

ESZKÖZÖK (aktívák)				
				adatok: eFt-ban
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b		d	
1.	1. Pénzeszközök	135 037		207 503
2.	2. Állampapírok	1 614 700		2 441 438
3.	a) forgatási célú	655 666		1 150 076
4.	b) befektetési célú	959 034		1 291 362
5.	2/A. Állampapírok értékelési különbözete			
6.	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	870 000		485 000
7.	a) látraszóló			
8.	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	870 000		485 000
9.	ba) éven belüli lejáratú	870 000		485 000
10.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
12.	- MNB-vel szemben			
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	bb) éven túli lejáratú			
15.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
17.	- MNB-vel szemben			
18.	- elszámolóházzal szemben			
19.	c) befektetési szolgáltatásból			
20.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
22.	- elszámolóházzal szemben			
23.	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
24.	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 396 898		1 366 666
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 396 898		1 366 666
26.	aa) éven belüli lejáratú	476 710		456 475
27.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
29.	ab) éven túli lejáratú	920 188		910 191
30.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
32.	b) befektetési szolgáltatásból	0		0
33.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben			
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
35.	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tev. adódó követelés			
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tev. adódó követelés			
37.	bc) befektetési szolgáltatási tev. eredő, ügyfelekkel szembeni követelés			
38.	bd) elszámolóházi tev. végző szervezettel szembeni követelés			
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
40.	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			

Kelt: 2011. május 25.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

ESZKÖZÖK (aktívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
41.	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	117 007		114 022
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0		0
43.	aa) forgatási célú			
44.	ab) befektetési célú			
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	117 007		114 022
46.	ba) forgatási célú			
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott			
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású			
50.	bb) befektetési célú	117 007		114 022
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
52.	- egyéb részesedési visz. lévő váll. által kibocsátott			
53.	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			
54.	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0		0
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra			
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott			
58.	b) változó hozamú értékpapírok	0		0
59.	ba) forgatási célú			
60.	bb) befektetési célú			
61.	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
62.	7. Részvények, részesedések befektetési célra	38 251		38 251
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	38 251		38 251
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	38 001		38 001
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
67.	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			
68.	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0		0
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra			
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés			
73.	9. Immateriális javak	1 261		2 090
74.	a) immateriális javak	1 261		2 090
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése			

Kelt: 2011. május 25.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

ESZKÖZÖK (aktívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
76.	10. Tárgyi eszközök	312 717		322 136
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	268 098		277 405
78.	aa) ingatlanok	224 348		230 946
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	35 990		46 148
80.	ac) beruházások	7 760		311
81.	ad) beruházásra adott előlegek			
82.	b) nem közvetlenül pénzügyi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök	1 562		1 674
83.	ba) ingatlanok			
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 562		1 674
85.	bc) beruházások			
86.	bd) beruházásra adott előlegek			
87.	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	43 057		43 057
88.	11. Saját részvények			
89.	12. Egyéb eszközök	14 941		18 114
90.	a) készletek	637		619
91.	b) egyéb követelések	14 304		17 495
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés			
93.	- egyéb részesedési visz. lévő váll. szembeni követelés			
94.	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete			
95.	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
96.	13. Aktív időbeli elhatárolások	108 857		108 693
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	100 027		101 900
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 830		6 793
99.	c) halasztott ráfordítások			
100.	Eszközök összesen:	4 609 669		5 103 913
101.	Ebből: - FORGOESZKÖZÖK [(1+2.a)+3.c)+3.a)+3.ba)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12, a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	2 152 354		2 317 168
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10, a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]]	2 348 458		2 678 052

Kelt: 2011. május 25.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

FORRASOK (passzívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	61 053		72 378
2.	a) látra szóló			
3.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolg. adódó kötelezettség	61 053		72 378
4.	ba) éven belüli lejáratú			
5.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
6.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
7.	- MNB-vel szemben			
8.	- elszámolóházzal szemben			
9.	bb) éven túli lejáratú	61 053		72 378
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
12.	- MNB-vel szemben			
13.	- elszámolóházzal szemben			
14.	c) befektetési szolgáltatásból			
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
17.	- elszámolóházzal szemben			
18.	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			
19.	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4 052 596		4 494 569
20.	a) takarékbetétek	3 749 949		4 163 118
21.	aa) látraszóló	332 457		403 311
22.	ab) éven belüli lejáratú	3 405 865		3 751 614
23.	ac) éven túli lejáratú	11 627		8 193
24.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	302 647		331 451
25.	ba) látraszóló	226 035		256 879
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
27.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
28.	bb) éven belüli lejáratú	75 512		73 872
29.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
30.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
31.	bc) éven túli lejáratú	1 100		700
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
34.	c) befektetési szolgáltatásból	0		0
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
37.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tev. adódó kötelezettség			
38.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tev. adódó kötelezettség			
39.	cc) befektetési szolg. tev. adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség			
40.	cd) elszámolóházi tev. végző szervezettel szembeni kötelezettség			
41.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			
42.	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			

Kelt: 2011. május 25.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

FORRÁSOK (passzívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor- szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b	c	d	e
43.	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	7 499		4 974
44.	a) kibocsátott kötvények	0		0
45.	aa) éven belüli lejáratú			
46.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
48.	ab) éven túli lejáratú			0
49.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
50.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
51.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
52.	ba) éven belüli lejáratú			
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
54.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
55.	bb) éven túli lejáratú			
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
58.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Hpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	7 499		4 974
59.	ca) éven belüli lejáratú	604		4
60.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
61.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
62.	cb) éven túli lejáratú	6 895		4 970
63.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
64.	- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. szemben			
65.	4. Egyéb kötelezettségek	27 127		28 742
66.	a) éven belüli lejáratú	27 127		28 742
67.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
68.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
69.	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	180		50
70.	b) éven túli lejáratú			
71.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
72.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
73.	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
74.	5. Passzív időbeli elhatárolások	47 889		53 255
75.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása			
76.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	47 889		53 255
77.	c) halasztott bevételek			
78.	6. Céltartalékok	13 993		19 472
79.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	12 400		16 000
80.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3		32
81.	c) általános kockázati céltartalék	1 590		3 440
82.	d) egyéb céltartalék			

Kelt: 2011. május 25.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)

FORRÁSOK (passzívák)				
adatok: eFt-ban				
Sor-szám	A tétel megnevezése	Az előző év	Előző év(ek) mód	Tárgyév
a	b		d	
83.	7. Hátrасorolt kötelezettség	5 850		2 925
84.	a) alárendelt kölcsöntőke	5 850		2 925
85.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
86.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
87.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása			
88.	c) egyéb hátrасorolt kötelezettség			
89.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben			
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
91.	8. Jegyzett tőke	64 370		15 990
92.	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
93.	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
94.	10. Tőketartalék	4 774		4 774
95.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)			
96.	b) egyéb	4 774		4 774
97.	11. Általános tartalék	38 970		42 403
98.	12. Eredménytartalék (+,-)	218 459		292 155
99.	13. Lekötött tartalék			336
100.	14. Értékelési tartalék	43 057		43 057
101.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	43 057		43 057
102.	b) valós értékelés értékelési tartaléka			
103.	15. Mérleg szerinti eredmény (+,-)	24 032		28 883
104.	Források összesen:	4 609 669		5 103 913
100.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	4 067 600		4 514 422
101.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	86 525		89 166
102.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+,-12+13+14+,-15)	393 662		427 598
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
200.	Függő kötelezettségek	32 869		42 102
201.	Jövőbeni kötelezettségek			
202.	Ellenőrző szám	32 869		42 102

Kelt 2011. május 25.

.....
a beszámoló aláírására jogosult személy(ek)