

ERSTE Bank Hungary Zrt.

Éves beszámoló

2013. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Independent Auditors' Report - This is a translation of the Hungarian Report

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Zrt. részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. ("Társaság") mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.293.696 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 16.669 M Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Erste Bank Hungary Zrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Erste Bank Hungary Zrt. 2013. évi üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 15.



Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholder of Erste Bank Hungary Zrt.

Report on financial statements

1.) We have audited the accompanying 2013 annual financial statements of Erste Bank Hungary Zrt. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2013 - showing a balance sheet total of HUF 2,293,696 million and a loss for the year of HUF 16,669 million -, the related profit and loss account for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

2.) Management is responsible for the preparation and presentation of financial statements that give a true and fair view in accordance with the Hungarian Accounting Law, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' responsibility

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

4.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of financial statements that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

6.) In our opinion the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Erste Bank Hungary Zrt. as at 31 December 2013 and of the results of its operations for the year then ended in accordance with the Hungarian Accounting Law.

Other reporting requirement- Report on the business report

7.) We have reviewed the business report of Erste Bank Hungary Zrt. for 2013. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Hungarian Accounting Law. Our responsibility is to assess whether the business report is consistent with the financial statements for the same financial year. Our work regarding the business report has been restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and did not include reviewing other information originated from non-audited financial records. In our opinion, the business report of Erste Bank Hungary Zrt. for 2013 corresponds to the disclosures in the 2013 financial statements of Erste Bank Hungary Zrt.

Budapest, 15 April 2014

(The original Hungarian language version has been signed.)

Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Registration No.: 001165

Sulyok Krisztina
Registered auditor
Chamber membership No.: 006660

Éves Beszámoló

2013

Budapest, 2014. április 15.

Mérleg	3
Eredménykimutatás	9
Kiegészítő melléklet	12
I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása	12
I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája	14
I/3 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése	18
I/4 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés	23
II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	24
II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve	24
II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2013.12.31	24
II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2013.12.31	25
II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2013.12.31	25
II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2013.12.31	26
II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása	26
II/8 Az immateriális javak állományának alakulása	27
II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt)	28
II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából)	28
II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása	29
II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként	29
II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2013.12.31	29
II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege	30
II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik	30
II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege	31
II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről	32
II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések	32
II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2013.12.31	32
II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2013.12.31	33
II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése	33
II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése	34
II/23 Saját tőke változása	34
II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	35
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése	36
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	38
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	39
III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	40
III/5 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei	40
IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2013.12.31	41
IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei	42
IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2013.12.31	43
IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként	43
IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2013.12.31	43
IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések	44
IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	44
IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2013.12.31	44
IV/9 Cash-flow kimutatás	45
IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek	46
IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőjére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2013.12.31	48
IV/12 A mérlegfordulónap utáni események	48

Mérleg

Eszközök

2013.12.31

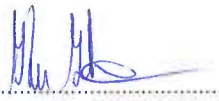
Sor- szám	A tétel megnevezése	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2013.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Pénzeszközök	53,367	29,770
2	Állampapírok	807,752	609,072
a	forrási célú	264,054	307,870
b	befektetési célú	543,692	300,943
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	6	259
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	209,255	147,125
a	látraszóló	10,353	2,924
b	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	198,902	144,201
ba	éven belüli lejáratú	116,647	85,059
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	1,792	43,393
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	94,750	24,700
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	0	0
bb	éven túli lejáratú	82,255	59,142
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	80,643	59,028
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szembeni követelés</i>	0	0
3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1,503,619	1,321,566
a	pénzügyi szolgáltatásból	1,503,549	1,321,458
aa	éven belüli lejáratú	172,758	113,453
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	27,711	363
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
ab	éven túli lejáratú	1,330,791	1,208,005
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	111,337	3,571
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	290	263
b	befektetési szolgáltatásból	70	108
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	9
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
ba	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	55	97
	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	9
bd	elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
be	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	15	2
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0

5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	80,559	30,544
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	64,746	17,935
aa	forgatási célú	0	0
ab	befektetési célú	64,746	17,935
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	15,933	12,521
ba	forgatási célú	2,888	2,944
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>visszavásárolt saját kibocsátású</i>	0	0
bb	befektetési célú	13,045	9,577
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	(120)	88
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
a	részvények, részesedések forgatási célra	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
b	változó hozamú értékpapírok	0	0
ba	forgatási célú	0	0
bb	befektetési célú	0	0
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
7	Részvény, részesedések befektetési célra	864	864
a	részvények, részesedések befektetési célra	864	864
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
7/A	Részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	11,586	48,541
a	részvények, részesedések befektetési célra	11,586	48,541
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	3,000	3,600
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
9	Immateriális javak	12,517	12,475
	Immateriális javak	12,517	12,475
	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10	Tárgyi eszközök	9,520	9,172
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	9,520	9,172
aa	ingatlanok	4,837	5,032
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3,559	3,508
ac	beruházások	1,124	632
ad	beruházásra adott előlegek	0	0
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
ba	ingatlanok	0	0
bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
bc	beruházások	0	0
bd	beruházásra adott előlegek	0	0
c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11	Saját részvények	0	0
12	Egyéb eszközök	44,363	60,500
a	készletek	17,020	8,129
b	egyéb követelések	14,315	45,397
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés</i>	1,979	1,881
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	0	0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	13,028	6,974

13	Aktív időbeli elhatárolások	28,221	24,067
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	27,351	20,692
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	870	3,375
c	halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2,761,623	2,293,696
<i>Ebből: Forgóeszközök</i>		664,386	602,975
<i>Befektetett eszközök</i>		2,069,016	1,666,654

Kelt: Budapest, 2014. április 15.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Források

2013.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2013.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1,085,134	749,532
a	látáraszóló	19,837	1,534
	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó		
b	kötelezettség	1,065,297	747,998
ba	éven belüli lejáratú	227,880	209,564
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	205,075	179,115
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
bb	éven túli lejáratú	837,417	538,434
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	733,583	409,181
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	0	51,493
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
1/A	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1,336,810	1,203,811
a	takarékbetétek	2,401	2,388
aa	látáraszóló	2,401	2,388
ab	éven belüli lejáratú	0	0
ac	éven túli lejáratú	0	0
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1,333,248	1,198,461
ba	látáraszóló	308,547	390,396
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	19,586	33,846
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	188	682
bb	éven belüli lejáratú	967,778	749,750
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	3,073	6,082
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	4,911	6,656
bc	éven túli lejáratú	56,923	58,315
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	1,161	2,962
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	19	49
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	33	15
ca	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1,156	2,962
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	5	0

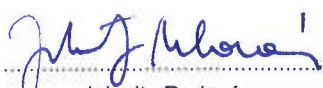
2/A	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	500	9,117
a	kibocsátott kötvények	500	9,117
aa	éven belüli lejáratú	0	1,739
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
ab	éven túli lejáratú	500	7,378
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba	éven belüli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
bb	éven túli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
ca	éven belüli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
cb	éven túli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	76,694	59,683
a	éven belüli lejáratú	53,374	47,511
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	621	1,455
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	10	17
b	éven túli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
4A	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	23,320	12,172
5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	33,622	20,759
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	806	786
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	32,800	19,958
c	halasztott bevételek	16	15
6	CÉLTARTALÉKOK	3,366	3,582
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	199
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,353	1,780
c	általános kockázati céltartalék	0	0
d	egyéb céltartalék	2,013	1,603
7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	65,082	66,296
a	alárendelt kölcsöntőke	65,082	66,296
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	62,919	64,133
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0

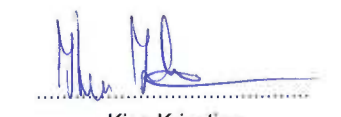
8	JEGYZETT TŐKE	100,000	101,000
	<i>Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken</i>	0	0
9	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10	TŐKETARTALÉK	151,327	189,327
	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti		
a	különbözet (ázsio)	151,327	189,327
b	egyéb	0	0
11	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	0	0
12	EREDMÉNYTARTALÉK (+-)	(79,750)	(90,813)
13	LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	(99)	(1929)
	a Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b	Valós értékelés értékelési tartaléka	(99)	(1929)
15	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-)	(11,063)	(16,669)
FORRÁSOK ÖSSZESEN		2,761,623	2,293,696
	<i>Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	1,604,298	1,416,276
	<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	959,922	672,162
	<i>Saját tőke</i>	160,415	180,916

Sor- szám	A tétel megnevezése	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2013.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő kötelezettségek	189,851	123,639
2	Jövőbeni kötelezettségek	689,615	754,905
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	879,466	878,544

Sor- szám	A tétel megnevezése	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2013.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő követelések	2,259,395	3,170,906
2	Jövőbeni követelések	684,267	757,948
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	2,943,662	3,928,854

Kelt: Budapest, 2014. április 15.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Eredménykimutatás

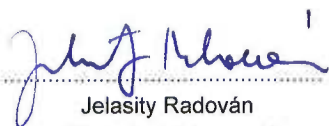
2013.12.31

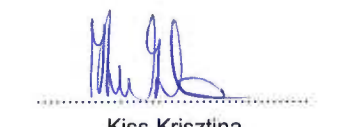
Sor- szám	A tétel megnevezése	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2013.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	163,950	159,120
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	33,023	44,698
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	130,927	114,422
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	13,829	6,379
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	15	8
2	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	98,553	72,826
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	36,999	26,016
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	208	294
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	65,397	86,294
3	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL	2,755	2,663
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2,600	2,500
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	155	163
4	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK	32,520	44,052
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	31,650	41,929
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	3,612	4,575
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	85	5
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	870	2,123
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	200	104
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
5	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK	7,588	9,650
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7,131	8,208
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	15	18
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	457	1,442
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	205	1,124
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
6	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.A-6.B+6.C-6.D)	23,428	(481)
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	32,590	17,470
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	13,471	5,305
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
	<i>értékelési különbözet</i>	0	0
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	12,977	14,852
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	9,365	195
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
	<i>értékelési különbözet</i>	109	0
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	87,488	51,984
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	10,746	12,387
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	58	287
	<i>forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása</i>	0	0

	értékelési különbözet	24,902	10,503
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	83,673	55,083
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	16,251	11,410
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	182	371
	forgatási célú értékpapírok értéktől	0	0
	értékelési különbözet	6,234	(1,622)
7	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	18,171	44,174
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2,011	1,893
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	462	208
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	27	26
b	egyéb bevételek	16,160	42,281
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	495	14,518
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	készletek értéktől	0	5,617
8	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	43,315	43,257
a	személyi jellegű ráfordítások	22,228	23,568
aa	bérlő	15,472	16,822
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	1,695	1,433
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	210	162
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	203	142
ac	bérlő	5,061	5,313
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	299	243
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	12	9
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21,087	19,689
9	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	4,469	5,145
10	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	98,203	95,864
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1,418	1,473
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	37	18
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	egyéb ráfordítások	96,785	94,391
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	194	3,561
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	készletek értéktől	3,820	4,390
11	ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	100,294	115,952
a	értéktől követelések után	99,973	115,321
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	321	631
12	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	111,069	79,430
a	értéktől visszaírása követelések után	109,876	79,171
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,193	259
12/A	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS KÜLÖNBÖZETE	0	0
13	ÉRTÉKVESZTÉS A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESÉDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK UTÁN	9,604	4,492
14	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESÉDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK UTÁN	3,240	2,582
15	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	(6,893)	(15,646)
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	(7,486)	(16,066)

(1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)		
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)		
	593	420
16 RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK	1	200
17 RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	4,171	1,223
18 RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (16-17)	(4,170)	(1,023)
19 ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+15)+-18)	(11,063)	(16,669)
20 ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	0	0
21 ADÓZOTT EREDMÉNY (+19)-20)	(11,063)	(16,669)
22 ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS (+-)	0	0
23 EREDMÉNYTARTALÉK IGÉNYBEVÉTELE OSZTALÉKRA, RÉSZESEDÉSRE	0	0
24 JÓVÁHAGYOTT OSZTALÉK ÉS RÉSZESEDÉS	0	0
<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
25 MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+21)-/+22+23-24)	(11,063)	(16,669)

Kelt: Budapest, 2014. április 15.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Kiegészítő melléklet

I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása

Céggogi forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 16.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2013. augusztus 16.)
Székhely:	1138. Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstebank.hu
Tulajdonos:	EGB CEPS Holding GmbH (100%)

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. mint hitelintézet a következő tevékenységeket jogosult végezni:

TEVÉKENYSÉGI KÖR

Főtevékenység:

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

64.92'08 Egyéb hitelnyújtás
64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66.12'08 Értékpapír-árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenység
68.20'08 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
64.91'08 Pénzügyi lízing
69.20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

A Bank hitelintézet, amely a fenti statisztikai besoroláson belül az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja a Hitelintézeti Törvény, illetve a Bszt. alapján:

Pénzügyi szolgáltatások:

- (i) *betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkéit meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;*
- (ii) *hitel és pénzkölcsön nyújtása;*
- (iii) *pénzügyi lízing;*
- (iv) *pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;*
- (v) *elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;*
- (vi) *kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;*
- (vii) *valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;*
- (viii) *pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);*
- (ix) *letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;*
- (x) *hitel referencia szolgáltatás.*

Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- (xi) *Pénzváltási tevékenység.*

Befektetési szolgáltatások:

- (xii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bsz. 5 §(1) (a) és (b));*
- (xiii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett saját számlás kereskedés (Bsz. 5 §(1) (c));*
- (xiv) *befektetési tanácsadás (Bsz. 5 §(1) (e));*
- (xv) *pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (Bsz. 5 §(1) (g)).*

Kiegészítő befektetési szolgáltatások:

- (xvi) *pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5 §(2) (a));*
- (xvii) *letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5 §(2) (b));*
- (xviii) *befektetési hitel nyújtása (Bsz. 5 §(2) (c));*
- (xix) *tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (d));*
- (xx) *befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (Bsz. 5 §(2) (f));*
- (xxi) *jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (g));*
- (xxii) *a Bsz. 6. § (e)-(g), (j) és (k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközökhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (h)).*

Pénzügyi, kiegészítő pénzügyi -és befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatáson kívül végzett további üzletszerű tevékenység:

- (i) *pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a Bank tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység (Hitelintézeti törvény 4. § (3) bekezdés i)).*

Egyéb, nem üzletszerűen végzett tevékenység:

- (i) *számviteli szolgáltatás és adóhatóság előtti képviselés, melyet a Bank kizárólag a magyarországi Erste Csoportba tartozó leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai javára végezhet nem üzletszerűen, annak érdekében, hogy leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai számára elősegítse a prudens működést, a kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartását, illetve a számviteli kötelezettségek teljesítését.*

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint a Banknál a könyvvizsgálat kötelező.

A Bank könyvvizsgálója az Ernst & Young Kft. 1132 Budapest, Váci út 20.

MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165

Kijelölt könyvvizsgáló: Sulyok Krisztina (an: Czink Ilona, 1214 Bp., Technikus u. 5. kamarai tagsági száma: 006660)

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. igazgatósága

2013. december 31.

Jelasity Radován	elnök, belső tag
Bernhard Spalt	belső tag
Harmati László Szabolcs	belső tag
Pelle László	belső tag
Frederik Silzer	külső tag
dr. Rudnay János	külső tag

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. felügyelőbizottsága

2013. december 31.

Manfred Wimmer	elnök
Friedrich Rödler	tag
Gernot Mittendorfer	tag
Zsiga Krisztina	tag
Nagy Magdolna	munkavállalói tag
Balogh Márta	munkavállalói tag

I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája

A Bank számviteli politikája a számviteli törvény, illetve a hitelintézetek vonatkozásában ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet beszámolási és könyvvezetési előírásainak, illetve a társaságnál alkalmazott elszámolási, értékelési szabályoknak a gyűjteménye. Ezen szabályok együttes alkalmazása megteremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint a beszámoló és jelentés összeállítás jogszabályi megfelelésének alapjait.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a számviteli rendszerében, valamint az éves beszámoló elkészítése során érvényesíti a törvényben és a kormányrendeletben meghatározott számviteli alapelveket.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a 2013. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. sz. törvény (továbbiakban: Szt.), és hatályos módosításai
- a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és hatályos módosításai,
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény és hatályos módosításai,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény és módosító rendelkezései (továbbiakban: Hpt.),
- egyéb, a Bankra vonatkozó jogszabályok, valamint mindezek érvényesülése érdekében kiadott belső banki szabályozások.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. könyveit üzemgazdasági szemléletben, a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti, éves beszámolóját a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze. Az eredménykimutatást a Bank a vonatkozó előírásoknak megfelelően, függőleges tagolásban készíti el.

A 2013. évi beszámoló fordulónapja: 2013. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2014. január 06.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

A Bank a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket - a valuta- és devizakészlet kivételével - beszerzési, illetve előállítási költségükön értékeli és szerepelteti a mérlegben.

A Bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (7. számú melléklet) rendelkezésének megfelelő tartalommal az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetül szolgáló értékvesztés illetve céltartalék állomány meghatározásához a kinnlevőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette.

A minősítések elvégzésekor a Bank a kintlevőség, befektetés, vállalt kötelezettség azon teljes hányadát minősítette, amellyel kapcsolatban a veszteség keletkezésének kockázata fennáll.

A befektetések minősítésekor elsősorban az abból származó várható veszteség megbecslésére került sor.

A kintlévőségek minősítése során a Bank együttesen vizsgálta a kintlevőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

A minősítés során meghatározott értékvesztés, valamint kockázati céltartalék mértéke alapján a Bank a kintlévőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, és rossz kategóriákba sorolta.

A Bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta az MNB által közzétett devizaárfolyamon számított forintértékre átváltja.

Valós értékelés

A valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegen szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében.

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank a fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolta:

- Kereskedési célú pénzügyi eszköz: a rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszköz.
- Keletkeztetett kölcsönök és más követelések a Bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a Bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A keletkeztetett kölcsönök és más követelések elsősorban a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelek, kölcsönök, pénzügyi lízinget és faktoring ügyleteket foglalják magukban.
- Lejáratig tartott pénzügyi eszközök, melyeket a Bank lejáratig szándékozik és képes megtartani. A Bank lejáratig tartott értékpapírokat sorol ebbe a kategóriába.
- Értékesíthető eszközök azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek kereskedési célú pénzügyi eszköznek, a Bank által keletkeztetett hitelnek, kölcsönnek vagy lejáratig tartott pénzügyi eszköznek.

A Bank az alábbi pénzügyi instrumentumok esetében alkalmazza a valós értékelést

- értékesíthető pénzügyi eszközök, értékesíthető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kivéve: önkormányzati kötvény).
- kereskedési célú pénzügyi eszközök, forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, forgatási célú tulajdoni részesedést jelentő befektetés.
- származékos ügyletek.

Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok esetében a valós értékelés során figyelembe vett valós érték meghatározásakor a piacon megfigyelhető sérülékeny likviditás miatt az árak nem megbízhatóak, ezért a Bank hozamgörbe alapján értékeli. A hozamgörbék alapján a „számított” piaci árat a Kondor rendszer kalkulálja.

Az értékesíthető értékpapírok főszabálykénti piaci áron történő értékelése alól 2011-től kivételt képeznek az önkormányzatok ill. önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvények. Ezek esetében a Bank a hitelportfólió értékelése során alkalmazott rating alapú értékvesztéshez hasonló modellt vezetett be 2011-ben.

A származékos ügyletek esetében alkalmazott valós értékelési módszertan, az értékelési elvek kialakítása, a Bank ügyvezetősége által jóváhagyott módon történt.

A valós értékelés lényege, hogy a valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegen szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében. Az értékelési különbözet a kereskedési célú értékpapírok esetében közvetlenül az eredményben, illetve értékesíthető értékpapírok esetében a saját tőkében (értékelési tartalék) jelenik meg.

A Bank által kötött valós érték fedezeti ügyletek piaci érték (valós érték) és cash-flow típusú fedezeti ügyletek. A fedezeti ügyletet az ügylet megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell ellátni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylet hozzá kell rendelni a fedezett ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamveszteségét. A fedezeti hatékonyság fennállását a fedezeti ügylet megkötésekor és annak teljes lejárat ideje alatt biztosítani kell. A vizsgálatot az értékelési időpontokban (havonta) kell elvégezni, és annak eredményét a fedezeti dokumentumban rögzíteni kell. Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejárat idő alatt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni.

Értékvesztés és céltartalékok

A Bank a mérlegben az eszközök között szerepelteti az alábbi, - a Hpt. valamint a hitelintézeti kormányrendelet előírásai szerint – elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt értékvesztés,
- értékpapírok után elszámolt értékvesztés,
- készletek után elszámolt értékvesztés,
- befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés.

A források között szerepelnek az alábbi - a Hpt. és a Szt. előírásai szerint - megképzett céltartalékok:

- nyugdíjazásra és végkielégítésre képzett céltartalék,
- függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék,
- általános kockázati céltartalék.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri azokat a jogi ügyeket, amelyekben közvetlenül vagy közvetetten érintett. Az esetlegesen keletkező kötelezettségekre a bekövetkezés esélyének figyelembevételével a Bank céltartalékot képez. Azokban az esetekben, amelyekre a Bank nem képzett céltartalékot, a rendelkezésre álló információk alapján a Bankkal szemben esetlegesen támasztott követelés nem megalapozott, vagy nem befolyásolja jelentősen a Bank pénzügyi-jövedelmi helyzetének alakulását.

A Bank – a hitelintézeti kormányrendeletben biztosított döntési lehetőségével élve – úgy döntött, hogy általános kockázati céltartalékot nem képez.

Kamatok függővé tétele

A hitelintézetekre vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint elvégeztük a kamatok, kamatjellegű jutalékok és egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek elszámolását és függővé tételét. A követelések között olyan lejárt kamat és jutalékkövetelések szerepelnek, amelyek az üzleti évre időarányosan járnak, a mérlegkészítésig esedékesek és azok be is folytak, illetve olyan lejárt követelések, amelyek késedelmes kifizetése nem haladta meg a mérlegkészítés időpontját. A problémamentes és a külön figyelendő kategóriába sorolt követelések után járó időarányos kamatot aktív időbeli elhatárolásként mutatjuk ki.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a Bank mérleg szerinti eredményének levezetését tartalmazza, az eredmény keletkezésére ható főbb tényezőket, a mérleg szerinti eredmény összetevőit, kialakulását mutatja be.

Az eredménykimutatás összeállításánál is érvényesültek a számviteli törvény által meghatározott alapelvek, az eredmény csak a mérleg fordulónapjáig illetve a mérlegkészítésig biztosan realizálódó és a mérleg fordulónapjáig felmerült illetve a mérlegkészítésig a Bank tudomására jutott, az üzleti évet érintő bevételek és ráfordítások különbözete.

Az eszközök értékcsökkenése

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján a Bank - az értékcsökkenés, értékcsökkenési leírás elszámolása az alábbiak szerinti:

- egyedi mérlegelés alapján az 50,000,- Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatba vételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta,
- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta, a hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembehelyezés napjától az időarányos értékcsökkenés került elszámolásra,
- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolást alkalmazta,
- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el,
- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:
 - bérleti jog 10 %, szoftverek 10 %, (ill. a használati idő függvényében)
 - alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %
- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között mutatja ki,
- maradványértéket a gépjárművek esetén határozott meg, mely a hasznos élettartam végén várható maradványérték, a bruttó érték 20%-a.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A Bank havonta készíti főkönyvi kivonatot, amely tartalmazza a főkönyvi számlák megnevezését, devizanemét, valamint a záró egyenlegét eredeti devizanemben és forintban.

Az éves beszámoló készítésekor a Bank elvégzi a jogszabályban előírt zárlati teendőket. A Bank a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárakat készíti, amelyek tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazzák a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

A tárgyi eszközök és immateriális javak fizikai leltározásának gyakorisága 3 év, a készletek esetében a gyakoriság éves.

Kiegészítő mellékletek

A kiegészítő melléklet tartalmazza mindazokat a számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és hitelezők számára szükségesek a Bank vagyoni, pénzügyi helyzetének, működési eredményének megítéléséhez.

A melléklet tartalmazza a hitelintézeti kormányrendeletben (3. sz. melléklet „A” szerinti) előírt tartalmú cash-flow kimutatást is.

I/3 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Mérlegösszetétel

A Bank mérlegfőösszege 2013. év végén 2,294 milliárd Ft, 16.9 %-kal alacsonyabb az előző év végi mérlegfőösszegehnél. A saját tőke összege 180,916 millió forint.

Aktív oldali tételek

2013-ban a Bank eszközportfoliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően – a 2012-es eltolódás után arányaiban kevésbé változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke a csökkenő mérlegfőösszeghez viszonyítva a tavalyi 7.5%-ról 6.4%-ra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya nőtt, így év végén a Bank eszközállományának 57.6%-át tette ki a tavalyi 54.4%-kal szemben. Összességében csökkent a kihelyezett összeg, a banki követelések 62.1 milliárd forint állománycsökkenést, az ügyfélhitel állományok 182.1 milliárd forint csökkenést mutatnak.

Az MNB Növekedési Hitelprogram segítségével a vállalati üzletág 2013-ban növekedési pályára lépett. Ennek keretében 55 milliárd forint került kihelyezésre. Az új lakossági hitelkihelyezések területén 2013-ban megduplázta részesedését az Erste Bank. A Bank lakossági hitelpiaci részesedése a 2012-es 14.14% után 2013 végén 15.5 % volt. A lakossági megtakarítások területén az Erste Bank részesedése 8.12%-ról 10.8 %ra nőtt.

A lakossági bruttó hitelállomány (az egyéni vállalkozókat is beleértve) 1,061 milliárd forint. A forint- és devizahitelek aránya 28-72%. A rövid lejáratú lakossági követelések összege 2013 év folyamán stagnált, állománya év végére 27 milliárd forint, ami zömében folyószámlahitelekből áll.

Az év végén a hosszú lejáratú lakossági hitelek 56.9%-át a lakáshitelek (604 milliárd forint), 40%-át a fogyasztási hitelek (424 milliárd forint) tették ki. A lakáshiteleknél 72.64%, a fogyasztási hiteleknél 76.97% volt a devizahitelek aránya, a változás nem szignifikáns az előző időszakhoz képest.

Lakossági hitelek termékcsopontonkénti megoszlásának változása 2013-ban:

Háztartások lakosság (MFt)	2012.12.31	2013.12.31	változás
lakáscélú hitel	630,368	603,763	(4.22)%
fogyasztási hitel	370,905	424,401	14.42%
egyéb hitel	33,709	32,705	(2.98)%
Összesen	1,034,982	1,060,869	2.50%

2013-ban fellendülés volt észlelhető az ingatlan- és ezáltal a jelzáloghitel piacon is. A Bank erőforrásait részben továbbra is a kormány által bejelentett és jogszabályokban rögzített devizahitelesek támogatására szándékozó konstrukciók kötötték le.

A Bank lakossági hitel piaci részesedése a korábban bevezetett kockázati szigorítások hatására alacsony bázisról indult. A hitelezési stratégiában megfogalmazott új irányoknak megfelelően azonban több meghatározó lépés is történt a jelzáloghitelzés fellendítése érdekében, így a Bank 2013 év végére piaci részesedését növelni tudta.

A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést) az év végére 415 milliárd forinttal csökkent (bruttó állomány 517 milliárd forint), amely a 2012. év végi állománnyal képest 195 milliárd forinttal alacsonyabb.

Az átstrukturált hitelek állománya a teljes portfólióra vonatkozóan 440 milliárd Ft (ebből: a vállalatokkal szemben fennálló követelés 63 milliárd Ft, a lakossággal szemben fennálló követelés – beleértve a mentőcsomag és gyűjtőszámla konstrukciókat – 373 milliárd Ft), nettó könyv szerinti nyilvántartási értéke 279 milliárd Ft.

Főbb eszközállományok alakulása 2012-2013

(Millió Ft-ban)	2012.12.31	2013.12.31	Vált. %	Résarány %	
			2013/2012	2012.12.31	2013.12.31
Pénzeszközök	53,367	29,770	(44.2)%	1.9%	1.3%
Állampapírok	807,752	609,072	(24.6)%	29.2%	26.6%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	209,255	147,125	(29.7)%	7.6%	6.4%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,503,619	1,321,566	(12.1)%	54.4%	57.6%
Egyéb eszközök	187,630	186,163	(0.8)%	6.8%	8.1%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2,761,623	2,293,696	(16.9)%	100.0%	100.0%

Passzív oldali tételek

2012. év végéhez képest 2013. évben a forrásszerkezetben változás tapasztalható. Az arányok a lakossági és vállalkozói betétek felé tolódtak. A források 52.5%-át (2012. évben 45%) a lakossági és vállalkozói betétállomány, 32.6%-át (2012. évben 45%) a hitelintézeti, jegybanki és pénzügyi alapoktól származó források, 7%-át (2012. évben 4%) a passzív elszámolások, 7.9%-át (2012. évben 6%) a saját források adják.

A Bank forrásai között 66,296 millió forint alárendelt kölcsöntőke szerepel.

A betétállomány alakulása 2013 -ban

Betétállomány (MFt)	2012.12.31	2013.03.31	2013.06.30	2013.09.30	2013.12.31
Központi kormányzat	21,488	23,702	19,526	16,757	13,032
Önkormányzat	21,670	28,862	23,647	44,715	31,647
Egyéb pénzügyi vállalkozás	107,985	119,015	132,400	143,501	162,874
Pénzügyi alapok	60,176	55,558	68,546	68,349	85,640
Pénzügyi kieg tev folyt vállalkozás	3,999	5,255	5,295	4,302	4,751
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	7,848	8,552	8,852	7,279	14,461
Járadékos vállalkozás	361	27,005	18,141	13,885	12,426
Nem pénzügyi vállalkozás	287,327	286,250	275,764	302,442	279,424
Háztartások lakosság	633,660	638,850	586,668	503,434	479,947
Háztartások egyéni vállalkozók	6,613	7,137	7,260	7,745	8,176
Háztartások non-profit	22,639	24,253	25,139	24,643	26,955
Külföld	161,883	214,034	174,917	203,753	81,515
Összesen	1,335,649	1,438,473	1,346,155	1,340,805	1,200,848

2013-ban a Bank a csökkenő kamatkörnyezetben is törekedett a lekötött betéti állomány megtartására és új állományszerzésre. Ennek érdekében lekötött betéti akciót, illetve új betéti termékeket is bevezetett.

A rendszeres megtakarítások szerepe felértékelődött, így 2013-ban is értékesítésre került az Erste Előrelátó Megtakarítási Betétszámla. Az új ügyfél akvizíció érdekében a Bank 2013. júliusban új akciót hirdetett, mely esetén az ügyfeleket jutalmazza munkabérük Bankunkhoz utalásáért.

A 2013-as év során a Bank az ügyfelek számára egy egyszerűbb, átlátható lakossági számla és betéti termékpaletta kialakításán is dolgozott.

A mikrovállalati ügyfeleknek értékesített számla termékek köre az ügyféligényekhez igazodva megváltozott.

Kezdő vállalkozások számára és a már működő, forgalmazó ügyfelek számára is új számlacsomagok kerültek bevezetésre. A társadalmi szervezetek számára kialakított új számlacsomag a kedvező számlavezetési díj mellett sávós látra szóló kamatot biztosít az ügyfeleknek.

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2013-ban

Lakossági betétek (Mft)	2012.12.31	2013.03.31	2013.06.30	2013.09.30	2013.12.31
Látraszóló	132,625	129,780	138,439	139,785	159,658
Lekötött betét - számlán	500,189	508,201	447,366	362,793	319,443
Lekötött betét - okiratban	846	869	863	856	846
Összesen	633,660	638,850	586,668	503,434	479,947

A Bank Treasury tevékenységének középpontjában a hazai deviza és az ehhez kapcsolódó származtatott piacon való kereskedés áll, azonban e kereskedési tevékenység meghatározó részét nem a saját, hanem az Erste Group Bank nevében végzi.

Saját nevében végzett tevékenységet tekintve a Bank saját számlás fedezeti illetve ügyfél kiszolgálás céljából köt ügyleteket, elsősorban a hazai pénz- és devizapiacokon.

A Bank devizafinanszírozása továbbra is erősen az Erste csoporton belüli anyabanki finanszírozásra támaszkodik.

A Bank nem vásárolt vissza saját részvényt, és nem hajtott végre semmilyen tranzakciót saját részvénnyel.

Főbb forrásállományok alakulása 2012-2013

(Millió Ft-ban)	2012.12.31	2013.12.31	Vált. % 2013/2012	Részarány % 2012.12.31	Részarány % 2013.12.31
Hitelintézetekkel szembeni köt.	1,085,134	749,532	(30.9)%	39.3%	32.7%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,336,810	1,203,811	(9.9)%	48.4%	52.5%
Saját tőke	160,415	180,916	12.8%	5.8%	7.9%
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok	179,264	159,437	(11.1)%	6.5%	6.9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2,761,623	2,293,696	(16.9)%	100.0%	100.0%

Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei 5.5%-kal, míg működési költségei 1.3 %-kal növekedtek 2013-ban.

A nettó kamateredményben jelentős növekedés mutatkozik az előző évi szinthez képest. (2013: 86.3 milliárd Ft; 2012: 65.4 milliárd Ft). A bevételi oldal 4.8 milliárd Ft-os csökkenése mellett a ráfordítások csökkenése 25.7 milliárd Ft.

Az egyéb kamat és kamatjellegű bevételek esetében 16.5 milliárd Ft-os visszaesés történt. Mind a bevétel, mind a ráfordítás oldali csökkenést alapvetően meghatározza a kamatlábak folyamatos, szignifikáns csökkenése, mely a betéti kamatokra nagyobb csökkentő hatással volt, mint hitel kamatokra.

A jegybanki alapkamat 2012 év végén 5.75%, 2013 év végén 3% volt.

A Bank 2013. év végén leányvállalatától az Erste Befektetési Zrt.-től 2.5 milliárd Ft-ot, a Giro Zrt. -től 140 millió Ft osztalékot kap. (2012-ben 2.6 milliárd Ft osztalék az Erste Befektetési Zrt., valamint 137 millió Ft osztalék a Giro Zrt.-től.)

Az Igazgatási költségek az évben 0.1 %-kal alacsonyabbak, mint az előző év azonos időszakában, így gyakorlatilag nem változtak. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 6%-al növekedtek, melyet az egyéb igazgatási költségek 6.6%-os csökkenése ellensúlyozott.

2013-ban a Bank a piaci körülményekhez és hosszú távú stratégiához igazodva tovább erősítette a Behajtási és Workout területeket, így ezen területeken a 2012-es évhez hasonlóan tovább növekedett a létszám, valamint a hatékonyság növelése érdekében több területen beszerzésre kerültek a bank tevékenységét támogató személyek, funkciók, amely szintén hatott a létszám növekedésére. A leányvállalatok 2013.01.01-es integrációjakor összesen (aktív és jogi állományban lévők) 231 fő került át a bankba.

A bank így 2013 év végén 2,611 főt (8 órás munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott, szemben a tavalyi 2,295 fővel, mely 316 fő növekedést jelent.

Az Értékcsökkenési leírás 15.1 %-kal növekedett az előző évhez képest, melynek oka nagyrésztben a vagyoni értékű jogok - szoftverek állományának növekedése.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredményét befolyásoló főbb tételek: 2012-ben a végtörlesztésből fakadó realizált árfolyam-vesztés hatása 31.8 milliárd Ft volt, melynek 2013-ra már nem volt hatása. Negatív irányban befolyásolta az eredményt 1.7 milliárd Ft bírság. A Gazdasági Versenyhivatal (GVH) 2013-ban bírsággal súlytott 11 magyarországi vezető bankot, köztük az Erste Bankot is. Új teherként jelentkezett 2013-ban a tranzakciós illeték, melynek összege 14.07 milliárd Ft, amely a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatóra, pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézetre, valamint a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőre terjed ki. További negatív irányban hatott 2013-ban a bankadó megnövekedett összege 14.08 milliárd Ft (2012-ben 12.1 milliárd Ft).

A működési bevételek és költségek alakulása 2012-2013

(Millió Ft-ban)	2012	2013	Vált. %
			2013/2012
Nettó kamat eredmény	65,397	86,294	32.0%
Jutalékeredmény	24,932	34,402	38.0%
Osztalék bevétel	2,755	2,663	(3.3)%
Pénzügyi műveletek eredménye	23,428	(481)	(102.1)%
Működési bevételek	116,512	122,878	5.5%
Igazgatási költségek	43,315	43,257	(0.1)%
Személyi költségek	22,228	23,568	6.0%
Egyéb költségek	21,087	19,689	(6.6)%
Értékcsökkenési leírás	4,469	5,145	15.1%
Működési költségek	47,784	48,402	1.3%
Egyéb eredmény	(80,032)	(51,690)	(35.4)%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	(109,898)	(120,444)	9.6%
Értékvesztés+ céltartalék visszairás	114,309	82,012	(28.3)%
Rendkívüli eredmény	(4,170)	(1,023)	(75.5)%
Adózás előtti eredmény	(11,063)	(16,669)	50.7%
Adózott eredmény	(11,063)	(16,669)	50.7%
Mérleg szerinti eredmény	(11,063)	(16,669)	50.7%

Tőke

A Bank Részvényese 2012-ben úgy döntött, hogy a Bank alaptőkéjét zártkörben, új részvények kibocsátásával történő alaptőke-emelés keretében 1,000,000,000 Ft-tal, azaz egymilliárd forinttal, a 100,000,000,000 Ft-ról (egyszázmilliárd forintról) 101,000,000,000 Ft-ra (egyszázegymilliárd forintra) emeli fel. Az 1,000,000,000 Ft névérték kibocsátási értéke 39,000,000,000 Ft. Az alaptőke-emelést a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 2013. január 24. napján kelt végzésével bejegyezte a cégjegyzékbe.

A kibocsátásra került részvények jellemzői:

- részvény fajtája: névreszóló törzsrészvény
- részvény kibocsátása: dematerializált módon
- részvény osztálya: az alapításkor kibocsátott részvényekkel egyező
- részvények száma: 1,000,000,000 db
- részvény sorozata: az alapításkor kibocsátott részvényekkel egyező
- részvény névértéke: 1 Ft/db, össznévértéke: 1,000,000,000 Ft
- részvény kibocsátási értéke: 39 Ft/db, össz kibocsátási értéke: 39,000,000,000 Ft.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2012.12.31	2013.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	(0.40)	(0.73)
Adózott eredmény / Eszközérték	(0.40)	(0.73)
Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2012.12.31	2013.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	(6.90)	(9.21)

Értékvesztés, céltartalék

2013. negyedik negyedévének végén a bruttó minősítendő mérlegtételek 46.2%-át a problémamentes, 27.6%-át a külön figyelendő, 6.4%-át az átlag alatti, 13.1%-át a kétes, és 6.7%-át a rossz minősítésű állomány tette ki. Az előző évhez képest a problémamentes állomány 21.5%ponttal csökkent, a külön figyelendő állomány 17.3%ponttal nőtt, az átlag alatti 4%ponttal nőtt. A kétes állomány 0.6%ponttal csökkent, a rossz állomány 0.8% ponttal nőtt.

A céltartalékok év végi záró állománya 3.6 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a függő, jövőbeni kötelezettségek utáni állomány 1.8 milliárd forint. Az egyéb céltartalék 1.6 milliárd forint, mely nagyrészt a 2011. évben elkezdett működési racionalizáláshoz kapcsolódik. A végkielégítésekre, nyugdíjakra képzett céltartalék összege 0.2 milliárd forint.

1/4 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. sz. törvény szabályozza a hitelintézetek egyes kockázatos tevékenységének limitértékeit, biztonságos működését. Az említett törvénynek való megfelelés a 2013. december 31-i adatok alapján az alábbiakban összegezhető:

A törvény az egyes kockázatosnak minősülő tevékenységek korlátozásánál a limitértékek meghatározását a Bank szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan határozza meg. A Bank 2013. évi kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkéje 234,017 millió Ft, a korlátozások alapjául szolgáló összes alapvető és járulékos tőke 227,105 millió Ft.

A hitelintézeti törvényben előírt limiteknek való megfelelés:

60. § /1-3/. A Bank nem nyújtott belső hitelnek minősülő kölcsönt, csupán - mint munkáltató- az alkalmazottai részére a belső szabályzatnak megfelelően engedélyezett munkáltatói kölcsönt és a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vezető állású személyek részére rendelkezésre tartott folyószámla hitelkereten felül kizárólag lakossági kölcsönt nyújtott.

75. § /1-2/. A Bank 2013. évben nem képzett általános tartalékot.

76. § /1-2/. A Bank fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a korrekciós tényezőket (165% SREP plusz tőkekövetelmény) is figyelembe véve a fizetőképességi mutató értéke a 2012. évi 11.71%-ról 10.98%-ra csökkent.

79. § /1-/2/ A Bank egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben sem vállalt szavatoló tőkéje 25 %-át meghaladó kockázatot.

79. § /3/ A Bank által vállalt nagykockázatok összege nem haladja meg az előírt limitet, azaz a szavatoló tőke nyolcszorosát.

79. § /7/ A Bank a Hpt. 79.§. (2) és (7) bekezdésében foglalt nagykockázati korlátot nem lépte túl.

83. § /1/ A Bank szavatoló tőkéje 15 %-át meghaladó összegű közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal - a járulékos vállalkozásai kivételével - egyetlen vállalkozásban sem rendelkezik.

83. § /2/. A Bank - befektetési, illetve járulékos vállalkozásai kivételével - nem rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó tulajdoni hányaddal.

83. § /3/. A Bank a mentesített vállalkozásokon túl egyéb vállalkozásokban nem rendelkezik a szavatoló tőkéje 60 %-át meghaladó befolyásoló részesedéssel.

84. § A Bank nem banküzemi célú ingatlanbefektetéseinek összege nem éri el a szavatoló tőke 5 %-át. Ezek az ingatlanok hitelvesztés elkerülése érdekében kerültek a bank tulajdonába.

85. § /1/. A Bank nettó értéken számított összes befektetése nem haladja meg a szavatoló tőkéje száz százalékát.

87. § /1/. A Bank a tevékenységével együtt járó valamennyi feltárható és minősíthető kockázat fedezetére megképezte a szükséges céltartalékot ill. elszámolta az értékvesztést.

87. § /2/. A Banknak 2013. év végén nem volt általános kockázati céltartalék állománya.

A Bank a limitek meghatározásánál a kereskedési könyv tőkekövetelményeit is figyelembe vette.

A Bank a jegybank szabályozási körébe tartozó kötelező jegybanki tartalékolási kötelezettségének eleget tett.

III/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2012.12.31	2013.12.31
Pénzeszközök	1	2,638	1,974
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	13,278	48,497
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	1,029,901	901,449
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	65,171	26,054
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6	0	0
Részvények, részesedések befektetési célra	7	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8	0	0
Egyéb követelések	12b, 12/A, 12/B	2,527	38,405
Aktív időbeli elhatárolások	13	3,694	4,455
Összesen		1,117,209	1,020,834

II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2012. 12. 31.	2013. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	855,959	619,754
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	330,960	372,398
Egyéb kötelezettségek	4	6,039	3,187
Passzív időbeli elhatárolások	5	7,417	5,005
Céltartalékok	6	56	44
Hátrasorolt kötelezettségek	7	62,919	64,133
Összesen		1,263,350	1 064 521

II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2013.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Lejárat					Összesen	
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	Halasztott kamat ct	
3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	83,981	1,078	59,142	0	0	0	144,201
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	224,156	72,224	230,922	1,003,268	(258,184)	(1,689)	1,270,697

II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2013.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	
1.b) Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	215,871	6,705	458,148	67,274	747,998
2.ab) Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	0	0	0	0	0
2.ac) Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	0	0	0	0	0
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	259,996	489,754	0	0	749,750
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	18,524	7,251	32,367	173	58,315
7.) Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)	0	1,300	48,397	16,599	66,296

II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2013.12.31

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			Összesen
		látraszóló	éven belül	éven túli	
3.)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	2,924	85,059	59,142	147,125
ebből	- anyavállalattal szemben		43,393	59,028	102,421
	- leányvállalatokkal szemben				0
4.)	Ügyfelekkel szembeni követelések	50,761	62,692	1,208,113	1,321,566
ebből	- anyavállalattal szemben				0
	- leányvállalatokkal szemben	0	363	3,580	3,943
12b.)	Egyéb követelések	0	45,397	0	45,397
ebből	- anyavállalattal szemben	0	1,821	0	1,821
	- leányvállalatokkal szemben	0	60	0	60
13.)	Aktív időbeli elhatárolások	0	24,067	0	24,067
ebből	- anyavállalattal szemben	0	937	0	937
	- leányvállalatokkal szemben	0	2,872	0	2,872

II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2013.12.31

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
1.)	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1,534	209,564	538 434	749,532
ebből	- anyavállalattal szemben	0	178,590	406,230	584,819
	- leányvállalatokkal szemben	0	525	2,952	3,477
2.)	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	392,783	749,750	61,278	1,203,811
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	12	12
	- leányvállalatokkal szemben	33,843	6,082	39	39,965
3.)	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0	9,117	9,117
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0
	- leányvállalatokkal szemben	0	0	0	0
4.)	Egyéb kötelezettségek	0	59,683	0	59,683
ebből	- anyavállalattal szemben	0	171	0	171
	- leányvállalatokkal szemben	0	1,284	0	1,284
5.)	Passzív időbeli elhatárolások	0	20,759	0	20,759
ebből	- anyavállalattal szemben	0	3,552	0	3,552
	- leányvállalatokkal szemben	0	221	0	221
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	66,296	66,296
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	64,133	64,133
	- leányvállalatokkal szemben	0	0	0	0

II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása

Adatok millió Ft-ban

Részesedések befektetési célra 2013.12.31				
Megnevezés	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	11,586	0	864	12,450
Növekedés (+)	41,886	0	0	41,886
Csökkenés (-)*	9,511	0	0	9,511
Átsorolás (+,-)	0	0	0	0
Záróállomány	43,961	0	864	44,825
Értékvesztés képzés	1,687	0	0	1,687
Értékvesztés visszairás*	6,267	0	0	6,267
Könyv szerinti érték	48,541	0	864	49,405
Mérleg sor	8.a)		7.a)	

*A csökkenést a beolvaszt leányvállalatok befektetési értékének kivételése okozta.

II/8 Az immateriális javak állományának alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2013. 01. 01-én	18,854	0	5,795	0	0	24,649
2 Növekedés (+)	3,054	0	171	0	0	3,225
3 Csökkenés (-)	590	0	69	0	0	659
4 Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	0	0
5 Bruttó érték 2013. 12. 31-én (1+2-3±4)	21,318	0	5,897	0	0	27,215
6 Halmazott értékcsökkenés 2013. 01. 01-én	7,356	0	4,776	0	0	12,132
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	2,911	0	355	0	0	3,266
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	2,911	0	355	0	0	3,266
ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	589	0	69	0	0	658
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0	0
10 Halmazott értékcsökkenés 2013. 12. 31-én (6+7-8±9)	9,678	0	5,062	0	0	14,740
11 Nettó érték 2013. 12. 31-én (5-10)	11,640	0	835	0	0	12,475
Mérleg sor						9.)

II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyon értékű jogokkal együtt)

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2013. 01. 01-én	7,448	14,924	1,124	0	23,496
2 Növekedés (+)	924	1,874	494	0	3,292
3 Csökkenés (-)	486	1,011	986	0	2,483
4 Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	0
5 Bruttó érték 2013. 12. 31-én (1+2-3±4)	7,886	15,787	632	0	24,305
6 Halmozott értékcsökkenés 2013. 01. 01-én	2,611	11,365	0	0	13,976
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	492	1,820	0	0	2,312
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	492	1,820	0	0	2,312
ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	249	906	0	0	1,155
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0
12 Halmozott értékcsökkenés 2013. 12. 31-én (6+7-8±9)	2,854	12,279	0	0	15,133
13 Nettó érték 2013. 12. 31-én (5-12)	5,032	3,508	632	0	9,172
Mérleg sor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

A táblázat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyon értékű jogok adatait is tartalmazza.

II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyon értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából)

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bérelti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1 Bruttó érték 2013. 01. 01-én	399	0	0	0	399
2 Növekedés (+)	11	0	0	0	11
3 Csökkenés (-)	51	0	0	0	51
4 Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	0
5 Bruttó érték 2013. 12. 31-én (1+2-3±4)	359	0	0	0	359
6 Halmozott értékcsökkenés 2013. 01. 01-én	319	0	0	0	319
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	24	0	0	0	24
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	24	0	0	0	24
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	50	0	0	0	50
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0
10 Halmozott értékcsökkenés 2013. 12. 31-én (6+7-8±9)	293	0	0	0	293
11 Nettó érték 2013. 12. 31-én (5-10)	66	0	0	0	66

II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása

A Bank 2013-ban nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközökkel, beruházásokkal.

II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként

A Bank 2013-ban nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal.

II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2013.12.31

Adatok millió Ft-ban			
Megnevezés	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	167	0	167
a Anyagok	138	0	138
b Kereskedelmi áruk	0	0	0
c Alvállalkozói teljesítmények	0	0	0
d Egyéb anyagok	29	0	29
e Készletekre adott előlegek	0	0	0
Követelés fejében kapott készletek	12,392	4,429	7,963
a Ingatlanok	12,303	4,341	7,962
b Gépek, berendezések, felszerelések	0	0	0
c Járművek	0	0	0
d Egyéb eszközök	89	88	1
Készletek összesen	12,559	4,429	8,129
Mérleg sor			12.a)

II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2012.12.31.	2012.12.31.	2013.12.31.	2013.12.31.
		ebből: kapcsolt		ebből: kapcsolt
- vállalt garancia, kezesség vállalás	32,685	0	30,466	0
- igénybe nem vett hitelkeret	149,384	87,151	86,306	6,451
- peres ügyek	5,576	0	5,569	0
- hozamgarancia	0	0	0	0
- szállítási passzív repo	0	0	0	0
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	0	0	0	0
- import akkreditív	751	0	286	0
- export akkreditív	888	0	434	0
- egyéb függő kötelezettség	567	0	578	0
Összesen	189,851	87,151	123,639	6,451

Jövőbeni kötelezettségek	2012.12.31.	2012.12.31.	2013.12.31.	2013.12.31.
		ebből: kapcsolt		ebből: kapcsolt
- futures	26	0	55	0
- forward	78	0	0	0
- spot	10,172	10,172	5,735	5,735
- margin	2,268	0	4,771	0
- FRA	0	0	0	0
- swap	318,772	318,772	266,028	191,800
- opció	43,884	18,324	114,089	47,376
- kamatswap	299,590	242,805	355,680	225,667
- IRS	14,825	9,865	8,546	5,029
Összesen	689,615	599,938	754,904	475,607

II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásai

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2012. évben	2013. évben	2012. évben	2013. évben	2012. évben	2013. évben
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	0	62	83	184	21	10
Összesen	0	62	83	184	21	10

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett bevétel		Figyelembe vett ráfordítás	
	2012. évben	2013. évben	2012. évben	2013. évben	2012. évben	2013. évben
- spot	(2)	0	0	3	0	10
- margin	0	(4,445)	5,410	438	1,145	4,037
- opciók	43,376	0	980	1,486	985	1,555
- FRA	0	0	0	0	0	0
- swap	801	2,389	6,555	2,167	20,875	446
- forward	0	0	0	0	0	0
- IRS	11,220	6,507	673	2,696	967	6,114
Összesen	55,395	4,451	13,618	6,790	23,972	12,162

II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege

	Adatok millió Ft-ban	
	2012.12.31.	2013.12.31.
Kapott biztosítékok		
- Pénzfedezet	19,982	26,147
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	37,782	34,141
- Központi költségvetés garanciái	3,683	2,784
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	27,219	22,947
- Értékpapírok – részvények	1,952	2,077
- Értékpapírok – egyéb értékpapírok	2,412	2,758
- Árbevétel engedményezés	65	65
- Egyéb követelés engedményezés	28,360	97,778
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	14,863	46,170
- Jelzálogok	1,460,165	1,764,216
- Egyéb	662,912	1,171,823
- Kezesség		437,952
- Ingó vagyontárgy		51,535
- Comfort letter		304,629
- Nem visszaigazolt zálogjog		31,783
- Visszaigazolt zálogjog		25,482
- Vagyont terhelő zálogjog		240,901
- Egyéb		79,541
Fedezetek, biztosítékok összesen	2,259,395	3,170,906
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	1,237,381	878,431
Jövőbeni követelések	2012.12.31	2013.12.31
- szállítási aktív repo	0	0
- futures	73	117
- forward	78	0
- spot	10,170	5,728
- margin	4,995	326
- FRA	0	0
- swap	317,971	268,417
- opció	43,880	114,090
- kamatswap	288,245	354,217
- IRS	18,855	15,053
Összesen	684,267	757,948

II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2012.12.31	2013.12.31
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	44,565	55,551
Pénzügyi szolgáltatási díjak	81	117
Összesen	44,646	55,668

II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Befolyt függő követelés összege	
	2012. évben	2013. évben
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	8,071	7,246
Pénzügyi szolgáltatási díjak	34	13
Összesen	8,105	7,259

II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2013.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Növekedés beolvadással	Képzés	Tárgyévi képzés felhasználás	Tárgyévi képzés felszabaudítás	Nettó céltartalék képzés	Előző évi képzés felhasználás	Előző évi képzés felszabaudítás	Árfolyam változás hatása	Záróállomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	343	54	3,611	473	2,506	631	-	211		818
- ebből: kapcsolt garanciális	101					-	-			101
Peres ügyekre	1,010	-	10	-	10	-	3	46		961
Várható veszteségekre	-	-				-				-
Végkielégítésre és nyugdíjra	-	-	199			199	-	-		199
Általános kockázati céltartalék	-	-				-				-
Egyéb céltartalék	2,013	115	439		-	439	716	247		1,603
Összesen	3,366	169	4,259	473	2,516	1,269	719	503	-	3,582
*Halasztott fiz. lakáshit halasztott kamatra kép.CT	1,596	-	115		7	108		22	7	1,689
Mindösszesen	4,962	169	4,374	473	2,523	1,377	719	525	7	5,271

II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2013.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Növeke- dés beolva- dással	Értékvesz- tés képzés	Tárgyévi képzésből visszairt	Nettó értékveszt és képzés	Előző évek képzésé- ből visszairt	Árfolyam- változás	Záró- állomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	244	-			-			244
Ügyfelekkel szembeni követelések	242,516	49,921	197,095	99,807	97,288	132,553	826	257,998
Egyéb követelések	427	0	1,150	510	639	208	(33)	825
Értékpapírok és részesedések	14,127	0	11,419	6,927	4,492	2,582	(6,189)	9,848
Készletek	5,264	1,119	5,203	813	4,390	5,617	(727)	4,429
Összesen	262,578	51,040	214,866	108,057	106,809	140,960	(6,124)	273,344

II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2012.12.31.	2013.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	27,351	20 692
- kihelyezések utáni kamat		7,342	4,856
- értékpapírok kamata		12,581	10,805
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		662	321
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		2,830	753
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0	0
- swap ügyletek negatív elhatárolt valós értéke		0	0
- osztalék elhatárolás		0	2,500
- egyéb jutalék és díjbevételek		1,335	1,457
- bérleti díj		0	0
- egyéb bevételek		2,601	0
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	870	3,375
- üzemviteli költségek		753	765
- egyéb költség elhatárolás		13	2,600
ebből: lízing ügyletekkel kapcsolatos költség elhatárolás			2,074
névérték alatt kibocsátott kötvények árában lévő diszkontban lévő elhat. kamat			526
- swap értékelés aktív elhatárolása		0	0
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		104	10
- korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás		0	0
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	0	0
Összesen	13	28,221	24,067

II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2012.12.31.	2013.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	806	786
- származékos ügyletek bevételeinek elhatárolása		172	186
- kamatbevétel elhatárolás		634	600
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	32,800	19,958
- betétek kamata		26,400	12,483
- alárendelt kölcsöntőke kamata		0	82
- kibocsátott kötvény kamata		396	498
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		252	936
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		216	77
- swap ügyletek pozitív elhatárolt valós értéke		0	0
- üzemviteli költségek		5,373	5,788
- egyéb ráfordítások elhatárolása		163	94
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	16	15
- negatív cégérték		0	0
- egyéb halasztott bevételek*		16	15
Összesen	5	33,622	20,759

II/23 Saját tőke változása

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2012.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2013.12.31
Jegyzett tőke	100,000	1 000	0	0	101,000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0
Tőketartalék	151,327	38,000	0	0	189,327
- ázsio	151,327	38,000	0	0	189,327
- egyéb	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	(79,750)	0	11,063	0	(90,813)
előző évi mérleg sz eredmény átvezetés	(135,342)	0	11,063	0	(146,405)
lányvállalatoknak átadott eredménytartalék	0	0	0	0	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0
feloldás eredménytartalékkal szemben	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	(99)	226	2,056	0	(1,929)
értékesíthető értékpapírok valós értékelési különbözete	0	0	0	0	0
valós értékelés értékelési tartaléka	(99)	226	2,056	0	(1,929)
Mérleg szerinti eredmény	(11 063)	11 063	16 669	0	(16 669)
Összesen	160,415	50,289	29,788	0	180,916

II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- A mérleg fordulónapján a Bank által vállalt Hpt. 79.(1). szerinti összes nagykockázat nettó értéke 613,709 millió Ft (ebből 405,959 millió forint az MNB-vel és az ÁKK-val szemben áll fenn), a kivételekkel korrigált érték 27,110 millió Ft.
- A Bank az egyes devizákban fennálló nyitott likviditási-és kamatkockázati pozícióinak fedezésére IRS (Interest Rate Swap), illetve CIRS (Cross Currency Interest Rate Swap) ügyleteket köt.
A tökecsérés kétdevizás kamatcsere ügyletek (CIRS) a svájci frankos hitelportfólió finanszírozására szolgálnak, jellemző futamidejük 2-5 év. 2013. év végén a Banknak 16 CIRS ügylete volt, összesen mintegy 800 millió CHF névértékben.
Az év végén a Banknak két CHF IRS ügylete volt összesen 100 millió CHF névértékben a Banki könyvi kamatkockázat fedezésére.
- 2013. év végén a Banknak nincs az eszközei között hátrasorolt követelése, azonban források között mintegy 66,296 millió forint összegű hátrasorolt kötelezettsége áll fenn. Ezen belül:
a hátrasorolt kötelezettségek – értékpapírok 2,163 millió Ft-ot tettek ki. → (A.)
a hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek – hitelek 64,133 millió Ft-ot → (B.)

A.)

A hátrasorolt kötelezettségekből 1,300 millió forint a bankkonszolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására két ütemben került sor: 1994. májusában 800 millió Ft, 1995. májusában 500 millió Ft összegben (a pénzintézetekről és pénzintézeti tevékenységről szóló törvényben előírtak alapján).

A kötvények lejáratái és kamatozása az alábbi:

Kibocsátó jogelőd	Kibocsátás időpontja	Kötvény névértéke (MFt)	Kötvény lejárat	Kamat-fizetés gyakorisága	Kamatozás (államkötvényhez kötött)
Mezőbank	1994.05.31	300	2014.05.31	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1994.05.31	500	2014.05.31	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1995.06.20	500	2014.12.20	évente kétszer	2014/B

A Bank hátrasorolt kötelezettségei között szerepel összességében 863 millió Ft értékű (HUF) alárendelt kölcsöntőke kötvény, amelyet a Bank: „Erste Garancia Kötvény” és „Erste Garancia 2” alárendelt kölcsöntőke kötvény néven bocsátott ki.

- 2008. december 1-én kibocsátott kötvényt az Erste Sparkassen Biztosító Zrt jegyezte le 389.3 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10,000 Ft. A kötvények lejáratja 2020. december 1.
- 2009. április 30-án kibocsátott újabb alárendelt kölcsöntőke kötvényt pedig az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyezte le 473.7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10,000 Ft. A kötvények lejáratja 2019. április 30.

B.)

A fentiekben túlmenően az Erste Group Bank AG. rendelkezésünkre bocsátott 216 millió EUR: ~ 64,133 millió Ft értékű alárendelt kölcsöntőket, amelyből 48,397 millió Ft értékű 2018. decemberben, míg 15,736 millió Ft értékű alárendelt kölcsöntőke pedig 2019. decemberben jár le.

Felvétel dátuma	Lejárat dátuma	Kamat	Összeg EUR
2008.12.30	2018.12.31	3M EURIBOR + 3,93%	32,000,000
2009.03.27	2018.12.31	3M EURIBOR + 3,93%	68,000,000
2012.03.14	2018.12.17	3M EURIBOR + 5,34%	63,000,000
2012.12.20	2019.12.11	3M EURIBOR + 5,80%	53,000,000
			216,000,000

- A Bank tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal lekötött eszköz.
- A mérleg fordulónapján a Banknak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.
- A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, 2013. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:
 - Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás 675 MFt
 - Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás 4 MFt
- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 275.734 millió Ft értékű tőzsdén jegyzett és 375.380 millió Ft értékű tőzsdén kívül forgalmazott értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok közül tőzsdei jegyzésű 423.426 millió Ft, tőzsdén kívül forgalmazott 1.050.916 millió Ft értékű.
- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2013. december 31-én:

	Adatok millió Ft-ban
Saját tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Névértéken (dematerializált)	620,568
Névértéken (fizikai)	0
Könyvszerinti értéken	613,526
ebből forgatási célú értékpapír	307,870
Értékpapírok közül a KELER Rt őrzésben	565,738
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	54,830
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	0
Idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Idegen tulajdonú értékpapírok állománya	1,310,814
ebből KELER őrzésben	1,116,283
ebből saját őrzésben	187,925
ebből idegen helyen tárolt	6,616

Az idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírokból 198,702 millió Ft nyomdai úton előállított.

A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2013. december 31-én:

	Adatok millió Ft-ban
Saját tulajdonú devizában denominált értékpapírok állománya forintban	
Névértéken	35,579
Könyvszerinti értéken	26,053
Az értékpapírok közül a KELER Rt őrzésben	32,577
Idegen helyen tárolt (Erste Wien)	3,002

A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2013. december 31-én (forintosítva):

	Adatok millió Ft-ban
Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken (dematerializált)	162,181
Névértéken (fizikai)	1,347

III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2012	2013
Megnevezés		
Anyagköltség	947	905
Igénybevett szolgáltatások értéke	19,034	17,701
Egyéb szolgáltatások értéke	1,106	1,083
Bérek	15,472	16,822
Személyi jellegű kifizetések	1,695	1,433
Bérfelárak	5,061	5,313
Értékcsökkenési leírás	4,469	5,145
Összesen: Er: 8), 9)	47,784	48,402

Igénybevett szolgáltatások	2012	2013
Megnevezés		
Ingatlan bérleti díj	4,940	4,812
Hardware/Software bérleti díj	208	181
Lízing díj	38	0
Egyéb bérleti díj	25	22
Számítástechnikai szolgáltatás	3,675	3,460
Reklám, hirdetés	2,480	1,855
Oktatás	209	254
Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	2,179	2,134
Bankszámlakivonat gyártással kapcs. szolg. díj	357	303
Tagsági díj	42	93
Audit, felülvizsgálat, szakértés	134	136
Utazás, szállítás	160	175
Szakértői díjak	1,958	1,349
Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1,104	1,075
Management díj	68	77
Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1,428	1,741
Egyéb	30	35
Összesen	19,034	17,701

III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2012	2013
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás bevételei	1,337	1,400
Egyéb	674	493
Összesen: Er: 7a)	2,011	1,893

Ráfordítások	2012	2013
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1,416	1,473
Egyéb	2	0
Összesen: Er: 10a)	1,418	1,473

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2012	2013
Megnevezés		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9,364	14,683
Devizaforgalmi jutalék	2,510	2,569
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	4,613	12,160
Bankkártya jutalékok	10,539	13,349
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1,732	1,823
Garanciadíjak	294	230
Lízing jutalék	6	3
Nyugdíjpénztári jutalék	3	1
Jelzálogbanki jutalék	6	4
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	19,566	5,308
Biztosítási és egyéb ügynöki jutalék	7,094	9,158
Egyéb	22	37
Átértékelés árfolyamnyeresége	8,411	3
Széchenyi kártya díjbevétele	80	73
Összesen : Er: 4a), 6a)	64,240	59,399

Ráfordítások	2012	2013
Megnevezés		
Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	548	525
Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	3	1
Egyéb jutalék jellegű bankköltség	128	41
Kártyagyártás költsége	263	419
Garancia díjak	42	13
Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1,983	1,797
Devizaforgalom árfolyamvesztesége	3,181	8,840
Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1,734	1,365
Közvetítői jutalék és postának fizetendő díj	1,557	2,751
Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	9,786	2,257
Egyéb	882	1,394
Átértékelés árfolyamvesztesége	0	3,657
Összesen: Er: 5a), 6b)	20,108	23,060

III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2012	2013
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	15,144	123
Számlavezetés bevételei	754	1,033
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	42,908	38,721
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	9,533	10,290
Forgatási célú értékpapírok valós értékelése árf. nyer.	475	462
Opciós díjak prémiumok bevétele	1,828	2,388
Egyéb tevékenység	116	1,090
Összesen: Er: 4b, 6c)	70,758	54,107

Ráfordítások	2012	2013
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	34	68
Bizományosi tevékenység	283	378
Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	0	18
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	174	210
Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	75,710	54,489
Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	(11,225)	(1,543)
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árfolyam vesztesége	0	0
Opciós díjak prémiumok ráfordítása	1,551	2,050
Egyéb tevékenység	0	855
Összesen: Er: 5b, 6d)	66,529	56,525

III/5 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2012	2013
Véglegesen átadott pénzeszköz	22	0
Előző évek miatti társasági adó ráfordítása		257
Elengedett követelés leírása	798	961
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	11	5
Megszűnt részesedés miatti ráfordítás	3,340	0
Összesen: Er: 17)	4,171	1,223

Rendkívüli bevételek	2012	2013
Előző évek miatti társasági adó bevétele	0	7
Térítés nélkül átvett eszközök értéke	1	1
Megszűnt részesedés miatti bevétel	0	191
Összesen: Er: 16)	1	200

IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2013.12.31 (2012.12.31)

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2013.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2013.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Befektetési Zrt.	100.00	2,000 (2,000)	8,204 (2,422)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu
Erste Lakástakarékpénztár Zrt.	100.00	2,005 (2,000)	2,472 (3,000)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebank.hu/hu/akastakarekpenztar.html
Erste Ingatlan Kft.	100.00	210 (205)	41,846 (2,329)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteingatlan.hu/
Erste Lakáslízing Zrt.	100.00	52 (50)	105 (122)	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Bérlet Kft.	100.00	4 (3)	141 (294)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.*	100,00	0 (51)	0 (1,772)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Faktor Zrt.*	100,00	0 (100)	0 (620)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstefaktor.hu
Erste Ingatlanlízing Zrt.*	100,00	0 (61)	0 ((802))	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Magyar Factor Zrt.*	100,00	0 (400)	0 (1,846)	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2013.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2013.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Portfólió Szolgáltató Kft.	100.00	230 (230)	303 (230)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Sió Ingatlan Invest Kft.	100.00	13 (9)	3,859 (234)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste IN_FORG Kft.	100.00	5 (0)	405 (0)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.*	100,00	0 (56)	0 (1,254)	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu

* Költség és operációs-hatékonyság, valamint az egyszerűbb csoportstruktúra megvalósítása érdekében integrációs folyamat eredményeként 5 leányvállalat olvadt be a Bankba. Az auditált vagyonomérleg szerint a beolvadás 0,076%-al emelte a mérlegfőösszeget.

IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
- futures	83	184	21	10	47	62
- forward	0	0	0	0	0	0
- spot	0	3	0	10	0	0
- margin	5,410	438	1,145	4,037	2,727	(4 445)
- FRA	0	0	0	0	0	0
- swap	6,555	2,167	20,875	446	(801)	2,389
- opció	980	1,486	985	1,555	0	0
- IRS	673	2,696	967	6,114	(6 729)	6,507
Összesen	13,701	6,974	23,993	12,172	(4 756)	4,513

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Államkötvények	4,442	349	4,490	361	49	12	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstrárjegyek	31,069	93,224	31,058	93,468	(11)	243	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	228,543	214,297	228,504	214,291	(39)	(6)	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	264,054	307,870	264,052	308,119	(1)	249		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,888	2,944	2,768	3,032	(120)	88	Eredmény	Eredmény
Mindösszesen:	266 942	310 814	266 820	311 151	-121	338		

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	-	-
Államkötvény	53	53	61	62	8	10	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Jegybanki kötvény	204,563	69,911	204,563	69,911	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	69,630	21,054	69,630	27,484	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	274,246	91,018	274,253	97,457	8	10		

IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2013.12.31

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
EGB CEPS Holding GmbH (végső irányító tulajdonos: Erste Group Bank AG)	A-1010 Wien, Graben 21	100.00

IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Névre szóló részvény	1	1	100,000,000,000	101,000,000,000	100,000	101,000

A Bank alaptőkéje 101,000,000,000 Ft (százegymilliárd forint) kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 101,000,000,000 (százegymilliárd darab), egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névre szóló törzsrészvényből áll. A Bank alaptőkéje teljes egészében befizetésre került.

IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2013.12.31

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2012)	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2013)	Bérköltség (millió Ft) (2012)	Bérköltség (millió Ft) (2013)
Teljes munkaidős				
- szellemi	2,295	2,611	15,364	16,263
- fizikai	0	0	0	0
Összesen	2,295	2,611	15,364	16,263
Részmunkaidős				
- szellemi	40	48	103	166
- fizikai	0	0	0	0
Összesen	40	48	103	166
Nyugdíjas				
- szellemi	5	3	5	4
- fizikai	0	0	0	0
Összesen	5	3	5	4
Mindösszesen	2,340	2,662	15,472	16,433

Egyéb állományon kívüli bérköltség 389 millió Ft.

IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések

Adatok millió Ft-ban	2012.12.31.	2013.12.31.
Táppénz	111	125
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	41	48
Reprezentáció	39	31
Cafetéria csekkek, utalványok, bérletek	429	433
Cafetéria juttatás - Lakáscélú támogatások	136	110
Természetbeni juttatások	24	11
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	188	139
Egészségpénztárba történő befizetés	284	207
Napidíjak	37	45
Oktatás, élelmezés	22	27
Egyéb nem részletezett	384	257
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	1,695	1,433

IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

Adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	4	529
Felügyelő Bizottság	2	31
Összesen	6	560

A fenti összegek a munkaviszonnyal összefüggésben lévő béreket tartalmazzák a végkielégítés kivételével.

IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2013.12.31

Adatok millió Ft-ban			
Megnevezés	Szerződés szerinti össz	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	17	3	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint.
Összesen	17	3	

IV/9 Cash-flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2012	2013
1	Kamatbevételek	163,950	159,120
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	65,110	44,052
3	+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	5,678	35,848
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	62,591	62,296
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2,011	1,893
6	+ Osztalék bevétel	2,755	2,663
7	+ Rendkívüli bevétel	1	200
8	- Kamatráfordítások	98,553	72,826
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	29,455	29,184
10	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	90,717	89,248
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	77,896	57,626
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1,418	1,473
13	- Általános igazgatási költségek	43,315	43,257
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	4,149	1,223
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	0	0
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	(43,407)	11,236
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	(408,436)	(464,634)
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	698,469	177,186
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	(14,160)	9,726
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	(225,222)	248,996
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	(4,850)	(31,643)
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	1,394	492
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	(3,442)	42
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	(3,605)	(5,289)
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	6,442	4,154
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	(1,071)	(12,863)
28	+ Tőkeemelés	0	39,000
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	(22)	0
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	0	0
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	0	0
33	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
34	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	2,089	(23,597)
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	(1,616)	126
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	3,703	(23,723)

IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

Adatok millió Ft-ban

7§	Adóalapot csökkentő tételek	2012.12.31	2013.12.31
7 (1) a	Elhatárolt veszteség		
7 (1) b	Céltartalék felhasználás	10,456	963
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék		
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés		206
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	3,911	4,493
7 (1) dz	A bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árfolyamnyeresége, valamint a bejelentett részesedésre az adóévben visszaírt értékvesztés		
7 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség év végi ártértékelése során elszámolt árfolyamnyereség, árfolyamvesztés		
7 (1) e	Tőkepiaci műveletek eredményének 50 %-a		
7 (1) f	Fejlesztési tartalék		
7 (1) g	Kapott osztalék	2,755	2,663
7 (1) gy	Részesedés kivonása		
7 (1) h	Kedvezményezett részesedéscsere		
7 (1) i	Szaktanulmányozó képzés		
7 (1) j	Szaktanulmányozó, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény		
7 (1) k	Kapcsolt félől kapott kamatkülönbözet 50 %-a		
7 (1) l	Művészeti alkotás		
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás		
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása		
7 (1) n	Behajthatatlan követelés		
7 (1) ny	Üvegházhatású gázok kibocsátási egységeinek kereskedelmével kapcsolatos bevétel		
7 (1) o	Társasházi jövedelem		
7 (1) p	Átszámítási különbözet		
7 (1) r	Elengedett bírság		
7 (1) s	Kapott jogdíj 50 %-a		
7 (1) u	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		7
7 (1) w	Kis- és középvállalkozásban szerzett részesedés ért.		
7 (1) x	Helyi iparüzési adó 100 %-a		
7 (1) z	Igazolt adomány		
18. § (1) a)	Egyéb	105	0
	Összesen	17,226	8,332

		Adatok millió Ft-ban	
8§	Adóalapot növelő tételek	2012.12.31	2013.12.31
8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)	7	641
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg, hiány, selejt, vesztegetés)	247	178
8 (1) b	Értékcsokkenési leírás (Terv szerinti, terven felüli, kivezetés)	4,469	5,145
8 (1) m/b	A bejelentett részesedéshez kapcsolódó adóévben elszámolt árfolyamvesztés, értékvesztés, valamint a részesedés bármilyen jogcímen történő kivezetése következtében elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része		
8 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség árfolyamnyeresége, árfolyamvesztése	3,336	1,588
8 (1) j	Kötelezettség kamatának a saját tőke háromszorosát meghaladó kötelezettségre eső része		
8 (1) r	Részesedés kivezetése átalakulásnál		
8 (1) t	Kedvezményezett részesedéscsere		
8 (1) m	Ellenőrzött külföldi társaságban lévő részesedésre jutó ráfordítás		
8 (1) k	Kapcsolt félnek fizetett kamatkülönbözet 50 %-a		
8 (1) n	Adott támogatás (pl adomány), juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz és térítés nélkül átadott rszköz, átvállalt köt., térítés nélkül nyújtott szolgáltatás		
8 (1) h	Elengedett követelés		
8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	232	338
8 (1) o	Átszámítási különbözet		
8 (1) e	Bírság, adóbírság		1,788
8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	13	257
8 (1) s	Tartós adomány elmaradása		
8 (1) u	Kis-és középvállalkozások kedvezményével kapcs. adóalap növelés		
8 (1) v	Létszámcsökkentés mikrovállalkozásnak minősülő adózónál		
18. § (1) b)	Egyéb	6	36
	Összesen	8,310	9,971

		Adatok millió Ft-ban	
Adókalkuláció		2012.12.31	2013.12.31
Adóalap módosítás összesen		(8,916)	1,639
Társasági adó alap (általános szabályok szerint)		(19,965)	(15,030)
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap		8,678	7,992
Társasági adó összege		0	0
Társasági adó (10%/16 %)			
Adómentesség (20. § (1))			
Adókedvezmények (21-23. §)			
Külföldön megfizetett adó beszámítható összege			
Fizetendő társasági adó		0	0

IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőit jogsúlt személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2013.12.31

Név	Lakcím
Jelasity Radován	1026 Budapest, Balogh Ádám utca 35
Kiss Krisztina	1192 Budapest, Rozgonyi köz 6/2.

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóját:
Erste Group Bank AG, Austria, Bécs, 1010 Graben 21.

A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.

IV/12 Mérlegfordulónap utáni események

A Portfólió Kft. tulajdonosa az Erste Befektetési Zrt. 2013. december 31-én döntött a Portfólió Kft. végelszámolással történő, jogutód nélküli megszűnéséről. A végelszámolási eljárás kezdő időpontja: 2014. január 1. A Portfólió Kft. értékpapírokkal kapcsolatos tevékenységét 2013.05.31-ig megszüntette, az IT szolgáltatási szerződése a csoport tagok felé 2013.11.30-án megszüntetésre kerültek. A Portfólió Kft. munkavállalóinak munkaviszonya 2013.11.30-án megszűnt, az Erste Befektetési Zrt. jogutódlással átvette a munkavállalókat.

A Bank új céget alapított Collat-real Korlátolt Felelősségű Társaság néven, melynek főtevékenysége saját tulajdonú ingatlan adásvétele. A céget a Cégbíróság 2014. március 17-én bejegyezte.

A felügyeleti hatóság a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződés új díj bevezetésével történő, illetve a díj számítási módjának hátrányosan egyoldalú módosítását tiltó jogszabályi rendelkezés megsértése miatt 98 millió Ft bírságot szabott ki. Kötelezte a Bankot, hogy a fogyasztókkal szemben a jogsértő állapot megszüntetéséig felszámított díjak összegét a jogsértéssel érintett valamennyi fogyasztó számára 2014. április 30.-ig térítse vissza.

Kelt: Budapest, 2014. április 15.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Üzleti Jelentés

az

Erste Bank Hungary Zrt. 2013. évi
éves beszámolójához

Budapest, 2014. április 15.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2013. évi beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a banki tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank működésére hatással voltak.

Tartalom

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája.....	3
A Bank működési formájának megváltozása	4
Egyéb változások	4
Termékköszvény, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	5
A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok	7
Pénzügyi adatok	9
A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	14
Foglalkoztatáspolitikai	14
Telephelyek bemutatása	14
Oktatáspolitikai	15
Társadalmi küldetés és szponzoráció	15
Kulturális támogatás	15
Erste Bank a tehetségekért	16
Jótékonykodás	16
Az Erste Bank a hátrányos helyzetűekért	16
Good.bee	17
Vállalati önkéntesség	17
Környezetvédelem	17
1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2013. december 31-i állapot szerint:	18

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája

2013 első három negyedében 0,5 százalékkal nőtt a GDP Magyarországon a szezonálisan és naptárhatással kiigazított adatok alapján, szemben a 2012-es év 1,7 százalékos csökkenésével. Az előző év azonos időszakához viszonyítva 2013-ban a harmadik negyedéves GDP-adat 1,7 százalékos növekedést jelent, melyben a tavalyi alacsony bázishoz képest jelentős mezőgazdasági és építőipari növekedést, valamint a növekvő belső felhasználást az ipari termelés csökkenése és az exportét meghaladó importbővülés ellensúlyozta. Az előzetes számok alapján a gazdaság az év egészében 0,8%-os éves növekedést mutatott.

Legfőbb külkereskedelmi partnerországainkban visszafogott fellendülés volt tapasztalható, míg a belső kereslet élénkülését a folyamatos fiskális kiigazítás akadályozta; így a gazdasági növekedés beindulása az enyhe GDP-növekedés ellenére korlátozott maradt. Emellett a munkanélküliségi ráta 2012-ben és 2013 első félévében is 10% felett maradt. A 2013 július-szeptemberi időszakban a munkanélküliség 9,8%-ra csökkent, a foglalkoztatottság 6 éves csúcsot ért el, főként a kormányzati közmunkaprogramoknak köszönhetően.

A fogyasztói infláció tekintetében 2012 utolsó negyedétől csökkenés figyelhető meg, mely a 2013-as év során is folytatódott a kormányzat rezsicsökkentő intézkedéseinek és a keresleti inflációs nyomás hiányának következtében: 2013 októberében a fogyasztói árindex 0,9 százalékon 40 éves rekordot döntött.

A csődkockázati mutató (CDS) az év folyamán tovább mérséklődött, 2013 harmadik negyedévéig az 5 éves szuverén CDS felár a 270 bázispontot közelítette meg. A javuló inflációs kilátásoknak és a támogató külső piaci környezetnek köszönhetően a jegybanki alapkamat mérséklése 2013-ban is folytatódott: a 2012-es 5,75 százalékról folyamatos vágásokkal 3,00 százalékig csökkent. További, mérsékelt kamatcsökkentési lépések lehetségesek még 2014-ben is.

A 2014-es év során a gazdasági helyzet mérsékelt javulását várjuk, 1,8%-os éves GDP növekedéssel számolunk a bővülő ipari termelés és a fogyasztás növekedése révén. A főbb húzóágazatok a mezőgazdaság, autóipar és építőipari állami beruházások lesznek. A választások évében a kormányzati kiadások növekedését várjuk, azonban ez feltehetőleg nem a költségvetési hiány, hanem a vállalatok terhére történik majd; a vállalatokat sújtó további adóemelések elképzelhetők. Az autógyártás termelés-növekedésének hatására jobban teljesíthet az export is, ennek jelei már 2013-ban is megmutakoztak a Daimler és az Audi kapacitásnövelései által.

2013-ban az előző évi trendek folytatódtak a bankpiacon, amely csökkenő volumeneket jelent mind a betét-, mind a hitelállományban. Kínálati oldalon a bankok részéről az óvatos hitelezési politika szűkíti a mozgásteret, keresleti oldalon pedig mind a vállalatok, mind a lakosság esetében megmarad a hitelállomány csökkentésére való hajlandóság. A jegybanki alapkamat-csökkentés eredményeképpen áttevődött a hangsúly a bankok közötti betéti kamatversenyre a különböző szolgáltatások kedvező kondícióinak kialakítására, az alacsony kamatszint miatt pedig jelentős tőke áramlott bankbetétekből államkötvényekbe és befektetési alapok termékeibe.

A bankszektor adózás utáni eredménye 2012-ben -161 milliárd Ft volt, ami a 2011-es, a végtörlesztés hatása miatt kiugróan kedvezőtlen eredményhez képest javulást jelent, azonban a bankszektor egésze számára a pozitív tőkearányos eredmény elérése nem tűnik reálisnak a következő 1-2 évben. A bankszektor eredményességét jelentősen befolyásolja a szabályozói, törvényhozói környezet, a 2012-ben bevezetett bankadó mellett a 2012-ben elfogadott, és azóta többször módosított tranzakciós adó (mely 2013-ban magában foglalt egy egyszeri, pótlólagos befizetést a költségvetés által tervezett bevétel eléréséhez) és a 2013 novemberében elfogadott ingyenes készpénzfelvétel is. Szintén jelentős a devizahiteles mentőcsomagok szerepe (végtörlesztés és árfolyamgát 2011-ben és 2012-ben, illetve a 2014 során várható, a devizahitelek segítését célzó újabb intézkedések), amelyek közvetlen eredményhatást jelentenek. A devizahitelek kiváltására létrehozott programok keretében eszközölt változások pedig a hitelek teljes időszakára jelentenek kieső kamat- és tőkebevételt.

2013 további, bankszektort befolyásoló törvényhozói és szabályozói intézkedései közé tartozik még a kis- és középvállalati szektor hitelhez jutását segítő, 2013 áprilisában meghirdetett MNB által finanszírozott Növekedési Hitelprogram, amely 2750 milliárd forint hitel kihelyezését tervezi 2014 végéig. A program első szakasza 2013. júniustól augusztusig tartott, mely alatt a bankok 750 milliárd forintot helyeztek ki új hitel és refinanszírozás formájában. 2013 szeptemberében az MNB bejelentette a program meghosszabbítását, további 2000 milliárd forint keret kihirdetésével. Az Erste Bank Hungary Zrt. 57 milliárd forint hitelt helyezett ki az első szakaszban és 2014-ben is részt vesz a programban.

Az Erste Bank Hungary Zrt. az üzleti környezet kihívásaira válaszul újraformálta üzleti stratégiáját: 2012 januárjától az Erste Bank Hungary Zrt. a bank teljes megújítását, újjászervezését szolgáló programot indított el Erste 2015 Program néven és folytatta annak implementálását 2013-ban is. A program célja, hogy a bank korábbi, elsősorban devizaalapú jelzáloghitelezésre alapuló üzleti tevékenységét a jövőben az EBH-t fő banknak tekintő, fizetésüket ideutaló ügyfelekre és betétgyűjtésre alapozza és a hitelezést e bázison folytatassa tovább. Az új stratégia alapja a kockázattudatos működés, kiemelt célja pedig egy, a megváltozott piaci üzleti környezethez igazodó, kiegyensúlyozottabb működési modell megteremtése. Közel 40 stratégiai projekt indult el a lakossági, vállalati, kockázatkezelési és IT/operációs területeken, melyek a hatékonyság és a szolgáltatási színvonal javítását célozzák. A program keretében a bank számos, az ügyfelek elégedettségére ható folyamata

hatékonyabb lett: csökkent például a panaszkezelés folyamatának, a fedezett és fedezetlen hitelek folyósításának átfutási ideje, illetve az ezekhez szükséges dokumentáció mennyisége.

A Bank működési formájának megváltozása

A Bank működési formája a 2013-as üzleti évben nem változott. 2011. január 3-i dátummal lett bejegyezve a cégbíróság által a Bank társasági formájának megváltozása zártkörű részvénytársasággá (Zrt.), Az osztrák EGB Ceps Holding GmbH 100%-ban tulajdonolja az Erste Bank Hungary-t. A Bank teljes neve Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Egyéb változások

2013. április 2-ától a Bank új vezérigazgató helyettese és lakossági igazgatója Harmati László.

Terméskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

2013-ban fellendülés volt észlelhető az ingatlan- és ezáltal a jelzáloghitel piacon is. Bankunk erőforrásait részben továbbra is a kormány által bejelentett és jogszabályokban rögzített devizahiteleseket segíteni szándékozó konstrukciók kötötték le.

Bankunk lakossági hitel piaci részesedése a korábban bevezetett kockázati szigorítások hatására alacsony bázisról indult. A hitelezési stratégiában megfogalmazott új irányoknak megfelelően több meghatározó lépés is történt a jelzáloghitelezés fellendítése érdekében. Elindult a hitelközvetítőkkel, mint stratégia partnerekkel való együttműködés; 2013. harmadik negyedétől pedig új árazási koncepció került bevezetésre, és a jelzáloghitelezési teljes folyamata is megreformálásra került. A Bank 2013. év végére a korábbi évekhez képest jelentős piaci részesedést tudott elérni.

A Bank 2013. elején bevezette az Otthonteremtési Kamattámogatott lakáshitel termékét, amely Erste Lakástakarékkal kombinált formában is elérhető. A konstrukció az állam által nyújtott kamattámogatás miatt illetve ELTP-vel kombinált verziója a lakástakarékpénztári megtakarításra fizetett állami támogatás miatt is vonzó az ügyfeleknek. A termék bevezetését egy, a felelős hitelezést fókuszba helyező kampány is támogatta.

A 2013-as évben Bankunk az éledező fogyasztási hitel piacon részesedését külső és belső adatbázison aktív DM tevékenységgel valamint hiteltermékeink erősebb online megjelenésével igyekezett növelni. A magasabb jövedelmű ügyfélkör megszólítására 2013. júliusában bevezettük Személyi kölcsön Extra termékünket, amely termék paramétereit ezen ügyfélkör igényeire szabtuk. A személyi kölcsön volumen további növelése érdekében 2013. negyedik negyedévében országos marketing kampányt indítottunk, amely során akciós termékkel jelentünk meg a piacon. Az ügyfélakvizíciót és a bankváltást a 2013. augusztustól bevezetett, előre jóváhagyott folyószámlahitel termékkel is segítjük.

2013-ban Bankunk a csökkenő kamatkörnyezetben is törekedett a lekötött betéti állomány megtartására és új állományszerzésre. Ennek érdekében lekötött betéti akciót, illetve új betéti termékeket is bevezetett. Az Erste Biztos8 és a Tartós Biztos8 Betét egy életbiztosítással kombinált konstrukció, melyet 6 hónapos futamidőben értékesítettünk kiemelkedő kamat elérése mellett. Év végén indítottuk az Aktív Plusz Betétünk értékesítését 3, 6 és 12 havi futamidőben, beérkező jóváírás és kártyás vásárlás esetén prémium kamattal jutalmazzuk ügyfeleinket.

A rendszeres megtakarítások szerepe felértékelődött, így 2013-ban is értékesítettük az Erste Előrelátó Megtakarítási Betétszámlát. Új ügyfél akvizíció érdekében Bankunk 2013. júliusban új akciót hirdetett, mely esetén az ügyfeleket jóváírással jutalmaztuk munkabérük Bankunhoz utalásával.

A 2013-as év során Bankunk az ügyfelek számára egy egyszerűbb, átlátható lakossági számla és betéti termékpaletta kialakításán is dolgozott.

A mikrovállalati ügyfeleknek értékesített számla termékek köre az ügyféligényekhez igazodva megváltozott. Kezdő vállalkozások számára az Erste Induló Számlacsomagot ajánljuk.

A már működő, forgalmazó ügyfeleknek új számlacsomagot alakított ki a Bank Válogatás Plusz Számlacsomag néven. A Válogatás Plusz Számlacsomagunk széles körű szolgáltatást kínál az ügyfeleknek, ráadásul az ügyfél a hirdetés szerinti számlavezetési és tranzakciós kedvezmények közül maga választhatja ki a számára legkedvezőbbet kedvezménypárt.

A társadalmi szervezetek számára kialakított új számlacsomag a kedvező számlavezetési díj mellett sávós látra szóló kamatot biztosít az ügyfeleknek.

A Magyar Nemzeti Bank 2013. júniusban hirdette meg a Növekedési Hitelprogram I. szakaszát. Az Erste Bank a teljes vállalati szektor számára kínálta a hitelterméket. A mikrovállalkozások számára elkülönített keretösszeg állt ügyfeleink rendelkezésére. A 2013. októberben meghirdetett II. szakaszban szintén részt vesz a Bank. A 2,5%-os ügyfélkamat mellett elérhető hitelkonstrukció a forgóeszköz- és beruházási hitel folyósításokon belül jelentős arányt képviselt a tavalyi évben.

Az MNB Növekedési Hitelprogram bevezetése mellett továbbra is értékesítettük az MFB Vállalkozásfinanszírozási és Agrárfejlesztési Hitelprogram termékét. A konstrukciók forint alapon vehetők igénybe, de euró alapú hitelkamatot. Az árfolyamkockázatot az állam viseli, így az euró/forint árfolyam ingadozása nem befolyásolja a hiteltörlesztés nagyságát.

Az Erste Bank 2013-ban is intenzíven értékesítette a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, valamint a Széchenyi Forgóeszközhitelt. Tavasszal kampány és akció révén is támogattuk az új hitel folyósításokat.

Az Erste Bank a konstrukciós hiteltermékeken felül természetesen számos saját banki finanszírozási terméket is kínál ügyfelei részére. Kizárólag a klasszikus termékeket említve: likviditás-növelést elősegítő hitelek, fejlesztési- és beruházási hitelek, szabad felhasználású hitelek, bankgaranciák.

2012-ben az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram helyébe az MFB Vállalkozásfinanszírozási Program lépett, de e mellett megmaradt az Új Magyarország Agrár Fejlesztési Hitelprogram. Az Erste Bank mindkét konstrukció keretében állami támogatás mellett kedvező kondíciójú hiteleket kínált elsősorban a mikro, kis- és középvállalkozásoknak. Mindkét program általános célja a vállalkozások versenyképességének növelése, a fejlődés támogatása, a változó piaci környezethez történő könnyű és gyors alkalmazkodás elősegítése. A konstrukciók forint alapon vehetők igénybe, de euró alapú hitel-kamaton. Az árfolyamkockázatot az állam viseli, így az euró/forint árfolyam ingadozása nem befolyásolja a hiteltörlesztés nagyságát.

2013-ban a Széchenyi Kártya Programban való részvétel jelentős maradt. Az Erste Bank intenzíven értékesítette a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt és a Széchenyi Forgóeszközhitelt.

Az Erste Bank a konstrukciós hiteltermékeken felül természetesen számos saját banki finanszírozási terméket is kínált ügyfelei részére. Kizárólag a klasszikus termékeket említve: likviditás-növelést elősegítő hitelek, fejlesztési- és beruházási hitelek, szabad felhasználású hitelek, bankgaranciák.

A hazai refinanszírozott konstrukciók közül csatlakoztunk az MFB Közösségi Közlekedésfejlesztési és a Lakossági Energiahatékonysági hitelprogramokhoz is.

A kamattámogatott konstrukciók közül a Széchenyi Kártya Programban aktív a Bank, míg a direkt támogatási programok közül a Gazdaságfejlesztési, a Környezet- és Energia, illetve Regionális Operatív Programokban vesz részt.

Mezőgazdasági támogatások közül biztosítottuk a közvetlen támogatási rendszer keretében igényelhető támogatások előfinanszírozását (SAPS, tej-, környezetgazdálkodás, cukor stb.), valamint az EMVA (pályázati) támogatásokhoz kapcsolódó támogatások előfinanszírozását, és az EMVA beruházásokhoz szükséges saját forrást kiegészítő beruházási hitelek nyújtását.

EBRD- MFFEE Önkormányzati Energiahatékonysági Hitelprogramhoz 2011. májusában csatlakoztunk, mely program önkormányzati ügyfélkörünk energia megtakarítás céljából kezdeményezett beruházásaihoz nyújt HUF vagy EUR devizanemű hitelt. A konstrukció kedvező futamidejű (akár 15év), és kedvező kondíciójú, ügyfeleink részére vissza nem térítendő támogatást nyújtó program (akár a hitelösszeg 20%-a), mellyel finanszírozható minden olyan, energia megtakarítás céljából kezdeményezett beruházás, amely hozzájárul az önkormányzati infrastruktúra energia-hatékonyságának fejlesztéséhez, beleértve az önkormányzati épületek fejlesztését is.

Mindezek mellett a Bank az Európai Beruházási Bank (EIB) programja keretében is nyújt hiteleket.

A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok

Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)

A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére a Bank a módszertanilag fejlett megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza, mely figyelembe veszi mindkét, hagyományosan alkalmazott megközelítést, azaz a nettó kamat-bevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és a cash-flow értékelést, vagyis gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) is. Az eszköz-forrás gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve az Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO). Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Treasury, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

- kiértékelje a Bank összesített kamatláb kockázati kitettségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizze a meghatározott kockázat-tűrési szintekkel való megfelelést;
- azonosítsa a politikában meghatározott szintet meghaladó, esetleges túlzott kockázat vállalást;
- meghatározza, hogy a Bank elegendő tőkével rendelkezik-e az adott nagyságú kamatláb kockázat vállalásához;
- a kamatkockázatot érintő döntéseket hozzon.

Likviditási kockázat kezelés

A Bank a rövidebb távú likviditási kockázatának mérésére stressz szcenáriókon alapuló túlélési periódus elemzést (*Survival Period Analysis*) használ. Az elemzés megmutatja, hogy különböző likviditási stressz szcenáriókban, adott feltételezések mellett a Bank mennyi ideig lenne képes fizetési kötelezettségeinek eleget tenni. Az ALM feladata, hogy összehangolja a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek lejárat szerkezetét olyan módon, hogy a kumulált nettó pénzáramlás a limitként meghatározott időperiódusig pozitív legyen. A stressz szcenáriókon alapuló túlélési periódus elemzésen kívül a likviditási kockázat menedzselésénél figyelembe vételre kerül a magyar szabályozó hatóságok által bevezetett likviditási mutatók (Deviza megfelelési mutató, Mérleg- és Betét fedezeti mutatók) teljesítése, valamint a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által bevezetett likviditási mutatók elvárt szintjének történő megfelelés. A Partner- és Piaci Kockázatkezelési Osztály rendszeresen monitorozza és jelenti az ALCO-nak a likviditási mutatók aktuális értékeit.

Az év során a hitelállomány fokozatos csökkenést tapasztaltuk elsősorban a devizában denominált hitelügyletek tekintetében. A hitelállomány csökkenése mellett a betétállomány csökkenése is megfigyelhető volt főleg az év második felében. A ügyfél betétállományunk a piaci trendekkel együtt változott, mivel az alacsony kamatkörnyezet miatt más megtakarítási formák fokozatosan egyre nagyobb teret hódítottak.

2013-ban a Bank külső finanszírozási helyzete stabil volt. A devizahitel állomány fokozatos csökkenésével összhangban a deviza forrásainak állománya is fokozatosan csökkent az év során, de az anyabanki források szerepe továbbra is jelentős maradt. A finanszírozási szerkezet diverzifikációja érdekében az anyabanki források mellett a nemzetek feletti pénzügyi intézményektől származó források állománya növekedett.

Az 1. Táblázat a bank szerződés szerinti lejáratú struktúráját mutatja devizánként (a látra betétek amortizációja modellezett).

1. Tábla	Adatok millió Ft-ban					
	Lejárat nélkül	1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	> 1 év
HUF	-54 718	-93 804	-227 350	25 758	6 861	215 474
EUR	1 200	-67 564	-11 939	-21 578	-35 591	210 122
CHF	22	43 467	-32 796	-102 956	-17 296	172 728
USD	4 045	17 542	20 821	-1 925	-36 979	-3 336
Egyéb	0	9 252	-4 777	54	-3 738	-1 003
Osszesen	-49 451	-91 107	-256 041	-100 648	-86 743	593 985

Kamatkockázat-kezelés

A Bank két analitikus megközelítést alkalmaz a kamatkockázat nagyságának számszerűsítésére: a) a nettó kamat bevétel és b) a saját tőke piaci értékének szimulációját.

Mindkét fajta kockázati indikátor mérsékelt kamat kockázati kitettséget jelzett, a belső és külső limiteket egyaránt teljesítették az év során. A saját tőke piaci érzékenységeinek növekedése az eszköz oldal csökkenő átlagos hátralévő futamidejének köszönhető.

Saját tőke piaci értékének érzékenysége:

200 bázispontos, párhuzamos, bármilyen irányú feltételezett kamatelmozdulás hatására bekövetkező, gazdasági tőkeérték változás devizanemenként számított értékeinek abszolút összege, a változatlan kamat scenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva. Az összesítésben az emelkedő és csökkenő kamatlábakat jelentő forgatókönyvek közül devizanemenként a hátrányosabb hatású szerepel.

12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége:

+100 bázispontos, párhuzamos, feltételezett kamatelmozdulás hatására bekövetkező, devizanemenként számított 1 éves nettó kamatbevétel változások összesített értéke, a változatlan kamat scenárióban számított nettó kamatbevételhez viszonyítva.

2. tábla

	2012.12.31	2013.12.31
Saját tőke piaci érzékenysége	1.79%	4.80%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége	2.70%	1.20%

Az átárazódási táblázat az eszközök, források és mérleg alatti tételek volumeneit a legközelebbi átárazódási időpont szerint időszávokba sorolja, főbb devizanemenként. A besorolást követően az eszköz és forrás állomány különbségeként kerül meghatározásra az átárazódási gap.

2013. év végén a forintban denominált állományok pozitív átárazódási gap-pel rendelkeztek. A távolabbi intervallumok (2-5 év) pozitív gap-ja elsősorban a hosszabb lejáratú, fix kamatozású állampapír állományból adódott.

A dollárban és euróban denominált kamatozó tételek túlnyomó részét éven belül árazódó állományok teszik ki, vagyis ezek a mérlegelemek alapvetően alacsony átárazási kockázatot hordoznak. A svájci frankban denominált kamatozó tételek esetén forrás többlettel rendelkezünk, ez az oka a negatív gap-nek.

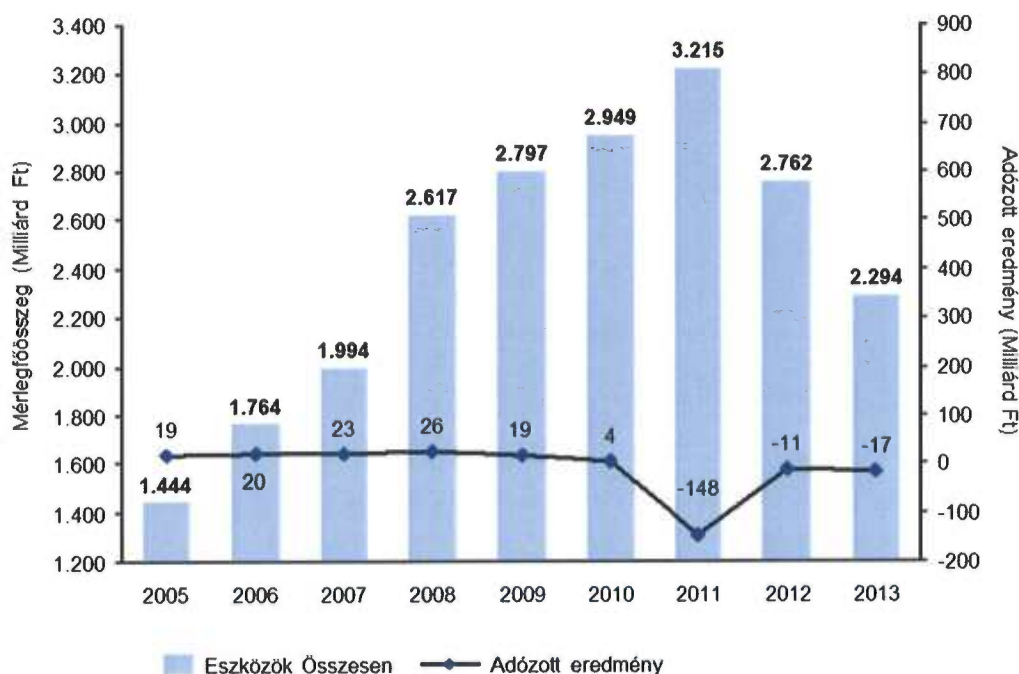
3. tábla

Devizanem	adatok millió Ft-ban					
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	>5 év
CHF	(91,438)	0	0	0	0	11
HUF	260,211	28,050	80,739	25,391	1,578	5,308
EUR	37,069	0	0	0	0	0
USD	8,556	0	0	0	0	0

Mind a kamat mind a likviditási kockázatok kezelése, legmagasabb döntéshozói szinten az Eszköz Forrás Bizottság (ALCO) felelősségi körébe tartozik.

Pénzügyi adatok

A bank üzleti eredménye a várakozásoknak és realitásoknak megfelelően alakult. A kedvezőtlen külső gazdasági események, a kiemelkedően magas adóterhelés és a kockázati költségek magas szintje gyakorolt negatív hatást a - 2012-höz képest is - romló eredményre.



A Bank mérlegfőösszege év végére 2.294 milliárd Ft volt, amely 16,9%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény -16,7 milliárd Ft-ot tett ki.

2013. év végén a Bank eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. Az állampapírok, ezen belül is különösképpen a befektetési céllal vásárolt állampapírok állománya összességében mintegy 199 milliárd Ft-tal csökkent és a mérlegfőösszegen belül képviselt részaránya is visszaesett.

További jelentősebb visszaesés tapasztalható a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya csökkent közel 71 milliárd Ft-tal. A Hitelintézetekkel szembeni követelések részaránya a mérlegfőösszegen belül így 5%-ra esett az előző évi 8%-ról.

Főbb eszközállományok alakulása 2011-2013:

(Millió Ft-ban)	2011	2012	2013	Vált. %			Részarány %		
				2011/ 2010	2012/ 2011	2013/ 2012	2011	2012	2013
Állampapírok	570,517	807,752	609,072	14%	42%	(25)%	18%	29%	27%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	493,784	209,255	147,125	161%	(58)%	(30)%	15%	8%	6%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,891,525	1,503,619	1,321,566	(7)%	(21)%	(12)%	59%	54%	58%
Pénzeszközök	51,278	53,367	29,770	50%	4%	(44)%	2%	2%	1%
Egyéb eszközök	208,223	187,630	186,163	8%	(10)%	(1)%	6%	7%	8%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3,215,327	2,761,623	2,293,696	9.0%	(14.0)%	(17.0)%	100%	100%	100%

Ezzel párhuzamosan az Ügyfelekkel szembeni követelések nominális állománya is tovább csökkent az elmúlt évek trendjének megfelelően, melyre a hitelezési kedv visszaszorulása és a magas elő-és végtörlesztés gyakorolt hatást a nem teljesítő portfólió leépítésére tett lépésekkel párhuzamosan. Az összességében 182 milliárd Ft-os csökkenésből 59 milliárd Ft-tal részesednek az éven belül lejáró és 123 milliárd Ft-tal pedig az éven túl lejáró hitelek. A fenti üzleti hatásokon túl az állományokat kismértékben érintette az euro, valamint a svájci frank árfolyamának 2,6 illetve 0,5 százalékos gyengülése a forinttal szemben.

A Pénzeszközök és nem kamatozó eszközök részarányában jelentős változás nem történt.

Főbb forrásállományok alakulása 2011-2013:

(Millió Ft-ban)	2011	2012	2013	Vált. %			Részarány %		
				2011/ 2010	2012/ 2011	2013/2012	2011	2012	2013
Hitelintézetekkel szembeni köt.	1,644,563	1,085,134	749,532	9%	(34)%	(31)%	51%	39%	33%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,188,498	1,336,810	1,203,811	8%	12%	(10)%	37%	48%	52%
Saját tőke	171,580	160,415	180,916	23%	(7)%	13%	5%	6%	8%
Egyéb kötelezettségek + CT	210,686	179,264	159,437	4%	(15)%	(11)%	7%	7%	7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3,215,327	2,761,623	2,293,696	9%	(14)%	(17)%	100%	100%	100%

2012. év végéhez képest idén a forrásszerkezetben az állományok arányai is tovább változtak, nominálisan eltérő módon. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 336 milliárd Ft-tal csökkentek az előző évhez képest. Az anyavállalattól származó hosszú lejáratú betétek, valamint a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya egyaránt jelentősen visszaestek, párhuzamosan az ügyfélhitelek zsugorodásával. Összességében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegeen belül 33%-ra esett a tavalyi 39%-os szintről.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány 133 milliárd Ft-os kiáramlásával ellentétesen a részarányt 52%-ra növelte a 2012. évi 48%-ról. A Bank a lakossági betétek tekintetében 6,9%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 132 bázispontos esést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. Ennek oka egyrészt a betétgyűjtési kampányok keretében begyűjtött 1 éves futamidejű betétek kiáramlása, a kamatadó további 6%-os Eho-val történő terhelésének augusztusi bevezetése, illetve a megtakarítási formáknak a befektetési alapok felé történő átstrukturálódása. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú betétek állománya jelentős csökkenését részben kompenzálta a látraszóló betétek 82 milliárd Ft-tal történő növekedése.

Az egyéb kötelezettségek összetételét vizsgálva megállapítható, hogy a kibocsátott hosszúlejáratú kötvények állománya 8,6 milliárd Ft-tal nőtt, a céltartalék mértéke közel azonos maradt az előző évivel (3,6 milliárd), míg az egyéb kötelezettségek állománya 17,0 milliárd Ft-tal, a passzív időbeli elhatárolás pedig 12,9 milliárd Ft-tal csökkent.

A saját tőke 13%-kal nőtt a 2012. év végéhez képest.

Főbb eredményelemek alakulása 2011-2013:

(Millió Ft-ban)	2011	2012	2013	Vált. %		
				2011/2010	2012/2011	2013/2012
Nettó kamatbevétel	74,200	65,397	86,294	(0.9)%	(11.9)%	32.0%
Jutalékeredmény	23,702	24,932	34,402	(2.4)%	5.2%	38.0%
Értékpapír-bevételek	3,141	2,755	2,663	(13.2)%	(12.3)%	(3.3)%
Pénzügyi műveletek eredménye	27,905	23,428	(481)	(16.6)%	(16.0)%	(102.1)%
Működési bevételek	128,948	116,513	122,878	(5.3)%	(9.6)%	5.5%
Működési költségek	48,937	47,784	48,402	(5.8)%	(2.4)%	1.3%
Működési eredmény	80,011	68,729	74,476	(5.0)%	(14.1)%	(8.4)%
Egyéb eredmény	(64,622)	(80,032)	(51,690)	96.2%	23.8%	35.4%
Nettó ÉV	(141,239)	4,411	(38,432)	236.3%	(103.1)%	(971)%
Rendkívüli eredmény	(21,722)	(4,170)	(1,023)	320.6%	(80.8)%	75.5%
Adózás előtti eredmény	(147,572)	(11,063)	(16,669)	(3657),7%	(92.5)%	50.7%
Adózott eredmény	(147,572)	(11,063)	(16,669)	(3935),0%	(92.5)%	50.7%
Mérleg szerinti eredmény	(135,342)	(11,063)	(16,669)	(4008),2%	(91.8)%	50.7%

A Bank adózás előtti eredménye -16,7 milliárd Ft. A veszteséget, az értékvesztés mértéke és a szektorális adók befolyásolták főként.

A működési eredmény 8,4%-os növekedéséhez mind a kamatráfordítások nagymértékű csökkenése, mind a Bank szigorú költséggazdálkodása járult hozzá.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevételek 2013-ben 32%-kal (20,9 Mrd Ft) nőttek az előző évhez viszonyítva. Míg a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek nagyságrendileg 4,8 milliárd Ft-tal voltak alacsonyabbak, addig a fizetett kamatok 25,7 milliárd Ft-tal (-26%) is jelentősen csökkentek összhangban a tömegesen kiáramló betétekkel. Bevételi oldal tekintetében főként a nem pénzügyi vállalatoknál, illetve az egyéb belföldi szektoroknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei estek vissza az előző év decemberéhez képest. Bevételi oldalon a negatív hatást ellensúlyozta az Államháztartás valamint a Jegybank által kibocsátott értékpapírokon realizált kamateredmény (összesen 12 Mrd Ft).

A bank Jutalék és díj eredménye 9,5 mrd Ft-tal (38 %) haladta meg a 2012. decemberi eredményt. A növekedést elsősorban a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos jutalék (Forint számlavezetési díj, zárlati díj) bevételek jelentős (5,5mrd Ft) növekedése magyarázza, továbbá a bankkártya kibocsátás - és tranzakciós díjbevételek is nőtt (2,7mrd Ft). Emellett az értékpapír privátbanki forgalmazási (2,1mrd Ft) jutalékbevételek javult azáltal, hogy a Bank a BNP Paribas Privátbanki üzletágát megvásárolta 2012. év végén, illetve a Bank stratégiai irányelveit követve az üzleti fókusz középpontjában áll a tevékenység. A jutalék bevételeket tovább javította, hogy az IRS ügyleteken elért díjak is emelkedtek (973m Ft) 2013-ban.

A fenti pozitív irányú tendenciát kis mértékben ellensúlyozza a jutalék ráfordítások emelkedése (2,1mrd Ft), mely főként a közvetítői jutalék ráfordításoknak (1,4 mrd Ft) köszönhető, mely nagyrészt a lízing cég integrációja következtében megemelt ügynököknek fizetett díjakból áll. Emelkedtek még az IRS ügyletekhez köthető díj ráfordítások (854m Ft), valamint a kártya használati ráfordítások (332m Ft).

Az Értékpapírbevételek eredménye nem változott jelentősen az előző évhez képest (-3,3%). A Bank 2013-ban 2,5 milliárd Ft osztalékot kapott leányvállalata, az Erste Befektetési Zrt.-től, valamint 137 millió Ft osztalékban részesült a Giro Zrt.-től.

A Pénzügyi műveletek eredményében 102,1%-os (24 milliárd Ft-os) csökkenés mutatkozik előző évhez képest. A drasztikus visszaesés legfőbb oka a devizás eszközök ártértékeléséből származó árfolyamvesztés, a befektetési célú értékpapírok árfolyamvesztése, illetve a kereskedési célú értékpapírok valós ártértékeléséből fakadó veszteség.

A működési költségek 48,4 milliárd Ft-ot tettek ki, ami 1,3%-kal meghaladja az előző évben elszámolt összeget. A növekedés ellenére a hatékony költségcsökkentési, megtakarítási döntések eredménye is érzékelhető több költségkategória esetében. Az általános Igazgatási költségek közel változatlan maradt az előző év végéhez viszonyítva (-0,1%). Ezen belül változatosan alakultak a költségek. A személyi jellegű ráfordítások 6%-kal (1,3 milliárd Ft-tal) magasabbak voltak az előző évben elszámolt költségeknél. A bérköltség 1,4 milliárd Ft-tal nőtt, mely több tényező együttes következménye. Ez év elején a Bank több leányvállalatát beolvasztotta. A fentiek hatására az átlagos dolgozói létszám 322 fővel magasabb az adott időszakban. Továbbá

az év első felében történt egy átlagosan 4%-os béremelés. Ezek eredményeképpen az állományba tartozók bérköltségében bekövetkezett egy 16%-os (1,9 milliárd Ft-os) bérköltség növekedés. Az időszakra elszámolt bónusz 1,8 milliárd Ft volt, ami 13%-os csökkenés az előző évihez viszonyítva. A bérjárulékok a bérköltséghez hasonlóan növekedtek 5%-kal.

A személyi jellegű egyéb kifizetések azonban 15%-kal (262 millió Ft) csökkentek. Kevesebbet költött a Bank idén cafetériára, csökkentek a nyugdíj- és egészségbiztosítási munkáltatói hozzájárulások, lakáscélú támogatások, reprezentációs kiadások és egyéb személyi jellegű költségek.

Az egyéb igazgatási költségek 6,6 %-kal – 1,4 milliárd Ft-tal – csökkentek az előző évihez képest. Ezen belül az egyes költségkategóriákon belül eltérőek a költség változások:

A Számítástechnikai költségek 5,8 %-kal (201 millió Ft-tal) csökkentek, elsősorban az alkalmazásokhoz kapcsolódó számítástechnikai költségek csökkenése, bankkártyával kapcsolatos informatikai szolgáltatási díjak és az ATM/POS javítási, karbantartási költségek csökkenése miatt. A kategórián belül a számítástechnika infrastruktúrális költségei, a hardverek javítási és karbantartási költségei ellenben növekedtek. Emelkedtek a központi információs adatbázis rendszer használatáért fizetett költségek is.

A szakértői díjak (1,5mrd Ft) jelentősen (28,9 %-kal, 626 millió Ft-tal) csökkentek ebben az évben. A költség 75 %-a az első félévben merült fel, a csökkenés a második félévben jelentős.

A reklámra továbbra is visszafogottan költött a Bank az előző évekhez viszonyítva. A marketing költségek 1,6mrd Ft-ot tettek ki, ami 72 %-a az elmúlt évben elszámolt összegnek.

A bérleti díjak 3,7%-kal (195 millió Ft) csökkentek. Az egyéb költségek 3 %-kal (240 millió Ft-tal) nagyobbak, mint az elmúlt évben voltak. Ezen belül növekedtek az irattározási és archiválási díjak, a vezetékes és mobiltelefon költségek, az épület irodaüzemeltetési költségek, az energia költségek, a tagsági díjak és a felügyeleti díjak, az oktatási költségek, illetve a belföldi és a külföldi utazási és kiküldetési költségek. Csökkentek az épületek javítási és karbantartási költségei, postaköltség-kivonat költségek, egyéb adatátviteli költségek, egyéb javítási és karbantartási költségek, az üzemanyagköltség, a pénz és értékszállítási őrzési díjak, illeték és egyéb hatósági díjak, munkaerő kölcsönzési díjak és a biztosítási költségek is.

Az Értékcsökkenési leírás 15,1 %-kal (676 millió Ft) növekedett az előző évhez képest, mely a szoftverek és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok növekvő állománynának következménye.

A költség-bevétel mutató 41,0%-ról (2012 Q4) 39,4%-ra (2013 Q4) javult, amely a magasabb működési bevételnek köszönhető.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 28,3 mrd Ft-tal javult 2012. év végéhez képest, amely elsősorban azzal magyarázható, hogy a kormány árfolyamrögzítésre vonatkozó döntésének következtében a végtörlesztésből fakadó realizált árfolyamvesztés (31,9mrd Ft) a 2012-es év eredményét terhelte, mely hatás az idei évben megszűnt. Negatív hatással volt az egyéb üzleti eredményre, hogy az idei évben jelentős mértékű (14,1mrd Ft) tranzakciós adó ráfordítás terhelte a Bankot, melyből az egyszeri extra díjterhelés 4,8mrd Ft volt. Az egyéb eredmények között kimutatott követelések értékesítésből származó veszteségét teljes mértékben kompenzálta a már megképzett értékvesztések felszabadítása, összességében 5,2mrd Ft-os pozitív eredményt okozva ezzel.

2013. negyedik negyedévében az Értékvesztés és kockázati céltartalék 42,8mrd Ft-tal romlott az előző év azonos időszakához képest. A saját követelések utáni céltartalék képzés nőtt (15,7mrd Ft), melyet tovább rontott a 34,1mrd Ft-tal alacsonyabb céltartalék felhasználás, összességében negatív értékvesztést okozva ezzel a vizsgált időszakra.

Tőke megfelelés 2012-2013.

EBH BANK (Millió Ft-ban)	2011 DEC	2012 DEC	2013 MÁR	2013 JÚN	2013 SZEP	2013 DEC
Szavatoló Tőke	+ 199,064	+ 246,580	+ 253,782	+ 239,628	+ 237,204	+ 234,017
Alapvető Tőke	162,503	186,997	186,115	176,018	173,993	170,371
Befizetett jegyzett tőke	100,000	101,000	101,000	101,000	101,000	101,000
Tőketartalék	151,327	189,327	189,327	189,327	189,327	189,327
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0
Ált.kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	55,592	(79,750)	(90,855)	(90,812)	(90,812)	(90,812)
Nem auditált negatív nettó eredmény	(135,342)	(11,063)	(605)	(10,777)	(12,726)	(16,669)
Immateriális javak levonása	(9,074)	(12,517)	(12,752)	(12,720)	(12,796)	(12,475)
Járukeos Tőke	48,841	70,997	73,908	70,222	69,804	70,240
Alárendelt kölcsöntőke	42,824	64,302	67,112	64,978	65,695	65,256
Kockázatok fedezésére figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	0	0	0
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	0	0	0	0	0	0
Várható veszteség és megképzett céltartalék közti GAP többlet	6,014	6,794	7,314	7,373	7,140	6,912
Értékelési tartalék	3	(99)	(518)	(2,129)	(3,030)	(1,929)
Levonások az Alapvető és Járukeos Tőkéből	(12,280)	(11,414)	(6,241)	(6,612)	(6,593)	(6,593)
Tőkebefektetések korlátozása	(10,484)	(9,622)	(6,012)	(6,612)	(6,593)	(6,593)
Értékvesztés, céltartalékhiány és várható veszteségek	0	0	0	0	0	0
Limit túllépések	(1,796)	(1,792)	(229)	0	0	0
Tőkekövetelmény	+ 123,004	+ 168,374	+ 184,363	+ 185,010	+ 173,483	+ 172,102
Hitelezési kockázat	80,185	90,581	97,518	98,304	95,194	92,164
Pozíció-, devizaárfolyam és áru kockázat	651	555	1,111	717	791	814
Működési kockázat	11,095	10,909	13,106	13,106	9,156	11,326
Pillar II. korrekció	0	0	0	0	0	0
Basel I. minimum tőkekövetelményhez korrekció	0	0	0	0	0	0
Felügyeleti korrekció	31,073	66,329	72,628	72,883	68,342	67,798
Szavatoló tőke többlet / hiány	+ 76,060	+ 78,206	+ 69,419	+ 54,619	+ 63,721	+ 61,785
Szolvenca ráta	12.95%	11.72%	11.01%	10.36%	10.94%	10.87%

2013. év végén a Bank tőkeellátottsága stabil; a szolvenca ráta (10,87%) meghaladta a PSZÁF által előírt értéket. (A táblázat figyelembe veszi a legaktuálisabb év végi nem auditált negatív eredményt.)

Az adatok alapján 2013. év végén a szavatoló tőke 12,6 milliárd Ft-tal alacsonyabb az előző év végéhez képest. Ennek egyik fő oka a 11,1 milliárd Ft-tal alacsonyabb eredménytartalék, amelynek oka a 2012. év végi adózott eredményből megképzett eredménytartalék januárban történő bekerülése. Tőkeemelés, illetve alárendelt kölcsöntőke felvétel idén nem történt.

A felügyeleti jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 3,7 milliárd Ft-tal emelkedett, amelyet egyrészt a kockázattal súlyozott eszközállomány növekedéséből adódó hitelezési kockázat 1,6 milliárd Ft-os emelkedése indokol, másrészt a felügyelet követelményeinek megfelelően a Pillér 2 szerinti tőkekövetelmény nőtt 1,5 milliárd Ft-tal az elmúlt évhez képest. A működési kockázatra számolt tőkekövetelmény sem változott jelentős mértékben az előző évhez képest. (417 millió Ft).

A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői

A Bank belső működésének színvonalát a folyamatainak teljesítményén keresztül méri. A folyamatokkal szemben elvárt teljesítmény meghatározását az ügyfél igények megismerése előzi meg. Rendszeresen ismétlődő kutatásokat végzünk: éves ügyfél-elégedettség és ügyfél elvárásai kutatásokat, fióki próbavásárlást, valamint fióki tanácsadói ajánlási hajlandóság kutatást.

Az ügyfél igényeket és elvárásokat mutatószámokká, mérhető paraméterekké alakítjuk. A Bankban végzett – elsődleges fókusszal – üzleti folyamatokra mérőrendszert építünk és méréseket végzünk a folyamat teljesítményének megállapítása céljából. Az ügyfél igény felmerüléstől az igény kielégítéséig vizsgáljuk a folyamatainkat. A folyamatképességet leíró alapvető mutatószámok: átfutási idő, hiba szám, szolgáltatási szintek, mint például a várakozási idő mérése. Ezekre a mutatószámokra célértékeket határozzunk meg, és a rendszeres mérések eredményeit az elérni kívánt értékhez viszonyítjuk.

Amennyiben a folyamat teljesítménye a célérték alatt marad, elemzést végzünk a nem megfelelés okainak feltárására, valamint fejlesztési javaslatokat dolgozunk ki. Ez a tevékenység heti és havi rendszerességgel, a folyamatban érintett területek bevonásával történik. Szükség esetén a folyamat javítására projektet indítunk, ahol folyamat javítási módszertanok segítségével (LEAN, Six Sigma) dolgozunk ki akciótervet a folyamathatékonyság növelése érdekében. 2013-ban az Erste 2015 stratégiai programon belül az alábbi folyamatokra indult folyamatjavító projekt: Jelzálog hiteligénylési folyamat, Személyi kölcsön hiteligénylési folyamat, Hitelkártya igénylési folyamat, Bankszámla nyitás folyamata, Mikrovállalatok számára nyújtott hitelezési folyamat, Kis- és Középvállalkozások számára nyújtott hitelezési folyamat, Lakossági behajtás háttérfolyamatai.

Foglalkoztatáspolitikai

2013-ban a Bank a piaci körülményekhez és hosszú távú stratégiához igazodva tovább erősítette a Behajtási és Workout területeket, így ezen területeken a 2012-es évhez hasonlóan tovább növekedett a létszám, valamint a hatékonyság növelése érdekében több területen beszerzésre kerültek a bank tevékenységét támogató személyek, funkciók, amely szintén hatott a létszám növekedésére. A bank 2013 év végén 2 609,8 főt (8 órás munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott.

Munkatársaink átlagéletkora 37 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 7 év.

A Bank 2013 során a gyakornoki program keretében összesen 177 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 14%-a felvételt nyert a bank munkatársai közé.

Telephelyek bemutatása

A Bank székhelye 2006. szeptember 1-je óta a Népfürdő utca 24-26. szám alatt található. A modern irodaépületben a Bank központi szervezeti egységei és a leányvállalatok találhatóak meg. A Bank országos lefedettségű fiókhálózattal rendelkezik, melynek szakmai irányítása régiós (Pesti, Budai, Északkelet-Magyarországi, Délkelet-Magyarországi, Dél-Dunántúli, Észak-Dunántúli) szinten történik. Fiókhálózat felsorolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

Oktatáspolitikai

2013-ban munkatársaink átlagosan 4 munkanapot töltöttek különböző képzésekkel, amelyek elsősorban szakmai tudásuk frissítésére, felkészültségük fokozására és az ügyfélkiszolgálás minőségének javítására szolgált.

A szakterületek képzési intenzitása tekintetében a korábbi évekhez hasonlóan ismét a közvetlen ügyfélkapcsolatban dolgozók képzése volt fókuszban: a lakossági üzletágban az újonnan belépők hatékony felkészítésére és a prémium bankárok értékesítési készségeinek fejlesztésére helyeztük a hangsúlyt, míg a vállalati üzletágban a transzformációs projekt üzleti elvárásaihoz igazodva a vállalati ügyfélmenedzsereket érintő szakmai, értékesítési és ügyfélkiszolgálási témák élveztek prioritást.

A folyamatosan változó üzleti környezet egyre nagyobb kihívások elé állítja vezetőinket: kevesebb erőforrással, rövidebb idő alatt kell eredményeket produkálniuk, így 2013-ban fokozott aktivitás zajlott vezetői készségfejlesztés tekintetében. A Banki középvezetők (csoport- és osztályvezetők) különböző vezetői tréningeken vehettek részt, majd az itt elsajátított készségeket egyéni utókövető coachingok alkalmával finomíthatták. A már vezetőként dolgozók mellett a leendő vezetőink képzését is prioritásként kezeljük: a 2012 végén indult vezetői utánpótlás programunkban leendő középvezetőket és fiókvezetőket képeztünk. A program 2013 decemberében 25 fő részvételével sikerrel lezárult.

Társadalmi küldetés és szponzoráció

Az Erste Bank Hungary Zrt. stratégiájának részeként aktívan részt vállal a társadalmat foglalkoztató ügyek megoldásában, segíti a figyelemre méltó közösségeket, és az olyan érdekes és értékes kezdeményezéseket, amelyeket a stratégiájába beilleszthetőnek tart.

Pénzügyi ismeretterjesztés

A lakosság pénzügyi kultúrájának összehangolt és hatékony fejlesztése érdekében kiemelt jelentőséggel bír az állami, az üzleti és a civil szféra együttműködése, így a bank is örömmel csatlakozott a Magyar Nemzeti Bank kezdeményezésére létrejött Pénzügyi Navigátor Programhoz, amelynek célja praktikus, az egyes élethelyzetekben releváns pénzügyi ismeretek átadása.

Emellett tovább folytatódik a 2009 májusában elindított Pénzügyi Kisokos oktatási programsorozat, amelynek keretében az oktatásra jelentkező általános és középiskolákban a diákok az osztályfőnöki órák keretein belül kapnak alapvető pénzügyi ismereteket. Az ingyenes program részeként az elmúlt két évben 5500 tanuló összesen 210 oktatáson vett részt.

Kulturális támogatás

Az Erste Bank Hungary Zrt. mindenkor az igényes, értékeket hordozó kultúra mellett teszi le voksát. S ennek megfelelően három fő irány mentén fogalmazta meg támogatási stratégiáját: amely révén a bank részt vállal a kortárs művészet támogatásában is.

2008-ban a magyar és nemzetközi szinten is elismert Művészetek Palotájának lettünk stratégiai támogatója. Ez a partnerség kiemelten fontos számunkra, hiszen a különböző művészeti ágak legjelentősebb képviselői lépnek fel itt, ezzel minden kulturális igénynek megfelelően. Az intézmény „The Metropolitan Opera: Live in HD” közvetítései is a bank támogatásával jönnek létre.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2011 óta a Szépművészeti Múzeum Baráti Körének mecénás támogatója. A Kör célja a Szépművészeti Múzeum körül egy olyan törzsközönség kiépítése, amelynek tagjai támogatásukkal hozzájárulnak a múzeum nagyszerű gyűjteményének megőrzéséhez és bővítéséhez, a múzeumi szolgáltatás színvonalának emeléséhez, valamint egy lendületes és vonzó kiállítási program kialakításához.

Az Erste Group 2004-ben indította útjára a „KONTAKT” gyűjteményt, amely a közép- és délkelet-európai régióra, valamint az 1960-as és 70-es évek konceptuális művészetével a kortárs művészetekre is koncentrálna. A gyűjtemény célja a közelmúlt egyik jelentős művészeti korszakának értékmérte és bemutatása a jelen generációinak.

Az országos szintű események mellett kiemelt hangsúlyt kapnak a különböző regionális kulturális események (például vidéki színházi előadások, falunapok, vidéki fesztiválok) támogatásai is.

Erste Bank a tehetségekért

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2008-ban társalapítóként csatlakozott a Junior Prima díjhoz, melynek keretében „magyar sajtó” kategóriában a 30 év alatti fiatal, tehetséges, munkájuk iránt elkötelezett, alapos szakmai tudással rendelkező, politikailag független újságírókat díjazzuk.

Az „Erste az elsőként!” névre keresztelt tehetségtámogató ösztöndíjprogramot a bank a Liszt Ferenc Zeneművészeti Egyetem (Zeneakadémia), valamint annak Baráti Körével közösen indította el 2011-ben. A program keretében az egyetem legtehetségesebb növendékei a bank támogatásával tanulmányaik finanszírozására havi ösztöndíjat szerezhetnek, emellett szakmai továbbképzésre is pályázhatnak annak érdekében, hogy mesterkurzusokon, nyári akadémiaikon, nemzetközi ifjúsági zenei táborokban való részvétel lehetővé váljon számukra.

Az Erste Bank 2013-ban második alkalommal támogatta a hazai sajtófotográfia legnagyobb tárlatát, a Magyar Sajtófotó Kiállítást, illetve a fiatal fotóriporterek munkájának elismerése jeléül idén vállalta a 30 év alatti, legjobb teljesítményt nyújtó fotóriporter különdíjának a szponzorálását.

Jótekonyság

Az Erste Bank jótekonysági tevékenysége elsősorban a fiatalokra, a hátrányos helyzetű emberek életkörülményeinek javítására, az egészséges életmód megőrzésére, illetve a betegségek megelőzésére összpontosul.

Így lett bankunk az SOS Gyermekfalu arany fokozatú támogatója. A pénzübeli adomány mellett tárgyi eszközökkel (bútor, számítógépek, nyaralás) is segítjük munkájukat, hogy az itt nevelkedő gyermekek ne szenvedjenek hiányt semmiben. 2011-től pedig a bank ahhoz a kezdeményezéshez is csatlakozott, amely révén a gyermekfalvak lakói egy számukra szervezett vitorlásversenyen vehetnek részt Balatonfüreden, az Erste Bank–SOS Gyermekfalu Nagyhajós Vitorlásversenyen.

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. Nekik a működési és anyagi feltételek előteremtésében nyújtunk évek óta támogatást.

A Mosoly Alapítvány programjai által a lelki jólét állapotát erősíti a krónikusan vagy súlyosan beteg, fogyatékkal-, illetve nehéz szociális körülmények között élő gyermekek életében. A bank 2013-ban harmadszor csatlakozott az alapítvány által szervezett Mosoly Váltóhoz, kollégáink az alapítvány által gondozott gyerekekkel teljesítik az Ultrabalaton egyik szakaszát.

Szintén a bank támogatásával vált lehetővé a Magyar Vöröskereszt számára, hogy megvásárolja az első magyar mobil véradó kamiont, így országszerte minden véradónak elérhető közelségbe került a segítségnyújtás lehetősége. A kamion a bank központjába is ellátogat, így a kollégáink is hozzájárulhatnak a megfelelő vérellátás biztosításához.

Az árvízkarok enyhítéséhez is a Vöröskereszt közreműködésével járultunk hozzá: a bank Baja, Mohács és Kalocsa helyreállítási munkálatait segítette,

Rendszeresen biztosítunk adománygyűjtési lehetőséget a bank székházában tartott karácsonyi vásár formájában. 2013-ban a Nemzetközi Cseperedő Alapítvány és a Szimbiózis Alapítvány rendezett vásárt.

Az utóbbi évekhez hasonlóan a karácsonyi ajándékokra szánt összeget tavaly is jótékony célra fordítottuk: 2013-ban a Salva Vita Alapítvány közreműködésével segítettük az értelmi sérült emberek társadalmi beilleszkedését. Az alapítvány programjával az önálló életvitel és munkavállalás lehetőségét teremti meg számukra.

A bank a feleslegessé vált, de még használható irodabútorait, eszközeit olyan társadalmi szervezeteknek adományozza, akik közcélú tevékenységükkel segítik a társadalmi elvárásoknak megfelelő színvonalú szolgáltatásokat.

Az Erste Bank a hátrányos helyzetűekért

Magyarországon több mint félmillió fogyatékos ember él, a nem-fogyatékos emberekkel viszont nagy részük alig találkozik, hiszen sokuk már akkor akadályokba ütközik, amint otthonát elhagyja. Ezért a fogyatékos emberek közül csak kevesen vállalkoznak arra, hogy munkát keressenek, teljes életet éljenek. Bankunk egyik célja, hogy tudatosítsa a nem-fogyatékos emberekben, hogy érdemes a fogyatékossgal élőkre potenciális munkatársként, partnerként tekinteni, és segíteni őket abban, hogy a társadalom aktív tagjaiként élhessenek. Jelenleg is foglalkoztatunk megváltozott munkaképességű kollégákat. Emellett kiemelt figyelmet fordítunk a hátrányos helyzetű ügyfeleink magas szintű kiszolgálására is. Annak érdekében, hogy a fogyatékkal élő, kerekesszékes közlekedő ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket, a bank folyamatosan akadálymentesíti fiókhálózatát.

2009 őszén a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének közreműködésével kezdte el a bank a siketnéma jelnyelv oktatását tanácsadói között. Jelenleg is vannak olyan bankfiókok, ahol a siketnéma ügyfeleket jeltolmács segítségével nélkül is

ki tudják szolgálni. A Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének tagjai kedvezményes bankszámlát is nyithatnak az Erste fiókokban.

Good.bee

2009 elején kezdte meg működését az Erste Alapítvány és a Holding közös vállalatoként létrehozott good.bee elnevezésű szervezet. Feladata és küldetése az, hogy segítse a hátrányos helyzetű egyének és szervezetek társadalmi és pénzügyi integrációját.

A 2011-ben indult hazai program eredményei alapján mára már látható, hogy kiemelkedő szerepe van a civil/nonprofit szektor segítségével, a piaci szereplőkkel való innovatív együttműködési formák kialakításában.

Vállalati önkéntesség

A mostani nehéz gazdasági helyzetben különösen fontos, hogy ne csak mi tudjunk talpon maradni, hanem segítsünk is azokon, akik támogatásra szorulnak. Az Erste Bank Hungary ezen gondolat mentén folytatta a 2012-ben indított jótékonyági, lakás-felújítási programot Erste „Jövőt teremtünk!” néven. A meghirdetett önkéntes napokon kollégáink is részt vettek az építkezésben, felújításban.

A bank kollégái a HBLF által szervezett AdásNap keretében vettek részt a Szimplakert (<http://www.szimpla.hu/en/about-us>) Közös Lábos programján. Az általuk elkészített ebédet becsületekasszás rendszerben értékesítettük, és a befolyt összeget a kollégák által kiválasztott Dérméter Alapítványnak ajánlottuk fel. Az alapítvány célja a vérképzőrendszeri rákos megbetegedésben szenvedő gyerekek, ezen belül a csontvelő transzplantáción átesett betegek gyógyulásának és azt követő rehabilitációjának elősegítése.

Környezetvédelem

Az Erste Bank központi épületei „A” kategóriás irodaházak, a kor építészeti követelményei szerinti hőszigetelési eljárásokkal készültek, modern, automatikusan vezérelt hűtési és fűtési technológiákkal és épületfelügyeleti rendszerrel felszerelve.

Az irodai területeken megvalósításra került a szelektív hulladékgyűjtés. Papír és műanyag hulladék, valamint akkumulátor- és szárazelemgyűjtő konténerek kerültek kihelyezésre.

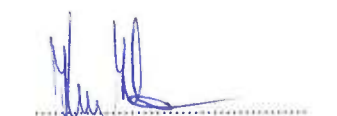
A Erste Bank mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére, tudatosan alakítja át folyamatait a tudatos környezetgazdálkodás, a fenntarthatóság irányába:

- 2011. évtől a központi területeken, majd az ügyfelek számlakivonatain bizonyította be az újrahasznosított papír alkalmazásának formáit.
- Informatikai rendszerek fejlesztésével számos előre gyártott nyomtatvány megszüntetésre került, mivel a programok lehetőséget biztosítanak szerződések, űrlapok azonnali kitöltésére.
- Az Erste Bank a papírfelhasználás csökkentése érdekében saját ATM hálózatában bevezette a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét.
- Bizalmas iratanyagok megsemmisítése során keletkező anyag újrahasznosításra kerül.
- Újság-előfizetés helyett a dolgozók számára elérhető online felületek kerülnek előtérbe.
- A bélyegzőcseréknél a bank újrahasznosított bélyegzőházakat honosított meg a cégnél, illetve a használt bélyegzőknél a bélyegzőházak megtartásával, csak a szöveglemez cserékkel biztosítja a cég a változáskövetést.
- A javíthatatlan elektronikai eszközök olyan cég felé kerülnek átadásra, akik a szakszerű szétszerelést és az anyagok újra feldolgozhatóságát biztosítják.
- Az Európa Tornytérítő stratégiai projekt keretében energiaracionalizálási intézkedéseket és beruházásokat fogantatott, amelynek 2013. évi eredményeként mintegy 10%-os csökkenést ért el az elektromos energiafogyasztásban.

A bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára a központi épületeiben is 180 kerékpár egyidejű tárolására biztosít helyet, valamint zuhanyzókkal ellátott öltözőket üzemeltet, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést. Rendszeresen részt veszünk a „Bringázz a munkába” akción, illetve a „Legbringásabb munkahely” „Szívbarát munkahely” pályázatokon. Az Erste Bank – tekintettel tevékenységére – a környezetvédelemmel kapcsolatosan az általános jogszabályokat alkalmazza.

Kelt: Budapest, 2014. április 15.


Jolanta Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2013. december 31-i állapot szerint:

Sorszám	Fiók	Város
1	Ajkai Fiók	Ajka
2	Bajai Fiók	Baja
3	Balassagyarmati Fiók	Balassagyarmat
4	Balatonfüredi Fiók	Balatonfüred
5	Békéscsaba, Andrassy úti Fiók	Békéscsaba
6	Berettyóújfalui Fiók	Berettyóújfalu
7	Budaörsi Fiók	Budaörs
8	Private Banking SAS torony	Budapest
9	Pólus Center Fiók	Budapest
10	Nyugati téri Fiók	Budapest
11	Újpesti Fiók	Budapest
12	Danubius Ház Fiók	Budapest
13	Thököly úti Fiók	Budapest
14	Árkád Üzletközpont Fiók	Budapest
15	Westend Fiók	Budapest
16	Bosnyák téri Fiók	Budapest
17	Kossuth téri Fiók	Budapest
18	Európa Torony Fiók	Budapest
19	Béke téri Fiók	Budapest
20	Váci út 33. Fiók	Budapest
21	Teréz körúti Fiók	Budapest
22	Csepeli Fiók	Budapest
23	Kálvin téri Fiók	Budapest
24	Párisi utcai Fiók	Budapest
25	Erzsébet körút 8. Fiók	Budapest
26	Pesterzsébeti Fiók	Budapest
27	Kőbányai Fiók	Budapest
28	Rákoskeresztúri Fiók	Budapest
29	Nagyvárad téri Fiók	Budapest
30	Köki Terminál Fiók	Budapest
31	Baross téri Fiók	Budapest
32	Rákóczi téri Fiók	Budapest
33	Deák téri Fiók	Budapest
34	Kispesti Fiók	Budapest
35	József körúti Fiók	Budapest
36	Királyhágó téri Fiók	Budapest
37	Egry József utcai Fiók	Budapest
38	Mammut II. Fiók	Budapest
39	Campona Fiók	Budapest
40	Krisztina téri Fiók	Budapest
41	Flórián téri Fiók	Budapest
42	Budafoki Fiók	Budapest
43	Törökvész úti Fiók	Budapest
44	Bartók-Házi Fiók	Budapest
45	Margit körúti Fiók	Budapest
46	Hűvösvölgyi Fiók	Budapest
47	Fehérvári út 130. Fiók	Budapest
48	Eurocenter Fiók	Budapest
49	Heltai Jenő téri Fiók	Budapest
50	Fehérvári út 28. Fiók	Budapest
51	Ceglédi Fiók	Cegléd
52	Csornai Fiók	Csorna
53	Debrecen, Egyetemi Fiók	Debrecen
54	Debrecen, Belvárosi Fiók	Debrecen
55	Debrecen, Piac u. Fiók	Debrecen
56	Debrecen, Vár u. Fiók	Debrecen

57	Dombóvári Fiók	Dombóvár
58	Dorogi Fiók	Dorog
59	Dunaharaszti Fiók	Dunaharaszti
60	Dunakeszi Fiók	Dunakeszi
61	Dunaújvárosi Fiók	Dunaújváros
62	Egri Fiók	Eger
63	Érdi Fiók	Érd
64	Esztergomi Fiók	Esztergom
65	Gödöllői Fiók	Gödöllő
66	Gyöngyösi Fiók	Gyöngyös
67	Győr, Árpád úti Fiók	Győr
68	Győr Bajcsy-Zs. úti Fiók	Győr
69	Gyulai Fiók	Gyula
70	Hajdúböszörményi Fiók	Hajdúböszörmény
71	Hajdúnánási Fiók	Hajdúnánás
72	Hajdúszoboszlói Fiók	Hajdúszoboszló
73	Hatvani Fiók	Hatvan
74	Hódmezővásárhelyi Fiók	Hódmezővásárhely
75	Jászberényi Fiók	Jászberény
76	Kalocsa Fiók	Kalocsa
77	Kaposvári Fiók	Kaposvár
78	Karcagi Fiók	Karcag
79	Kazincbarcikai Fiók	Kazincbarcika
80	Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	Kecskemét
81	Kecskemét, Dobó körúti Fiók	Kecskemét
82	Keszthelyi Fiók	Keszthely
83	Kiskunfélegyházi Fiók	Kiskunfélegyháza
84	Kiskunhalasi Fiók	Kiskunhalas
85	Kisvárdai Fiók	Kisvárd
86	Komáromi fiók	Komárom
87	Lenti Fiók	Lenti
88	Makói Fiók	Makó
89	Mátészalkai Fiók	Mátészalka
90	Mezőkövesdi Fiók	Mezőkövesd
91	Miskolc, Városház téri Fiók	Miskolc
92	Miskolc, Mindszent téri Fiók	Miskolc
93	Miskolc, Bajcsy-Zs. utcai Fiók	Miskolc
94	Mohácsi Fiók	Mohács
95	Móri Fiók	Mór
96	Mosonmagyaróvári Fiók	Mosonmagyaróvár
97	Nagykanizsa, Belvárosi Fiók	Nagykanizsa
98	Nyírbátori Fiók	Nyírbátor
99	Nyíregyháza, Korzó Fiók	Nyíregyháza
100	Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	Nyíregyháza
101	Orosházi Fiók	Orosháza
102	Paksi Fiók	Paks
103	Pápai Fiók	Pápa
104	Pécs, Diana téri Fiók	Pécs
105	Pécs, Rákóczi úti Fiók	Pécs
106	Salgótarjáni Fiók	Salgótarján
107	Sárospataki Fiók	Sárospatak
108	Sárvári Fiók	Sárvár
109	Sátoraljaújhelyi Fiók	Sátoraljaújhely
110	Siófoki Fiók	Siófok
111	Sopron, Előkapu Fiók	Sopron
112	Szarvasi Fiók	Szarvas
113	Százhalmibattai Fiók	Százhalmibatta
114	Szeged, Széchenyi téri Fiók	Szeged

115	Szeged, Kölcsey utcai Fiók	Szeged
116	Székesfehérvár, Budai úti Fiók	Székesfehérvár
117	Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	Székesfehérvár
118	Szekszárdi Fiók	Szekszárd
119	Szentendre-i Fiók	Szentendre
120	Szentesi Fiók	Szentes
121	Szentgotthárdi Fiók	Szentgotthárd
122	Szigetszentmiklósi Fiók	Szigetszentmiklós
123	Szolnok, Baross utcai Fiók	Szolnok
124	Szombathely, Mártírok téri Fiók	Szombathely
125	Tapolcai Fiók	Tapolca
126	Tatai Fiók	Tata
127	Tatabányai Fiók	Tatabánya
128	Tiszaújvárosi Fiók	Tiszaújváros
129	Törökszentmiklósi Fiók	Törökszentmiklós
130	Váci Fiók	Vác
131	Várpalotai Fiók	Várpalota
132	Veszprémi Fiók	Veszprém
133	Záhonyi Fiók	Záhony
134	Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	Zalaegerszeg
135	Zirci Fiók	Zirc