

MÉRLEG
Források
2006. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	532 643		719 771
a	látraszóló	192		1 899
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	532 451		717 872
ba	éven belüli lejáratú	197 455		201 733
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	141 143		189 018
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben			
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség			
bb	éven túli lejáratú	334 996		516 139
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	246 209		384 194
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben	5		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség			
c	befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség			
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	729 044		795 106
a	takarékbetétek	3 954		2 950
aa	látraszóló	3 924		2 950
ab	éven belüli lejáratú	25		0
ac	éven túli lejáratú	5		0
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	705 960		791 821
ba	látraszóló	240 363		356 339
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	5 679		11 535
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	396		149
bb	éven belüli lejáratú	444 405		375 470
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	371		869
bc	éven túli lejáratú	21 192		60 012
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c	befektetési szolgáltatásból	19 130		335
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			124
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ca	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	19 130		335
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség			
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			

MÉRLEG
Források
2006. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	28 345		18 750
a	kibocsátott kötvények	28 345		18 750
	aa éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ab éven túli lejáratú	28 345		18 750
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	5 849		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	400		0
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
	ba éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	bb éven túli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok			
	ca éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	cb éven túli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4	Egyéb kötelezettségek	29 897		39 506
a	éven belüli lejáratú	20 075		18 606
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 642		527
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b éven túli lejáratú	27		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	9 795		20 900
5	Passzív időbeli elhatárolások	17 630		36 675
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	5 564		14 444
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	11 895		22 157
c	halasztott bevételek	171		74
6	Céltartalékok	3 441		3 505
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	142		0
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 877		2 083
c	általános kockázati céltartalék	1 422		1 422
d	egyéb céltartalék			

MÉRLEG
Források
2006. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
7	Hátrasorolt kötelezettségek	28 039		42 122
a	alárendelt kölcsöntőke	28 039		42 122
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	26 739		40 822
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
8	Jegyzett tőke	39 410		53 410
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken			
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0		0
10	Tőketartalék	10 417		10 417
a	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	10 417		10 417
b	egyéb			
11	Általános tartalék	3 015		5 037
12	Eredménytartalék (+-)	7 601		21 055
13	Lekötött tartalék	0		0
14	Értékelési tartalék	698		559
a	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
b	Valós értékelés értékelési tartaléka	698		559
15	Mérleg szerinti eredmény (+-)	13 454		18 196
Források összesen		1 443 634		1 764 109
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	935 364		978 232
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	412 604		637 023
	Saját tőke	74 595		108 674

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
1	Függő kötelezettségek	209 212		197 071
2	Jövőbeni kötelezettségek	575 110		746 546
	Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	784 322		943 617

Kelt: Budapest, 2007. február 16.

 cégszerű aláírás