint a jogi és peres ügyekre a Csoport megfelelő összegű céltartalékot képzett (lásd a kiegészítő melléklet 23-as fejezetét).

**KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.**

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
2006. DECEMBER 31.**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**34 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK**

	<b>Főtevékenység</b>	<b>Tulajdoni hányad 2006</b>	<b>Tulajdoni hányad 2005</b>
<b>Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok</b>		<b>%</b>	<b>%</b>
K&H Pannonlízings ZRt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing	100	100
K&H Autófinanszírozó ZRt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Eszközfinanszírozó ZRt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Eszközlízing Kft.	Operatív lízing	100	100
K&H Alkusz Kft.	Biztosítási alkusz	100	100
K&H Lízingház Rt.	Operatív lízing	100	100
K&H Lízing ZRt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Lízingadminisztrációs Rt.	Alvó cég	100	100
K&H DLH Lízing Kft. „v.a.”	Végelszámolás alatt	100	100
K&H Ingatlanlízing ZRt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Befektetési Alapkezelő ZRt.	Alapkezelő	100	100
	Csoportszolgáltató központ		
K&H Csoportszolgáltató Kft.	Befektetési szolgáltatás	100	100
K&H Equities ZRt.	Alvó cég	100	100
Fordat Kft.	Alvó cég	100	100
Kvantum Követeléskezelő és Befektetési Rt. "v.a."	Végelszámolás alatt	100	100
Talentum Rt. "v.a."	Végelszámolás alatt	-	100
MHB Work Out Kft. "v.a."	Végelszámolás alatt	-	100
Giro Bankkártya ZRt.	Kártya szolgáltatás	75	75
<b>Equity módszerrel konszolidált társult vállalkozások</b>			
	Pénzforgalmi elszámolóház		
Giro Elszámolóház ZRt.	Húsfeldolgozás	21	21
HAGE ZRt.	Ingatlan kezelés	25	25
Budatrend III. Ingatlanhasznosító ZRt.	Alvó cég	34	34
K&H ITS Kft.	Alvó cég	100	49
K&H Életbiztosító ZRt.	Életbiztosítás	-	50
K&H Vagyonkezelési Holding Kft. „v.a.”	Végelszámolás alatt	-	100
K&H Általános Tanácsadó Rt. „v.a.”	Végelszámolás alatt	-	100
<b>Nem jelentős nem konszolidált leányvállalatok</b>			
Piac és Pénz Kiadó Kft. „v.a.”	Végelszámolás alatt	-	100

A Talentum Rt., az MHB Work Out Kft., a K&H Vagyonkezelési Holding Kft. és a K&H Általános Tanácsadó Rt. végelszámolása 2006-ban befejeződött.

2006-ban a K&H Életbiztosító Zrt. összeolvadt a K&H Biztosító Zrt.-vel. Az összeolvadás során a Bank részvényeit a K&H Életbiztosítóban megvásárolta a K&H Biztosító.

# KERESKEDELMI ÉS HITELBANK NYRT.

## KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2006. DECEMBER 31.

### KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

#### 35 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

2007. január 8-án a Bank megállapodást írt alá 75%-ban tulajdonolt leányvállalata, a GIRO Bankkártya Zrt. (nettó könyv szerinti értéke 965 millió Ft) eladására vonatkozóan. A megállapodásban szereplő eladási ár 8 800 millió forint. Az eladást jóvá kell hagynia a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének, mely előreláthatóan 2007. május végére várható.


#### 36 – A MAGYAR SZÁMVELTÉL TÖRVÉNY ÉS AZ IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓK ÖSSZEHAISONLÍTÁSA


Adatok millió Ft-ban

	Tárgyévi nyereség	Saját tőke <sup>1</sup>	Eszközök	Alarendelt kölcshntőke és kötelezettségek
A Bank magyar számvetéll törvény szerint összeállított egyedi beszámolója	12 025	141 595	2 098 748	1 945 128
<u>IFRS beszámoló összeállításához szükséges módosítások</u>				
ÁFA és a pénzügyi lízingek aktiválása, az ingatlanok átértékelése	27	551	1 417	839
Összevont alapon képzett értékvesztés	(5 074)	13 721	(6 585)	(15 232)
Egyedileg képzett értékvesztés	(350)	(550)	(908)	(8)
Szállítási repo ügyletek	4 004	(1 585)	27 535	25 116
Pénzügyi instrumentumok valós értékre értékelése (az értékesíthető értékpapírok és a cash flow fedezeti ügyletek kivételével)	1 190	2 940	28 348	24 218
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	-	562	562	-
Deviza opciós ügyletekhez kapcsolódó cash flow fedezeti ügyletek	-	1 486	1 628	142
Ki nem vett szabadságokra jutó bér és járulék elhatárolása	(239)	(786)	-	1 025
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	1 737	(6 927)	(5 257)	(67)
Halasztott adó	(652)	(541)	-	1 193
K&H Bank egyedi beszámolójának módosításai összesen	643	8 871	46 740	37 226
Leányvállalatok magyar számvetéll törvény szerinti egyedi beszámolóll	565	14 074	201 283	186 644
<u>IFRS beszámoló összeállításához szükséges módosítások</u>				
Összevont alapon képzett értékvesztés	(552)	(912)	(1 218)	246
Pénzügyi lízing	(383)	259	(538)	(414)
Egyedileg képzett értékvesztés	9	12	8 376	8 355
Halasztott adó	164	167	-	(331)
Leányvállalatok egyedi beszámolóllnak módosításai összesen	(762)	(474)	6 620	7 856
Konszolidáció	764	(8 409)	(200 364)	(192 719)
Konszolidált IFRS beszámoló	13 235	155 657	2 153 027	1 984 135

1 A tárgyévi nyereség nélkül.

A Vezetőség 2007. március 19-én hagyta jóvá a beszámolóll.

  
Marko Voljc  
vezérigazgató

  
Gombás Attila  
Pénzügy és kockázat-  
kezelési divízió vezetője