

A



**RAIFFEISEN BANK zártkörűen működő
részvénytársaság**

**Raiffeisen 2005-2006. évi
50 milliárd forint keretösszegű
kötvényprogramjához készült**

**Alaptájékoztatójának
1. számú kiegészítése**

2006. augusztus 14.

A RAIFFEISEN BANK zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszáma: 01-10-041042) („Kibocsátó”) 2005-2006. évi 50 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramjának részletes ismertetését tartalmazó, 2005. november 28-án kelt alaptájékoztatót („Alaptájékoztató”), melyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2005. december 7-én kelt PSZAF E-III/10.334/2005. számú határozatával engedélyezett, a mai napon az alábbiak szerint módosítja:

Tekintettel arra, hogy a Raiffeisen Bank zrt. a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. V. fejezetében szabályozott rendszeres tájékoztatási kötelezettségről szóló 52-53.§-ainak megfelelően közzétette 2005. évre vonatkozó éves jelentését és 2005. évi valamint 2006. évi félévi tőzsdei gyorsjelentését, az Alaptájékoztató kiegészítésre került a Kibocsátó 2005. évi auditált, IFRS szerinti konszolidált pénzügyi jelentésével, 2005. évi és 2006. félévi gyorsjelentése pedig hivatkozással került beépítésre. Az új információkat az Alaptájékoztató jelen, 1. számú Kiegészítés című fejezete tartalmazza.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben és mellékleteiben nem változott.

Az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2006.-án kelt számú határozatával engedélyezte.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 1. számú Kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz a RAIFFEISEN BANK zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., cégjegyzékszáma: 01-10-041042) tartozik felelősséggel. A RAIFFEISEN BANK zrt. ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen 1. számú Kiegészítésben szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a Kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2006. augusztus 14.

.....
Liener Gábor
igazgató-helyettes

.....
Turner Tibor
igazgató-helyettes

1. A Kibocsátó 2005. évi éves és 2006. évi féléves gyorsjelentése

A jelen Alaptájékoztatóba a 14. fejezetben felsorolt megtekinthető pénzügyi információk köre az alábbiak szerint módosult:

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a Bank alapító okirata, a 2003. évi, 2004. évi és 2005. évi, IFRS szerint elkészített, auditált, konszolidált éves pénzügyi jelentései, a 2004. és 2005. évi féléves, konszolidált, nem auditált, IFRS szerinti jelentései, valamint a 2005. évi féléves, 2005. évi éves és 2006. évi féléves tőzsdei gyorsjelentése hozzáférhetők a Kibocsátó mindenkori székhelyén az üzleti órák alatt.

A Kibocsátó a Budapesti Értéktőzsde vonatkozó szabályzatainak megfelelően elkészített tőzsdei gyorsjelentéseit és éves jelentéseit a Budapesti Értéktőzsde hivatalos közzétételi helyén (jelenleg a Magyar Tőkepiacban, illetve a tőzsde internetes oldalán, a www.bet.hu honlapon) teszi közzé.

A Kibocsátó 2003. évi, 2004. évi és 2005. évi IFRS szerint elkészített, auditált, konszolidált pénzügyi jelentései elektronikus formában a Bank elektronikus oldalán (www.raiffeisen.hu) is elérhetők.

2. A Raiffeisen Bank zrt. 2005. december 31-i, konszolidált, Nemzetközi Beszámoló Készítési Szabványok (IRFS) alapján készített pénzügyi beszámolója

Raiffeisen Bank Zrt.
Konszolidált pénzügyi kimutatások
2005. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált eredménykimutatás

Konszolidált mérleg

Konszolidált jelentés a saját tőke változásairól

Konszolidált cash-flow kimutatás

Megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz



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

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

Independent Auditor's Report

To the Shareholder of Raiffeisen Bank Zrt.

We have audited the accompanying consolidated balance sheet of Raiffeisen Bank Zrt. and its subsidiaries ("the Group") as of 31 December 2005 and the related consolidated income statement, the consolidated statement of changes in equity and the consolidated cash flow statement for the year then ended (collectively "the consolidated financial statements"). These consolidated financial statements are the responsibility of the Bank's management. Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as of 31 December 2005 and of the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

6 April 2006

KPMG Hungária Kft.



John Varsanyi
Partner



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

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

*Ez az eredetileg angol nyelven kibocsátott Konszolidált Pénzügyi Kimutatások és Független
Könyvvizsgálói Jelentés magyar fordítása. Bármilyen eltérés esetén az angol eredeti tekintendő
irányadónak.*

Független könyvvizsgálói jelentés

A Raiffeisen Bank Zrt. Igazgatóságának:

Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai („a Csoport”) 2005. december 31-i konszolidált mérlegének, 2005. évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásának, konszolidált tőkemozgás kimutatásának és konszolidált cash flow kimutatásának (együtt: „konszolidált pénzügyi kimutatások”) vizsgálatát. A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése a vezetőség a feladata. A mi feladatunk a konszolidált pénzügyi kimutatások hitelesítése könyvvizsgálatunk alapján.

A könyvvizsgálatot a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. A fenti irányelvek értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hatású tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatások ténytárait és állításait alátámasztó bizonylatok mintavétel alapján történő vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és a Csoport vezetősége által tett lényegesebb becslések megítélését, valamint a pénzügyi kimutatások összeállításának átfogó értékelését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói jelentés megadásához.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások, minden jelentős vonatkozásban, megbízható és valós képet nyújtanak a Csoport 2005. december 31-i pénzügyi helyzetéről, a 2005. december 31-ével záruló év működési eredményéről és cash flow-járól, összhangban a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardokkal.

2006. április 6.

KPMG Hungária Kft.

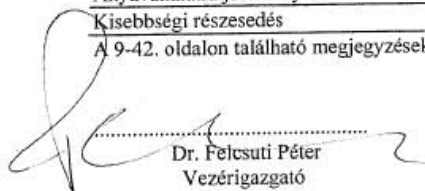
John Varsanyi
John Varsanyi
Partner

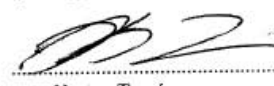
Raiffeisen Bank Zrt.
Konszolidált eredménykimutatás
2005. december 31.

(Millió Ft)

	Megj.	2005	2004
Kamat- és kamatjellegű juttalékbevételek		106.233	109.447
- bankközi kihelyezések után		37.155	37.097
- ügyfeleknek nyújtott hitelek után		59.941	60.853
- értékpapírok után		5.984	7.042
- lízing után		3.153	4.455
Kamatráfordítások		61.249	68.514
- bankokkal szemben		19.109	14.366
- ügyfelekkel szemben		42.140	54.148
Nettó kamatbevétel		44.984	40.933
Juttalék- és díjbevételek	(1)	19.389	15.283
Juttalék- és díjrátfordítások		6.226	5.637
Nettó juttalék- és díjbevétel		13.163	9.646
Osztalékbevétel		27	43
Nettó kereskedési eredmény	(2)	9.503	8.162
Egyéb üzleti bevétel	(4)	11.229	10.589
Üzleti bevételek		20.759	18.794
Hitelezési és befektetési veszteség miatti céltartalék feloldás/ képzés		2.701	7.190
Munkabér és juttatások	(3)	21.224	14.767
Bérleti díjak		4.837	4.026
Berendezések költsége		5.485	4.615
Egyéb költség, ráfordítás	(4)	22.257	21.082
Üzleti kiadások		53.803	44.490
Nyereség társult vállalkozásokból		1.138	-148
Adózás előtti eredmény		23.540	17.545
Társasági adó	(5)	5.152	2.486
Adózás utáni eredmény		18.388	15.059
Ebből:			
Anyavállalatra jutó hányad		17.607	15.609
Kisebbségi részesedés		781	-550

A 9-42. oldalon található megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

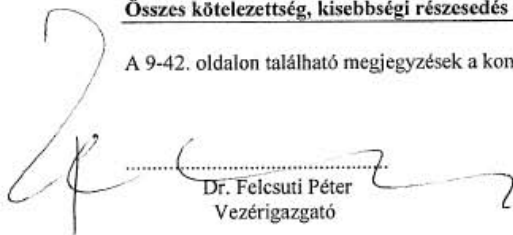

Dr. Felcsuti Péter
Vezérigazgató


Hortay Tamás
Számvetési Főosztályvezető

Dátum: 2006. április 6.

(Millió Ft)		Raiffeisen Bank Zrt. Konzolidált mérleg 2005. december 31.	
	Megj.	2005	2004
ESZKÖZÖK			
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	(6)	71.384	78.823
Bankközi kihelyezések	(7)	39.247	14.841
Nettó hitelállomány	(8-9)	985.420	810.175
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	(10)	31.549	67.817
Értékesíthető értékpapírok	(11)	24.250	29.690
Lejáratig tartandó értékpapírok	(11)	50.380	20.095
Részesedések kapcsolt vállalkozásokban	(12)	16	326
Részesedések	(13)	27	27
Tárgyi eszközök	(14)	20.633	17.846
Immateriális javak	(15)	6.245	4.252
Társasági adókövetelés		1.013	978
Halasztott adókövetelés		75	42
Egyéb eszközök	(16)	20.184	12.807
Összes eszköz		1.250.423	1.057.719
KÖTELEZETTSÉGEK, KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ÉS SAJÁT TŐKE			
Bankbetétek	(17)	56.996	27.844
Ügyfélbetétek	(18)	860.314	742.862
Felvett hitelek, kölcsönök	(19)	183.859	163.254
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	(20)	10.045	14.440
Adókötelezettségek		78	65
Egyéb források	(21)	41.167	22.857
Összes kötelezettség		1.152.459	971.322
Anyavállalatra jutó saját tőke		96.582	85.416
Törzsrészesvények		17.134	16.367
Elsőbbségi részesvények		12.635	12.635
Jegyzett tőke	(23)	29.769	29.002
Felhalmozott nyereség		44.762	37.919
Kötelező tartalékok	(24)	22.051	18.495
Kisebbségi részesedés	(22)	1.382	981
Összes saját tőke		97.964	86.397
Összes kötelezettség, kisebbségi részesedés és saját tőke		1.250.423	1.057.719

A 9-42. oldalon található megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.


Dr. Felcsuti Péter
Vezérigazgató


Hortay Tamás
Számviteli Főosztályvezető

Dátum: 2006. április 6.

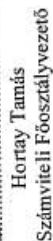
Raiffeisen Bank Zrt.
Konszolidált jelentés a saját tőke változásairól
2005. december 31.

(Millió Ft)

	Törzs részvények	Elsőségi részvények	Felhalmozott nyereség	Általános tartalék	Általános kockázati célartalék	Összesen
Egyenleg 2004. január 1-jén	14.599	12.305	29.806	6.470	8.969	72.149
Eredményfelosztás:						
Kifizetett osztalék	0	0	-3.670	0	0	-3.670
Átvezetés tartalékokba	0	0	-4.233	1.250	1.806	-1.177
Lekötött tőke (fejlesztési tartalék)	0	0	500	0	0	500
AFS értékpapírok értékelése	0	0	-93	0	0	-93
Törzsrészvények kibocsátása	2.098	0	0	0	0	2.098
Elsőségi részvény átváltása	-330	330	0	0	0	0
Adózás utáni eredmény	0	0	15.609	0	0	15.609
Egyenleg 2004. december 31-én	16.367	12.635	37.919	7.720	10.775	85.416
Eredményfelosztás:						
Kifizetett osztalék	0	0	-7.050	0	0	-7.050
Átvezetés tartalékokba	0	0	-4.196	1.555	2.001	-640
Lekötött tőke (fejlesztési tartalék)	0	0	500	0	0	500
AFS értékpapírok értékelése	0	0	-18	0	0	-18
Törzsrészvények kibocsátása	767	0	0	0	0	767
Adózás utáni eredmény	0	0	17.607	0	0	17.607
Egyenleg 2005. december 31-én	17.134	12.635	44.762	9.275	12.776	96.582

A/9-42. oldalon található megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.


Dr. Felcsuti Péter
Vezérigazgató


Hortay Tamás
Számvetési Főosztályvezető

Dátum: 2006. április 6.

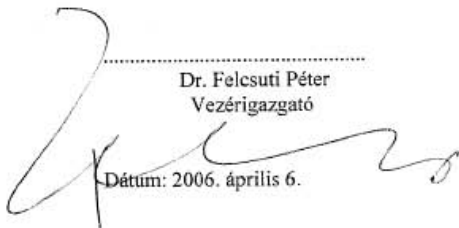
(Millió Ft)

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Működési tevékenység		
Kamatbevétel	106.233	109.447
Kamatráfordítás	-61.249	-68.514
Jutalék- és díjbevétel	19.389	15.283
Jutalék- és díjrátfordítás	-6.226	-5.637
Osztalékbevétel	27	43
Nettó kereskedési eredmény	9.497	8.162
Egyéb bevétel	11.229	10.589
Hitelezési és befektetési veszteség miatti céltartalék feloldás/ képzés	-3.067	-7.190
Egyéb üzleti kiadás	-53.431	-44.490
Társult vállalkozásokból származó eredmény	1.138	-148
Adózás előtti eredmény	23.540	17.545
Hitelek értékvesztésének változása	1.703	655
Értékpapírok értékvesztésének változása	0	-547
Egyéb követelések értékvesztésének változása	1.353	1.147
Változás a társult vállalkozások értékében	8	254
Nettó változás az elhatárolt tételekben	-1.903	3.887
Értékcsökkenés	2.263	1.988
Leírt hitelek	632	809
Eszközök csökkenése	113	164
Nem realizált nyereség / veszteség	-267	-2.717
Egyéb	5.022	-491
Működés során keletkezett nettó készpénz működési eszközök és források változása nélkül	32.464	22.694
Működési eszközök és források változása		
Bankközi kihelyezések növekedése / csökkenése	-24.486	14.809
Vállalati hitelállomány növekedése / csökkenése	-96.683	-138.018
Lakossági hitelállomány növekedése / csökkenése	-57.395	-7.962
Költségvetési hitelállomány növekedése / csökkenése	-17.362	-13.613
Kereskedési értékpapírok növekedése / csökkenése	28.966	-749
Értékesíthető értékpapírok növekedése / csökkenése	5.239	-8.301
Bankbetétek növekedése / csökkenése	29.028	2.687
Vállalati ügyfélbetétek növekedése / csökkenése	74.114	74.292
Lakossági ügyfélbetétek növekedése / csökkenése	38.335	110.698
Költségvetési betétek növekedése / csökkenése	6.439	11.648
Felvett hitelek, kölcsönök növekedése / csökkenése	17.559	-10.971
Egyéb eszközök növekedése / csökkenése	-4.803	2.703
Egyéb források növekedése / csökkenése	9.460	3.789
Működés során keletkezett készpénz	40.875	63.706
Társasági adó	-6.006	-3.073
Működés során keletkezett nettó készpénz	34.869	60.633
Befektetési tevékenység		
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése / csökkenése	-29.677	-15.634
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések növekedése / csökkenése	355	-1.355
Egyéb részesedések növekedése / csökkenése	0	-6
Tárgyi eszközök növekedése / csökkenése	-3.934	-6.672
Immateriális javak növekedése / csökkenése	-2.769	-1.945
Befektetési tevékenység során keletkezett nettó készpénz	-36.025	-25.612

(Millió Ft)

Finanszírozási tevékenység		
Fizetett osztalék	-7.050	-3.603
Kisebbségi részesedés után fizetett osztalék	0	-52
Törzsrészesvények kibocsátása	767	2.403
Finanszírozási tevékenység során keletkezett nettó készpénz	-6.283	-1.252
Készpénz és készpénz-egyenértékesek nettó növekedése / csökkenése	-7.439	33.769
Készpénz és készpénz-egyenértékesek állománya az év elején	78.823	45.054
Készpénz és készpénz-egyenértékesek állománya az év végén	71.384	78.823

A 9-42. oldalon található megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.


Dr. Felcsuti Péter
Vezérigazgató
Dátum: 2006. április 6.


Hortay Tamás
Számvetési Főosztályvezető

I. Általános megjegyzések

A Raiffeisen Bank Rt. (a Bank) 1987-ben kezdte meg működését, mint Magyarországon bejegyzett társaság.

A Bank a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől teljes körű kereskedelmi banki engedélyt kapott és pénzügyi tevékenységek széles körét végzi.

A Bankot a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. (RZB – Ausztriában bejegyezve) ellenőrzi. A Bankcsoport legfelső anyavállalata az RZB.

Az üzleti év megegyezik a naptári évvel.

Az Igazgatóság 2006. március 31-én hagyta jóvá a konsolidált pénzügyi kimutatások közzétételét.

II. Számviteli politikai elvek összefoglalása

Itt mutatjuk be a konsolidált pénzügyi kimutatások készítése során alkalmazott legfontosabb számviteli elveket.

A számviteli elveket a Csoport következetesen, a korábbi évekkal összehasonlítható módon alkalmazza.

(a) Alkalmazott számviteli elvek

A Bank konsolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) által kiadott értelmezésekkel összhangban készültek.

(b) Konsolidált pénzügyi kimutatások alapja

A konsolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban, millió forintra kerekítve készültek.

A Csoport a derivatív eszközeit, az eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközeit és kötelezettségeit, illetve az értékesíthető pénzügyi eszközeit és forrásait piaci értéken mutatja ki a konsolidált pénzügyi kimutatásaiban. Kivételt képeznek ez alól azok a tételek, amelyek esetében a valós érték megbízhatóan nem állapítható meg. A fedezeti ügyletek részét képező eszközök és források szintén valós értéken kerülnek kimutatásra. A Csoport minden egyéb pénzügyi eszközt és forrást, illetve minden nem pénzügyi eszközt és forrást amortizált bekerülési költségen vagy eredeti bekerülési költségen jelenít meg a konsolidált pénzügyi kimutatásokban.

(c) A konsolidáció alapja

A leányvállalat olyan gazdálkodó, amely a Bank ellenőrzése alatt áll, ezek együtt a Bankkal alkotják a Csoportot. Ellenőrzés fennállásáról akkor beszélünk, ha a Bank közvetlenül vagy közvetve képes egy gazdálkodó pénzügyi és működési politikájának irányítására annak érdekében, hogy a gazdálkodó tevékenységéből hasznot szerezzen. Annak megítélésében, hogy a Csoport irányít-e egy céget, figyelembe kell venni a pillanatnyilag gyakorolható vagy átváltható potenciális szavazati jogok létezését és hatékonyságát. A leányvállalatok pénzügyi kimutatásai az ellenőrzés létrejöttének kezdetétől annak megszűnéséig a konsolidált pénzügyi kimutatások részét képezik.

(Millió Ft)

A társult vállalkozás olyan gazdálkodó, amelyben a Csoport jelentős befolyással bír, de azt nem ellenőrzi. Jelentős befolyás általában akkor jön létre, amikor a Csoport a másik gazdálkodó szavazati jogot biztosító részvényeinek 20-50 %-át birtokolja.

A konsolidált pénzügyi kimutatásokban a következő teljes körűen bevont leányvállalatok szerepelnek:

Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Rt.
 Raiffeisen Lizing Rt.
 Sinesco Energiaszolgáltató Kft.
 Raiffeisen Autóllizing Kft.
 Raiffeisen Property Lizing Rt.
 Raiffeisen Ingatlan Rt.
 SCT Tündérkert Kft.
 SCT Kárász utca Kft.
 Raiffeisen Gazdasági Tanácsadó Rt.
 Raiffeisen-Agent Pénzügyi Kft.
 Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Rt.

(d) Külföldi pénznemben bonyolított tranzakciók

A Bank alapvető gazdasági környezetének pénzneme, a működési pénznem, a magyar forint. A Csoport összes tagjának pénzügyi kimutatásában szereplő tételek ebben a működési pénznemben kerülnek bemutatásra.

A külföldi pénznemben lebonyolított ügyletek („FCY”) a lebonyolítás napján érvényben lévő árfolyamon kerülnek be a könyvekbe. A külföldi valutában és devizában fennálló eszközöket és forrásokat évvégén az év végi árfolyam alapján átszámítják magyar forintra. Az ebből adódó nettó nyereség vagy veszteség a konsolidált eredménykimutatásban („Nettó kereskedési eredményben”) kerül elszámolásra, kivéve a cash flow fedezeti ügyletek esetében, ahol ez a nyereség vagy veszteség a tőkébe kerül. Ettől eltér az elszámolás azoknál a nem pénzügyi eszközöknél, amelyek valós értéken kerülnek értékelésre, ezeknél a eszközöknél az átértékelésből származó nyereség vagy veszteség a valós értékelés eredményében kerül kimutatásra. Szintén eltérő az elszámolás az értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt nem pénzügyi eszközöknél, amelyeknél ez az eredmény az eredménytartalékban kerül kimutatásra a konsolidált saját tőke részeként.

(e) Pénzügyi eszközök

Besorolás

Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek azok az eszközök és kötelezettségek, amelyeket a Csoport alapvetően rövid távú nyereségszerzési céllal tart. Olyan értékpapírok és derivatív szerződések tartoznak ide, amelyek nem képezik hatékony fedezeti ügyletek részét.

Kölcsönök és más követelések fix vagy előre meghatározott kamatozású nem származékos pénzügyi eszközök, amelyeknek nincs aktív piacuk. A kölcsönök és más követelések a Csoport által pénzeszközök, áruk vagy szolgáltatások rendelkezésre bocsátásával létrehozott pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a Csoport rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A kölcsönök és más követelések bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelek és kölcsönöket foglalnak magukba.

Lejáratig tartandó eszközök fix vagy változó kamatozású és rögzített lejáratú nem származékos pénzügyi eszközök, amelyeket a Csoport lejáratig szándékozik és képes megtartani.

(Millió Ft)

Értékesíthető pénzügyi eszközök azok a nem származékos pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszköznek, a Csoport által nyújtott hitelnek, kölcsönnek vagy lejáratig tartott eszköznek.

Könyvekbe való felvétel és kivétel a könyvekből

A pénzügyi eszközök eladása és vétele az elszámolás napján kerül be a könyvekbe. Az elszámolás napja az a nap, amikor az eszköz leszállításra kerül. A pénzügyi eszközöket akkor kell kivételnek a könyvekből, ha az eszközökből származó pénzáramlások megszerzésére vonatkozó jogok lejárnak, vagy a Csoport lényegében minden a tulajdonjoggal járó kockázatot és hasznot átruház.

Számbavétel

Mindazokat a pénzügyi eszközöket, amelyek nem az eredménnyel szemben valóban értékelték, bekerüléskor beszerzési értéken kell kimutatni, amely magában foglalja a tranzakciós költségeket is. Ha a pénzügyi eszköz bekerülési értéke vagy amortizált bekerülési értéke utólagosan mérhető, az eszköz a lebonyolítás napján bekerülési értéken kerül a könyvekbe.

Ezt követően minden az eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint értékesíthető pénzügyi eszköz piaci értéken szerepel a pénzügyi kimutatásokban, kivéve azokat, amelyeknél nincs aktív piacon jegyzett piaci ár és amelyeknél a valós érték megbízhatóan nem mérhető. Ilyen esetben a Csoport a pénzügyi instrumentumokat értékvesztéssel csökkentett, tranzakciós költségeket tartalmazó bekerülési értéken mutatja ki.

A kölcsönök és más követelések, valamint a lejáratig tartandó eszközök értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az amortizált bekerülési érték az effektív kamatláb módszerrel kerül meghatározásra.

Nyereségek és veszteségek számbavétele

Az értékesíthető eszközök piaci értékének változásából származó nyereségek és veszteségek közvetlenül a konsolidált saját tőkében jelennek meg. Ezen pénzügyi eszközök értékesítésekor az addig tőkében elszámolt nyereség vagy veszteség a konsolidált eredménykimutatásba kerül át.

Az eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek piaci értékének változásából származó nyereségek és veszteségek a konsolidált eredménykimutatásban jelennek meg.

(f) Egyéb tételek

Mérlegtételek

1. Készpénz és készpénz-egyenértékesek: sor a készpénzállományt, a jegybanknál elhelyezett pénzbetéteket és más külföldi bankoknál lévő nostro számlákat tartalmazza.

2. Hitelek és esetleges hitelezési veszteségekkel kapcsolatos tartalékok: a hitelek a mérlegkészítéskor fennálló nettó tőkeértéken kerültek a könyvekbe, az esetleges hitelezési veszteségek levonásával. A diszkontált hitelekkel kapcsolatos még meg nem szolgált bevételek az annuitásos módszer alapján kerültek elhatárolásra.

A Csoport az általa nyújtott hitelei után értékvesztést számol el, amennyiben a hitelek könyv szerinti értéke meghaladja azok diszkontált cash-flow módszerrel számított várhatóan megtérülő összegét. Az értékvesztés elszámolása az eredménykimutatásban jelenik meg.

3. A pénzügyi lízing olyan lízing, ahol az adott eszköz tulajdonjogával kapcsolatos valamennyi kockázat és haszon átadásra kerül a lízingbe vevőnek. A Csoport mint lízingbeadó, a pénzügyi lízing keretében lízingbe adott eszközöket követelésként (a hitelek között) mutatja ki a

(Millió Ft)

konsolidált mérlegében. A lízingskövetelések a lízingsgel kapcsolatos fizetések nettó jelenértékével egyező értéken kerülnek kimutatásra. Az elszámolási időszakhoz kapcsolódó lízingfizetések a bruttó lízingskövetelések (tőkekövetelés és kamat) összegét csökkentik.

A Csoport rendszeresen átvizsgálja hitelfortfólióját, amelynek alapján az esetleges veszteségekre az eredmény terhére tartalékot képez. Az így felhalmozott tartalék elégségesnek tekinthető a hitelfortfólióban rejlő hitelezési kockázat fedezésére.

4. Értékpapírok: lejáratig tartandó (HTM), értékesíthető (AFS) és kereskedési célú értékpapírokból állnak. Ez utóbbi kategória az eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök közé tartozik. A lejáratig tartandó értékpapírok amortizált bekerülési költségen kerülnek kimutatásra. Az értékesíthető és a kereskedési célú értékpapírok valóban értéken szerepelnek a konsolidált pénzügyi kimutatásokban, az értékelésükből származó eredmény pedig a tőkében vagy a konsolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Az AFS és HTM értékpapírok után értékvesztést kell elszámolni, ha a mérleg fordulónapján - megbízható tények alapján (mint például a kibocsátó jelentős pénzügyi nehézségei, fennálló szerződésességek, vagyonszerzés magas valószínűsége vagy a kibocsátó egyéb pénzügyi átszervezései) - a várhatóan megtérülő összeg alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

Bővebb részletekért ld. a II (e) pontot a számviteli politika pénzügyi eszközökre vonatkozó részét.

5. A részesedések kapcsolt vállalkozásokban soron lévő befektetéseket a konsolidált pénzügyi kimutatásokban a tőkemódszer szerint kell elszámolni, kivéve, ha a befektetést kizárólag a közeljövőben történő értékesítés céljával szerezték meg és birtokolják. Ilyen esetekben a társult vállalkozásban lévő befektetést bekerülési értéken kell kimutatni.

A tőkemódszer szerint a Csoport a befektetéseket kezdetben bekerülési értéken tartja nyilván, és a könyv szerinti érték a megszerzés után a Csoportnak a befektetés nyereségéből vagy veszteségéből való részesedése elszámolása következtében nő vagy csökken. A társult vállalkozás eredményéből való részesedés a konsolidált eredménykimutatásban jelenik meg, de a társult vállalkozás tőkéjében a megszerzés után bekövetkező változások közvetlenül a Csoport konsolidált saját tőkéjében kerülnek kimutatásra. Amennyiben a társult vállalkozás veszteségéből a Csoportra jutó rész egyenlő vagy meghaladja a Csoport részesedését a társult vállalkozásban, beleértve egyéb bizonytalan követeléseket is, a Csoport nem számol el további veszteségeket, amíg nem keletkeznek kötelezettségei ill. nem kell a társult vállalkozás helyett kifizetéseket teljesítenie.

6. Részesedések között kerülnek kimutatásra az olyan vállalatokba történő befektetések, amelyek felett a Csoport nem gyakorol ellenőrzést vagy amelyekben nem rendelkezik jelentős befolyással. Az ilyen részesedések beszerzési értéken kerülnek nyilvántartásra, levonva az értékvesztés miatti képzett céltartalékot. Az értékvesztést, amennyiben az tartósan bizonyul, a konsolidált eredménykimutatásban a ráfordítások között kell kimutatni. Ez akkor áll fenn, ha a leányvállalatok részesedése az arányos saját tőke alá csökken.

7. A tárgyi eszközök, beleértve a bérleményeket is, felhalmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési költségen vannak nyilvántartva. Az értékcsökkenés és az amortizáció a saját eszközök és a bérleményeken végzett beruházások becsült hasznos élettartama alatt lineáris módszerrel kerül elszámolásra.

A becsült hasznos élettartamok a következők az egyes kategóriákban:

Ingatlanok (saját tulajdonban)	50 év
Ingatlanok (bérelt)	17 év
Ingatlanok (lízingelt)	10 év
Műszaki berendezések	3 - 7 év

(Millió Ft)

Telek után nincs értékesítkés.

A karbantartás és javítás felmerüléskor költségként kerül elszámolásra, míg a főbb fejlesztéseket a Csoport aktiválja, amennyiben várhatóan a jövőben gazdasági hasznok származnak a fejlesztésből, és a költség megbízhatóan mérhető.

A tárgyi eszközök értékesítéséből és selejtezéséből származó nettó nyereséget és veszteséget a konszolidált eredménykimutatás egyéb üzleti bevételei között kell szerepeltetni.

8. Az immateriális javak: azonosítható, nem monetáris, fizikai megjelenés nélküli eszközök, amelyeket szolgáltatások nyújtására, bérleti vagy egyéb adminisztrációs célokra használnak. Bekerülési értékek kerülnek a könyvekbe, amelyet később a felhalmozott értékesítkés vagy az értékesítkés csökkent. Az immateriális javak után azok hasznos élettartama alatt a használatbavételtől kezdődően lineáris módszerrel számított értékesítkés kerül elszámolásra. Az értékesítkést a használatba vétel időpontjától kezdve kell elszámolni. Az értékesítkést meg kell szüntetni a következő dátumok közül a korábbi időpontban: amikor az eszközt összhangban az IFRS 5-tel az értékesítkés eszközök közé sorolják, vagy amikor az eszközt a könyvekből kivezetik.

A becsült hasznos élettartam az immateriális javaknál 6 év.

Az immateriális javak könyv szerinti értéke minden üzleti év végén felülvizsgálásra kerül. Ha az eszköz megtérülési értéke alacsonyabb mint a bekerülési értéke, akkor a bekerülési értéket le kell írni a megtérülési értékre, a veszteséget a nem konszolidált eredményben kell kimutatni. A megtérülési érték az eszköz használati értéke és az értékesítkési költségekkel csökkentett piaci érték közül a magasabb.

9. A repóügyletek: értékpapírok azonnali vételét vagy eladását azok határidős eladásával vagy vételével kombináló, ugyanazon felek közötti tranzakció. A visszavásárlási megállapodással eladott értékpapír (azonnali eladás) szerepel a konszolidált mérlegben az értékpapír portfólióban. A repótranzakció eredményeként beáramló pénz kötelezettségként van nyilvántartva, a kapcsolódó kamatok -beleértve a vásárláshoz kapcsolódó kifizetéseket is- a kamatfordítások között jelennek meg.

10. Derivatív pénzügyi eszközök és fedezeti ügyletek:

A származékos ügyletek közé tartoznak a határidős devizaszerződések, kamatláb cseréügyletek („IRS”), jövőbeni kamatokra kötött megállapodások, futures, spot és opciós (vásárolt és kiírt) szerződések. Ezeket bekerüléskor a konszolidált mérlegben beszerzési értéken kell kimutatni (amely magában foglalja a tranzakciós költségeket is), később pedig piaci értéken. A származékos ügyletek eszközként jelenítendő meg, ha a piaci érték pozitív, és kötelezettségként, ha a piaci érték negatív.

A Csoport egyrészt kereskedelmi céllal, másrészt a kamat- és devizakockázat fedezésére köt ilyen ügyleteket.

A kereskedési célú származékos ügyleteket a Csoport kereskedésből adódó nyitott pozíciója részeként könyveli. A kereskedési célú származékos ügyleteket piaci árfolyamra értékeli át, melynek során az ezekből adódó nyereségek és veszteségek azonnal bekerülnek a nettó kereskedési eredménybe.

A nem kereskedési célú származékos ügyletekkel a Csoport a betétekkel, hitelekkel vagy értékpapírokkal kapcsolatos kockázatok egy vagy több összetevőjét fedezi annak érdekében, hogy elegendő legyen saját finanszírozási vagy befektetési stratégiájának. Amikor a derivatív pénzügyi instrumentum valamilyen eszköz vagy forrás értékében való változás miatt fennálló kockázatot fedez, a fedezett tétel piaci értéken mutatandó ki. Amikor a derivatív pénzügyi instrumentum valamilyen eszköz vagy forrás pénzáramlásaiban való változás miatt fennálló kockázatot fedez, a fedezeti tétel értékelési eredményének hatékony része közvetlenül a

(Millió Ft)

konsolidált tőkében, a nem hatékony része pedig a konsolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

11. Díj- és jutalékbevételek

A díj- és jutalék bevételek kimutatása az elhatárolás elvének alkalmazásával történik a szolgáltatás nyújtásának időpontjában. A saját és harmadik fél részére kötött szerződésekből származó díjak és jutalékok (pl. részvények és egyéb értékpapírok felvásárlásáért vagy üzletrészek vételéért vagy eladásáért felszámított jutalékok és díjak) a mögöttes tranzakció teljesülésének napján kerülnek be a könyvekbe.

12. Kamatbevétel és ráfordítások

Kamatbevételek és ráfordítások a konsolidált eredményben minden amortizált bekerülési értéken értékelt eszköz és forrás után az effektív kamatláb módszer alkalmazásával kerülnek kimutatásra.

Az effektív kamat módszer a pénzügyi eszközök és kötelezettségek bekerülési értékének kiszámítására, és a kamatbevételek és ráfordítások megfelelő futamidőre való allokálására használt módszer. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely diszkontálja a várható jövőbeni kifizetéseket ill. pénzbeáramlásokat a pénzügyi eszköz várható élettartamára, vagy egy rövidebb időszakra allokálja az eszköz nettó bekerülési értékét. Az effektív kamatláb számításánál a Csoport figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum összes szerződéses feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható jövőbeni hitelezési veszteséget. Az effektív kamatláb számítása tartalmaz minden kapott vagy fizetett jutalékot, díjat, kamatot, tranzakciós költséget, engedményt, ami a szerződő felek között felmerült.

Amennyiben a pénzügyi eszköz vagy hasonló pénzügyi eszközök csoportja értékvesztés miatt leírásra kerül, a kamatbevétel azzal a kamatlábbal kerül kiszámításra és elszámolásra, amelyet a jövőbeni pénzáramlások diszkontálásához használtak az értékvesztés kiszámítása során.

Társasági adó

A nyereség után számolt évi társasági nyereségadó az aktuális és a halasztott adót foglalja magába. A nyereségadó a konsolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra, kivéve azt az összeget, amely a közvetlenül a saját tőkében figyelembe veendő tételekhez kapcsolódik. A nyereségadó ezen összege a saját tőkében kerül kimutatásra.

Az aktuális adót a tárgyév adóalapjára számolva kell fizetni, a konsolidált mérlegkészítés napján hatályos vagy valójában érvényes adókulccsal számolva, korrigálva a korábbi évekből származó módosító tételekkel.

A halasztott adó a mérleg forrás módszerrel határozható meg, az eszközök és források számviteli illetve adózási szempontból nyilvántartott értékének átmeneti különbségéből számolva. A halasztott adó összege az eszközök és források értéke realizálásának vagy teljesítésének elvárt módját alapul véve adódik, a mérlegkészítés napján hatályos vagy valójában érvényes adókulccsal számolva.

Az aktív látens adó csak olyan mértékben számolható el, hogy a jövőben valószínűsíthetően rendelkezésre álló nyereség elegendő legyen az el nem számolt adórátfordításokra. Az aktív látens adó összegét olyan mértékben kell csökkenteni, hogy az megegyezzen a kapcsolódó adóbevétel várhatóan realizálódó összegével.

(g) Összehasonlíthatóság biztosítása

Az előző időszakban - ahol szükséges volt - bizonyos összegek átcsoportosításra kerültek, annak érdekében, hogy a tárgyévi bemutatással összhangban legyenek.

(Millió Ft)

(h) Mérlegfordulónap utáni események

A mérlegfordulónap utáni események azok az (akár kedvező, akár kedvezőtlen) események, amelyek a mérleg fordulónapja és a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának napja közötti időszakban történtek.

Ezek az események két csoportba sorolhatók, a mérlegfordulónap utáni módosító események, vagyis azok az események, amelyek a mérleg fordulónapjaktól már fennálló körülményekhez kapcsolódnak; a másik csoport a mérlegfordulónap utáni nem módosító események. Ez utóbbiak olyan körülményeket jeleznek, amelyek csak a mérleg fordulónapja után alakultak ki.

A pénzügyi kimutatások módosításra kerültek minden olyan fordulónap utáni eseménnyel, amelyek a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának napjáig felmerültek. Minden jelentős nem módosító mérlegfordulónap utáni tétel közzétételre került a pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben.

III. Kockázatkezelési elvek

A kamat-, devizaárfolyam-, hitel- és likviditási kockázat kezelésére vonatkozó elveket a felsőbb vezetés és az Igazgatóság rendszeresen felülvizsgálja. Ezek az elvek az alábbiakban foglalhatók össze:

Kamatkockázat

Egy adott időszakban esedékessé váló vagy átütemezett eszközök és források értéke közötti eltérés kamatkockázatot eredményez. A lejáratú struktúra kezelése során a vezetés többek között a következőket veszi figyelembe: makro- és mikrogazdasági előrejelzések, a likviditási helyzetre vonatkozó előrejelzések, valamint a kamatlábak várható változási irányai.

A Csoport a kamatkockázat kezelési módszerek közül kamatláb swapokat és egyéb derivatív kamatlábakat alkalmaz annak érdekében, hogy a kamatkockázati kitettség a megállapított határokon belül maradjon.

Likviditási kockázat

Az óvatos likviditáskezelés célja annak biztosítása, hogy a Csoportnak elegendő pénzügyi forrás álljon rendelkezésére ahhoz, hogy valamennyi cash-flow kötelezettségének esedékességekor eleget tudjon tenni. A likviditás kezelésében a Csoport különböző jogi előírásokat és korlátozásokat, valamint a piac bizalmának megőrzését tartja szem előtt. A korlátokat ennek alapján állítják fel és naponta beszámolnak a likviditási helyzetről a vezetésnek.

Devizaárfolyam-kockázat

Devizaárfolyam-kockázat akkor merül fel, ha eltér egymástól az egyes külföldi valutákban és devizákban fennálló eszköz-, illetve forrásállomány. A Csoport igyekszik a devizapozíciókat célszerűen minimalizálni.

Hitelkockázat

A hitelkockázat az üzletfelek a Csoporttal szemben fennálló szerződéses kötelezettségeinek nem teljesítése miatt felmerülő pénzügyi veszteség kockázata. A Csoport megvizsgálja a hitelért folyamodó ügyfelek hitelképességét és a kockázatértékelés alapján hitelkereteket állít fel. A hitelfelvevőket negyedévenként felülvizsgálják és szükség esetén módosítják a kockázati határokat (ügyletlimitet). A kockázati határok különböző biztosítéktípusokat is figyelembe vesznek.

(Millió Ft)

Fedezeti ügyletek

Az eszköz-forrás menedzsment keretében a Csoport a jövőben várható cash-flowk és veszteségek fedezetére deviza swapokat, futures és forward ügyleteket, kamatláb csereügyleteket („IRS”), jövőbeni kamatmegállapodásokat és opciós szerződéseket köt.

Fedezeti kapcsolatról akkor és csak akkor beszélünk, ha az alábbi feltételek mindegyike fennáll: (i) az ügylet megkötésekor készül egy olyan írásos dokumentáció, amely tartalmazza a fedezeti és a fedezett ügyletet, a lefedett kockázat típusát, a hatékonyság mérésének módját, (ii) mind az ügylet kötésekor, mind az egész fedezeti időszak alatt hatékony fedezeti kapcsolat valósul meg, (iii) a fedezeti hatékonyság megbízhatóan mérhető. Ezen feltételeknek megfelelő derivatív ügyletek piaci érték vagy cash-flow fedezeti ügyletek részét képezik.

Piaci érték (valós érték) fedezet

A piaci érték ügylet egy olyan fedezeti ügylet, amely valamely eszközt vagy kötelezettséget, vagy egy ilyen eszköz vagy kötelezettség azonosítható részét fedezi azok kockázatoknak tulajdonítható piaci értékváltozásai ellen és amely változások hatással lesznek a nettó bevételre. A fedezeti ügylet valós értékében bekövetkező nyereség vagy veszteség, illetve a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan a fedezett tételen keletkezett veszteség vagy nyereség közvetlenül az adott időszak nettó eredményében jelenik meg.

Cash-flow fedezeti ügylet

A cash-flow fedezeti ügylet egy olyan fedezeti ügylet, amely egy eszközhöz vagy kötelezettséghez, vagy egy jövőben várható tranzakcióhoz kapcsolódó, kockázatoknak kitett cash-flowk változásait fedezi és amely változások hatással lesznek a nettó bevételre. A fedezeti ügylet nyereségéből vagy veszteségéből az a rész, amely hatékony, közvetlenül a saját tőkében kerül elszámolásra, míg a nem hatékony rész a nettó eredményben jelenik meg.

(Millió Ft)

(1) Jutalék- és díjbevételek

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Számlavezetési, forgalmi és készpénz-kezelési jutalékok	9.571	6.912
Garancia és okmányos ügyletek	1.777	1.514
Lízingdíjak	385	434
Befektetési szolgáltatásokból származó díjak, jutalékok	2.425	1.508
Bankkártya díjak	1.379	1.028
Egyéb	<u>3.852</u>	<u>3.887</u>
	<u>19.389</u>	<u>15.283</u>

(2) Nettó kereskedési eredmény

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Kereskedési értékpapírok realizált nyeresége / vesztesége	2.845	2.854
AFS értékpapírok realizált nyeresége / vesztesége	202	358
FX ügyletek és derivatív instrumentumok realizált nyeresége / vesztesége	6.460	4.925
Értékpapírok nem realizált nyeresége / vesztesége	-155	1.359
FX ügyletek és derivatív instrumentumok nem realizált nyeresége / vesztesége	<u>151</u>	<u>-1.334</u>
	<u>9.503</u>	<u>8.162</u>

(3) Munkabér és juttatások

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Béreköltség	14.294	10.031
Bérráulékok	5.182	3.764
Személyi jellegű egyéb kifizetések	<u>1.748</u>	<u>972</u>
	<u>21.224</u>	<u>14.767</u>

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	Létszám (fő)	Béreköltség	Létszám (fő)	Béreköltség
Teljes munkaidős	2.376	13.900	1.767	9.636
Részmunkaidős	87	180	53	121
Nyugdíjas	1	1	2	7
Egyéb	<u>130</u>	<u>213</u>	<u>153</u>	<u>267</u>
	<u>2.594</u>	<u>14.294</u>	<u>1.975</u>	<u>10.031</u>

(Millió Ft)

(4) Egyéb költség, ráfordítás

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
ÁFA és helyi adók	2.299	2.079
Telekommunikáció és informatika	1.443	1.187
Üzleti utazási költségek	586	474
Szakértői díjak	2.669	1.680
Irodai beszerzések	424	405
Értécsökkenés	1.782	1.614
Céltartalékok és leírások	3.218	2.947
Energiafelhasználás költsége	2.586	2.027
Egyéb	<u>7.250</u>	<u>8.669</u>
	<u>22.257</u>	<u>21.082</u>

Egyéb bevétel

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Üzemeltetési díjbevétel	297	182
Ingatlanfejlesztési díjbevétel	426	110
Követelés értékesítés bevétele	1.137	1.492
Készletértékesítés bevétele	482	2.368
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele	2	378
Energia	5.026	4.079
Alapkezelői és vagyonkezelői díjak	1.772	0
Káreseményekhez kapcsolódó bevételek	144	166
Egyéb	<u>1.943</u>	<u>1.814</u>
	<u>11.229</u>	<u>10.589</u>

(Millió Ft)

(5) Társasági adó

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	(%)		(%)	
Adózás előtti eredmény		23.540		17.545
Társasági adó a magyar adókulccsal számolva ¹	24,00	5.650	16,00	2.807
Adóalap-módosító tételek adóhatása a magyar adótörvénynek megfelelően:				
- Értékvesztés	0,81	191	1,40	246
- Kapott osztalék	-0,02	-4	-0,28	-49
- Fejlesztési tartalék	-0,44	-104	-0,46	-80
- Egyéb	-0,25	-60	-0,97	-170
Filmgyártás adókedvezménye	-0,98	-231	-0,86	-151
Állandó HAS IFRS eltérések adóhatásai:				
- Általános kockázati céltartalék	-1,36	-320	-1,65	-289
Ideiglenes HAS IFRS eltérések adóhatásai:				
- Hitelek (függő kamatok eltérő kezelése miatt)	0,06	14	0,05	9
- Hitelek értékvesztése (függő kamatok eltérő kezelése miatt)	-0,02	-5	-0,48	-84
- Tárgyi eszközök és immateriális javak	-0,16	-37	2,80	491
- Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	1,26	297	-1,77	-311
- Egyéb	0,03	7	-0,84	-147
A konszolidáció adóhatásai	<u>-1,05</u>	<u>-246</u>	<u>1,22</u>	<u>214</u>
	<u>21,88</u>	<u>5.152</u>	<u>14,17</u>	<u>2.486</u>

¹ 2005-ben az adózás előtti eredmény 8%-ának megfelelő banki kölönadót került megfizetésre.

Halasztott adót csak az átmeneti, előre látható időn belül megforduló különbözletek után kell elszámolni.

(6) Készpénz és készpénz-egyenértékesek

2005. december 31-én:	Forint	Deviza	Összesen
Pénztár és csekk	5.269	1.281	6.550
Magyar Nemzeti Bank	27.302	71	27.373
Egyéb bank	<u>0</u>	<u>37.461</u>	<u>37.461</u>
	<u>32.571</u>	<u>38.813</u>	<u>71.384</u>
2004. december 31-én:	74.521	4.302	78.823

A Magyar Nemzeti Banknál („MNB”) vezetett folyószámla a mindenkori kötelező tartalékokat is magában foglalja. A Csoportnak bizonyos betétek után az MNB-nél 5 % (2004: 5 %) kötelező tartalékot kell elhelyezni. A tartalékolási alap az év végén 42.866 millió Ft volt (2004: 36.477 millió Ft).

Raiffeisen Bank Zrt.

Megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz

2005. december 31.

(Millió Ft)

A kötelező tartalék követelmények teljesítőik azáltal is, hogy a Csoport államkötvényeket tart a portfóliójában (lásd a 10 és 11 megjegyzést).

(7) Bankközi kihelyezés

	Éven belül		Éven túl		Összesen
	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
2005. december 31-én					
Magyar Nemzeti Bank	3	0	750	0	753
Egyéb bankok	<u>12.844</u>	<u>21.659</u>	<u>0</u>	<u>3.991</u>	<u>38.494</u>
	<u>12.847</u>	<u>21.659</u>	<u>750</u>	<u>3.991</u>	<u>39.247</u>
2004. december 31-én	10.426	3.665	750	0	14.841

(8) Nettó hitelállomány

Vállalati ügyfelek	Bruttó hitelállomány	2005		Nettó hitelállomány	2004 Nettó hitelállomány
		Ebből: minősített hitel állomány	Értékvesztés		
Kereskedési és ipari vállalatok	279.629	61.532	8.289	271.340	268.959
Ingatlanfejlesztő vállalatok	79.492	5.330	571	78.921	72.093
Egyéb	<u>369.089</u>	<u>47.352</u>	<u>4.796</u>	<u>364.293</u>	<u>276.463</u>
	<u>728.210</u>	<u>114.214</u>	<u>13.656</u>	<u>714.554</u>	<u>617.515</u>

(Millió Ft)

Ebből:

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
Nehézipar	52.089	7,15%	44.912	7,13%
Belkereskedelem	113.233	15,55%	100.839	16,00%
Élelmiszeripar	46.772	6,42%	57.945	9,19%
Építőipar	17.201	2,36%	16.731	2,65%
Vegyipar és gyógyszeripar	11.631	1,60%	16.044	2,55%
Könnyűipar	13.273	1,82%	12.327	1,96%
Közlekedés, hírközlés	28.363	3,89%	30.573	4,85%
Mezőgazdaság	64.970	8,92%	56.445	8,96%
Energiaipar	6.174	0,85%	16.366	2,60%
Infrastruktúra	964	0,13%	1.008	0,16%
Pénzügyi tevékenység	104.300	14,32%	96.539	15,32%
Ingatlanokkal kapcsolatos	79.492	10,92%	73.646	11,69%
Egyéb, főleg szolgáltatás	<u>189.748</u>	<u>26,07%</u>	<u>106.886</u>	<u>16,94%</u>
	<u>728.210</u>	<u>100,00%</u>	<u>630.261</u>	<u>100,00%</u>

	Bruttó hitelállomány	2005 Ebből: minősített hitelállomány	Értékvesztés	Nettó hitelállomány	2004 Nettó hitelállomány
Vállalati	728.210	114.216	13.656	714.554	617.515
Lakossági	205.129	8.268	2.562	202.567	142.666
Költségvetés	<u>68.303</u>	<u>1.275</u>	<u>4</u>	<u>68.299</u>	<u>49.994</u>
	<u>1.001.642</u>	<u>123.759</u>	<u>16.222</u>	<u>985.420</u>	<u>810.175</u>

2005-ben a becsült hitelezési veszteség 16.222 millió Ft (2004: 15.546 millió Ft), amely a bruttó kintlevőségnek a 1,62 %-át teszi ki (2004: 1,57 %).

Hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok

2005. december 31-i és 2004. december 31-i állapot szerinti céltartalék-állomány változását az alábbi táblázat tartalmazza:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Nyitó állomány	15.546	14.892
Képzés	12.029	22.309
Felszabadítás, felhasználás	-11.606	-21.411
Árfolyamváltozás hatása	<u>253</u>	<u>-244</u>
Záró állomány	<u>16.222</u>	<u>15.546</u>

(Millió Ft)

(9) Pénzügyi lízing

Pénzügyi lízing keretén belül lízingbe adóként fellépő Csoport 2004. december 31-én és 2005. december 31-én az alábbi hátralévő futamidő szerint megbontott – lízinghez kapcsolódó – követelésekkel rendelkezik:

<u>2005</u>	Éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingkövetelés	15.878	38.466	2.151	56.495
Meg nem szolgált bevétel	<u>3.443</u>	<u>3.973</u>	<u>195</u>	<u>7.611</u>
Nettó lízingkövetelés	12.435	34.493	1.956	48.884
Értékvesztés	<u>1.181</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.181</u>
Pénzügyi lízing könyv szerinti értéke	<u>11.254</u>	<u>34.493</u>	<u>1.956</u>	<u>47.703</u>
 <u>2004</u>	 Éven belül	 1 és 5 év között	 5 éven túl	 Összesen
Bruttó lízingkövetelés	16.723	27.670	991	45.384
Meg nem szolgált bevétel	<u>3.787</u>	<u>4.055</u>	<u>84</u>	<u>7.926</u>
Nettó lízingkövetelés	12.936	23.615	907	37.458
Értékvesztés	<u>357</u>	<u>1.671</u>	<u>0</u>	<u>2.028</u>
Pénzügyi lízing könyv szerinti értéke	<u>12.579</u>	<u>21.944</u>	<u>907</u>	<u>35.430</u>

Függő követeléseket és maradványértéket a konszolidált beszámoló 2005-ben (2004-ben) nem tartalmaz.

(10) Kereskedési pénzügyi eszközök

A kamatozó és nem kamatozó, illetve diszkont értékpapírok között a következők találhatók. Minden banki kötvény OECD tagország bankjai által kibocsátott kötvény.

Értékpapír-típusok	<u>2005</u>				<u>2004</u>			
	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/veszteség	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/veszteség	Könyv szerinti érték
Államkötvények	731	15	0	746	25.126	784	344	26.254
Kincstárjegyek	1.143	2	0	1.145	3.610	16	6	3.632
Vállalati és egyéb kötvények	190	2	11	203	206	2	3	211
Banki kötvények	10.449	517	-52	10.914	15.357	654	-402	15.609
Részcégek	<u>4.958</u>	<u>0</u>	<u>20</u>	<u>4.978</u>	<u>1.711</u>	<u>0</u>	<u>19</u>	<u>1.730</u>
	<u>17.471</u>	<u>536</u>	<u>-21</u>	<u>17.986</u>	<u>46.010</u>	<u>1.456</u>	<u>-30</u>	<u>47.436</u>

(Millió Ft)

Derivatív pénzügyi eszközök	2005				2004			
	Bekerü- lési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték	Bekerü- lési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték
Deviza swap	0	0	7.621	7.621	0	0	18.053	18.053
Deviza forward	0	0	387	387	0	0	1.384	1.384
Határidős értékpapír ügyletek	0	0	10	10	0	0	0	0
Deviza futures	0	0	77	77	0	0	87	87
Deviza opció	457	0	307	764	286	0	133	419
Kamatláb származékos ügyletek	0	4.128	576	4.704	0	214	224	438
	<u>457</u>	<u>4.128</u>	<u>8.978</u>	<u>13.563</u>	<u>286</u>	<u>214</u>	<u>19.881</u>	<u>20.381</u>
Kereskedési eszközök összesen	<u>17.928</u>	<u>4.664</u>	<u>8.957</u>	<u>31.549</u>	<u>46.296</u>	<u>1.670</u>	<u>19.851</u>	<u>67.817</u>

(11) Értékpapír-befektetések

Értékesíthető értékpapírok	2005				2004			
	Bekerü- lési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték	Bekerü- lési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték
Vállalati és egyéb kötvények	808	23	53	884	1.273	28	43	1.344
Banki kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
IRS által fedezett banki kötvények	6.523	58	223	6.804	6.523	57	28	6.608
Befektetési jegyek	3.804	0	80	3.884	320	0	107	427
Államkötvények	6.196	362	60	6.618	7.718	668	31	8.417
Kincstárjegyek	4.757	24	28	4.809	11.521	23	53	11.597
MNB kötvények	1.157	77	17	1.251	1.157	117	23	1.297
	<u>23.245</u>	<u>544</u>	<u>461</u>	<u>24.250</u>	<u>28.512</u>	<u>893</u>	<u>285</u>	<u>29.690</u>

Raiffeisen Bank Zrt.

Megjegyzések a konsolidált pénzügyi kimutatásokhoz
2005. december 31.

(Millió Ft)

Lejáratig tartandó értékpapírok	<u>2005</u>				<u>2004</u>			
	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Diszkont/ Prémium	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Diszkont/ Prémium	Könyv szerinti érték
MNB deviza kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalati és egyéb kötvények	0	0	0	0	117	0	0	117
Államkötvények	48.636	1.657	0	50.293	18.928	905	145	19.978
Kincstárjegyek	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki kötvények	87	0	0	87	0	0	0	0
	<u>48.723</u>	<u>1.657</u>	<u>0</u>	<u>50.380</u>	<u>19.045</u>	<u>905</u>	<u>145</u>	<u>20.095</u>

Az összes változó kamatozású kötvény értéke 2005-ben 14.061 millió Ft (2004-ben 20.254 millió Ft).

A Csoport kötelezettségei fedezetére 24.462 millió Ft (2004: 23.019 millió Ft) összegű pénzügyi eszközt adott biztosítékba

(12) Részesedések kapcsolt vállalkozásban

	<u>2005</u>	
	Tulajdoni hányad	Könyv szerinti érték
Alfa Ász Kft.	50%	8
SPDC Kft.	50%	3
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	50%	5
		<u>16</u>
	<u>2004</u>	
	Tulajdoni hányad	Könyv szerinti érték
Alfa Ász Kft.	50%	8
Renault Credit Rt.	25%	275
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Rt.	20%	43
		<u>326</u>

A részesedések piaci értéke a könyv szerinti érték körül alakul. A cégek működése stabil, mely alátámasztja a Bank részesedéseinek könyv szerinti értékét. A Csoport ezért nem számolt el a részesedések után értékvesztést.

A Bank és a részesedéseinek a részvényei tőzsdén nem jegyzettek.

Raiffeisen Bank Zrt.

Megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz
2005. december 31.

(Millió Ft)

(13) Részesedések

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	Tulajdoni hányad	Könyv szerinti érték	Tulajdoni hányad	Könyv szerinti érték
Hitelgarancia Rt.	0 %	20	0 %	20
Giro Rt.	2 %	7	2 %	7
		<u>27</u>		<u>27</u>

(14) Tárgyi eszközök

	Beszerzési érték 2005. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Halmazott értékcsökkenés	Könyv szerinti érték 2005. december 31.
Ingatlanok	7.510	2.824	118	1.426	8.790
- Saját tulajdon	538	121	90	61	508
- Bérlemény	6.972	2.703	28	1.365	8.282
Berendezés	<u>18.404</u>	<u>3.290</u>	<u>741</u>	<u>9.110</u>	<u>11.843</u>
	<u>25.914</u>	<u>6.114</u>	<u>859</u>	<u>10.536</u>	<u>20.633</u>

	Beszerzési érték 2004. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Halmazott értékcsökkenés	Könyv szerinti érték 2004. december 31.
Ingatlanok	5.083	3.210	777	982	6.534
- Saját tulajdon	381	321	158	39	505
- Bérlemény	4.702	2.889	619	943	6.029
Berendezés	<u>14.232</u>	<u>6.542</u>	<u>2.411</u>	<u>7.051</u>	<u>11.312</u>
	<u>19.316</u>	<u>9.752</u>	<u>3.188</u>	<u>8.033</u>	<u>17.846</u>

(15) Immateriális javak

	Beszerzési érték 2005. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Halmazott értékcsökkenés	Könyv szerinti érték 2005. december 31.
Szellemi termékek	7.302	2.073	0	4.301	5.074
Üzleti és cégérték	247	1.022	0	144	1.125
Egyéb	<u>175</u>	<u>152</u>	<u>0</u>	<u>281</u>	<u>46</u>
	<u>7.724</u>	<u>3.247</u>	<u>0</u>	<u>4.726</u>	<u>6.245</u>

	Beszerzési érték 2004. január 1.	Növekedés	Csökkenés	Halmazott értékcsökkenés	Könyv szerinti érték 2004. december 31.
Szellemi termékek	5.539	1.908	145	3.187	4.115
Üzleti és cégérték	244	3	0	137	110
Egyéb	107	40	0	120	27
	<u>5.890</u>	<u>1.951</u>	<u>145</u>	<u>3.444</u>	<u>4.252</u>

(16) Egyéb eszközök

2005. december 31-én és 2004. december 31-én az egyéb eszközök a következő tételekből állnak:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Adókövetelések	228	0
Valutaváltó ügynök pénztár	4.139	3.694
Befektetési szolgáltatásból származó egyéb eszközök	1.377	1.302
Elhatárolások	6.122	3.181
Készletek	3.499	649
Egyéb	<u>4.819</u>	<u>3.981</u>
	<u>20.184</u>	<u>12.807</u>

(17) Bankbetétek

	<u>2005</u>		<u>2004</u>		
	Éven belül		Éven túl		Összesen
	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
Rezidens	32.151	3.308	0	0	35.459
Nem rezidens	<u>2.908</u>	<u>18.629</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>21.537</u>
	<u>35.059</u>	<u>21.937</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>56.996</u>

	<u>2004</u>		<u>2004</u>		
	Éven belül		Éven túl		Összesen
	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
Rezidens	16.131	3.702	0	0	19.833
Nem rezidens	<u>6.246</u>	<u>1.765</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8.011</u>
	<u>22.377</u>	<u>5.467</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>27.844</u>

(18) Ügyfélbetétek

	<u>2005</u>		<u>2005</u>		Összesen
	Éven belül		Éven túl		
	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
Rezidens	654.255	121.064	26.029	3.320	804.668
Nem rezidens	<u>29.031</u>	<u>25.658</u>	<u>497</u>	<u>460</u>	<u>55.646</u>
	<u>683.286</u>	<u>146.722</u>	<u>26.526</u>	<u>3.780</u>	<u>860.314</u>

	<u>2004</u>		<u>2004</u>		Összesen
	Éven belül		Éven túl		
	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
Rezidens	577.791	104.888	16.922	1.050	700.651
Nem rezidens	<u>25.483</u>	<u>16.301</u>	<u>202</u>	<u>225</u>	<u>42.211</u>
	<u>603.274</u>	<u>121.189</u>	<u>17.124</u>	<u>1.275</u>	<u>742.862</u>

(19) Felvett hitelek, kölcsönök

2005. december 31-én és 2004. december 31-én a felvett hitelek, kölcsönök a következő tételekből álltak:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>	Típus	Kamatláb	Lejárat
Zéró kuponos kötvény	0	307	átváltható		0 % 2005. március 8.
Raiffeisen kötvény I.	0	8.680	kamatozó	3M BUBOR +0,1 %	2005. december 13.
Raiffeisen kötvény II.	7.089	8.808	kamatozó	3M BUBOR +0,1 %	2006. szeptember 30.
Raiffeisen kötvény III.	0	701	kamatozó		9,50 % 2005. június 29.
Raiffeisen 2010/A	7.508	0	kamatozó	3M BUBOR +0,2 %	2010. december 14.
Raiffeisen változó kamatozású kötvény	6.252	0	kamatozó	3M BUBOR -0,1 %	2008. december 31.
Alárendelt kölcsöntőke	20.832	10.446			
Felvett hitelek	<u>142.178</u>	<u>134.312</u>			
	<u>183.859</u>	<u>163.254</u>			

A Raiffeisen I., II. és III. kötvények a BÉT-en jegyzettek.

A Csoport 2005. december 31-én 80 millió EUR (20.308 millió Ft) alárendelt kölcsöntőkével rendelkezik (2004: 40 millió EUR, azaz 9.922 millió Ft), amelyet a tulajdonosok bocsátottak a rendelkezésére. Az alárendelt kölcsöntőke 2011-ben és 2012-ben válik esedékessé, kamatlába 6 havi EURIBOR-hoz kötött. Az alárendelt kölcsöntőkéből további 524 millió Ft-ot (2004: 524 millió Ft) az ÁB Aegon Magyarország Biztosító Zrt. nyújtott. Ezen a felvett kölcsönök közvetlen feltétel nélküli kötelezettséget jelentenek a Csoportnak és a betétesek és más hitelezők követeléseit kiegyenlítését követően kerülhet csak sor a visszafizetésére.

(Millió Ft)

(20) Kereskedési pénzügyi kötelezettségek

	<u>2005</u>				<u>2004</u>			
	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Elhatárolt kamat	Nem realizált nyereség/ veszteség	Könyv szerinti érték
Deviza swap	0	0	4.878	4.878	0	0	9.042	9.042
Deviza forward	0	0	2.446	2.446	0	0	4.519	4.519
Határidős értékpapír ügyletek	0	0	43	43	0	0	10	10
Deviza futures	0	0	160	160	0	0	44	44
Deviza opció	15	0	416	431	9	0	133	142
Kamatláb származék os ügyletek	<u>0</u>	<u>1.504</u>	<u>583</u>	<u>2.087</u>	<u>0</u>	<u>284</u>	<u>399</u>	<u>683</u>
	<u>15</u>	<u>1.504</u>	<u>8.526</u>	<u>10.045</u>	<u>9</u>	<u>284</u>	<u>14.147</u>	<u>14.440</u>

(21) Egyéb kötelezettségek

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Fizetendő adó	735	1.747
Giro, postai klíring számlák, úton lévő pénzeszközök	7.983	3.222
Szállítók	4.858	3.131
Befektetési szolgáltatások	11.292	5.102
Elhatárolás	9.120	1.732
Céltartalék	3.316	2.321
Egyéb	<u>3.863</u>	<u>5.602</u>
	<u>41.167</u>	<u>22.857</u>

Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék

A mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék összege a következőképpen alakult 2005. december 31-én és 2004. december 31-én

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Nyitóállomány	2.321	791
Képzés	2.331	3.007
Felszabadítás, felhasználás	<u>-1.336</u>	<u>-1.477</u>
Záróállomány	<u>3.316</u>	<u>2.321</u>

Raiffeisen Bank Zrt.

Megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz
2005. december 31.

(Millió Ft)

(22) Kisebbségi részesedések

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Nyitó egyenleg	981	2.064
Kisebbségi részesedés növekedése tőkeemelés miatt	0	393
Kisebbségi részesedés csökkenése	-310	-789
Adózás utáni eredmény	781	-550
Külső tulajdonosra jutó fizetett osztalék	<u>-70</u>	<u>-137</u>
Záró egyenleg	<u>1.382</u>	<u>981</u>

(23) Jegyzett tőke

2005. december 31-én a Bank részvényesi struktúrája az alábbi volt:

Részvényes	Részvény típusa	Részvények száma	%	Összesen millió Ft
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	törzs	<u>1.713.365</u>	<u>100,00</u>	<u>17.134</u>
		1.713.365	100,00	17.134
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	elsőbbbségi	<u>1.263.549</u>	<u>100,00</u>	<u>12.635</u>
		1.263.549	100,00	12.635
Összesen				<u>29.769</u>

2004. december 31-én a Bank részvényesi struktúrája az alábbi volt:

Részvényes	Részvény típusa	Részvények száma	%	Összesen millió Ft
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	törzs	<u>1.636.652</u>	<u>100,00</u>	<u>16.367</u>
		1.636.652	100,00	16.367
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH	elsőbbbségi	<u>1.263.549</u>	<u>100,00</u>	<u>12.635</u>
		1.263.549	100,00	12.635
Összesen				<u>29.002</u>

A Bank jóváhagyott, kibocsátott és befizetett jegyzett tőkéje 10.000 Ft névértékű törzs- és elsőbbbségi részvényekből áll (2004: 10.000 Ft)

(Millió Ft)

2005. és 2004. december 31-én a Csoport nem rendelkezett visszavásárolt saját részvényt.

A 2005 folyamán a következő osztalék került kifizetésre: 1.636.652 db törzsrészvényre 23 %, 1.263.459 db elsőbbségi részvényre 26 %, összesen 7.050 millió Ft.

A részvényesek rendes évi közgyűlése 2005. március 17-én a jegyzett tőke felemeléséről döntött. A Csoport (Bank) jegyzett tőkéje 767 millió Ft értékű nem kamatozó kötvény törzsrészvénné való konvertálásával növekedett. Nincs ki nem fizetett részvénytőke.

A 2006. április 6-án tartott éves rendes közgyűlés a törzsrészvényekre 18,92%, összesen 5.634 millió Ft osztalék kifizetéséről döntött.

A 2005. december 31-i állapot szerinti felhalmozott nyereség felosztásáról is az éves rendes közgyűlés döntött.

(24) Kötelező tartalékok

Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. törvény 75.§ alapján a hitelintézet az adózott eredmény 10 százalékát köteles általános tartalékba helyezni. Az általános tartalék a felhalmozott nyereségből képzendő a magyar Számviteli Törvény előírásai szerint. A nemzetközi számviteli szabályok alapján az általános tartalék képzése nem vehető figyelembe az időszak nettó nyereségének vagy veszteségének meghatározásában. Az általános tartalék összege 2005. december 31-én 9.275 millió Ft volt (2004.: 7.720 millió Ft).

Általános kockázati céltartalék

Az 1996. évi CXII. törvény 87.§ alapján általános kockázati céltartalék képezhető a jövőbeni veszteségekre a korrigált mérlegfőösszeg 1.25 százalékával egyező összegben. A Bank az általános kockázati céltartalékot a magyar törvényi előírások szerint az adózás előtti eredményből képezte, így az adóalap-csökkentő tétel. Ezen nemzetközi számviteli irányelvekkel összhangban elkészített pénzügyi kimutatásokban a megképzett általános kockázati céltartalék nem csökkenti az adózás utáni eredményt, és a felhalmozott nyereség részét képezi. 2005. december 31-én a Bank 12.776 millió Ft általános kockázati céltartalékot képzett (2004.: 10.775 millió Ft).

(Millió Ft)

(25a) Független és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a hitelezési lehetőségek növelését illetően jelentős jövőbeni kötelezettségvállalásokkal rendelkezik, ügyfelei részére folyószámla- és egyéb hitelkereteket biztosít.

Ezen túlmenően garanciákat és akkreditíveket is nyújt, hogy a harmadik fél részére garantálja az ügyfél teljesítését.

A független és jövőbeni kötelezettségek szerződés szerinti összegét ezen megjegyzés végén látható táblázat tartalmazza kategóriák szerinti bontásban. A táblázatban szereplő adatok a kötelezettségvállalások teljes összegét mutatják. A garanciák és akkreditívek esetében a szereplő összeg a kötelelem maximális mértékét jelzi, amelyet a felek szerződés szerinti nemteljesítés esetén ráfordításként számolnak el a mérleg fordulónapján.

Ezen független és jövőbeni kötelezettségvállalások mérlegen kívüli kockázatot jelentenek, ugyanis a mérlegben csupán a kapcsolódó díjak, jutalékok, valamint a lehetséges jövőbeni veszteségekre képzett céltartalékok jelennek meg mindaddig, amíg a kötelezettségvállalás esedékessé nem válik, lehívásra nem kerül vagy le nem jár. Számos mérlegen kívüli tétel lejár anélkül, hogy részben vagy teljes egészében igénybe vennék azokat. Ebből következően az említett tételek nem generálnak jövőbeni cash-flowt.

(Névérték)	2005	2004
Import akkreditív	2.805	5.687
Export akkreditív	12	33
Kibocsátott garanciák	173.077	152.489
Kihasználatlan hitelkeretek	228.313	139.941
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	158.871	152.757
Egyéb független és jövőbeni kötelezettségek	4.141	3.894

A Banknál letétbe helyezett eszközök piaci értéke 2005. december 31-én 673.054 millió forint volt (2004: 597.455 millió Ft).

A Banknak budapesti központi irodája után 1.166 millió forintos bérleti szerződésből származó kötelezettség vállalása van 2005-re (2004: 1.112 millió Ft).

(Millió Ft)

2005	Névérték a következő hátralévő futamidővel			
	kevesebb mint 3 hónap	3 hónap – 1 év	1 év fölött	Összesen
Kamatláb származékos ügyletek				
Vásárolt határidős devizaszerződések		140.670		140.670
Eladott határidős devizaszerződések		110.340		110.340
Kamatláb swapok	9.301	91.649	95.413	196.363
Deviza származékos ügyletek				
Vásárolt deviza futures ügyletek	22.185	2.083		24.268
Eladott deviza futures ügyletek	22.230	2.100		24.330
Vásárolt deviza OTC ügyletek	620.723	141.489	26.080	788.292
Eladott deviza OTC ügyletek	618.704	142.225	27.586	788.515
Vásárolt deviza spot ügyletek	62.396			62.396
Eladott deviza spot ügyletek	62.365			62.365
Vásárolt deviza opciós ügyletek	-66	428		362
Kiírt deviza opciós ügyletek	-27	429		402

<u>2004</u>	Névérték a következő hátralévő futamidővel			
	kevesebb mint 3 hónap	3 hónap – 1 év	1 év fölött	Összesen
Kamatláb származékos ügyletek				
Vásárolt határidős devizaszerződések		45.592	3.187	48.779
Eladott határidős devizaszerződések		41.426		41.426
Kamatláb swapok	811	20.870	27.323	49.004
Deviza származékos ügyletek				
Vásárolt deviza futures ügyletek	9.011	686		9.697
Eladott deviza futures ügyletek	8.948	706		9.654
Vásárolt deviza OTC ügyletek	543.256	90.502	20.173	653.931
Eladott deviza OTC ügyletek	537.248	88.761	21.723	647.732
Vásárolt deviza spot ügyletek	28.878			28.878
Eladott deviza spot ügyletek	28.891			28.891
Vásárolt deviza opciós ügyletek	-16	582		566
Kiírt deviza opciós ügyletek	59	582	2	643

A következő táblázat a Csoport függő és jövőbeni kötelezettségeit foglalja össze:

	<u>2005</u>		<u>2004</u>	
	Névérték	Piaci érték	Névérték	Piaci érték
Import akkreditív	2.805		5.687	
Export akkreditív	12		33	
Kibocsátott garanciák	173.077		152.489	
Kihasználatlan hitelkeretek	228.313		139.941	
Kihasználatlan folyószámla hitelkeretek	158.871		152.757	
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	4.141		3.894	
Kiírt opciók	402		643	
Deviza futures ügyletek	24.330	-83	9.654	43
Deviza OTC ügyletek	788.515	684	647.732	5.876
Deviza spot ügyletek	62.365	0	28.891	0
Kamatláb swap ügyletek	196.363	-145	49.004	-153
FRA ügyletek	140.670	24	48.779	-22
Határidős értékpapír ügyletek	62.889	-28	14.332	-10
	1.842.753	452	1.253.836	5.734

(25b) Repó- és fordított repóügyletek

Repóügylet és fordított repóügylet keretében a Csoport olyan megállapodásokat köt, amelyben értékpapír tulajdonjogának átruházásáról rendelkezik a szerződéssel egyidejűleg meghatározott jövőbeli időpontban, meghatározott áron történő visszavásárlási (viszonteladási) kötelezettség mellett. A visszavásárlási megállapodás (repóügylet) mellett eladott értékpapírok továbbra is a Csoport (eladó) könyveiben és konsolidált mérlegében szerepelnek és számbavételük – a számviteli politikában rögzítettek szerint – a kereskedési célú eszközökre érvényes módon történik. A kapott ellenértéket a Csoport az egyéb kötelezettségek között jeleníti meg.

A viszonteladási megállapodás (fordított repóügylet) mellett szerzett értékpapírok nem szerepelnek a Csoport (vevő) könyveiben. A fizetett ellenérték az egyéb követelések között szerepel. Az ügyletből származó követelések biztosítékaul a megvásárolt értékpapírok szolgálnak.

Az ügyletből származó nyereség-, illetve veszteségjellegű különbözeteket a Csoport időarányosan a kapott, illetve fizetett kamatok között szerepelteti

A mérleg fordulónapján a Csoport az alábbi repóügyleteket mutatja ki a könyveiben:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Repóügylet (a Bank a hitelfelvevő)		
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	<u>8.540</u>	<u>3.139</u>
	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Fordított repóügylet (a Bank a hitelező)		
Ügyfelekkel szembeni követelések	<u>152</u>	<u>121</u>

(Millió Ft)

(26) Lejáratok összhang

ESZKÖZÖK	2005					2004						
	Lejáratig fennálló idő					Lejáratig fennálló idő						
	kevesebb mint 3 hónap	3 hónap- 1 év	1-5 év	5 éven túl	lejárat nélkül	Összesen	kevesebb mint 3 hónap	3 hónap- 1 év	1-5 év	5 éven túl	lejárat nélkül	Összesen
Készpénz és készpénz- egyenértékesek	71.384	0	0	0	0	71.384	78.823	0	0	0	0	78.823
Bankközi kihelyezések	33.523	983	1.387	3.354	0	39.247	11.389	2.702	750	0	0	14.841
Nettó hitelállomány	224.380	249.215	321.923	189.902	0	985.420	177.639	240.300	259.437	132.799	0	810.175
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	15.706	216	6.711	3.957	4.959	31.549	17.178	25.708	17.526	5.694	1.711	67.817
Értékesíthető értékpapírok	10.510	2.998	6.994	0	3.748	24.250	8.326	6.408	14.752	204	0	29.690
Lejáratig tartandó értékpapírok	1.658	0	46.661	2.061	0	50.380	1.050	0	18.233	812	0	20.095
Részesedések kapcsolt vállalkozásokban	0	0	0	0	16	16	0	0	0	0	326	326
Részesedések	0	0	0	0	27	27	0	0	0	0	27	27
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	20.633	20.633	0	0	0	0	17.846	17.846
Immateriális javak	0	0	0	0	6.245	6.245	0	0	0	0	4.252	4.252
Társasági adókövetelés	7	1.006	0	0	0	1.013	4	974	0	0	0	978
Halasztott adókövetelés	0	0	26	0	49	75	0	0	0	0	42	42
Egyéb eszközök	19.160	343	554	0	127	20.184	12.074	535	67	0	131	12.807
Összes eszköz	376.328	254.761	384.256	199.274	35.804	1.250.423	306.483	276.627	310.765	139.509	24.335	1.057.719

(Millió Ft)

	2005						2004					
	Lejáratig fennálló idő			Lejáratig fennálló idő			Lejáratig fennálló idő			Lejáratig fennálló idő		
	kevesebb mint 3 hónap	1-5 év	5 éven túl	lejárát nélkül	Összesen	kevesebb mint 3 hónap	kevesebb mint 3 hónap	1-5 év	5 éven túl	lejárát nélkül	Összesen	Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK, KISEBBSÉGI RÉSESEDÉS ÉS SAJÁT TŐKE												
Bankkétérek	55.446	1.550	0	0	0	56.996	27.525	319	0	0	0	27.844
Ügyfélbetétek	747.868	79.067	24.826	8.553	0	860.314	658.955	65.507	11.687	6.713	0	742.862
Felvett hitelek, kölcsönök	4.213	44.904	72.453	62.289	0	183.859	6.972	18.461	85.645	52.176	0	163.254
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	5.053	3.823	1.169	0	0	10.045	9.448	3.823	1.169	0	0	14.440
Társasági adó kötelezettségek	78	0	0	0	0	78	65	0	0	0	0	65
Egyéb kötelezettségek	40.139	-248	1.276	0	0	41.167	22.418	42	257	140	0	22.857
Összes kötelezettség	852.797	129.096	99.724	70.842	0	1.152.459	725.383	88.152	98.758	59.029	0	971.322
Kisebbségi részesedés	0	0	0	0	1.382	1.382	0	0	0	0	981	981
Anyavállalatra jutó saját tőke	0	0	0	0	96.582	96.582	0	0	0	0	85.416	85.416
Összes kötelezettség, kisebbségi részesedés és saját tőke	852.797	129.096	99.724	70.842	97.964	1.250.423	725.383	88.152	98.758	59.029	86.397	1.057.719

(Millió Ft)

(27) Devizastruktúra

Eszközök	2005			2004						
	Ft	EUR	USD	Egyéb	Összesen	Ft	EUR	USD	Egyéb	Összesen
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	32.571	1.250	36.042	1.521	71.384	74.520	1.333	779	2.191	78.823
Bankközi kihelyezések	13.597	10.592	6.409	8.649	39.247	11.175	1.231	0	2.435	14.841
Nettó hitelállomány	381.736	266.790	16.353	320.541	985.420	370.152	231.080	12.763	196.180	810.175
Eredményel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	31.259	168	27	95	31.549	67.681	125	2	9	67.817
Értékesíthető értékpapírok	24.250	0	0	0	24.250	29.690	0	0	0	29.690
Lejáratig tartandó értékpapírok	50.380	0	0	0	50.380	20.095	0	0	0	20.095
Részesedések kapcsolt vállalkozásokban	16	0	0	0	16	326	0	0	0	326
Részesedések	27	0	0	0	27	27	0	0	0	27
Tárgyi eszközök	19.921	603	109	0	20.633	17.303	474	69	0	17.846
Immateriális javak	4.383	1.164	217	481	6.245	2.943	810	152	347	4.252
Társasági adókövetelés	1.013	0	0	0	1.013	978	0	0	0	978
Halasztott adókövetelés	75	0	0	0	75	42	0	0	0	42
Egyéb eszközök	5.837	7.221	1.446	5.680	20.184	9.290	1.993	731	793	12.807
Összes eszköz	565.065	287.788	60.603	336.967	1.250.423	604.222	237.046	14.496	201.955	1.057.719

(Millió Ft)

	2005				2004			
	Ft	EUR	USD	Egyéb	Összesen	Ft	EUR	USD
KÖTELEZETTSÉGEK, KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉS ÉS SAJÁT TŐKE								
Bankbetétek	35.059	21.412	0	525	56.996	22.377	1.975	2.434
Ügyfélbetétek	709.811	119.943	24.680	5.880	860.314	620.398	94.962	23.595
Felvett hitelek, kölcsönök	65.286	115.891	2.682	0	183.859	58.537	101.431	3.286
Eredményel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	9.534	263	51	197	10.045	14.009	398	5
Társasági adó kötelezettségek	78	0	0	0	78	65	0	0
Egyéb kötelezettségek	-141.397	84.489	-558	98.633	41.167	-8.774	32.327	-1.368
Összes kötelezettség	678.371	341.998	26.855	105.235	1.152.459	706.612	231.093	27.952
Kisebbségi részesedés	1.382	0	0	0	1.382	981	0	0
Anyavállalatra jutó saját tőke	96.582	0	0	0	96.582	85.416	0	0
Összes kötelezettség, kisebbségi részesedés és saját tőke	776.335	341.998	26.855	105.235	1.250.423	793.009	231.093	27.952
Nettó mérleg szerinti nyitott pozíció	-211.290	-54.210	33.748	231.732	0	-188.787	5.953	-13.456
Nettó mérleg alatti nyitott pozíció	202.130	60.400	-33.391	-229.393	-254	197.244	-7.864	13.529
Teljes pozíció	-9.160	6.190	357	2.339	8.457	-1.911	73	-390

(Millió Ft)

(28) Átlagos effektív kamatláb

A súlyozott átlagkamatok a kamatozó és diszkont eszközökre és forrásokra 2005. és 2004. december 31-én:

ESZKÖZÖK	2005. december 31.		2004. december 31.	
	Ft	Deviza	Ft	Deviza
Készpénz és készpénz-egyenértékesek	7,26%	1,80%	9,46%	1,45%
Bankközi kihelyezések	7,78%	2,75%	10,31%	3,25%
Hitelek	9,51%	4,29%	12,28%	4,67%
Értékpapírok	8,97%	-	9,35%	-
KÖTELEZETTSÉGEK				
Bankbetétek	8,17%	4,85%	10,58%	0,72%
Ügyfélbetétek	6,33%	1,41%	8,69%	0,82%
Felvett hitelek, kölcsönök	7,03%	2,64%	8,82%	2,00%

(29) Kapcsolt felek és munkavállalók

A feleket akkor tekintjük kapcsoltnak, ha az egyik fél képes ellenőrizni a másik felet vagy képes jelentős befolyást gyakorolni a másik félre annak pénzügyi és működési döntéseinek meghozatalában.

A kapcsolt felekkel és alkalmazottakkal hitel- és betétügyletek, szállítói és vevői kapcsolatokról adódó követelések és kötelezettségek, bevételek és kiadások keletkeztek a szokásos üzleti működés során. A tranzakciók egyéb külső ügyfelekkel végrehajtott tranzakciókhoz hasonló feltételekkel valósultak meg. Ezen tranzakciókból eredő követelések és kötelezettségek év végi egyenlegei, valamint a kapcsolódó bevételek és ráfordítások a következők:

	2005			
	Követelések	Kötelezettségek	Bevételek	Ráfordítások
Befektetési Alapok	9.284	82.486	3.194	201
RZB Csoport	22.289	21.291	2.986	3.543
Menedzsment	165	638	2	397
Alkalmazottak	5.253	6.568	186	418
	2004			
	Követelések	Kötelezettségek	Bevételek	Ráfordítások
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Rt.	5	0	-	25
Befektetési Alapok	4.673	19.676	1.327	168
RZB Csoport	2.739	16.177	168	1.003
Menedzsment	138	1.340	3	487
Alkalmazottak	3.870	7.093	198	529

(30) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

ESZKÖZÖK	2005		2004	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Kölcsönök				
Bankok	39.247	39.246	14.841	14.904
Ügyfelek	985.420	1.001.372	810.175	862.925
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	31.549	31.549	67.817	67.817
Értékesíthető értékpapírok	24.250	24.250	29.690	29.690
Lejáratig tartandó értékpapírok	50.380	51.297	20.095	21.075
Egyéb eszközök	20.184	20.242	12.807	14.058
LIABILITIES				
Kamatkozó betétek				
Bank	56.996	56.996	27.844	27.841
Ügyfelek	860.314	860.161	742.862	742.197
Felvett hitelek, kölcsönök	183.859	179.677	163.254	153.980
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	10.045	10.045	14.440	14.440
Egyéb kötelezettségek	41.167	40.854	22.857	22.686

Valós értékelés alapelvei

A pénzügyi instrumentumok valós értéke az IAS 32-nek megfelelően az az érték, amelyért az eszköz a közeljövőben elcserélhető, vagy a kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között.

A piaci értékek a mérleg fordulónapjára vonatkozó piaci információk és a Bank által alkalmazott értékelési módszerek alapján kerültek meghatározásra.

Bizonyos pénzügyi instrumentumok esetén a valós érték közel azonos a könyv szerinti értékkel. Így a pénzeszközöknél, valamint lejárat nélküli vagy fix kamatozású követeléseknél és kötelezettségeknél. A többi követelés és kötelezettség esetén a jövőben várható cash-flowk az aktuális kamatlábakkal kerülnek diszkontálásra.

A tőzsdén forgalmazott értékpapírok és derivatívák piaci értéke a tőzsdei ár. A többi értékpapír valós értéke a jövőben várható cash-flowk nettó jelenértékének kiszámításával kerül meghatározásra.

A swapok, a cross-currency swapok és a kamatláb határidős ügyletek valós értéke szintén a várható jövőbeni cash-flowk diszkontálásával kerül megállapításra. Ezáltal a Bank a pénzügyi instrumentum hátralévő futamidejére megszerezhető piaci kamatlábat használja.

Határidős deviza ügyletek piaci értéke az aktuális határidős kamatlábakon alapszik. Az opciók valós értéke a piaci ár, vagy egy általánosan elfogadott modell alapján kalkulált érték.

A visszavonhatatlan hitelígérvények és a függő kötelezettségek piaci értéke egyenlő azok könyv szerinti értékével.

(Millió Ft)

(31) Mérlegfordulónap utáni események

A jegyzett tőke összetétele 2006. január 2-án megváltozott, az összes elsőbbségi részvény (12.635 millió Ft) 1:1 átváltási arányban átalakításra került törzsrészcénné.

(32) Szegmensek

A Csoport kockázata és a hozam mértéke leginkább a termékeinek és szolgáltatásainak különbözőségétől függ, így a szegmens információk a Csoport üzleti szegmenseire vonatkozóan vannak bemutatva. A kockázat és a hozam mértéke alapvetően nem függ attól a tényről, hogy a Csoport különböző országokkal köt ügyleteket vagy más földrajzi területen működik, ezért földrajzi alapú szegmentáció nincs a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

Lakossági és privát szegmens: a Csoport pénzügyi szolgáltatások széles választékát kínálja a lakossági ügyfeleknek, úgy mint hitelnyújtás, betétgyűjtés. A privát szegmens ugyanúgy nyújt pénzforgalmi, bankkártya és befektetési szolgáltatásokat az ügyfeleinek.

Vállalati szegmens: a Csoport széles körben kínál pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat vállalatoknak és intézményeknek, a hagyományos hitelezési és betétgyűjtési tevékenységen túlmenően projekt és strukturált pénzügyi termékek, valamint szindikált hiteleket is nyújt.

Bank és treasury szegmens: a Csoport a bankoknak pénzügyi termékek és szolgáltatások széles körét kínálja, emellett hagyományos hitelnyújtást és betétgyűjtést is végez. Ezen szegmens számára sokféle befektetési tevékenységet is nyújt (befektetési tanácsadás, ügynöki szolgáltatás, derivatív kereskedelem és más befektetési szolgáltatások).

Egyéb szegmens: különböző pénzügyi szolgáltatásokat tartalmaz a kormány, az önkormányzatok, társadalmi szervezetek számára. Azon ügyfelekkel szembeni tételek, amelyeknél az ügyfél szegmensbesorolása nem meghatározható szintén az egyéb sorban szerepelnek.

(Millió Ft)

	Vállalati	Lakossági/ Privát	<u>2005</u> Bank/ Treasury	Egyéb	Összesen
ESZKÖZÖK					
Hitelek	727.822	205.129	0	68.691	1.001.642
Le: hitelek értékvesztése	13.422	2.796	0	4	16.222
Nettó hitelállomány	714.400	202.333	0	68.687	985.420
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	0	0	31.549	0	31.549
Értékesíthető értékpapírok	0	0	24.194	56	24.250
Lejáratig tartandó értékpapírok	0	0	50.380	0	50.380
Részesedések kapcsolt vállalkozásokban	0	0	16	0	16
Részesedések	0	0	27	0	27
Tárgyi eszközök	0	0	0	20.633	20.633
Immateriális javak	0	0	0	6.245	6.245
Társasági adókövetelés	0	0	0	1.013	1.013
Halasztott adókövetelés	0	0	0	75	75
Egyéb eszközök	7.879	781	4.329	7.195	20.184
KÖTELEZETTSÉGEK					
Ügyfélbetétek	435.708	375.095	0	49.511	860.314
Felvett hitelek, kölcsönök	29.947	0	153.911	1	183.859
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	10.045	0	10.045
Adókötelezettségek	0	0	0	78	78
Egyéb kötelezettségek	13.038	2.941	3.250	21.938	41.167
EREDMÉNYKIMUTATÁS					
Kamatbevétel	45.300	12.791	43.143	4.999	106.233
Kamatráfordítás	17.697	20.537	20.413	2.602	61.249
Jutalék- és díjbevétel	12.691	5.122	639	937	19.389
Jutalék- és díjrátfordítás	3.317	1.478	1.155	276	6.226
Osztalékbevétel	0	0	27	0	27
Nettó kereskedési eredmény	4.864	524	4.080	35	9.503
Egyéb üzleti bevétel	7.128	1	2.113	1.987	11.229
Hitelezési és befektetési veszteség miatti céltartalék képzés/feloldás	2.186	500	0	15	2.701

(Millió Ft)

	Vállalati	Lakossági/ Privát	<u>2004</u> Bank/ Treasury	Egyéb	Összesen
ESZKÖZÖK					
Hitelek	630.264	145.460	0	49.997	825.721
Le: hitelek értékvesztése	12.746	2.796	0	4	15.546
Nettó hitelállomány	617.518	142.664	0	49.993	810.175
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	0	0	67.817	0	67.817
Értékesíthető értékpapírok	0	0	29.690	0	29.690
Lejáratig tartandó értékpapírok	0	0	20.095	0	20.095
Részesedések kapcsolt vállalkozásokban	0	0	326	0	326
Részesedések	0	0	27	0	27
Tárgyi eszközök	0	0	0	17.846	17.846
Immateriális javak	0	0	0	4.252	4.252
Társasági adókövetelés	0	0	40	938	978
Halasztott adókövetelés	0	0	0	42	42
Egyéb eszközök	7.768	556	2.282	2.201	12.807
KÖTELEZETTSÉGEK					
Ügyfélbetétek	362.012	337.889	0	42.961	742.862
Felvett hitelek, kölcsönök	25.419	0	137.835	0	163.254
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	14.440	0	14.440
Adókötelezettségek	0	0	0	65	65
Egyéb kötelezettségek	7.808	2.342	1.161	11.546	22.857
EREDMÉNYKIMUTATÁS					
Kamatbevétel	46.625	13.144	44.152	5.526	109.447
Kamatráfordítás	21.194	26.527	17.131	3.662	68.514
Jutalék- és díjbevétel	12.277	1.554	931	521	15.283
Jutalék- és díjráfordítás	4.716	384	348	189	5.637
Osztalékbevétel	0	0	43	0	43
Nettó kereskedési eredmény	2.230	44	5.901	-13	8.162
Egyéb üzleti bevétel	7.211	116	1.757	1.505	10.589
Hitelezési és befektetési veszteség miatti céltartalék képzés/feloldás	4.962	2.012	0	216	7.190