ERSTE Bank Hungary Nyrt.

Konszolidált éves beszámoló

2007. december 31.

Ernst & Young Kft.
H-1132 Budapest, Váci út 20.
1399 Budapest 62 Pf. 632, Hungary
Tel: +36 1 451 8100, Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt. tulajdonosai részére

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2007. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 020 708 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 13 599 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Társaság 2006. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójáról 2007. február 26-án korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

3.) Az összevont (konszolidált) éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Vélemény

7.) A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Nyrt. összevont (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló az Erste Bank Hungary Nyrt. 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés az összevont (konszolidált) éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2008. március 7.
Kivéve a 2007. december 31-én végződő üzleti év után jóváhagyott 10 000 millió Ft osztalékra vonatkozó közgyűlési határozat hatását, melynek dátuma 2008. április 25.

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Szabó Gergely
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

ERNST & YOUNG

Ernst & Young Kft.
H-1132 Budapest, Váci út 20.
1399 Budapest 62 Pf. 632, Hungary
Tel: +36 1 451 8100, Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholders of Erste Bank Hungary Nyrt.

1.) We have audited the accompanying 2007 consolidated annual financial statements of Erste Bank Hungary Nyrt. ("the Company"), which comprises the consolidated balance sheet as at 31 December 2007 - showing a balance sheet total of HUF 2,020,708 million and a profit for the year of HUF 13,599 million -, the related consolidated profit and loss account for the year then ended and the summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

2.) We issued an unqualified opinion on the Company's 2006 consolidated annual financial statements on 26 February 2007.

Management's Responsibility for the Consolidated Financial Statements

3.) Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with the Hungarian Accounting Law and generally accepted accounting principles in Hungary. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditor's Responsibility

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Opinion

7.) We have audited the elements of and disclosures in the consolidated annual financial statements, along with underlying records and supporting documentation, of Erste Bank Hungary Nyrt. in accordance with Hungarian National Auditing Standards and have gained sufficient and appropriate evidence that the consolidated annual financial statements have been prepared in accordance with the Hungarian Accounting Law and with generally accepted accounting principles in Hungary. In our opinion the consolidated annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Erste Bank Hungary Nyrt. as at 31 December 2007 and of the results of its operations for the year then ended. The consolidated business report corresponds to the disclosures in the consolidated financial statements.

Budapest, 7 March 2008
Except for the effect of the resolution of the shareholders on the dividend of HUF 10,000 million, which is dated 25 April 2008.

Ernst & Young Kft.
Registration No.: 001165

Szabó Gergely
Registered Auditor
Chamber membership No.: 005676

ERSTE BANK HUNGARY NYRT

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2007.

Budapest, 2008. április 25.

KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ TARTALOMJEGYZÉKE

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

I/1. Az Erste Bank Hungary Nyrt. rövid bemutatása
I/2. A konszolidált beszámoló készítése során alkalmazott értékelési, konszolidálási eljárások
I/3. Konszolidált beszámoló
I/4. A bank és a leányvállalati konszolidált vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése
I/5. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó megjegyzések

II/1. Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben
II/2. Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül)
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül)
II/5. A befektetési célú részvények, részesedések alakulása
II/6. Az immateriális javak állományának alakulása
II/7. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása
II/8. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként
II/9. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása
II/10. A nem pénzügyi szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként
II/11. Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként
II/12. A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege
II/13. A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és tárgyévi eredményhatásaik
II/14. A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege

II/15. Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről
II/16. Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések
II/17. A céltartalékok állományának alakulása fajtánként
II/18. Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként
II/19. Aktív időbeli elhatárolások részletezése
II/20. Passzív időbeli elhatárolások részletezése
II/21. Saját tőke változása
II/22. A lekötött tartalék jogcímei

III/1. Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése
III/2. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
III/3. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
III/4. A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

IV/1. A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként
IV/2. Személyi jellegű egyéb kifizetések
IV/3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai
IV/4. Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege
IV/5. Cash-flow kimutatás
IV/6. Az Erste Bank Hungary Nyrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek
IV/7. Banki részvények száma és névértéke típusonként
IV/8. Saját és idegen tulajdonú értékpapírokra vonatkozó információk
IV/9. Valós értékelés értékelési különbözetei

ERSTE Bank Hungary Nyrt.
Statisztikai számjel: 10197879-6512-114-01

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Eszközök
2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	c	d	e
1	Pénzeszközök	59 247		64 199
2	Állampapírok	228 231		171 256
	a forgatási célú	63 138		27 263
	b befektetési célú	164 575		143 843
	Állampapírok értékelési különbözete	518		150
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	76 114		129 306
	a látraszóló	14 183		14 531
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	61 931		114 222
	ba éven belüli lejáratú	57 064		111 107
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	14 336		16 312
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben	38 160		58 000
	elszámolóházzal szemben			
	bb éven túli lejáratú	4 867		3 115
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben			
	elszámolóházzal szemben			
	c befektetési szolgáltatásból			553
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	elszámolóházzal szemben			
3/A	Hitelintézetekkel szembeni köv értékelési kül.			
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 273 455		1 470 449
	a pénzügyi szolgáltatásból	1 263 902		1 452 810
	aa éven belüli lejáratú	250 470		241 324
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		17
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			0
	ab éven túli lejáratú	1 013 432		1 211 486
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		29
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	458		440
	b befektetési szolgáltatásból	9 553		17 639
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	3 300		9 229
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből			1
	bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	6 057		8 161
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	196		248
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
4/A	Ügyfelekkel szemb köv értékelési különbözete			

ERSTE Bank Hungary Nyrt.
Statisztikai számjel: 10197879-6512-114-01

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Eszközök
2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	c	d	e
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	17 715		44 751
	a helyi önkormányzatok és egyéb államházatartási szervek által kibocsátott értékp	11 195		28 901
	aa forgatási célú			
	ab befektetési célú	11 195		28 901
	b más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	6 666		16 207
	ba forgatási célú	6 651		7 740
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
	visszavásárolt saját kibocsátású			
	bb befektetési célú	15		8 467
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-146		-357
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	5 719		15 823
	a részvények, részesedések forgatási célra	5 019		14 459
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			14 504
	b változó hozamú értékpapírok	640		1 059
	ba forgatási célú	640		1 059
	bb befektetési célú			
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	60		305
7	Részvény, részesedések befektetési célra	576		579
	a részvények, részesedések befektetési célra	576		579
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0		0
	a részvények, részesedések befektetési célra	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
	c Tőkekonszolidációs különbözet			
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból			
	- társult vállalkozásból			
9	Immateriális javak	8 741		9 740
	Immateriális javak	8 741		9 740
	immateriális javak értékhelyesbítése			

ERSTE Bank Hungary Nyrt.
Statisztikai számjel: 10197879-6512-114-01

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Eszközök
2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	c	d	e
10	Tárgyi eszközök	19 184		19 134
	a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	12 115		13 156
	aa ingatlanok	5 104		5 846
	ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 258		6 632
	ac beruházások	752		656
	ad beruházásra adott előlegek	1		22
	b nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 069		5 978
	ba ingatlanok	6 387		5 449
	bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	676		526
	bc beruházások	5		3
	bd beruházásra adott előlegek	1		
	c tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
11	Saját részvények	0		0
12	Egyéb eszközök	46 143		48 168
	a készletek	10 106		15 092
	b egyéb követelések	11 940		10 258
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	27		3 403
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
	c Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	224		244
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete			
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	23 873		22 574
13	Aktív időbeli elhatárolások	45 335		47 303
	a bevételek aktív időbeli elhatárolása	22 613		34 149
	b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	22 722		13 154
	c halasztott ráfordítások	0		0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1 780 460**		**2 020 708**
	Ebből: Forgóeszközök	512 540 0		548 140
	Befektetett eszközök	1 222 585 0		1 425 265

Kelt: Budapest, 2008. április 25.

cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.
116.

ERSTE Bank Hungary Nyrt.
Statisztikai számjel: 10197879-6512-114-01

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Források
2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	c	d	e
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	724 182		871 510
	a látraszóló	4 501		2 574
	b meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	717 970		862 262
	ba éven belüli lejáratú	201 831		108 440
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	189 018		90 336
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben			
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség			
	bb éven túli lejáratú	516 139		753 822
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	384 194		664 880
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben	0		
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség			
	c befektetési szolgáltatásból	1 711		6 674
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 600		5 030
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
1/A	Hitelintézettel szem köt.értékelési különbözete			
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	800 193		873 553
	a takarékbetétek	2 950		2 690
	aa látraszóló	2 950		2 690
	ab éven belüli lejáratú	0		
	ac éven túli lejáratú	0		
	b egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	789 784		852 212
	ba látraszóló	344 805		313 068
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		3
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	149		177
	bb éven belüli lejáratú	384 967		490 859
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	869		1 074
	bc éven túli lejáratú	60 012		48 285
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	c befektetési szolgáltatásból	7 459		18 651
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ca tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1 035		12 810
	cb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség			2
	cc befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	6 424		5 264
	cd elszámolóházzal szembeni kötelezettség			
	ce egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség			575
2/A	Ügyfelekkel sz köte értékelési különbözete			
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	18 750		18 750
	a kibocsátott kötvények	18 750		18 750
	aa éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Források
2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	c	d	e
	ab éven túli lejáratú	18 750		18 750
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
	ba éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	bb éven túli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	c számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok			
	ca éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	cb éven túli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4	Egyéb kötelezettségek	50 975		58 807
	a éven belüli lejáratú	29 856		41 241
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	799		1
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b éven túli lejáratú	0		15
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			15
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	c Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	0		
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	21 119		17 551
5	Passzív időbeli elhatárolások	38 817		34 772
	a bevételek passzív időbeli elhatárolása	14 485		448
	b költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	24 329		34 298
	c halasztott bevételek	3		26
6	Céltartalékok	3 390		3 357
	a céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0
	b kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 968		1 935
	c általános kockázati céltartalék	1 422		1 422
	d egyéb céltartalék	0		0
7	Hátrasorolt kötelezettségek	42 918		43 088
	a alárendelt kölcsöntőke	42 918		43 088
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	40 822		40 992
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	aa: Tőkekonszolidációs különbözet	796		796
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	796		796
	b szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
	c egyéb hátrasorolt kötelezettség			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			

ERSTE Bank Hungary Nyrt.
Statisztikai számjel: 10197879-6512-114-01

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Források
2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	c	d	e
8	Jegyzett tőke	53 410		53 410
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken			
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0		0
10	Tőketartalék	10 417		10 417
	a a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	10 417		10 417
	b egyéb			
11	Általános tartalék	5 764		8 111
12	Eredménytartalék (+-)	21 055		30 704
13	Lekötött tartalék	0		0
14	Értékelési tartalék	559		247
	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
	Valós értékelés értékelési tartaléka	559		247
15	Mérleg szerinti eredmény (+-)	9 494		13 599
16	Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)	520		365
17	Konszolidáció miatti változások (+-)	0		0
	- adósságkonszolidálás különbözetéből	0		0
	- közbenső eredmény különbözetéből	0		0
18	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	16		18
	Források összesen	**1 780 460**		**2 020 708**
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	999 199		1 001 748
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	637 819		863 960
	Saját tőke	101 235		116 871

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
	Függő kötelezettségek	191 637		270 054
	Jövőbeni kötelezettségek	746 584		883 673
	Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	**938 221**		**1 153 727**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
	Függő követelések	2 271 698		2 766 619
	Jövőbeni követelések	714 609		937 066
	Függő és jövőbeni követelések összesen	**2 986 307**		**3 703 685**

Kelt: Budapest, 2008. április 25.

cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.
116.

ERSTE Bank Hungary Nyrt.
Statisztikai számjel: 10197879-6512-114-01

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	c	d	e
1	**Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**	**127 464**		**140 416**
	a rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	15 783		20 008
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	6		
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	111 681		120 408
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	40		3 317
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	23		59
2	**Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**	**56 742**		**70 442**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	106		22 081
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	53		87
	Kamatkülönbözet (1-2)	**70 722**		**69 974**
3	**Bevételek értékpapírokból**	**811**		**1 016**
	a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	498		692
	b bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
	c bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	313		324
4	**Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek**	**27 289**		**29 461**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	21 764		22 922
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	23		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3		2
	b befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	5 525		6 539
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	291		358
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	178		0
5	**Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**	**13 640**		**14 184**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	11 756		11 866
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0		25
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			0
	b befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	1 884		2 318
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	2		107
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
6	**Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)**	**8 126**		**16 945**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	38 156		33 897
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól			391
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	értékelési különbözet egyéb pü szolg			
	b egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	41 855		25 427
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak			255
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	értékelési különbözet egyéb pü szolg			
	c befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	64 740		128 986
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	806		1 654
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
	értékelési különbözet egyéb pü szolg			35 526
	d befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	52 915		120 511
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	441		392
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
	értékelési különbözet egyéb pü szolg			33 063

ERSTE Bank Hungary Nyrt.
Statisztikai számjel: 10197879-6512-114-01

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
7	**Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**	**25 111**		**55 101**
	a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	18 205		41 397
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól			113
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b egyéb bevételek	6 906		13 704
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2		123
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	készletek értékvesztésének visszaírása	77		542
	ba adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	0		0
8	**Általános igazgatási költségek**	**51 926**		**57 395**
	a személyi jellegű ráfordítások	25 952		29 471
	aa bérköltség	16 477		18 472
	ab személyi jellegű egyéb kifizetések	2 747		3 139
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	709		642
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	688		640
	ac bérjárulékok	6 728		7 860
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	5 238		5 512
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 091		2 685
	b egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	25 974		27 924
9	**Értékcsökkenési leírás**	**4 695**		**5 082**
10	**Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből**	**32 861**		**59 966**
	a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	13 416		34 882
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak			18
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	189		
	b egyéb ráfordítások	19 445		25 084
	ba adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet			
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak			10
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	készletek értékvesztése	337		14
11	**Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**14 818**		**16 918**
	a értékvesztés követelések után	14 184		15 885
	b kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	634		1 033
12	**Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezttségekre**	**12 657**		**12 741**
	a értékvesztés visszaírása követelések után	12 107		11 677
	b kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	550		1 064
12/A	Általámos kockácati célt képzés és felh különbözete			
13	**Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**0**		**0**
14	**Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**0**		**3**
15	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**26 776**		**31 696**
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	**21 987**		**25 181**
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	**4 789**		**6 515**
16	**Rendkívüli bevételek**	**147**		**215**
17	**Rendkívüli ráfordítások**	**288**		**764**
18	**Rendkívüli eredmény (16-17)**	**-141**		**-549**
19	**Adózás előtti eredmény (+-15+-18)**	**26 635**		**31 147**

ERSTE Bank Hungary Nyrt.
Statisztikai számjel: 10197879-6512-114-01

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
2007. december 31.

adatok millió Ft-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	c	d	e
20	**Adófizetési kötelezettség**	**6 609**		**5 165**
	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+-)	**-310**		**-20**
21	**Adózott eredmény (+-19-20)**	**20 336**		**25 982**
22	**Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)**	**2 261**		**2 347**
23	**Eredménytartalék igénybevétele osztalék/részesedésre**	**0**		**0**
24	**Jóváhagyott osztalék és részesedés**	**8 581**		**10 036**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	8 576		10 030
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
24b	**Külső tagokra jutó adózott eredmény**	**0**		**0**
25	**Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)**	**9 494**		**13 599**

Kelt: Budapest, 2008. április 25.

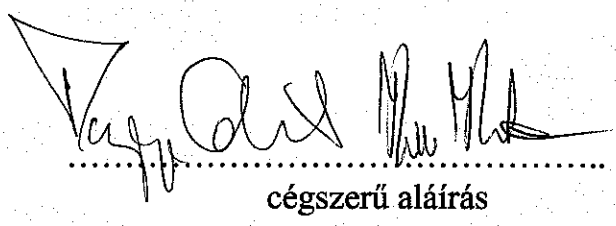
cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.
116.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az

Erste Bank Hungary Nyrt. 2007. évi
konszolidált éves beszámolójához



cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.
116.

Budapest, 2008. április 25.

I/1.

Az Erste Bankcsoport rövid bemutatása

Az anyavállalat, az Erste Bank Hungary Nyrt. adatai:

Cégjogi forma:	Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 16.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2007. szeptember 27.)
Székhely:	1138. Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Tulajdonosok megnevezése, tulajdoni arányok:

	2006. 12. 31.	**2007. 12. 31.**
Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.	99,943 %	99,943 %
Egyéb belföldi tulajdonos	0,010%	0,010%
Egyéb külföldi tulajdonos	0,047%	0,047%

A bankcsoportban bekövetkezett változások:

Az Erste Bankcsoport ingatlanlízing szolgáltatás nyújtását önálló vállalkozás keretében kívánta megoldani, ezért az Erste Bank Hungary Nyrt. és az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. 2006. április 10-én kelt Alapítói okirattal, 50 millió Forint jegyzett tőkével, megalapította az Erste Ingatlanlízing Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-t, melyet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) a hozzá benyújtott alapítási és működési engedély alapján E-I-600/2006 határozatában 2006. július 3.-án engedélyezett. A Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 2006. július 14.-i hatállyal bejegyezte a céget, a Cg.01-10-045452/8. számú cégjegyzékbe.

A tulajdonosok az aktualizált üzleti és jövedelmezőségi tervek alapján 2006. december 20.-i közgyűlésükön 150 M. Ft alaptőke-emelésről döntöttek, amit az Erste Bank Hungary Nyrt hajtott végre, amelyet a Cégbíróság 2007. április 12-én jegyzett be. Ugyanezen a napon jegyezte be a Cégbíróság a cég képviseletére jogosultak adatainak változását is, az új vezető tisztségviselő (igazgatósági tag) Várkonyi Csaba Zoltán lett Somogyi Csaba vezető tisztségviselő helyett.

A társaság igazgatósága 2007. szeptember 28-i közgyűlésen a felügyelő bizottsággal egyetértésben tett előterjesztése szerint alaptőke leszállítással (tőke elemek átrendezésével) egyidejűleg a társaság alaptőkéjének zárt körben, új részvények kibocsátásával történő felemelését határozta el. Az alaptőke emelését az Erste Bank Hungary Nyrt. hajtotta végre. A Cégbíróság a

változást 2007. december 28-án bejegyezte: részvényfajta: törzsrészvény 10200 db 5.000,- Ft névértékű részvény.
A Cégbíróság ugyanezen a napon jegyezte be a társaság képviseletre jogosultak adatainak változását is, Gergetz Tamás más munkavállaló lett Jakabfalvy Dóra vezető tisztségviselő (tisztségviselő) helyett.

Az ESZE Kft.-t a Cégbíróság átalakulás miatt – az átalakulás módja: beolvadás – 2007. szeptember 30-ával törölte.

Az ESZE Kft. az Erste Ingatlan Kft.-be olvadt, melynek következtében az Erste Ingatlan Kft. tevékenységi köre kibővült. A beolvadás során a tőke elemek rendezésére is sor került, a cég jegyzett tőkéje 1.000.000.000,- Ft lett. A Cégbíróság a változásokat 2007. szeptember 30-ával bejegyezte.

Az Erste Kereskedelmi Kft. nevében történt változást a Cégbíróság 2007. június 18-án bejegyezte. Új neve: Erste Kereskedőház Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság, a cég rövidített elnevezése: Erste Kereskedőház Kft.

Konszolidációs kör megállapítása

Az Erste Bank Hungary Nyrt. (a Bank), közvetlen és közvetett tulajdoni hányadai a 2007.12.31-i állapot szerint:

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Erste Bank Befektetési Zrt.	99,00	2 000
Erste Dat Kft.	100,00	3
Erste Pénztárszervező Kft.	100,00	6
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	98,00	50
Erste Ingatlan Kft.	99,99	1 000
Erste Kereskedelmi Kft.	99,90	3
Erste Faktor Zrt.	99,00	100
Erste Ingatlanlízing Zrt.	99,90	51
V48 Kft.	100,00	583

(A Bank közvetlen és közvetett tulajdoni részesedését teljes körűen a 14.oldalon lévő táblázat tartalmazza.)

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Erste Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00	200
Portfolió Szolgáltató Kft.	100,00	230
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	98,00	56
Erste Leasing Bérlet Kft.	98,00	3

A Bank a közvetlen többségi részesedést biztosító vállalkozásait és az e vállalkozások többségi tulajdonú vállalkozásait teljes körűen vonja be a konszolidációba. A V48 Kft. a kiválásra tekintettel 2006. évben az ESZE Kft.-ben, 2007. évben az Erste Ingatlan Kft.-ben került figyelembe vételre, melynek oka, az ESZE Kft beolvadása az Erste Ingatlan Kft.-be. Ugyancsak ez indokolja, hogy a konszolidáció során az ESZE Kft. mérlegtételei az Erste Ingatlan Kft.-ben, míg a beolvadás időpontjáig keletkezett eredményadatai tételesen lettek figyelembe véve.

Az Erste Bank Pénztárszervező Kft. tizenegyedik, az Erste Leasing Bérlet Kft. hetedik, az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. és az Erste-Dat Kft. hatodik konszolidációját végeztük el. Az Erste Bank Befektetési Zrt. konszolidációs körbe vonására 2007-ban ötödízben került sor. A konszolidációs körbe ugyancsak ötödik alkalommal került bele az Erste Alapkezelő Zrt. és a Portfolió Kft. Az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. negyedik és harmadik alkalommal került teljes körű bevonásra az Erste Kereskedőház Kft.

A konszolidációs kör 2006. évben új tagjai az Erste Ingatlanlízing Zrt., az Erste Ingatlan Kft, valamint az Erste Faktor Zrt., így második alkalommal kerültek konszolidálásra.

Az Erste bankcsoport konszolidált leányvállalatai

Vállalkozás neve, Székhelye	**Befektetett összeg (mFt)**	**banki tulajdoni hányad (%)**
Erste Bank Pénztárszervező Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	142	100
Erste-Dat Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	26	100
Erste Bank Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	2.809	100
Erste Alapkezelő Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	250	100
Portfólió Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	230	100
V48 Kft. 1132 Budapest, Váci út 48.	2.413	100
Erste Faktor Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	100
Erste Leasing Bérlet Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	40	98
Erste Leasing Eszközfinanszírozás Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	118	98
Erste Leasing Autofinanszírozási Zrt 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	679	98
Erste Kereskedelmi Kft 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	80	100
Erste Ingatlanlízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	250	100
Erste Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	5181	100

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint a Bankcsoportnál a könyvvizsgálat kötelező.
A Bankcsoport könyvvizsgálója az Ernst & Young Kft. 1132 Budapest, Váci út 20.
MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165
Kijelölt könyvvizsgáló: Szabó Gergely (an.: Kiss Zsuzsanna, 1202 Bp., Mézes u. 35. kamarai tagsági száma: 005676)

I/2.

A konszolidált beszámoló készítése során alkalmazott értékelési, konszolidálási eljárások

A Bank a konszolidálást könyv szerinti értéken végezte el. A leányvállalatok az éves beszámolók elkészítése során a mérlegkészítés időpontjaként a bank által megállapított időpontot (2008. január 09.) vették figyelembe.
Az Erste Bank Hungary Nyrt. és leányvállalatai (a cégcsoport) kettős könyvvitelt vezetnek, éves beszámolójukat a hatályos jogszabályokban foglalt előírások szerint állítják össze.

A pénzügyi vállalkozás (Erste Leasing Autofinanszírozás Zrt., az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., az Erste Ingatlanlízing Zrt. és az Erste Faktor Zrt.) eredménykimutatásának felépítése megegyezik a banki eredménykimutatással, így ebben az esetben a megfeleltetés közvetlen.

A „normál" eredménykimutatás átrendezése a Bank eredménykimutatásának megfelelően az alábbiak szerint történt:

Leányvállalati beszámoló	Konszolidált beszámoló
Belföldi értékesítés nettó árbevétele Értékpapír forgalmazás bevételei	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele
Értékpapír forgalmazás ráfordításai	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai
Egyéb bevételek	Egyéb bevételek
Anyagjellegű ráfordítások Személyi jellegű ráfordítások Egyéb költségek	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) Személyi jellegű ráfordítások Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)
Értékcsökkenési leírás	Értékcsökkenési leírás
Egyéb ráfordítások	Egyéb ráfordítások
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések	Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések
Rendkívüli bevételek	Rendkívüli bevételek
Rendkívüli ráfordítások	Rendkívüli bevételek

A befektetési vállalkozás (Erste Bank Befektetési Zrt.) eredménykimutatásának átrendezése a bank eredménykimutatásához az alábbiak szerint történt:

Leányvállalati beszámoló	Konszolidált beszámoló
Bizományosi tevékenység bevételei Letétkezelés, portfóliókezelés bevételei Egyéb befektetési szolgáltatás bevételei	4a) Kapott jutalék és díjbevételek befektetési szolgáltatások bevételeiből
Kereskedelmi tevékenység bevételei	6c) Pénzügyi műveletek nettó eredménye befektetési szolgáltatás bevételeiből
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	6a) Pénzügyi műveletek nettó eredménye egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
Egyéb bevételek	7b) Egyéb bevételek üzleti tevékenységből
Bizományosi tevékenység ráfordításai Letétkezelés, portfóliókezelés ráfordításai Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordításai	5b) Fizetett jutalék és díj ráfordítások befektetési szolgáltatások ráfordításaiból
Kereskedelmi tevékenység ráfordításai	6d) Pénzügyi műveletek nettó eredménye befektetési szolgáltatás ráfordításaiból
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	6b) Pénzügyi műveletek nettó eredménye egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból
Egyéb ráfordítások	10b) Egyéb ráfordítások
Anyagjellegű ráfordítások	8b) Egyéb igazgatási költségek
Személyi jellegű ráfordítások Értékcsökkenési leírás	8a) Személyi jellegű ráfordítások 9) Értékcsökkenési leírás
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1b) Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések	2) Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések
Rendkívüli bevételek	16) Rendkívüli bevételek
Rendkívüli ráfordítások	17) Rendkívüli ráfordítások

Az eszközök és források értékelése

A beszámoló elkészítése az alábbi jogszabályi előírások figyelembevételével történt:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. sz. törvény (továbbiakban: Szt.), és hatályos módosításai,

- a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és az azt módosító rendelkezések,

- 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 (továbbiakban: Hpt.), és hatályos módosításai,

- egyéb, a bankra vonatkozó jogszabályok, valamint mindezek érvényesülése érdekében kiadott belső banki szabályozások.

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

A Bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 14/2001. PM rendelet rendelkezésének megfelelő tartalommal a kinnlevőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetéül szolgáló értékvesztés és kockázati céltartalék állomány meghatározásához.

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 kintlevőségek 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.

Az elvégzett minősítés alapján a Bank a kintlevőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz

kategóriákba sorolta, és a szükséges értékvesztés illetve kockázati céltartalék összegét az egyes kategóriákhoz rendelt sávokon belül határozta meg.

A Bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta (így év végén is) az MNB által közzétett deviza árfolyamon átszámított forintértékre átértékeli.
A leányvállalatok mérlegében a külföldi pénzeszközre szóló követelés és kötelezettség az Erste Bank Hungary Nyrt. által jegyzett középárfolyamon szerepel. Az egységes számviteli kimutatás céljából a konszolidáció során ezen követelések és kötelezettségek MNB árfolyamra lettek átértékelve, az átértékelés nettó különbözete a konszolidált eredményben jelent meg.

Valós értékelés

A Bank alkalmazza a pénzügyi instrumentumokra a valós értékelés módszerét.
A leányvállalatok saját számviteli beszámolójukban nem alkalmazzák/alkalmazzák a valós értékelés módszerét. A bankcsoport konszolidált beszámolója valós értéken mutatja ki a pénzügyi instrumentumokat. Ennek megfelelően a konszolidáció során a leányvállalatok instrumentumainak értékelésekor visszakönyvelésre kerültek az értékpapírok és le nem zárt származékos ügyletek év végi értékelésekor lekönyvelt értékelési lépések, azaz az aktív, illetve passzív elhatárolások, és az Erste Befektetési Zrt-nél az értékpapírok nettó nyereségjellegű különbözetére megképzett céltartalék. Ezt követően az instrumentumok valós érték különbözete a mérleg megfelelő soraiba az eredménnyel szemben került be. Az értékelés során kiszűrésre kerültek a csoporttagok között megkötött ügyletek valós érték különbözetei.

Értékvesztés és céltartalékok

A cégcsoport a várható megtérülések alapján képzi a céltartalékot és számolja el az értékvesztést. A Bank a mérlegben az eszközök között negatív előjellel szerepeltetve mutatja ki az alábbi - a Hpt., a hitelintézeti kormányrendelet előírásai szerint – elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt,
- 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:

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

A Bank – a hitelintézeti kormányrendeletben biztosított döntési lehetőségével élve – úgy döntött, hogy általános kockázati céltartalékot 2001. január 1-jét követően nem képez.

Kamatok függővé tétele

A Bank a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendelet előírásaival összhangban végezte el a kamatok, kamatjellegű jutalékok és az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek elszámolását és függővé tételét.

Az eszközök értékcsökkenése

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján a Bank - az értékcsökkenés, értékcsökkenési leírás elszámolásánál - az alábbiak szerint járt el:

- egyedi megítélés alapján az 50.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök beszerzési költségét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta, figyelemmel arra, hogy a Bank Számviteli politikájában a 4 jegyű vámtarifaszám alapján az egyedi használati idő megállapítását is megengedi,

- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta. A hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembe helyezés 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 %

(illetve a használati idő függvényében)

- alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %

- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – a leányvállalatok tekintetében is – a tárgyi eszközök között kerülnek kimutatásra

- maradványérték a 2001. január 1-jét követő beszerzések esetén kerül meghatározásra.

A konszolidálásba bevont vállalkozások értékelési szabályai - a hitelintézetekre vonatkozó sajátos szabályokon túl - a Banknál alkalmazott eljárásoktól nem térnek el.

I/3.

Konszolidációs kiszűrések

Tőkekonszolidáció

A Bank mérlegében szereplő részesedés könyv szerinti értéke és a leányvállalatok saját tőke különbözetét az első bevonás alkalmával tőkekonszolidációs különbözetként, követő konszolidáláskor leányvállalati saját tőke változásként mutatja ki az összevont mérlegben.

A tizenkét konszolidálásba bevont leányvállalatnál követő konszolidálást hajtottunk végre, így 2007. évben konszolidációs különbözet nem keletkezett.
Az Erste Bank Pénztárszervező Kft. tizenegyedik, az Erste Leasing Bérlet Kft. hetedik, az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. és az Erste-Dat Kft. hatodik konszolidációját végeztük el. Az Erste Bank Befektetési Zrt. konszolidációs körbe vonására 2007-ban ötödízben került sor. A konszolidációs körbe ugyancsak ötödik alkalommal került bele az Erste Alapkezelő Zrt. és a Portfolió Kft. Az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. negyedik és harmadik alkalommal került teljes körű bevonásra az Erste Kereskedőház Kft.
A V48 Kft. a kiválásra tekintettel 2006. évben az ESZE Kft.- ben, 2007. évben az Erste Ingatlan Kft.-ben került figyelembe vételre, melynek oka, az ESZE Kft beolvadása az Erste Ingatlan Kft.-be. Ugyancsak ez indokolja, hogy a konszolidáció során az ESZE Kft. mérlegtételei az Erste Ingatlan Kft.-ben, míg a beolvadás időpontjáig keletkezett eredményadatai tételesen lettek figyelembe véve.
A konszolidációs kör 2006. évben új tagjai az Erste Ingatlanlízing Zrt., az Erste Ingatlan Kft, valamint az Erste Faktor Zrt., így második alkalommal kerültek konszolidálásra.

Passzív tőkekonszolidációs különbözetek

Adatok: mFt- ban

	Első konszolidációba történő bevonáskor keletkezett passzív tőkekonszolidációs különbözet	Tárgyévben az eredmény javára figyelembe vett eredmény realizáció	Passzív tőkekonszolidációs különbözet 2007. december 31-én
Erste Befektetési Zrt.	598		598
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt	126		126
Erste Alapkezelő Zrt.	72		72
Összesen	**796**		**796**

Adósságkonszolidáció

A Bank és a leányvállalatok egymással szembeni követelései és kötelezettségei értéke többségében megegyezik. Abban az esetben, ahol a két érték eltér egymástól (a leányvállalatoknál és a Banknál az ÁFA összegében eltérhet az elszámolt bevételek és ráfordítások összege amiatt, hogy pl. a bank alaptevékenységének érdekében igénybevett szolgáltatások ÁFA-ját ráfordításként köteles elszámolni, míg a szolgáltató bevétel oldalon csupán az ÁFA-val csökkentett értéket veszi figyelembe), a kisebb összeget vette figyelembe a Bank a konszolidáció során.

Hozamráfordítás konszolidálása

A leányvállalatok egymással és a Bankkal szembeni üzleti kapcsolataiból származó bevételek és ráfordítások (költségek) kiszűrésre kerültek.

Közbenső eredmény kiszűrése

A leányvállalatok és a Bank között fennálló hitelkövetelések értékelési különbözete (más árfolyamon értékelt a leányvállalat és a bank) az azonos értékelési elv alkalmazása következtében közbenső eredményként nem jelentkezett. Az értékpapírok konszolidációs körbeli értékesítése miatt közbenső eredmény kiszűrésére nem került sor, mert a konszolidált mérlegben a kereskedési célú értékpapírok valós értéken jelennek meg, ami azt eredményezi, hogy az értékpapírokon elszámolt eredményt csak a körön belülre kerülés vételi árfolyama és az aktuális piaci árfolyam határozza meg, a körön belüli adásvételek nem befolyásolják a csoport szintű eredményt.
A tárgyi eszközök fentiek szerinti forgalma kapcsán kimutatható nagyságú közbenső eredmény nem keletkezett.

I/4.

A bankcsoport konszolidált vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2007. évi konszolidált beszámolója az összevont konszolidált tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a pénzintézet és leányvállalatai működésére kihatással bírnak, valamint leírja a konszolidálásba bevont vállalatok együttesének helyzetét.

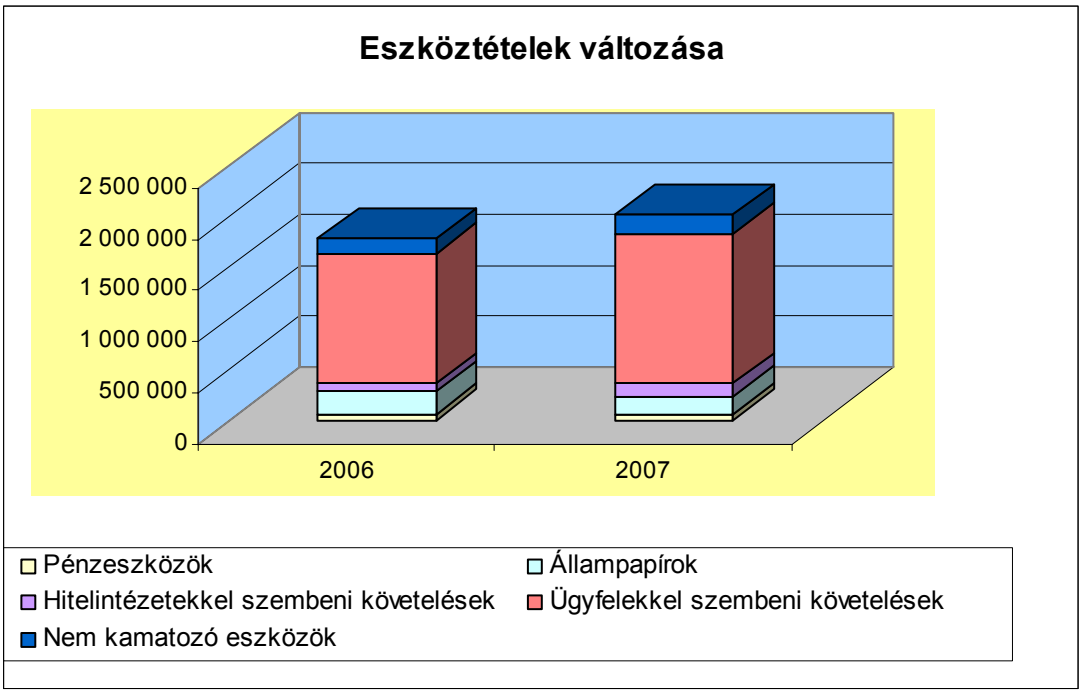
Aktív oldali tételek

Az eszközportfolió struktúrája kis mértékben változott, a nettó ügyfélhitelek mérleg-főösszeghez viszonyított aránya egy év alatt 71,5%-ról 72,8%-ra nőtt, míg a hitelintézetekkel szembeni követelések 4,3%-ról 6,4%-ra nőttek, az állampapírok arányának csökkenése mellett.

2007-ben folytatódott a kihelyezések állományának dinamikus növekedése. Az ügyfelekkel szembeni követelések 2006-hoz képest 197 milliárd forinttal nőttek (15,5%). A lakossági és a vállalati üzletágban egyaránt növekedtek a kihelyezések, ez elsősorban a fejlesztési hiteleknek, illetve lakossági oldalon a devizaalapú termékek iránti fokozott érdeklődésnek köszönhető. A lakossági üzletágban a hosszabb (éven túli) eredeti futamidővel rendelkező konstrukciók növekménye volt meghatározó, amely elsősorban a lakáscélú konstrukciók illetve a deviza alapú személyi hitelek állományának gyarapodását jelentette.
A lejárati szerkezet összességében is eltolódott a hosszabb lejáratok irányába.

Főbb eszközállományok alakulása 2006-2007:

(Millió Ft-ban)	2006	2007	Vált. %	Részarány %	
			2007/2006	2006	2007
Pénzeszközök	59 247	64 199	8,4%	3,3%	3,2%
Állampapírok	228 231	171 256	-25,0%	12,8%	8,5%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	76 114	129 306	69,9%	4,3%	6,4%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 273 455	1 470 449	15,5%	71,5%	72,8%
Nem kamatozó eszközök	143 413	185 498	29,3%	8,1%	9,2%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1,780,460**	**2.020.708**	**13,5%**	100.0%	100.0%



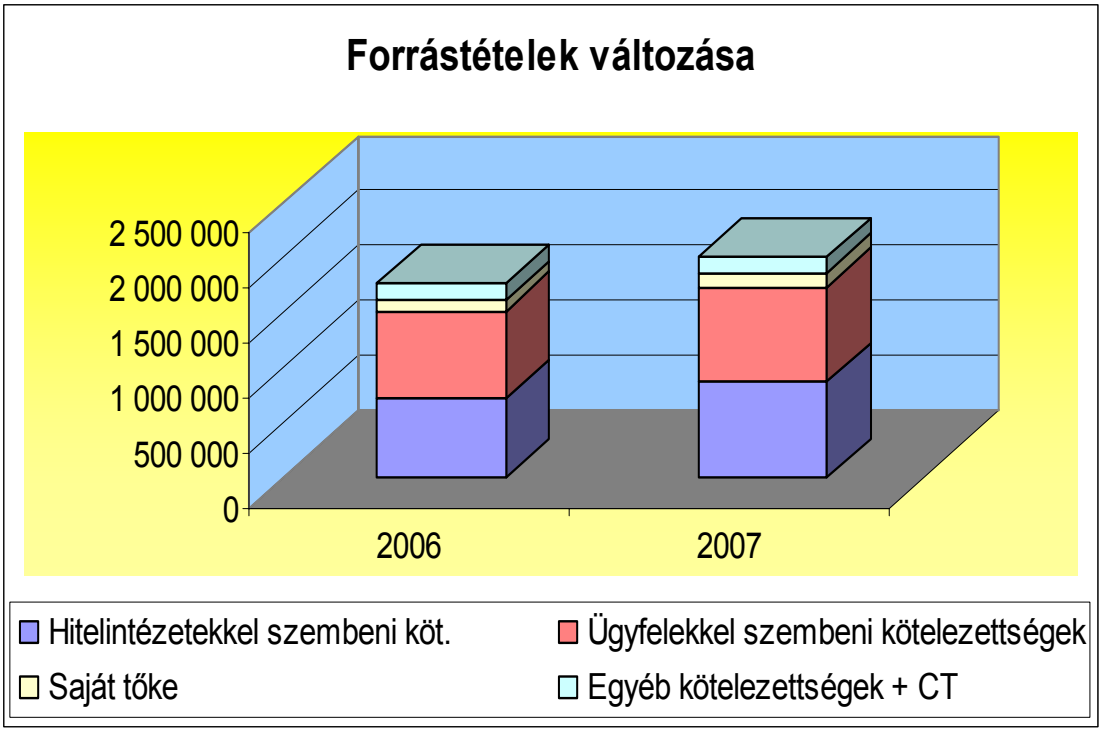
Passzív oldali tételek

2006. év végéhez képest 2007. évben a forrásszerkezetben nem történt nagyobb mértékű változás. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya az összes idegen forráson belül kis mértékben csökkent, amit a hitelintézetektől származó források hasonló mértékű növekedése kísért. Az év végén az ügyfél források mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 43,2%, a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeké 43,1%.

A hitelezési tevékenység bővülését nem kísérte az ügyfelektől származó források hasonlóan dinamikus növekedése. A hosszú távú finanszírozásban az anyabank továbbra is meghatározó szerepet tölt be. Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. az év IV. negyedévében CHF 100 millió 5 éves lejáratú devizahitelt vett fel az Erste Bank AG-től. Az Erste Bank AG-vel fennálló alárendelt kölcsöntőke szerződés keretében az év folyamán nem került sor újabb lehívásra, így a korábban már lehívott összegek (22,3 millió EUR, és 33,65 millió EUR) következtében az alárendelt kölcsöntőke állománya 2007 végén is mintegy 42 Mrd forint. A szerződés értelmében az alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll a Bank és ezen keresztül a csoport rendelkezésére.

Főbb forrásállományok alakulása 2006-2007:

(Millió Ft-ban)	2006	2007	Vált. %	Részarány %	
			2007/2006	2006	2007
Hitelintézetekkel szembeni köt.	724 182	871 510	20,3%	40,7%	43,1%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	800 193	873 553	9,2%	44,9%	43,2%
Saját tőke	101 235	116 871	15,3%	5,7%	5,8%
Egyéb kötelezettségek + CT	154 850	158 774	2,5%	8,7%	7,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**1 780 460**	**2 020 708**	**13,5%**	100,0%	100,0%



Eredménykimutatás

Az Erste Bank Hungary Nyrt. továbbra is meghatározó nagyságot képvisel a konszolidációs csoportban, ezért terveinek megvalósítása döntően meghatározza a csoport eredményességét is.

A bankcsoport adózás előtti eredménye 16,9%-kal haladta meg az előző évit, osztalék fizetés előtti mérleg szerinti eredménye pedig még ennél is nagyobb arányban nőtt a tavalyi évhez képest.

A működési bevételek és költségek alakulása 2006-2007

(Millió Ft-ban)	2006	2007	Vált. % 2007/2006
Nettó kamat eredmény	70 722	69 974	-1,1%
Jutalékeredmény	13 649	15 277	11,9%
Osztalék bevétel	811	1 016	25,3%
Pénzügyi műveletek eredménye	8 126	16 945	108,5%
Működési bevételek	**93 308**	**103 212**	**10,6%**
Igazgatási költségek	51 926	57 395	10,5%
Személyi költségek	*25 952*	*29 471*	*13,6%*
Egyéb költségek	*25 974*	*27 924*	*7,5%*
Értékcsökkenési leírás	4 695	5 082	8,2%
Működési költségek	**56 621**	**62 477**	**10,3%**
Egyéb eredmény	-7 750	-4 865	-37,2%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-14 818	-16 918	14,2%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	12 657	12 744	0,7%
Rendkívüli eredmény	-141	-549	289,4%
Adózás előtti eredmény	26 635	31 147	16,9%
Adózott eredmény	20 336	25 982	27,8%
Mérleg szerinti eredmény	***9 494**	***13 599**	**43,2%**

* A mérleg szerinti eredmény tartalmazza a tulajdonosnak fizetett osztalékot.

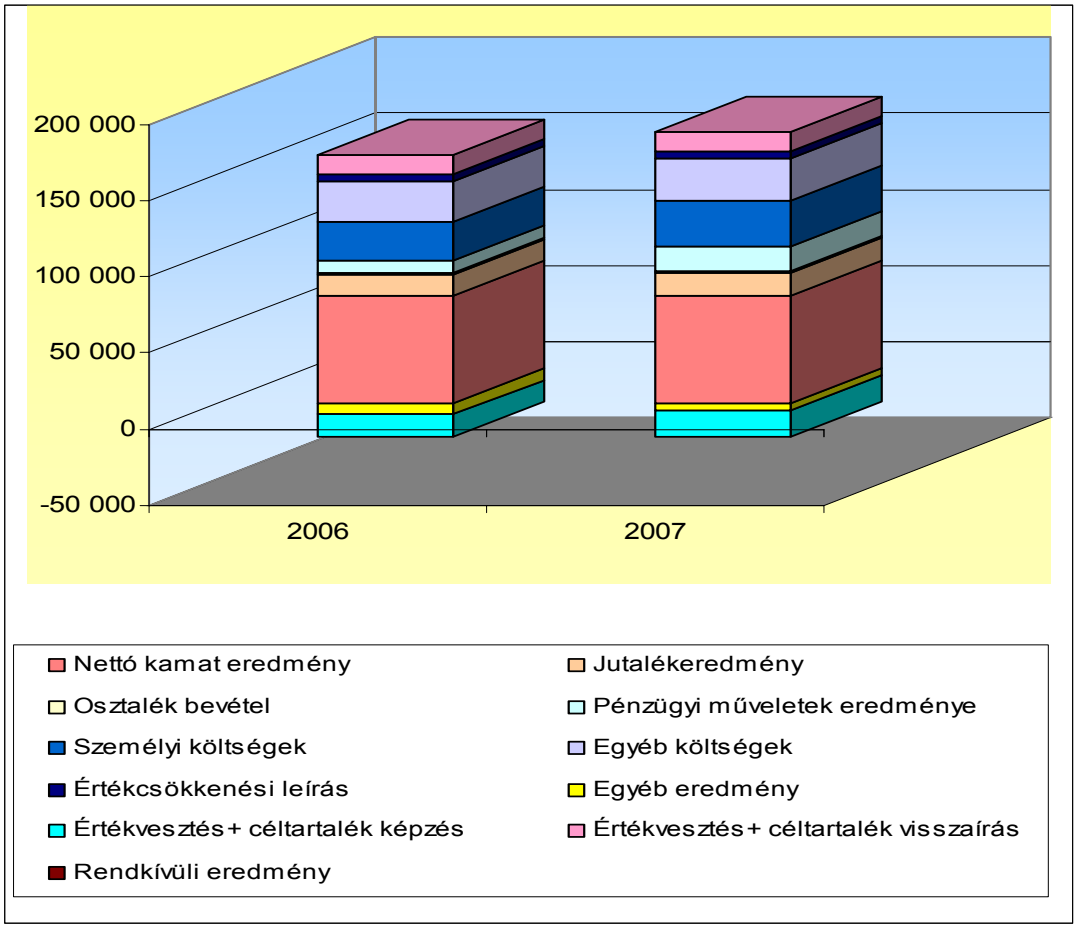
A bankcsoport működési bevételei 10,6%-kal növekedtek 2007-ben, a működési költségek szinte azonos mértékben, 10,3%-kal emelkedtek.

A kamatráfordítások 2007-ben a kamatbevételek emelkedéséhez képest csak kismértékben növekedtek, összességében a nettó kamatbevétel 1,1%-kal csökkent, így 2006-hoz képest a kamateredmény változatlannak mondható. A csoport ügyfélakvizíciós kampányainak következtében a jutalékbevételek növekedése meghaladta a jutalékráfordítások emelkedését, így a nettó jutalék eredmény 11,9%-kal növekedett a 2006 évihez képest.

Az igazgatási költségek 2007 végén 10,5%-kal haladták meg az előző évit., amit a személyi jellegű költségek vártnál magasabb alakulása okoz (13,6% növekedés). Ennek oka az üzleti volumen növekedése által indokolt létszámnövekedés. A takarékos költséggazdálkodás következtében a személyi költségeken kívüli egyéb igazgatási költségek csak kis mértékben növekedtek. Az értékcsökkenési leírás növekménye az év közben végrehajtott beruházások természetes következménye.

Az értékvesztés képzés mértéke a tavalyi évhez képest kis mértékben növekedett, amely az állomány növekedésével magyarázható. A portfólió minősítési kategóriák szerinti szerkezetében nagyságrendi változás nem tapasztalható.

A bankcsoport elkötelezetten támogatja a kulturális, művészeti tevékenységet. A rendkívüli ráfordítások nagy arányú növekedésének hátterében elsősorban az ennek érdekében nyújtott támogatások összege áll. A bankcsoport ugyancsak viszonylag jelentős összeget fordít közcélú adományokra.



A bankcsoport főbb jövedelmezőségi mutatói

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2006.12.31	2007.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	1.50	1.54
Adózott eredmény / Eszközérték	1.14	1.29
Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2006.12.31	2007.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	20.09	22,23
Cost/income ratio	2006.12.31	2007.12.31
Működési költség/Működési bevétel	60.68%	60.53%

I/5.

Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó megjegyzések

- A mérleg fordulónapján az Erste Bank Hungary Nyrt. (Bank) által vállalt a Hpt.79.§(3). szerinti nagykockázatok együttes limit összege 1.071.080 millió forint, amit a Bank 170.391 millió forintra használt ki.

- A konszolidált csoport nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.

- A konszolidált csoport minden származékos ügyletét a kereskedelmi célú pénzügyi eszközök számviteli elszámolásai szerint kezeli.

- A konszolidált csoport nem rendelkezik olyan kötelezettséggel, mely zálogjoggal vagy hasonló jogokkal lenne biztosítva, illetve a tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal lekötött eszköz.

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

- A mérleg fordulónapján a konszolidált csoportnak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.

- Az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, 2007. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

- Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás	101 MFt
- Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás	223 MFt

- A Bank 2007. december 31.-én 42.292 millió forint összegű hátrasorolt kötelezettséggel rendelkezik.
  E kötelezettségéből az Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. rendelkezésre bocsátott 40.992 millió forintértékű alárendelt kölcsöntőkét (161,8 millió EUR) 2012. december 31-ig negyedévenkénti kamatfizetéssel.

A fentieken túlmenően 1.300 millió forint a bankkonszolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására 1994. májusában 800 M Ft, 1995. májusában 500 M Ft összegben került sor, a pénzintézetekről és pénzintézeti tevékenységről szóló törvényben előírtak alapján. A kötvények lejáratai és kamatozása az alábbi:

Kibocsátó jogelőd	Kibocsátás időpontja	Kötvény névértéke (MFt)	Kötvény lejárata	Kamat-fizetés gyakori-sága	Kamatozás (államköt-vényhez 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. 31.	évente kétszer	2014/B

II/1.

Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben
2007 december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2006.12.31.	2007.12.31.
Pénzeszközök	1	1 648	1 415
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	22 705	49 701
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	758 297	998 339
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	15 793	42 074
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6	1	423
Részvények, részesedések befektetési célra	7		0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8		0
Egyéb követelések	12b	1 707	1 245
Aktív időbeli elhatárolások	13	3 872	5 968
Összesen		**804 023**	**1 099 165**

II/2.

Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben

2007.december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2006. 12. 31.	2007. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	587 560	759 276
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	102 367	142 823
Egyéb kötelezettségek	4	4 355	14 348
Passzív időbeli elhatárolások	5	4 568	7 320
Céltartalékok	6	80	60
Hátrasorolt kötelezettségek	7	40 822	40 992
Összesen		**739 752**	**964 819**

II/3.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Lejárat					
		3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	Összesen
3.b)	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	108 573	2 534	1 408	1 707		114 222
4.a)	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	186 002	153 063	260 289	877 107	-23 651	1 452 810

II/4.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Lejárat				
		3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
1.b)	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	114 272	74 740	616 170	57 080	862 262
2.ab)	Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	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	409 506	81 353			490 859
2.bc)	Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	285	20 063	27 937	0	48 285
7.a)	Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)	0	0	0	43 088	43 088

II/5.

A befektetési célú részvények, részesedések alakulása 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Részesedések befektetési célra			
	Konszolidálásba be nem vont kapcsolt vállalkozásokban	Társult kapcsolt vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	0	0	579	579
Növekedés (+)				0
Csökkenés (-)				0
Átsorolás (+,-)				0
Záróállomány	**0**	**0**	**579**	**579**
Értékvesztés				0
Könyv szerinti érték	**0**	**0**	**579**	**579**
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

II/6.

Az immateriális javak állományának alakulása 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2007. 01. 01-jén	3 083	15 057	463	0	18 603
2	Növekedés (+)	1 536	1 174	1	0	2 711
3	Csökkenés (-)	66	29	0	0	95
4	Átminősítés (+,-)	464	-195	0	0	269
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**5 017**	**16 007**	**464**	**0**	**21 488**
6	Halmozott értékcsökkenés 2007. 01. 01-jén	957	8 455	450	0	9 862
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	748	1 142	4	0	1 894
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	16	0	0	16
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-2	11	-1	0	8
10	**Halmozott értékcsökkenés 2007.12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**1 703**	**9 592**	**453**	**0**	**11 748**
11	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-11)**	**3 314**	**6 415**	**11**	**0**	**9 740**
	Mérlegsor					9.)

II/7.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2007. 01. 01-jén	**6 534**	**19 974**	**752**	**1**	**27 261**
2	Növekedés (+)	756	2 933	714	22	**4 425**
3	Csökkenés (-)	307	4 787	68	1	**5 163**
4	Átminősítés (+,-)	563	350	-742	0	**171**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**7 546**	**18 470**	**656**	**22**	**26 694**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 01. 01-jén**	**1 430**	**13 716**	**0**	**0**	**15 146**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	346	2 421			**2 767**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	87	4 288	0	0	**4 375**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	11	-11	0	0	**0**
10	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**1 700**	**11 838**	**0**	**0**	**13 538**
11	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-11)**	**5 846**	**6 632**	**656**	**22**	**13 156**
	Mérlegsor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

II/8.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	**Bruttó érték 2007. 01. 01-jén**	**457**	**0**	**0**	**0**	**457**
2	Növekedés (+)	0	0	0	0	**0**
3	Csökkenés (-)	32	0	0	0	**32**
4	Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	**0**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**425**	**0**	**0**	**0**	**425**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 01. 01-jén**	**284**	**0**	**0**	**0**	**284**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	0	0	0	0	**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	23	0	0	0	**23**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	**0**
10	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**261**	**0**	**0**	**0**	**261**
11	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-11)**	**164**	**0**	**0**	**0**	**164**

Az adatok tájékoztató jellegűek. A II/7 tábla, Ingatlanok megnevezésű oszlopa is tartalmazza a feltüntetett adatokat.

II/9.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	**Bruttó érték 2007. 01. 01-jén**	**6 967**	**2 196**	**5**	**1**	**9 169**
2	Növekedés (+)	19	68	0	1	**88**
3	Csökkenés (-)	382	487	2	2	**873**
4	Átminősítés (+,-)	-462	64	0	0	**-398**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**6 142**	**1 841**	**3**	**0**	**7 986**
6	Halmozott értékcsökkenés 2007. 01. 01-jén	**580**	**1 520**	**0**	**0**	**2 100**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	204	201	0	0	**405**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	83	450	0	0	**533**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-8	44	0	0	**36**
10	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**693**	**1 315**	**0**	**0**	**2 008**
11	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-11)**	**5 449**	**526**	**3**	**0**	**5 978**
	Mérlegsor	10.ba)	10.bb)	10.bc)	10.bd)	10.b)

II/10.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	**Bruttó érték 2007. 01. 01-jén**	**132**	**0**	**0**	**0**	**132**
2	Növekedés (+)	0	0	1	0	**1**
3	Csökkenés (-)	0	0	0	0	**0**
4	Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	**0**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**132**	**0**	**1**	**0**	**133**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 01. 01-jén**	**68**	**0**	**0**	**0**	**68**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	11	0	0	0	**11**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	0	0	0	**0**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	**0**
10	**Halmozott értékcsökkenés 2007 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**79**	**0**	**0**	**0**	**79**
11	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-11)**	**53**	**0**	**1**	**0**	**54**

Az adatok tájékoztató jellegűek. A II/9 tábla, Ingatlanok megnevezésű oszlopa is tartalmazza a feltüntetett adatokat.

II/11.

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	**13 356**	**0**	**13 356**
a Anyagok	4 901	0	4 901
b Kereskedelmi áruk	7 992	0	7 992
c Alvállalkozói teljesítmények	8	0	8
d Egyéb anyagok	43	0	43
e Készletekre adott előlegek	0	0	0
d Befejezetlen és félkész termék	412	0	412
Követelés fejében kapott készletek	**1 884**	**-148**	**1 736**
a Ingatlanok	1 326	-129	1 197
b Gépek, berendezések, felszerelések	0	0	0
c Járművek	486	0	486
d Egyéb eszközök	72	-19	53
Készletek összesen	**15 240**	**-148**	**15 092**
Mérlegsor			12.a)

II/12.

A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2006.12.31	2007.12.31
- vállalt garancia	30 795	35 508
- igénybe nem vett hitelkeret	145 585	146 502
- peres ügyek	8 485	10 734
- hozamgarancia	0	0
- szállításos passzív repo	0	60 263
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	80	0
- bizományosi ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségek	5 989	16 503
- egyéb	703	544
Összesen	**191 637**	**270 054**

Jövőbeni kötelezettségek	2006.12.31	2007.12.31
- futures	749	0
- forward	4 198	5 829
- spot	5 156	21 334
- margin	3 444	1 136
- FRA	590	2 275
- swap	320 213	570 148
- opció	356 518	198 400
- assetswap és IRS	55 716	84 551
Összesen	**746 584**	**883 673**

II/13.

A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és tárgyévi eredményhatásaik 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)	2007-ban figyelembe vett ráfordítás	2007-ban figyelembe vett bevétel
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	10 430	86	97
- HUF futures ügyletekből eredő kötelezettség	0	0	0
Összesen	**10 430**	**86**	**97**

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)	2007-ban figyelembe vett ráfordítás	2007-ban figyelembe vett bevétel
- spot	42 663	0	0
- margin	112 900	198	804
- opciók	216 730	819	932
- FRA	3 762 003	3 185	2 275
- swap	1 142 974	0	0
- forward	11 770	42	25
- IRS	911 418	6 870	2 087
Összesen	**6 200 458**	**11 114**	**6 123**

II/14.

A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok		2006.12.31	2007.12.31
- Pénzfedezet		67 720	51 504
- Bankgaranciák és készfizető kezességek		17 041	16 375
- Központi költségvetés garanciái		47 715	37 309
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái		23 089	25 275
- Értékpapírok - részvények		1 344	362
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok		8 485	16 891
- Árbevétel engedményezés		68 457	1 229
- Egyéb követelés engedményezés		34 484	61 869
- Árukészletre bejegyzett zálogjog		29 471	26 203
- Jelzálogok		1 258 492	2 014 517
- Egyéb		715 400	515 085
Fedezetek, biztosítékok		**2 271 698**	**2 766 619**
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)		**1 066 922**	**1 216 707**

Függő és jövőbeni követelések		2006.12.31	2007.12.31
- szállításos aktív repo		10 183	0
- futures		350	341
- forward		4 327	5 941
- spot		5 155	21 329
- margin		527	282
- FRA		391	3 185
- swap		321 965	572 826
- opció		356 518	217 747
- assetswap és IRS		15 193	104 296
- egyéb		0	11 119
Összesen		**714 609**	**937 066**

II/15.

Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2006. december 31.	2007. december 31.
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	3 561	4 363
Pénzügyi szolgáltatási díjak	10	5
Összesen	**3 571**	**4 368**

II/16.

Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. évben	2007. évben
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	444	957
Pénzügyi szolgáltatási díjak	0	0
Összesen	**444**	**957**

II/17.

A céltartalékok állományának alakulása fajtánként
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Átsorolás	Képzés	Tárgyévi képzésből felhasználás	Tárgyévi képzésből felszabadítás	Nettó céltartalék képzés	Előző évi képzésből felhasználás	Előző évi képzésből felszabadítás	Árfolyam változás hatása	Záróállomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	**304**		4 222	2 556	1 124	**542**	98	43	1	**706**
Peres ügyekre	**1 664**		507	13	3	**491**	14	909	-3	**1 229**
Egyéb céltartalék	**0**					**0**				**0**
Végkielégítésre és nyugdíjra	**0**		0	0	0	**0**	0	0	0	**0**
Általános kockázati céltartalék	**1 422**		0	0	0	**0**	0	0	0	**1 422**
Összesen	**3 390**	**0**	**4 729**	**2 569**	**1 127**	**1 033**	**112**	**952**	**-2**	**3 357**

II/18.

Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Nyitó módosítás	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszírt	Nettó értékvesztés képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam-változás	Záróállomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	**0**		0	0		0	0	**0**
Ügyfelekkel szembeni követelések	**20 960**		74 408	58 736	**15 672**	11 347	-1 080	**24 205**
Egyéb követelések	**541**		216	3	**213**	330	0	**424**
Értékpapírok és részesedések	**3**		0	0	**0**	3	0	**0**
Készletek	**676**		142	128	**14**	542	0	**148**
Összesen	**22 180**	**0**	**74 766**	**58 867**	**15 899**	**12 222**	**-1 080**	**24 777**

II/19.

Aktív időbeli elhatárolások részletezése
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2006.12.31.	Előző év(ek) módosítása	2007.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**13a**	**22 613**		**34 149**
- kihelyezések utáni kamat		7 609		9 086
- tőzsdei alapok (KGA, TEA) elhatárolt hozama		0		7
- értékpapírok kamata		5 917		4 966
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		139		151
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		8 065		17 740
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0		0
- swap ügyletek elhatárolt negatív valós értéke		611		0
-Osztalék elhatárolás		0		1 764
- Egyéb jutalék és díjbevételek		234		324
- bérleti díj		18		8
Egyéb bevételek		20		89
- ügynöki jutalékok				14
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**13b**	**22 722**		**13 154**
- üzemviteli költségek		537		334
- egyéb költség elhatárolás		1 020		1 579
- korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás		0		0
- swap értékelés aktív elhatárolása		11 684		375
származékos ügyletek veszteség elhatárolása		1 844		0
szerződésekhez kapcsolódó fizetett jutalék elhatárolás		7 637		10 866
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	**13c**	**0**		**0**
Összesen	**13**	**45 335**		**47 303**

II/20.

Passzív időbeli elhatárolások részletezése
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2006.12.31.	Előző év(ek) eredményhatása	2007.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**5a**	**14 485**		**448**
- behajtási jutalékok		0		0
- kamat árfolyam kölönbözet+hiteldíj		0		0
- induló bérleti díjak elhatárolása		31		25
- származékos ügyletek bevételének elhatárolása		14 444		396
- kamatbevétel elhatárolás		0		0
- egyéb bevétel		10		27
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**5b**	**24 329**		**34 298**
- betétek kamata		9 406		11 765
- alárendelt kölcsöntőke kamata		18		30
- kibocsátott kötvény kamata		8		12
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		113		9
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		6 943		12 774
- swap ügyletek elhatárolt pozitív valós értéke		0		0
- üzemviteli költségek		4 486		7 088
- egyéb ráfordítások elhatárolása		1 235		1 647
- üzletszerzői jutalék		821		973
- swap kamatráfordítás elhatárolás		1 299		0
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	**5c**	**3**		**26**
- negatív cégérték		0		0
- egyéb halasztott bevételek		3		26
Összesen	**5**	**38 817**	**0**	**34 772**

II/21.

Saját tőke változása
2007. év

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2006.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2007.12.31
Jegyzett tőke	**53 410**				**53 410**
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	**0**				**0**
Tőketartalék	**10 417**				**10 417**
- ázsió	10 417				10 417
- egyéb	0				0
Általános tartalék	**5 764**	**2 347**			**8 111**
Eredménytartalék	**21 055**	**9 649**			**30 704**
ebből: előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	0	9 494			9 494
leányvállalati és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	0	155			155
Lekötött tartalék	**0**				**0**
Értékelési tartalék	**559**	**247**	**559**		**247**
ebből: értékhelyesbítés értékelési tartaléka					0
valós értékelés értékelési tartaléka	559	247	559		247
Leányvállalati és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	**520**	0	155		**365**
Külső tagok (más tulajdonosok részesedése	**16**	2	0		**18**
Mérleg szerinti eredmény	**9 494**	13 599	9 494	0	**13 599**
Összesen	**101 235**	**25 844**	**10 208**	**0**	**116 871**

II/22.

Lekötött tartalék jogcímei
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Lekötött tartalék jogcímei	2006.12.31.	2007.12.31.
Lekötött tartalék	**0**	**0**
- alapítás átszervezés aktivált értéke miatt	0	0
Összesen	**0**	**0**

III/1.

Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2006.12.31	Előző év(ek)mód	2007.12.31	Igénybevett szolgáltatások	2006.12.31	Előző év(ek)mód	2007.12.31
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Anyagköltség	1 211		2 070	Ingatlan bérleti díj	3 744		4 488
Igénybevett szolgáltatások értéke	22 689		24 110	Hardware/Software bérleti díj	992		426
Egyéb szolgáltatások értéke	1 974		1 744	Lízing díj	27		25
Eladott (közvetített) szolg. értéke	100		0	Egyéb bérleti díj	52		165
Eladott árúk besz. értéke	0		0	Számítástechnikai szolgáltatás	2 281		2 854
Bérköltség	16 477		18 472	Reklám, hirdetés	3 218		3 049
Személyi jellegű kifizetések	2 747		3 139	Oktatás	604		516
Bérjárulékok	6 728		7 860	Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	3 032		2 411
Értékcsökkenési leírás	4 695		5 082	Társasági díj	38		0
				Audit, felülvizsgálat, szakértés	176		181
				Utazás, szállítás	301		585
				Szakértői díjak	2 174		1 380
				Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1 140		1 215
				Management fee	126		100
				Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1 996		830
				Egyéb	2 788		5 885
Összesen: Er: 8), 9)	**56 621**		**62 477**	**Összesen**	**22 689**		**24 110**

III/2.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2007. december 31.

Bevételek	2006.12.31	Előző év(ek)mód	2007.12.31	Ráfordítások	2006.12.31	Előző év(ek)mód	2007.12.31
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Belkereskedelmi tevékenység	5 136		17 280	Belkereskedelmi tevékenység	3 855		17 005
Közvetített szolgáltatás bevételei	1 517		1 653	Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1 585		1 885
Értékesített pénzügyi lízingtárgyak bevétele	7 985		13 490	Értékesített pénügyi lízingtárgyak nyilv.szerinti értéke	7 974		13 497
Egyéb	626		6 528	Egyéb ráfordítás	2		2 495
Leányvállalatok bevételei	2 941		2 446	Leányvállalatok ráfordításai			
Összesen: Er: 7a)	**18 205**		**41 397**	**Összesen: Er: 10a)**	**13 416**		**34 882**

III/3.

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2006.12.31	Előző év(ek)mód	2007.12.31	Ráfordítások	2006.12.31	Előző év(ek)mód	2007.12.31
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9 530		9 580	Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	504		486
Devizaforgalmi jutalék	1 702		1 846	Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	12		11
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	29 383		24 723	Egyéb jutalék jellegű bankköltség	234		228
Bankkártya jutalékok	6 841		7 864	Kártyagyártás költsége	89		114
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1 856		1 519	Garancia díjak	21		26
Garanciadíjak	441		371	Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1 357		1 490
Opciós prémium bevétel	0		0	Opciós prémium ráfordítás	0		0
Lízing jutalék	6		3	Devizaforgalom árfolyamvesztesége	24 133		16 113
Nyugdíjpénztári jutalék	5		74	Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1 084		723
Jelzálogbanki jutalék	90		39	Valuta-deviza marge és átértékelés árfolyamvesztesége	13 801		2 407
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	1 814		5 037	Közvetítői jutalék	8 351		8 596
Biztosítás ügynöki jutalék	1 007		1 245	Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	3 896		6 642
Egyéb	124		561	Egyéb	129		454
EU Kamattámogatás	0		0	Értékpapírok/részesedések vesztesége	0		0
Valuta-deviza marge és átértékelés árfolyamnyeresége	6 955		3 818	Nyugdíjpénztári jutalék			3
Értékpapírok/részesedések nyeresége			0				
Struktúrált betétek díja	0		0				
Széchenyi kártya díjbevétele	166		139				
Összesen : Er: 4a), 6a)	**59 920**		**56 819**	**Összesen: Er: 5a), 6b)**	**53 611**		**37 293**

III/4.

A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2006.12.31	Előző év(ek)mód	2007.12.31	Ráfordítások	2006.12.31	Előző év(ek)mód	2007.12.31
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Kereskedelmi tevékenység	6 859		13 391	Kereskedelmi tevékenység	6 010		12 236
Bizományosi tevékenység	4 039		4 280	Bizományosi tevékenység	1 274		2 036
Számlavezetés bevételei	822		1 043	Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	4		0
Értékpapír forgalomba hozatali szerv. díj	43		412	Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	89		104
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	3		1	Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	20 959		65 765
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	27 504		70 087	Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	10 279		33 201
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	21 369		36 508	Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf vesztesége	6 950		247
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf nyer	7		6	Egyéb tevékenység	610		601
Opciós díjak prémiumok bevétele	9 004		8 994	Opciós díjak prémiumok ráfordítása	8 624		8 639
Egyéb tevékenység	615		803				
Összesen: Er: 4b, 6c)	**70 265**		**135 525**	**Összesen: Er: 5b, 6d)**	**54 799**		**122 829**

III/5.

A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2006.12.31	2007.12.31	Rendkívüli bevételek	2006.12.31	2007.12.31
Átalakulás miatt megszűnt részesedés nyilvántartási értéke			Átalakulással létrejött társaságban szerzett részesedés bekerülési értéke		
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	1	401	Térítés nélkül átvett eszközök értéke		
Véglegesen átadott pénzeszköz	151	363	Egyéb rendkívüli bevétel	99	215
Előző évek miatti Társasági adó ráfordítása	77		Előző évek miatti Társasági adó bevétele	48	
Elengedett követelés leírása	16		Elengedett követelésre utólag befolyt bevétel		
Egyéb rendkívüliráfordítás	43				
Összesen: Er: 17)	**288**	**764**	**Összesen: Er: 16)**	**147**	**215**

IV/1.

A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként* 2007. év

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős	0	0
- szellemi	2 942	18 092
- fizikai	1	3
Összesen	**2 943**	**18 095**
Részmunkaidős	0	0
- szellemi	30	40
- fizikai	0	0
Összesen	**30**	**40**
Nyugdíjas	0	0
- szellemi	18	73
- fizikai	0	0
Összesen	**18**	**73**
Állományon kívüli	46	264
Mindösszesen	**3 037**	**18 472**

* A táblázat a bank és a leányvállalatok létszám és bérköltség adatait együttesen tartalmazza.

IV/2.

Személyi jellegű egyéb kifizetések*
2007. év

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
- ebből: tiszteletdíj	0		1
táppénz	148		168
saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	78		83
reprezentáció	271		296
étkezési hozzájárulás	222		366
természetbeni juttatások	172		215
nyugdíjpénztári hozzájárulás	741		724
Egészségpénztárba történő befizetés	281		273
napidíjak	24		21
végkielégítés	3		2
biztosítás	5		5
oktatás, élelmezés	76		74
egyéb	726		911
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	**2 747**		**3 139**

* A táblázat a bank és a leányvállalatok adatait együttesen tartalmazza.

IV/3.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai *
2007. év

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesülők (fő)	Járandóság
Igazgatóság	11	842
Felügyelő Bizottság	8	0
Összesen	**19**	**842**

* A táblázat az Erstebank Hungary Nyrt adatait tartalmazza

IV/4.

Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti összeg	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	68	29	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint
Összesen	**68**	**29**	

IV/5.

Cash-flow kimutatás
2007. december 31.

(Adatok millió Ft-ban)

Sor-szám	Megnevezés	2006.	2007.
1	Kamatbevételek	127 464	140 416
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	59 920	56 819
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	6 569	13 704
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	70 265	135 528
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	18 205	41 397
6	+ Osztalék bevétel	811	1 016
7	+ Rendkívüli bevétel	147	215
8	- Kamatráfordítások	54 697	70 442
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	53 611	37 295
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	19 257	25 084
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	56 844	122 829
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	13 416	34 882
13	- Általános igazgatási költségek	52 066	62 477
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	288	764
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6 299	5 165
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	8 581	10 036
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	18 322	20 121
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	282 484	228 520
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-313 317	-251 263
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-7 686	-4 986
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-43 732	24 949
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-20 909	-5 429
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-566	78
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk +)	-2 106	-999
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-9 495	-28
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-15 417	-1 968
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	19 516	-4 045
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	
29	+ korrábi évek 2005-ös korrekciójának hatása az általános tartalékra		
30	± a leányvállalatok konszolidációjából adódó különbözet (ha növ. +, ha csökk. -)	0	
31	+ Eredménytartalék változás	-843	
32	- Leányvállalati saját tőke változás	843	
33	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	
34	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	
35	tőkeemelés	14 000	
36	külső tagok részesedésének változása	-4	2
37	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	-78 910	4 952
38	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	229	1 273
39	- számlapénz (az MNB-nél elhelyzett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla)állományváltozása	-79 139	3 679

IV/6.

Az Erste Bank Hungary Rt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2007. december 31.

Név	Lakcím
Papp Edit	1028. Budapest, Kertváros u. 41.
Kiss Krisztina	1205. Budapest, Vas Gereben u. 73.

A cégcsoport konszolidált beszámolójának összeállítója

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóját. A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.	Név: Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG
	Székhely: Austria, Bécs, 1010. Graben 21.

IV/7.

Banki részvények száma és névértéke típusonként 2007. december 31.

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31
Névre szóló részvény	1	1	53 409 541 971	53 409 541 971	53 410	53 410

Megjegyzés: A Bank alaptőkéje 53.409.541.971 Ft (ötvenhárom milliárd négyszázkilenc millió ötszáznegyvenegy ezer kilencszázhetvenegy forint kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 53.409.188.429 (ötvenhárom milliárd négyszázkilenc millió száznyolcvannyolc ezer négyszázhuszonkilenc darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névreszóló törzsrészvényből, és 353.542 (háromszázötvenhárom ezer ötszáznegyvenkettő) darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névreszóló osztalékelsőbbségi részvényből áll. A részvények dematerializált értékpapírok.

IV/8.
Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állományára vonatkozó információk
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Teljes értékpapír állomány üzletrészek nélkül, névértéken	tőzsdén jegyzett	tőzsdén kívül jegyzett
saját tulajdonú értékpapírok	163 876	51 982
nem saját tulajdonú értékpapírok	378 180	545 562

Adatok millió Ft-ban

	forintban denominált	devizában denominált
Saját tulajdonú papírok könyv szerinti értéke:	208 655	43 340
ebből forgatási célú értékpapír:	32 791	861
Saját tulajdonú értékpapírok hely szerint, névértéken	**171 143**	**42 488**
ebből a Keler Rt. őrzésében:	167 097	39 955
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai):	0	0
ebből idegen helyen tárolt:	4 046	2 533
Idegen tulajdonú értékpapírok hely szerint, névértéken	**907 048**	**37 573**
ebből a Keler Rt. őrzésében:	749 508	5 536
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai):	89 795	0
ebből idegen helyen tárolt:	67 745	32 037

IV/9.

Valós értékelés értékelési különbözetei

2007. december 31.

Származékos ügyletek

Adatok millió Ft-ban

Ügylet típus	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31
- futures	433	194	594	520	-449	-121
- forward	98	42	62	25	129	112
- margin	456	198	3 040	804	-2 917	-854
- FRA	391	3 185	590	2 275	-199	910
- swap	12 825	8 968	11 684	8 723	1 751	2 679
- opció	4 511	3 117	4 511	3 117	0	0
- IRS*	5 159	6 870	638	2 087	11 529	19 744
Összesen	**23 873**	**22 574**	**21 119**	**17 551**	**9 844**	**22 470**

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása (eredmény/értékelési tartalék)	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31
Államkötvények	54 049	14 589	54 175	14 507	126	-83	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	12 381	6 441	12 337	6 431	-44	-10	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	**66 430**	**21 030**	**66 512**	**20 938**	**82**	**-93**		
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**120**	**7 726**	**120**	**7 365**	**0**	**-361**		

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2005.12.31	2007.12.31
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0		
Államkötvény	11 257	4 716	11 596	4 959	439	243	értékelési tartalék	értékelési tartalék
Egyéb kötvény	10 910	37 368	11 030	37 372	120	4	értékelési tartalék	értékelési tartalék
Összesen	22 167	42 084	22 626	42 331	559	247		