ERSTE BANK HUNGARY NYRT

ÉVES BESZÁMOLÓ

2006.

Budapest, 2007. április. 27.

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
E-mail: mailbox.ey@hu.ey.com
www.ey.com
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt. részvényesei részére

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2006. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2006. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.764.109 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 9.649 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Társaság 2005. évi éves beszámolójáról 2006. február 24-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

3.) Az 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 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 éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az 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 éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítási kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az 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 éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

A member of Ernst & Young Global

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
E-mail: mailbox.ey@hu.ey.com
www.ey.com
Cg. 01-09-267553

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

Vélemény

7.) A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Nyrt. 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 éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Erste Bank Hungary Nyrt. 2006. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2007. február 16.
Kivéve a 2006. december 31-én végződő pénzügyi év után jóváhagyott 8.547 millió Ft osztalékra vonatkozó közgyűlési határozat hatását, melynek dátuma
2007. április 27.

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Fekete Imréné
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 003201

A member of Ernst & Young Global

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
E-mail: mailbox.ey@hu.ey.com
www.ey.com
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 2006 annual financial statements of Erste Bank Hungary Nyrt. ("the Company"), which comprises the balance sheet as at 31 December 2006 - showing a balance sheet total of HUF 1,764,109 million and a profit for the year of HUF 9,649 million -, the related 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 annual financial statements as at 31 December 2005 on 24 February 2006.

Management's Responsibility for the Financial Statements

3.) Management is responsible for the preparation and fair presentation of these 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 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 financial statements based on the audit and to assess whether the business report is consistent with the 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 financial statements are free from material misstatement.

5.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the 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 financial statements. Our work regarding the business report is restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and does not include reviewing other information originated from non-audited financial records.

A member of Ernst & Young Global

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
E-mail: mailbox.ey@hu.ey.com
www.ey.com
Cg. 01-09-267553

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

Opinion

7.) We have audited the elements of and disclosures in the 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 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 annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Erste Bank Hungary Nyrt. as at 31 December 2006 and of the results of its operations for the year then ended. The business report corresponds to the disclosures in the financial statements.

Budapest, 16 February 2007
except for the dividend payment of HUF 8,547 million for the year ended 31 December 2006,
as to which the date is 27 April 2007

Ernst & Young Kft.
Registrtation No.: 001165

Fekete Imréné
Registered Auditor
Chamber membership No.: 003201

ÉVES BESZÁMOLÓ
TARTALOMJEGYZÉKE

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

I/1. Az Erste Bank Hungary Nyrt. rövid bemutatása
I/2. Az Erste Bank Hungary Nyrt. számviteli politikája
I/3. A bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése
I/4. Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

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 követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül)
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül)
II/5. Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben
II/6. Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben
II/7. A befektetési célú részvények, részesedések alakulása
II/8. Az immateriális javak állományának alakulása
II/9. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt)
II/10. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából)
II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása
II/12. A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként
II/13. Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként
II/14. A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege
II/15. A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és tárgyévi eredményhatásaik
II/16. A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege
II/17. Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről
II/18. Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések
II/19. A céltartalékok állományának alakulása fajtánként

II/20. Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként
II/21. Aktív időbeli elhatárolások részletezése
II/22. Passzív időbeli elhatárolások részletezése
II/23. Saját tőke változása
II/24. Lekötött tartalék jogcímei
II/25. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

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. Az Erste Bank Hungary Nyrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei
IV/2. Valós értékelés értékelési különbözetei
IV/3. Az Erste Bank Hungary Nyrt. felett befolyással rendelkező részvényesek
IV/4. Banki részvények száma és névértéke típusonként
IV/5. A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként
IV/6. Személyi jellegű egyéb kifizetések
IV/7. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai
IV/8. Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege
IV/9. Cash-flow kimutatás
IV/10. A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
IV/11. Az Erste Bank Hungary Nyrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek

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

MÉRLEG
Eszközök
2006. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
1	Pénzeszközök	138 144		59 234
2	Állampapírok	168 961		209 120
	a forgatási célú	13 932		43 996
	b befektetési célú	154 321		164 575
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	708		549
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	93 962		72 845
	a látraszóló	5 582		11 423
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	88 380		61 422
	ba éven belüli lejáratú	85 450		56 555
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 538		14 336
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben	74 920		38 160
	elszámolóházzal szemben			
	bb éven túli lejáratú	2 930		4 867
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben			
	elszámolóházzal szemben			
	c befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	elszámolóházzal szemben követelés			
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	971 915		1 304 070
	a pénzügyi szolgáltatásból	971 874		1 303 125
	aa éven belüli lejáratú	160 208		382 125
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	136 850		174 864
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ab éven túli lejáratú	811 666		921 000
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 649		11 297
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	478		458
	b befektetési szolgáltatásból	41		945
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		3
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés			
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből			
	bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	41		945
	bd elszámolóházzal szembeni követelés			
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			

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

MÉRLEG
Eszközök
2006. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	8 024		17 580
	a helyi önkormányzatok és egyéb államházatartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0		11 195
	aa forgatási célú			
	ab befektetési célú			11 195
	b más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	7 895		6 532
	ba forgatási célú	7 445		6 532
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
	visszavásárolt saját kibocsátású			
	bb befektetési célú	450		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	129		-147
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0		0
	a részvények, részesedések forgatási célra			
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
	b változó hozamú értékpapírok			
	ba forgatási célú			
	bb befektetési célú			
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			
7	Részvény, részesedések befektetési célra	306		306
	a részvények, részesedések befektetési célra	306		306
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	9 392		11 230
	a részvények, részesedések befektetési célra	9 392		11 230
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
9	Immateriális javak	3 811		4 838
	Immateriális javak	3 811		4 838
	immateriális javak értékhelyesbítése			
10	Tárgyi eszközök	7 726		12 223
	a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 553		8 870
	aa ingatlanok	4 524		4 087
	ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 846		4 031
	ac beruházások	183		752
	ad beruházásra adott előlegek			
	b nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	173		3 353
	ba ingatlanok	116		3 352
	bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	57		0
	bc beruházások			
	bd beruházásra adott előlegek	0		1
	c tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
11	Saját részvények	0		0

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

MÉRLEG
Eszközök
2006. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
12	Egyéb eszközök	16 401		32 902
	a készletek	991		2 028
	b egyéb követelések	4 496		7 298
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	158		1 123
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete			
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	10 914		23 576
13	Aktív időbeli elhatárolások	24 992		39 761
	a bevételek aktív időbeli elhatárolása	21 374		25 559
	b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 571		14 202
	c halasztott ráfordítások	47		0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1 443 634**		**1 764 109**
	Ebből: Forgóeszközök	428 040		594 114
	Befektetett eszközök	990 602		1 130 234

Kelt: Budapest, 2007.április 27.

.....
cégszerű aláírás

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

MÉRLEG
Források
2006. december 31.

millió Ft

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

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

MÉRLEG
Források
2006. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	28 345		18 750
	a kibocsátott kötvények	28 345		18 750
	aa éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ab éven túli lejáratú	28 345		18 750
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	5 849		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	400		0
	b kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
	ba éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	bb éven túli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	c számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az 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	29 897		48 053
	a éven belüli lejáratú	20 075		27 153
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 642		527
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b éven túli lejáratú	27		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	9 795		20 900
5	Passzív időbeli elhatárolások	**17 630**		**36 675**
	a bevételek passzív időbeli elhatárolása	5 564		14 444
	b költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	11 895		22 157
	c halasztott bevételek	171		74
6	Céltartalékok	**3 441**		**3 505**
	a céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	142		0
	b kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 877		2 083
	c általános kockázati céltartalék	1 422		1 422
	d egyéb céltartalék			

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

MÉRLEG
Források
2006. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
7	Hátrasorolt kötelezettségek	**28 039**		**42 122**
	a alárendelt kölcsöntőke	28 039		42 122
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	26 739		40 822
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása			
	c egyéb hátrasorolt kötelezettség			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
8	Jegyzett tőke	**39 410**		**53 410**
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken			
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0		0
10	Tőketartalék	10 417		10 417
	a a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	10 417		10 417
	b egyéb			
11	Általános tartalék	3 015		5 037
12	Eredménytartalék (+-)	7 601		21 055
13	Lekötött tartalék	0		0
14	Értékelési tartalék	698		559
	a Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
	b Valós értékelés értékelési tartaléka	698		559
15	Mérleg szerinti eredmény (+-)	13 454		9 649
	Források összesen	**1 443 634**		**1 764 109**
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	935 364		986 779
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	412 604		637 023
	Saját tőke	74 595		100 127

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

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

Kelt: Budapest, 2007. április 27.

.....

cégszerű aláírás

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2006. december 31.

millió Ft

Tétel-szám	A tétel megnevezése		2005.12.31		2006.12.31
a	b		c		e
1	**Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**		**96 970**		**115 205**
	a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	11 778		14 595
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól			
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	85 192		100 610
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	4 017		5 728
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		23
2	**Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**		**48 953**		**56 694**
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	7 158		446
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		53
	Kamatkülönbözet (1-2)		**48 017**		**58 511**
3	**Bevételek értékpapírokból**		**2 512**		**3 941**
	a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
	b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 378		3 766
	c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	134		175
4	**Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek**		**20 873**		**24 209**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19 334		23 828
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	51		2 485
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		3
	b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	1 539		381
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	1 331		59
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		178
5	**Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**		**5 099**		**7 614**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4 902		7 208
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	4		3
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	197		406
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	33		91
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
6	**Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)**		**5 308**		**4 117**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	17 249		31 197
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	38		0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
		értékelési különbözet			
	b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	8 924		36 527
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	8		0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
		értékelési különbözet			
	c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	6 596		43 881
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	31		2 661
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
		forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
		értékelési különbözet	0		12 716
	d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	9 613		34 434
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	103		5 105
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
		forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
		értékelési különbözet	0		10 580
7	**Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**		**11 535**		**6 670**
	a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 238		1 414
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	305		116
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b	egyéb bevételek	10 297		5 256
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		2
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
		készletek értékvesztésének visszaírása	247		77

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2006. december 31.

millió Ft

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31		2006.12.31
8	**Általános igazgatási költségek**	**40 019**		**44 239**
	a személyi jellegű ráfordítások	17 798		21 796
	aa bérköltség	11 588		13 792
	ab személyi jellegű egyéb kifizetések	1 695		2 300
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	838		648
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	561		645
	ac bérjárulékok	4 515		5 704
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	2 511		4 486
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0		1 843
	b egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22 221		22 443
9	**Értékcsökkenési leírás**	**2 359**		**2 938**
10	**Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből**	**19 499**		**18 169**
	a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 511		1 430
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0		3
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		189
	b egyéb ráfordítások	17 988		16 739
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	221		8
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	készletek értékvesztése	408		136
11	**Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**17 007**		**12 405**
	a értékvesztés követelések után	16 084		11 655
	b kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	923		750
12	**Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezttségekre**	**18 871**		**12 156**
	a értékvesztés visszaírása követelések után	17 503		11 611
	b kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 368		545
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			
13	**Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**0**		**95**
14	**Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**500**		**116**
15	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**23 633**		**24 260**
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	**23 906**		**24 276**
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	**-273**		**-16**
16	**Rendkívüli bevételek**	**1**		**2 558**
17	**Rendkívüli ráfordítások**	**0**		**1 235**
18	**Rendkívüli eredmény (16-17)**	**1**		**1 323**
19	**Adózás előtti eredmény (+-15+-18)**	**23 634**		**25 583**
20	**Adófizetési kötelezettség**	**4 937**		**5 365**
21	**Adózott eredmény (+-19-20)**	**18 697**		**20 218**
22	**Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)**	**1 870**		**2 022**
23	**Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre**	**0**		**0**
24	**Jóváhagyott osztalék és részesedés**	**3 373**		**8 547**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3 370		8 542
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
25	**Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)**	**13 454**		**9 649**

Kelt: Budapest, 2007.április 27.

.....

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az

Erste Bank Hungary Nyrt. 2006. évi
éves beszámolójához

.....
cégszerű aláírás

Budapest, 2007. április 27.

I/1.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. rövid bemutatása

Cégjogi forma:	részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 16.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2006. szeptember 27.)
Székhely:	1138. Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Tulajdonosok megnevezése, tulajdoni arányok:

	2005. 12. 31.	**2006. 12. 31.**
Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.	99,92 %	99,943 %
Egyéb belföldi tulajdonos	0,014%	0,010%
Egyéb külföldi tulajdonos	0,066%	0,047%

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. mint hitelintézet a következő tevékenységeket jogosult végezni:

I. Kereskedelmi banki tevékenység

1. Pénzügyi szolgáltatási tevékenységek

(i) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;

(ii) hitel és pénzkölcsön nyújtása;

(iii) pénzügyi lízing;

(iv) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;

(v) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;

(vi) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;

(vii) valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;

(viii) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);

(ix) befektetési alap letétkezelés;

(x) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;

(xi) hitel referenciaszolgáltatás.

2. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység

(i) pénzváltási tevékenység.

3. Befektetési szolgáltatási tevékenységek

(i) bizományosi tevékenység;

(ii) kereskedelmi tevékenység;

(iii) ügynöki tevékenység.

4. Kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek

(i) az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás;

(ii) értékpapírok letéti őrzése és az ezzel kapcsolatos nyilvántartások vezetése;

(iii) értékpapír letétkezelés;

(iv) befektetési hitel nyújtása a befektetőknek;

(v) tanácsadás társaságoknak a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben, és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében;

(vi) nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás;

(vii) befektetési tanácsadás;

(viii) ügyfélszámla-vezetés;

(ix) értékpapírszámlavezetés

II. Egyéb monetáris közvetítés

III. Pénzügyi lízing

IV. Egyéb hitelnyújtás

V. Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

VI. Értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés

VII. Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

VIII. Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység

AZ ERSTE Bank Hungary Nyrt. Igazgatósága
2006. december 31.

Kisbenedek Péter	**elnök, belső tag**
Papp Edit	**belső tag**
Pásti Zoltán	**belső tag**
Megyesiné Bese Gabriella	**belső tag**
Jonathan Till	**belső tag**
Tátrai Bernadett	**belső tag**
Frederik Silzer	**külső tag**
Szivi László	**külső tag**
Rudnay János	**külső tag**

AZ ERSTE Bank Hungary Nyrt. Felügyelő Bizottsága
2006. december 31.

Reinhard Ortner	**elnök**
Andreas Treichl	**tag**
Bernhard Spalt	**tag**
Manfred Wimmer	**tag**
Várady Lászlóné	**munkavállalói tag**
Magyar István	**munkavállalói tag**

I/2.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. számviteli politikája

A bank számviteli politikája a számviteli törvény, illetve a hitelintézetek vonatkozásában ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet beszámolási és könyvvezetési előírásainak, illetve a társaságnál alkalmazott elszámolási, értékelési szabályoknak a gyűjteménye. Ezen szabályok együttes alkalmazása megteremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint az éves beszámoló összeállításának feltételeit, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének alapjait.

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

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a 2006. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

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

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. könyveit üzemgazdasági szemléletben, a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti, éves beszámolóját a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze. Az eredménykimutatást a bank a vonatkozó előírásoknak megfelelően, függőleges tagolásban készíti el.
A 2006. évi beszámoló fordulónapja: 2006. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2007. január 09.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

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

A bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 14/2001. (III. 9.) PM rendelet rendelkezésének megfelelő tartalommal az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetéül szolgáló értékvesztés illetve céltartalék állomány meghatározásához a kinnlevőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette.

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

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

A 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, és rossz kategóriákba sorolta, 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 havonta (év végén is) a hónap utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett devizaárfolyamon számított forintértékre átértékeli.
A bank a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével - könyv szerinti értéken mutatja ki.

Valós értékelés

A Bank 2004. január 1-től alkalmazza a pénzügyi instrumentumokra a valós értékelés módszerét.
A valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegen szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében.

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank a pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolta:

- Kereskedési célú pénzügyi eszköz: a rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszköz.

- Keletkeztetett kölcsönök és más követelések a Bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a Bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A keletkeztetett kölcsönök és más követelések elsősorban a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hiteleket és kölcsönöket foglalják magukban.

- Lejáratig tartott pénzügyi eszközök, melyeket a Bank lejáratig szándékozik és képes megtartani. A Bank lejáratig tartott értékpapírokat sorol ebbe a kategóriába.

- Értékesíthető eszközök azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek kereskedési célú pénzügyi eszköznek, a Bank által keletkeztetett hitelnek, kölcsönnek vagy lejáratig tartott pénzügyi eszköznek.

A Bank az értékpapírok és a származtatott ügyletek valós értékét a front-office rendszer riportjai segítségével határozza meg. A rendszer az értékelés során az egyes termékeket egyedi pénzáramlásokra bontja, majd a megfelelő devizára meghatározott hozamgörbe alapján diszkontálja.
A HUF hozamgörbe meghatározása az ÁKK által nyilvánosságra hozott referencia állampapírok hozamai alapján történik. A devizák esetében a hozamgörbe kitüntetett pontjainak becslésére egy év alatt piaci betéthozamok alapján, egy év fölött pedig a swap jegyzések alapján történik. A hozamgörbe kitüntetett pontjainak becslése a Reuters XTRA Piaci Információs Rendszer adatai alapján történik a front-office rendszerben. A hozamgörbe kitüntetett pontjai közötti értékek interpolációval kerülnek meghatározásra.
A diszkontált deviza cash-flow-kat a számviteli beszámolóban MNB által közzétett deviza árfolyamon forintra váltva mutatjuk be. Amennyiben az adott devizában az MNB nem jegyez árfolyamot, úgy a EUR-val szembeni piaci árfolyamjegyzést számítjuk át MNB devizaközép árfolyamon forintra.
Az opciók értékelése szintén a front–office rendszerben történik, a módosított Black-Scholes modellen alapuló értékelési algoritmusok alapján.
A számításokhoz a rendszer a BUBOR, a LIBOR, az EURIBOR, illetve ÁKK referenciahozamokat alkalmazza.
A Bank a swap ügyletekre a kamatarbitrázs célú swap ügyletekre előírt elszámolási és értékelési eljárást alkalmazza a 250/2000 Korm. Rend. 22. § (4), (7) bekezdése alapján, azaz a spot és határidős árfolyam különbözetéből adódó különbözetet időarányosan engedi be a kamateredménybe. A le nem járt ügyletek esetében a spot láb által okozott átértékelési eredményt aktív, illetve passzív elhatárolással szemben számolja el [22. § (11)]. Az ügyletek valós érték különbözetét a Korm. Rend. 9/C § (5), illetve a 9/D § (8) bekezdése alapján szintén az aktív, ill. passzív elhatárolással szemben állítja be.

A kereskedési célú értékpapírok valós értékének meghatározása szintén diszkontált cash-flow számítással történik. Ennek oka, hogy egyrészt az értékpapírok jelentős részénél a piaci alacsony likviditása olyan piaci árakat eredményez, amelyek nem tükrözik azt az árat, amelyen az értékpapírokat el lehet adni. Másrészt a bank célszerűnek tartotta, hogy a money market portfóliójában tartott instrumentumokat ugyanolyan értékelési metódusokkal értékelje.
A változó kamatozású értékpapírok esetében a front-office rendszer a rendelkezésre álló piaci információk alapján meghatározza az egyes még nem rögzített kuponok és a tőketörlesztések pénzáramlását. A fix kamatozású értékpapírok pénzáramlása az értékpapírok jellemzőiből (kamatláb, kamatfizetési gyakoriság, stb.) került meghatározásra.
Az értékesíthető kategóriába sorolt befektetési jegyek valós értékének meghatározása az alapkezelő által hivatalosan közzétett árfolyam alapján történt.

Értékvesztés és céltartalékok

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

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

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

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

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

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

Kamatok függővé tétele

A hitelintézetekre vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint elvégeztük a kamatok, kamatjellegű jutalékok és egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek elszámolását és függővé tételét. A követelések között olyan lejárt kamat és jutalékkövetelések szerepelnek, amelyek az üzleti évre időarányosan járnak, a mérlegkészítésig esedékesek és azok be is folytak, illetve olyan lejárt követelések, amelyek késedelmes kifizetése nem haladta meg a mérlegkészítés időpontját.

Eredménykimutatás

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

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

Az eszközök értékcsökkenése

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

- az 50.000,- Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatba vételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta,

- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta. A hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembehelyezés napjától az időarányos értékcsökkenés került elszámolásra,

- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolást alkalmazta,

- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el.

- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:

  - bérleti jog 10 %
  - szoftverek 10 %,

  (ill. a használati idő függvényében)

  - alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %

- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között mutatja ki,
- maradványértéket a 2001. évet követően beszerzett gépjárművek esetén határozott meg, melyet a gépjárművek 5 év alatt érnek el és összege az Eurotax katalógus alapján meghatározott piaci értéknek felel meg.

Könyvviteli zárlat és leltározás

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

Az éves beszámoló készítésekor a Bank elvégzi a jogszabályban előírt zárlati teendőket.

A Bank a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárakat készít, amelyek tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazzák a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

2006 évben teljeskörű tárgyi eszköz és immateriális javak fizikai leltár felvételére nem került sor.

2006 évben végzett hatósági vizsgálatok

Az MNB 2006. május 31. – július 7. között helyszíni ellenőrzést tartott a Pénzforgalomra vonatkozó jegybanki előírások, pénzforgalmi adatszolgáltatások, készpénz újra forgalomba hozatal témában. A vizsgált időszak a pénzforgalmi előírások tekintetében 2006. március, a VIBER üzemidő hosszabbítás tekintetében 2006. március, a P01, P07, P27 és P34 jelentések esetében 2005. december 31., a P05 adatszolgáltatás esetében 2006. március 31. volt. A jelentésben foglalt hibák, hiányosságok rendezésére intézkedési terv született, a javítások döntő többsége még az év folyamán megtörtént.

2005. év végén az APEH 2004 évre vonatkozó TB-vel kapcsolatos átfogó vizsgálatot kezdett a 2004-ben beolvadt Postabankra is kiterjedő hatállyal, mely 2006. évben fejeződött be.

Az APEH átfogó vizsgálatot kezdett a már beolvadt Postabank és Takarékpénztár Rt 2002. 2003. és 2004. évi, valamint az Erste Bank Hungary Nyrt. 2004. és 2005. évi adózási tevékenységére vonatkozóan. A vizsgálat a beszámoló készítés idején még folyamatban van.

Kiegészítő mellékletek

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

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

I/3.

A bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Mérlegösszetétel

A Bank mérlegfőösszege 2006 végére elérte a 1.764 milliárd Ft-ot, ami 22%-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegénél. A saját tőke összege 109 milliárd forintra nőtt. Az Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. – mint tulajdonos – 14 milliárd forint pénzbeli tőkeemelést hajtott végre, így a Bank jegyzett tőkéje 53,4 milliárd forintra nőtt, amelyet a Cégbíróság 2006. szeptember 27-én bejegyzett.

Aktív oldali tételek

2006-ban a Bank eszközportfoliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően - változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke csökkent, így a közben növekvő mérlegfőösszeghez viszonyítva aránya a tavalyi 7%-ról 4%-ra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya jelentősen nőtt, így az év végén a Bank eszközállományának 73,9%-át tette ki a tavalyi 67,3%-kal szemben. Összességében jelentősen növekedett a kihelyezett összeg, mivel a banki követelések 21,1 milliárd forintos állománycsökkenését az ügyfélhitel állomány 332,2 milliárd forintos növekedése jelentősen felülmúlta.

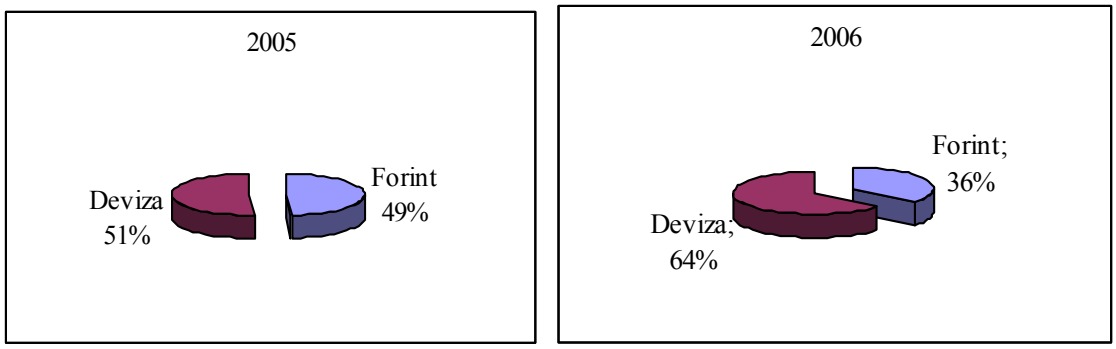
Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya egyenletesen nőtt az év során. A lakosság körében továbbra is elsősorban a hosszúlejáratú lakáscélú és fogyasztási hitelek voltak népszerűek, így megmaradt az éven túli ügyfélkövetelések túlsúlya (485 milliárd forint). a rövid lejáratú lakossági követelések összege közel megkétszereződött, állománya így év végére már meghaladta a 11 milliárd forintot, ami zömében folyószámlahitelekből állt. A gazdálkodói hitelállományban a rövid és hosszú lejáratú hitelek közel azonos ütemben növekedtek.

A lakossági hitelek termékcsoportonkénti megoszlásának változása 2006-ban:

Háztartások, lakosság, egyéni vállalkozók (M Ft)	2005	2006	változás
lakáscélú hitel	207 527	311 163	49,9%
fogyasztási hitel	122 061	173 392	42,1%
egyéb hitel	16 823	18 811	11,8%
Összesen	**346 411**	**505 372**	**45,9%**

A jelzálogalapú hiteleknél továbbra is első számú preferencia a deviza alapú piaci kamatozású hitelek felvétele a lakossági ügyfelek körében. A deviza hiteleknél elsősorban CHF finanszírozást választották ügyfeleink.

A lakossági hitelek pénznem szerinti megoszlása:

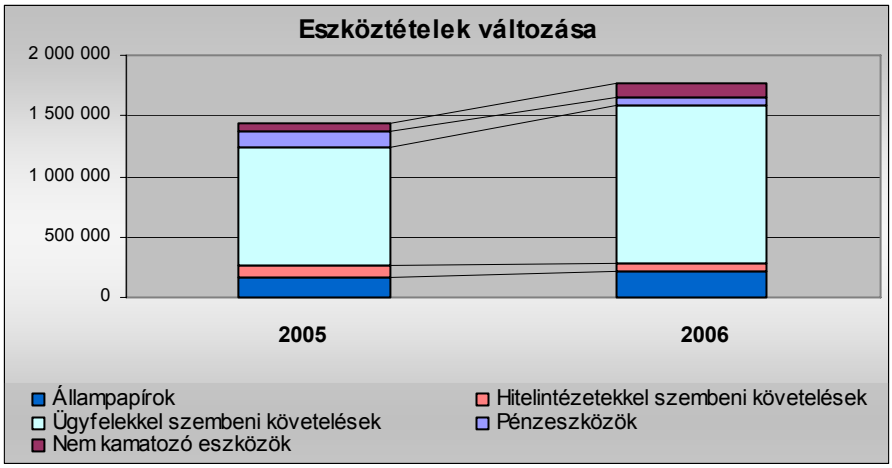


A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést, egyéni vállalkozókat) 2006 folyamán 25%-kal bővült, a kihelyezések összege 637-ről 793 milliárd forintra emelkedett. Egész évben jellemző volt a deviza alapú hitelek iránti fokozott érdeklődés, a népszerűség egyik oka az alacsony kamatbázis. A KKV üzletág hitelállománya – Bank esetében a 200 millió forint és 20 milliárd forint éves árbevétel közé eső ügyfeleket jelenti – 9,8 %-os növekedést mutatott 2006-ban. Ez az 500 millió forintnál nagyobb éves árbevételű ügyfelekre mintegy 25 milliárd forint állománynövekedést jelentett, ami 10,8 % éves növekedésnek felel meg. A kisvállalatok mintegy 21,5 %-os fejlődést mutattak. A nagyvállalatok hitelállománya 2006. év végére majdnem elérte a 100 milliárd forintot, és ez azt jelenti, hogy 2005. év végéhez képest az állomány több mint felével, 51,5 %-kal nőtt. A projektfinanszírozás hitelállománya még nagyobb mértékben (68 %) nőtt, és ezzel a projektfinanszírozás a második legnagyobb finanszírozó terület lett a KKV üzletág után. Az ingatlanfinanszírozás üzletág, amelynek működési területe lakásprojektek finanszírozása, kismértékben, mintegy 5,7 %-kal növelte hitelállományát.

A tárgyi eszközök állománya közel 4,5 milliárd forinttal nőtt az előző évhez képest, ez elsősorban a műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek állományának növekedéséből, valamint hitelfedezet bevonásából hasznosítás miatt aktivált ingatlan értékéből adódott.

Főbb eszközállományok alakulása 2005-2006:

(Millió Ft-ban)	2005	2006	Vált. %	Részarány %	
			2006/2005	2005	2006
Állampapírok	168 961	209 120	23,8%	11,7%	11,9%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	93 962	72 845	-22,5%	6,5%	4,1%
Ügyfelekkel szembeni követelések	971 915	1 304 070	34,2%	67,3%	73,9%
Pénzeszközök	138 144	59 234	-57,1%	9,6%	3,4%
Nem kamatozó eszközök	70 652	118 840	68,3%	4,9%	6,7%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1 443 634**	**1 764 109**	**22,2%**	100,0%	100,0%



Passzív oldali tételek

2005. év végéhez képest 2006. évben a forrásszerkezetben nem történt nagyobb mértékű változás. A források 45 %-át a lakossági és vállalkozói betétállomány, 41 %-át a hitelintézeti, jegybanki és pénzpiaci alapoktól származó források, 2 %-át a passzív elszámolások, 6 %-át a saját források, 5 %-át a felvett hitelek, 1 %-át pedig a saját kibocsátású kötvény képezi.

Az ügyfélhitel állomány dinamikus növekedéséhez nem bizonyult elégségesnek az ügyfelektől származó forrás, ezért a fennmaradó szükségletet a Bank bankközi felvétekkel pótolta. Az Erste Bank AG-vel fennálló szerződés keretében az év folyamán lehívott újabb alárendelt kölcsöntőke összegek (22,3 millió EUR, és 33,65 millió EUR) következtében az alárendelt kölcsöntőke állománya 2006 végén meghaladja a 42 Mrd forintot. A szerződés értelmében az alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll a Bank rendelkezésére.
A monetáris és pénzügyi intézményektől származó források állománya 2006. év végén 781 milliárd forint.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belüli átrendeződés a Bank üzletpolitikájának eredménye. Célzott árpolitikát folytatva 2006-ban folytatódott a postai hálózatban korábban forgalmazott ún. „papíros alapú" betétek állományának csökkentése, az alacsony jövedelmezőségre való tekintettel. Az alábbi táblákon látható, hogy a lakossági források között az okiratban lekötött betétek mértéke tovább csökkent. A források szektorális megbontása alapján a pénzügyi vállalkozásoktól származó források növekedése a legnagyobb arányú, a többi szektor állománya változékonyabb mozgású volt az év során, összességében azonban kiegyensúlyozott növekedést mutatott.
Akárcsak 2005. évben, 2006. év végén is a KKV üzletág betétállománya a teljes betétállomány 59 %-át teszi ki. A növekedés mértéke mintegy 22 %, amely az állománynövekedésben mintegy 20 milliárd forintot jelent.

A betétállomány alakulása 2006-ban:

Betétállomány (Millió Ft)	2006.I.név	2006.II.név	2006.III.név	2006.IV.név
központi kormányzat	10 921	6 439	5 189	4 861
önkormányzat	9 364	7 373	6 169	10 402
egyéb pénzügyi vállalkozás	61 105	51 549	130 764	138 283
pénzügyi kieg.tev.folyt.vállalkozás	890	1 075	1 280	1 821
biztosítók és nyugdíjpénztárak	1 558	1 641	1 384	2 143
járulékos vállalkozás	2 852	2 901	2 731	2 250
nem pénzügyi vállalkozás	185 382	199 242	179 751	188 710
háztartások lakosság	361 588	367 868	342 890	349 349
háztartások egyéni vállalkozók	3 739	3 739	4 003	4 210
háztartások non-profit	7 391	7 615	8 127	8 599
külföld	21 879	22 481	20 895	22 278
Összesen	**666 669**	**671 923**	**703 183**	**732 906**

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2006-ban:

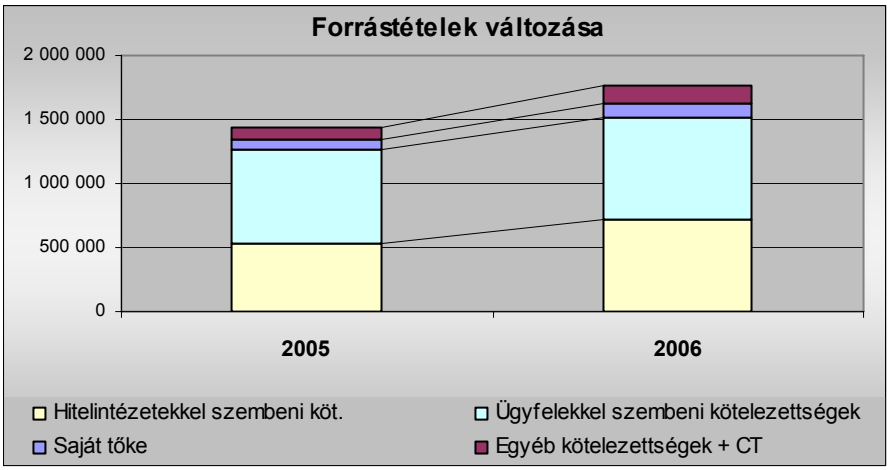
Lakossági betétek (Millió Ft)	2006.I.név	2006.II.név	2006.III.név	2006.IV.név
látraszóló	96 865	103 913	94 344	106 331
lekötött betét - számlán	259 135	259 362	244 972	239 936
lekötött betét - okirat	5 588	4 593	3 574	3 082
Összesen	**361 588**	**367 868**	**342 890**	**349 349**

A Bank aktív résztvevője a HUF – deviza piacnak, a teljes devizapiaci forgalomból, mely tartalmazza a spot, forward, swap és opciós ügyleteket is, a Bank részesedése 6-8 %. Az utolsó negyedévben jelentős forgalmi átrendeződés figyelhető meg. Miközben a devizaswapok forgalma 35 %-kal csökkent, addig az opciók több, mint 50 %-kal növekedtek. Az opciók forgalmának dinamikus növekedése értékesítés-vezérelt, egyre több ügyfél, egyre nagyobb volumenben támaszkodik erre a kockázatkezelési instrumentumra. A hitelezési jogot megtestesítő értékpapír állomány jelentős csökkenése a 2006. IV. negyedévében lejárt 9,5 milliárd forint értékű saját kibocsátású kötvény visszafizetésével magyarázható.

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

Főbb forrásállományok alakulása 2005-2006:

(Millió Ft-ban)	2005	2006	Vált. %	Részarány %	
			2006/2005	2005	2006
Hitelintézetekkel szembeni köt.	532 643	719 771	35,1%	36,9%	40,8%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	729 044	795 106	9,1%	50,5%	45,1%
Saját tőke	74 595	100 127	34,2%	5,2%	5,7%
Egyéb kötelezettségek + CT	107 352	149 105	38,9%	7,4%	8,5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**1 443 634**	**1 764 109**	**22,2%**	100,0%	100,0%



Eredménykimutatás

A bank működési bevételei 16 %-kal, míg működési költségei 11,3%-kal nőttek 2006-ban.

A nettó kamatbevétel 21,9 %-kal nőtt a tárgyévben. A kamateredmény kedvező alakulása mögött a várakozásoknál lényegesen kedvezőbb eszköz és forrás oldali marzs, valamint a hitelezési teljesítmény felfutása áll. A kamat- és jutalékeredmény nagy részét a lakáshitel konstrukciók adják, amelyeknek az év során folyamatosan javult a jövedelmezősége.
A jutalékbevételek jelentős mértékben növekedtek, ezt azonban jutalék ráfordítások erőteljesebb növekedése mérsékelte, így összességében a jutalékeredmény 5,2 %-kal nőtt 2006-ban. A jutalékbevételek jelentős mértékű növekedése elsősorban a befektetési és biztosítási leányvállalati termékek bankfiókokban történő intenzív értékesítésének köszönhető.

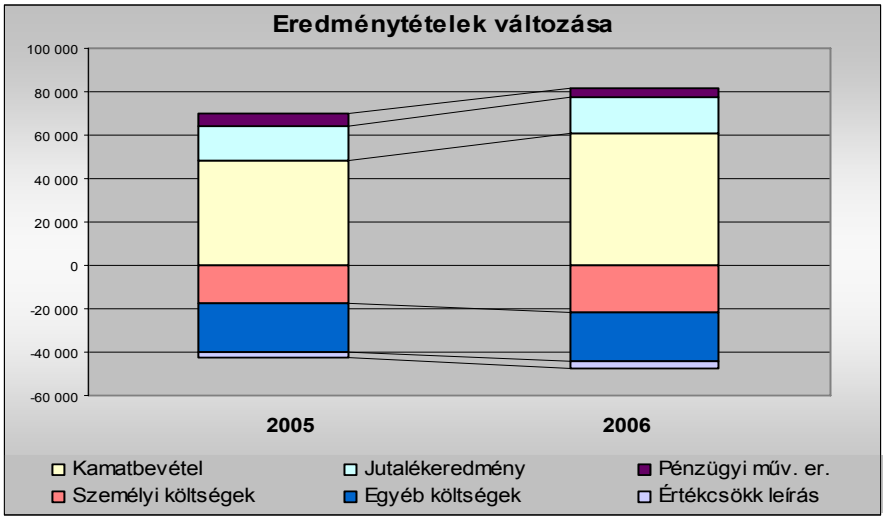
Az osztalékbevételeken belül a Bank brókercége 2.100 millió Ft-ot, és az Erste Lízing Autófinanszírozás 1.666 millió Ft-ot fizettek összesen.

A működési költségek 2006 végén 10,5 %-kal haladták meg a tervezettet, amit többek között a személyi jellegű költségek vártnál magasabb alakulása okoz. Ez egyrészt az üzleti volumen növekedése által indokolt létszámnövekedés, másrészt a természetbeni juttatások adókulcsának 44 %-ról 54 %-ra történt szeptemberben bevezetett emelése következménye. A személyi jellegű költségeken kívül a tanácsadási és jogi költségek haladták meg jelentősen a tervet. A jogi díjak növekedése elsősorban az új központi épülettel kapcsolatos. A tanácsadási kiadások jelentős része a SAP rendszer bevezetéséhez és üzemeltetéséhez, illetve a Basel II fejlesztésekkel magyarázható.

Rendkívüli eredmény a V48 Kft létrehozásából (a Társaság az ESZE Kft-ből vált ki) illetve véglegesen átadott pénzeszközökből adódott. A Társaság kiválása miatt 1.719 millió Ft rendkívüli eredmény keletkezett.

A működési bevételek és költségek alakulása 2005-2006:

(Millió Ft-ban)	2005	2006	Vált. % 2006/2005
Nettó kamatbevétel	48 017	58 511	21,9%
Jutalékeredmény	15 774	16 595	5,2%
Értékpapír-bevételek	2 512	3 941	56,9%
Pénzügyi műveletek eredménye	5 308	4 117	-22,4%
Működési bevételek	**71 611**	**83 164**	**16,1%**
Igazgatási költségek	40 019	44 239	10,5%
személyi	*17 798*	*21 796*	*22,5%*
egyéb	*22 221*	*22 443*	*1,0%*
Értékcsökkenési leírás	2 359	2 938	24,5%
Működési költségek	**42 378**	**47 177**	**11,3%**
Egyéb eredmény	-7 964	-11 499	44,4%
Nettó ÉV	2 364	-228	-109,6%
Rendkívüli eredmény	1	1 323	132200,0%
Adózás előtti eredmény	23 634	25 583	8,3%
Adózott eredmény	18 697	20 218	8,1%
Mérleg szerinti eredmény	**13 454**	**9 649**	**-28,3%**



Tőkerendezés

A saját tőke elemei közül a jegyzett tőke, amely 2006. év végén a tőkeemelés hatására 53.410 millió Ft-ra nőtt. A tőketartalék, amely 10.417 millió Ft, az év folyamán nem változott.
Az eredménytartalék növekedését a 2005-ös év mérleg szerinti eredményének (13.454 millió Ft) átvezetése okozta. A 2005-ös három oszlopos beszámolóban szereplő, előző éveket érintő eredményt (551 millió Ft) már tartalmazza a 2005-ös eredménytartalék (7.601 millió Ft).

Az értékesíthető eszközök nem realizált valós értékelés különbözete az értékelési tartalékban 139 millió Ft csökkenést jelentett.

A tárgyév mérlegszerinti eredménye 9 649 millió Ft nyereség.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2005.12.31	2006.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	1,64	1,45
Adózott eredmény / Eszközérték	1,30	1,15

Sajáttőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2005.12.31	2006.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	25,06	20,19

Értékvesztés, céltartalék elszámolás

2006. év végén a minősítendő mérlegtételek 84,5 %-át a problémamentes, 13,3 %-át a külön figyelendő, 0,2 %-át a kétes, 1-1 %-át az átlag alatti és rossz minősítésű állomány tette ki. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés állomány 2006. év végén mintegy 1 %-kal volt alacsonyabb az előző év véginél. Az egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés állomány 2006. év folyamán mindössze 1 millió forinttal nőtt.

A céltartalékok összege 64 millió forinttal nőtt, így az év végére 3.505 millió forint lett az állománya.

I/4.

Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. sz. törvény szabályozza a hitelintézetek egyes kockázatos tevékenységének limitértékeit, biztonságos működését. Az említett törvénynek való megfelelés a 2006. december 31-i adatok alapján az alábbiakban összegezhető:

A törvény az egyes kockázatosnak minősülő tevékenységek korlátozásánál a limitértékek meghatározását a bank szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan határozza meg. A 2006. évi adatok és az előírt számítási metodika alapján a bank szavatoló tőkéje 124.952. millió Ft, amely a fizetőképesség számításakor, a limittúllépések tőkekövetelményével módosítva (91 millió Ft) 124.861 millió Ft összegben vehető figyelembe.
A hitelintézeti törvényben előírt limiteknek való megfelelés:

60. § /1-3/. A bank nem nyújtott belső hitelnek minősülő kölcsönt, csupán mint munkáltató az alkalmazottai részére a belső szabályzatnak megfelelően engedélyezett kölcsönt illetve a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vezető állású személyek részére kizárólag lakossági kölcsönt.

75. § /1-2/. A bank, miután az eddigi fizetőképességi mutatója nem haladta meg a 12%-t, a 2006. évi adózás utáni nyereségéből (annak 10%- át) 2.022 millió Ft általános tartalékot képzett.

76. § /1-2/. A bank fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a korrekciós tényezőket is figyelembe véve a fizetőképességi mutató értéke 11,03,%.

79. § /1/-/2/ A bank egy ügyfél esetében vállalt szavatoló tőkéje 25 %-át meghaladó kockázatot, azonban figyelembe véve a 80. § /1/ pontja alapján fedezett részt, a kockázat jóval alatta marad a törvényben meghatározott korlátnak.

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

79.§ /7/ A bank a Hpt. 79.§. (2) és (7) bekezdésében foglalt nagykockázati korlátot banki tevékenység miatt nem lépte túl.

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

83. § /2/. A bank - befektetési, illetve járulékos vállalkozásai kivételével, 3 vállalkozásnál rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó tulajdoni hányaddal, a limittúllépés összegét (91 millió forint) szavatoló tőkével fedezte.

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

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

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

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

87. § /2/. Az általános kockázati céltartalék állománya 2006. során nem változott, összege 1.422 millió Ft.

A bank a limitek meghatározásánál természetesen a kereskedési könyv tőkekövetelményeit is figyelembe vette.

A bank a jegybank szabályozási körébe tartozó kötelező jegybanki tartalékolási kötelezettségének, valamint – amíg kötelezettsége volt - a deviza nyitott pozíció betartására vonatkozó előírásoknak eleget tett.

II/1.

Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2005.12.31.	2006.12.31.
Pénzeszközök	1	1 475	1 649
Állampapírok	2	947	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	16 284	19 945
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	531 451	773 483
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	5 111	15 793
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6	0	0
Részvények, részesedések befektetési célra	7	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8	0	0
Egyéb követelések	12b,12K	2 768	1 197
Aktív időbeli elhatárolások	13	2 591	4 263
Összesen		**560 627**	**816 330**

II/2.

Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2005. 12. 31.	2006. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	382 556	584 984
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	58 847	100 835
Egyéb kötelezettségek	4	6 091	4 333
Passzív időbeli elhatárolások	5	1 047	4 567
Céltartalékok	6	107	79
Hátrasorolt kötelezettségek	7	26 739	40 822
Összesen		**475 387**	**735 620**

II/3.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Lejárat					Összesen
		3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	
3.b)	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	56 555	0	3 698	1 169	0	**61 422**
4.a)	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	248 860	198 581	190 617	681 255	-16 188	**1 303 125**

II/4.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2006. 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	147 564	113 288	384 525	72 495	**717 872**
2.ab)	Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	0				**0**
2.ac)	Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	0				**0**
2.bb)	Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	296 167	79 303	0	0	**375 470**
2.bc)	Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	5 594	14 345	40 073	0	**60 012**
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)				42 122	**42 122**

II/5.

Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés	Lejárat			Összesen
	látraszóló	éven belüli	éven túli	
3.) Hitelintézetekkel szembeni követelések	**11 423**	**56 555**	**4 867**	**72 845**
ebből - anyavállalattal szemben	6 800	14 336	0	21 136
- leányvállalatokkal szemben	0	0	0	0
4.) Ügyfelekkel szembeni követelések	**71 798**	**311 272**	**921 000**	**1 304 070**
ebből - anyavállalattal szemben	0	0	0	0
- leányvállalatokkal szemben	1 770	173 094	11 297	186 161
12b.) Egyéb követelések		**7 298**		**7 298**
ebből - anyavállalattal szemben		21		21
- leányvállalatokkal szemben			1 102	1 102
13.) Aktív időbeli elhatárolások		**39 761**		**39 761**
ebből - anyavállalattal szemben		1 497		1 497
- leányvállalatokkal szemben			4 941	4 941

II/6.

Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés	Lejárat			Összesen
	látraszóló	éven belüli	éven túli	
1.) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	**1 899**	**201 733**	**516 139**	**719 771**
ebből - anyavállalattal szemben	5	189 018	384 194	573 217
- leányvállalatokkal szemben	0	0	0	0
2.) Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	**359 289**	**375 805**	**60 012**	**795 106**
ebből - anyavállalattal szemben	0	0	0	0
- leányvállalatokkal szemben	11 535	124	0	11 659
3.) Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			**18 750**	**18 750**
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben				0
4.) Egyéb kötelezettségek		**48 053**		**48 053**
ebből - anyavállalattal szemben		0	0	0
- leányvállalatokkal szemben		342		342
5.) Passzív időbeli elhatárolások		**36 675**		**36 675**
ebből - anyavállalattal szemben		2 542	0	2 542
- leányvállalatokkal szemben		550		550
7.) Hátrasorolt kötelezettségek			**42 122**	**42 122**
ebből - anyavállalattal szemben			40 822	40 822
- leányvállalatokkal szemben				

II/7.

A befektetési célú részvények, részesedések alakulása 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Részesedések befektetési célra			
	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	**Kapcsolt Társult vállalkozásokban**	**Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban**	**Összesen**
Nyitóállomány	9 508	0	309	**9 817**
Növekedés (+)	2 511			**2 511**
Csökkenés (-)	694			**694**
Átsorolás (+,-)	0			**0**
Záróállomány	11 325	0	309	**11 634**
Értékvesztés	95		3	**98**
Könyv szerinti érték	11 230	0	306	**11 536**
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

II/8.

Az immateriális javak állományának alakulása 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2006. 01. 01-én	790	8 544	449	0	**9 783**
2	Növekedés (+)	1 467	577	0		**2 044**
3	Csökkenés (-)					**0**
4	Átminősítés (+,-)	40	-37			**3**
5	**Bruttó érték 2006. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**2 297**	**9 084**	**449**	**0**	**11 830**
6	Halmozott értékcsökkenés 2006. 01. 01-én	124	5 399	449		**5 972**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	372	647			**1 019**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás	372	647		0	**1 019**
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)					**0**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	16	-15			**1**
12	**Halmozott értékcsökkenés 2006. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**512**	**6 031**	**449**	**0**	**6 992**
13	**Nettó érték 2006. 12. 31-én (5-11)**	**1 785**	**3 053**	**0**	**0**	**4 838**
	Mérlegsor					9.)

II/9.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt) 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2006. 01. 01-én	**6 251**	**13 856**	**183**	**0**	**20 290**
2	Növekedés (+)	1 380	2 904	572		**4 856**
3	Csökkenés (-)	2 106	911	3		**3 020**
4	Átminősítés (+,-)	-8	2			**3**
5	**Bruttó érték 2006. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**5 517**	**15 851**	**752**	**0**	**22 120**
6	Halmozott értékcsökkenés 2006. 01. 01-én	**1 727**	**11 010**	**0**	**0**	**12 737**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	279	1 621			**1 900**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás	279	1 621			**1 900**
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	576	813			**1 389**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)		2			
12	**Halmozott értékcsökkenés 2006. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**1 430**	**11 820**	**0**	**0**	**13 250**
13	**Nettó érték 2006. 12. 31-én (5-12)**	**4 087**	**4 031**	**752**	**0**	**8 870**
	Mérlegsor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

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

II/10

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából) 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	Bruttó érték 2006. 01. 01-én	**410**	**0**	**4**	**0**	**414**
2	Növekedés (+)	65				**65**
3	Csökkenés (-)	20				**20**
4	Átminősítés (+,-)	2		-4		**-2**
5	**Bruttó érték 2006. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**457**	**0**	**0**	**0**	**457**
6	Halmozott értékcsökkenés 2006. 01. 01-én	268	0	4	0	**272**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	32				**32**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás	32				**32**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	20				**20**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	4		-4		**0**
11	**Halmozott értékcsökkenés 2006. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**284**	**0**	**0**	**0**	**284**
12	**Nettó érték 2006. 12. 31-én (5-11)**	**173**	**0**	**0**	**0**	**173**

II/11.

A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2006. 01. 01-én	**138**	**102**	**0**	**0**	**240**
2	Növekedés (+)	3 360	0		1	**3 361**
3	Csökkenés (-)	138	63			**201**
4	Átminősítés (+,-)		-1			**-1**
5	**Bruttó érték 2006. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**3 360**	**38**	**0**	**1**	**3 399**
6	Halmozott értékcsökkenés 2006. 01. 01-én	22	45	0	0	**67**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	9	10			**19**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás	9	10			**19**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	23	16			**39**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)		-1			**-1**
11	**Halmozott értékcsökkenés 2006. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**8**	**38**	**0**	**0**	**46**
12	**Nettó érték 2006. 12. 31-én (5-11)**	**3 352**	**0**	**0**	**1**	**3 353**
	Mérlegsor	10.ba)	10.bb)	10.bc)	10.bd)	10.b)

II/12.

A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	Bruttó érték 2006. 01. 01-én					**0**
2	Növekedés (+)					**0**
3	Csökkenés (-)					**0**
4	Átminősítés (+,-)					**0**
5	**Bruttó érték 2006. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
6	Halmozott értékcsökkenés 2006. 01. 01-én					**0**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)					**0**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
10	Tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					**0**
11	**Halmozott értékcsökkenés 2006. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12	**Nettó érték 2006. 12. 31-én (5-11)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

II/13.

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	**190**	**0**	**190**
a Anyagok	155		**155**
b Kereskedelmi áruk		0	**0**
c Alvállalkozói teljesítmények	-1		**-1**
d Egyéb anyagok	36		**36**
e Készletekre adott előlegek			**0**
Követelés fejében kapott készletek	**2 313**	**475**	**1 838**
a Ingatlanok	1 695	187	**1 508**
b Gépek, berendezések, felszerelések			**0**
c Járművek			**0**
d Egyéb eszközök	618	288	
Készletek összesen	**2 503**	**475**	**2 028**
Mérlegsor			12.a)

II/14.

A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2005.12.31	2006.12.31
- vállalt garancia, kezesség vállalás	31 715	30 970
- igénybe nem vett hitelkeret	163 951	157 057
- peres ügyek	9 147	8 412
- hozamgarancia		0
- szállításos passzív repo	2 538	0
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség		0
- import akreditív	1 861	632
Összesen	**209 212**	**197 071**

Jövőbeni kötelezettségek	2005.12.31	2006.12.31
- futures	1 411	711
- forward	26 782	4 198
- spot	8 065	5 156
- margin	1 235	3 444
- FRA	355	590
- swap	420 485	320 213
- opció	115 221	356 518
- assetswap és IRS	1 556	55 716
Összesen	**575 110**	**746 546**

II/15.

A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2005.évben*	2006.évben*	2005.évben	2006.évben	2005.évben	2006.évben
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	43 441	18 801	575	375	197	134
Összesen	**43 441**	**18 801**	**575**	**375**	**197**	**134**

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2005.évben*	2006.évben*	2005.évben	2006.évben	2005.évben	2006.évben
- spot	8 065	20 926	-	-	-	-
- margin	53 934	128 200	806	3 040	332	456
- opciók	115 221	356 518	93	1 770	231	1 903
- FRA	642 655	716 120	355	590	272	391
- swap	420 485	642 178	819	1 298	1 654	1 640
- forward	26 781	8 525	198	62	466	98
- IRS	224 574	414 457	696	638	388	5 159
Összesen	**1 491 714**	**2 286 924**	**2 967**	**7 398**	**3 343**	**9 647**

II/16.

A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2005.12.31	2006.12.31
- Pénzfedezet	77 822	67 720
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	36 082	16 998
- Központi költségvetés garanciái	23 531	47 715
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	6 595	23 089
- Értékpapírok - részvények	622	1 344
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok	40 163	8 485
- Árbevétel engedményezés	117 136	68 457
- Egyéb követelés engedményezés	38 277	34 484
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	28 305	29 471
- Jelzálogok	1 523 948	1 258 492
- Egyéb	206 669	427 876
Fedezetek, biztosítékok összesen	**2 099 150**	**1 984 131**
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	**649 913**	**929 898**

Függő és jövőbeni követelések	2005.12.31	2006.12.31
- szállításos aktív repo	0	9 138
- futures	206	182
- forward	27 503	4 327
- spot	8 074	5 155
- margin	294	527
- FRA	272	391
- swap	424 193	321 965
- opció	157 458	356 518
- assetswap és IRS	4 920	15 193
Összesen	**622 920**	**713 396**

II/17.

Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2005. december 31.	2006. december 31.
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	2 960	3 058
Pénzügyi szolgáltatási díjak	12	10
Összesen	**2 972**	**3 068**

II/18.

Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések

2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Befolyt függő követelés összege	
	2005. évben	2006. évben
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	3 065	279
Pénzügyi szolgáltatási díjak	202	0
Összesen	**3 267**	**279**

II/19.

A céltartalékok állományának alakulása fajtánként

2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	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	**358**	6 327	5 474	486	**367**		177	130	1	**419**
Peres ügyekre	**1 519**	383	0	0	**383**		146	92		**1 664**
Várható veszteségre	**0**				**0**					**0**
Végkielégítésre és nyugdíjra	**142**				**0**		142			**0**
Általános kockázati céltartalék	**1 422**				**0**					**1 422**
Mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt határidős ügyletek veszteségére képzett céltartalék	**0**				**0**					**0**
Összesen	**3 441**	**6 710**	**5 474**	**486**	**750**		**465**	**222**	**1**	**3 505**

II/20.

Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként
2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszírt	Nettó értékvesztés képzés		Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam-változás	Záróállomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	**0**							**0**
Ügyfelekkel szembeni követelések	**16 354**	74 162	62 544	**11 618**		11 575	-209	**16 188**
Egyéb követelések	**418**	37		**37**		36		**419**
Értékpapírok és részesedések	**119**	152	57	**95**		116		**98**
Készletek	**416**	136		**136**		77		**475**
Összesen	**17 307**	**74 487**	**62 601**	**11 886**		**11 804**	**-209**	**17 180**

II/21.

Aktív időbeli elhatárolások részletezése
2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2005.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**13a**	**21 374**		**25 559**
- kihelyezések utáni kamat		5 554		7 473
- értékpapírok kamata		4 105		5 408
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		34		139
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		7 839		8 054
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		1 378		0
- swap ügyletek negatív elhatárolt valós értéke		0		611
osztalék elhatárolás		2 378		3 666
- Egyéb jutalék és díjbevételek		2		94
- bérleti díj		2		0
Egyéb bevételek		82		114
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**13b**	**3 571**		**14 202**
- üzemviteli költségek		236		648
- egyéb költség elhatárolás				26
- swap értékelés aktív elhatárolása		3 335		11 684
származékos ügyletek veszteség elhatárolása				1 844
- korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás		0		0
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	**13c**	**47**		0
Összesen	**13**	**24 992**		**39 761**

II/22.

Passzív időbeli elhatárolások részletezése
2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2005.12.31.	Előző évek módosításai	2006.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**5a**	**5 564**		**14 444**
- behajtási jutalékok		0		0
EU támogatás		72		0
Származékos ügyletek bevételének elhatárolása		5 431		14 444
Kamatbevétel elhatárolás		61		0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**5b**	**11 895**		**22 157**
- betétek kamata		4 701		9 385
- alárendelt kölcsöntőke kamata		10		18
- kibocsátott kötvény kamata		58		8
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		20		113
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		2 629		6 987
- swap ügyletek pozitív elhatárolt valós értéke		0		0
- üzemviteli költségek		3 533		4 025
- egyéb ráfordítások elhatárolása		125		322
-Swap kamatráfordítás elhatárolás		819		1 299
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	**5c**	**171**		**74**
- negatív cégérték		168		71
- egyéb halasztott bevételek		3		3
Összesen	**5,**	**17 630**		**36 675**

II/23.

Saját tőke változása
2006. év

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2005.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2006.12.31
Jegyzett tőke	**39 410**	**14 000**			**53 410**
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	**0**				**0**
Tőketartalék	**10 417**				**10 417**
- ázsió	10 417				10 417
- egyéb					
Általános tartalék	**3 015**	**2 022**			**5 037**
Eredménytartalék	**7 601**	**13 454**			**21 055**
előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése		13 454			
lekötött tartalék feloldása					
pótbefizetés Erste Ingatlan Kft-nek					
Lekötött tartalék	**0**				**0**
feloldás eredménytartalékkal szemben					
Értékelési tartalék	**698**		**139**		**559**
értékesíthető értékpapírok valós értékelési különbözete					
Mérleg szerinti eredmény	**13 454**	**9 649**	**13 454**		**9 649**
Összesen	**74 595**	**39 125**	**13 593**		**100 127**

II/24.

Lekötött tartalék jogcímei
2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Lekötött tartalék jogcímei	2005.12.31.	2006.12.31.
Lekötött tartalék	0	0
- alapítás átszervezés aktivált értéke miatt	0	0
Összesen	**0**	**0**

II/25.

Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- A mérleg fordulónapján a Bank által vállalt a Hpt.79.§(3). szerinti nagykockázatok együttes limit összege 983.024 millió forint, amit a bank 64.995 millió forintra használt ki.

- A Bank nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.

- Bank nem kezel fedezeti ügyleteket.

- A Bank 2006. december 31.-én 42.122 millió forint összegű hátrasorolt kötelezettséggel rendelkezik.

  E kötelezettségéből 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

A fentieken túlmenően az Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. rendelkezésünkre bocsátott 40.822 millió forintértékű alárendelt kölcsöntőkét (161,8 millió EUR) 2012. december 31-ig negyedévenkénti kamatfizetéssel.

- A Bank tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal lekötött eszköz.

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

- A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, 2006. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

- Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás	100 MFt
- Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás	5 MFt

- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 181.510 millió Ft értékű tőzsdén jegyzett és 49.732 millió Ft értékű tőzsdén kívül forgalmazott értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok közül tőzsdei jegyzésű 286.375 millió Ft, tőzsdén kívül forgalmazott 217.710 millió Ft értékű.

- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2006. december 31-én:

Értékpapírok:	
névértéken:	213.111 MFt
könyvszerinti értéken:	210.384 MFt
Ebből forgatási célú értékpapír:	45.509 MFt
Az értékpapírok közül a Keler Rt. őrzésében:	211.310 MFt
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	1.801 MFt
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	-

- Idegen tulajdonú értékpapírok állománya 501.790 MFt
  ebből a Keler Rt. őrzésében 421.962 MFt
  ebből saját őrzésben tárolt (fizikai) 66.117 MFt
  ebből idegen helyen tárolt (ERSTE Wien, EBIH, HVB) 12.412 MFt

Az idegen tulajdonú értékpapírokból 66.117 MFt nyomdai úton előállított.

- A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2006. december 31-én:

Értékpapírok:	
Névértéken: (forintban)	15.941 MFt
Könyvszerinti értéken	15.914 MFt
Az értékpapírok közül a Keler Rt. őrzésében	13.418 MFt
Idegen helyen: Clearstream (10.000EUR)	2.523 MFt

- A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2006. december 31-én (forintosítva):

Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken:	2.321 MFt
Értékpapírok közül	
ERSTE Wien-nél letéti őrzésben:	349 MFt
Privat Investbank AG. letéti őrzésben:	28,5 Mft
Clearstream letéti őrzésben:	1.684 Mft
Értéktár (Budapest Váci út 48.)	259 MFt
KELER	0,5 MFt

III/1.

Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31	Igénybevett szolgáltatások	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Anyagköltség	899		1 038	Ingatlan bérleti díj	3 206		4 275
Igénybevett szolgáltatások értéke	20 703		20 440	Hardware/Software bérleti díj	1 966		1 119
Egyéb szolgáltatások értéke	619		965	Lízing díj	321		419
Bérköltség	11 588		13 792	Egyéb bérleti díj	537		31
Személyi jellegű kifizetések	1 695		2 300	Számítástechnikai szolgáltatás	3 390		2 772
Bérjárulékok	4 515		5 704	Reklám, hirdetés	3 125		2 861
Értékcsökkenési leírás	2 359		2 938	Oktatás	362		542
				Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	2 377		2 764
				Társasági díj	37		38
				Audit, felülvizsgálat, szakértés	60		61
				Utazás, szállítás	172		241
				Szakértői díjak	1 837		2 041
				Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1 084		1 120
				Management fee	195		126
				Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1 887		1 971
				Egyéb	147		59
Összesen: Er: 8), 9)	**42 378**		**47 177**	**Összesen**	**20 703**		**20 440**

III/2.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	**2005.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2006.12.31**	**Ráfordítások**	**2005.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2006.12.31**
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Belkereskedelmi tevékenység	48		5	Belkereskedelmi tevékenység	2		3
Közvetített szolgáltatás bevételei	1 189		1 394	Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1 509		1 425
Egyéb	1		15	Egyéb	0		2
Összesen: Er: 7a)	**1 238**		**1 414**	**Összesen: Er: 10a)**	**1 511**		**1 430**

III/3.
Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31	Ráfordítások	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	8 921		9 679	Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	308		504
Devizaforgalmi jutalék	1 529		1 703	Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	10		12
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	1 295		29 383	Egyéb jutalék jellegű bankköltség	518		224
Bankkártya jutalékok	5 223		6 841	Kártyagyártás költsége	46		89
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1 931		1 568	Garancia díjak	127		21
Garanciadíjak	484		441	Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	925		1 357
Opciós prémium bevétel	3 290		0	Opciós prémium ráfordítás	3 093		0
Lízing jutalék	15		15	Devizaforgalom árfolyamvesztesége	507		24 133
Nyugdíjpénztári jutalék	50		69	Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1 221		1 086
Jelzálogbanki jutalék	42		90	Valuta-deviza marge és átértékelés árfolyamvesztesége	0		8 476
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	6 486		1 814	Közvetítői jutalék,+postának fiz díj	1 674		3 808
Biztosítási +Egyéb Ügynöki jutalék	551		3 136	Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	5 324		3 896
Egyéb	206		120	Egyéb	73		129
EU Kamattámogatás	165		0				
Valuta-deviza marge és átértékelés árfolyamnyeresége	6 179		0				
Struktúrált betétek díja	13		0				
Széchenyi kártya díjbevétele	203		166				
Összesen : Er: 4a), 6a)	**36 583**		**55 025**	**Összesen: Er: 5a), 6b)**	**13 826**		**43 735**

III/4.

A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	**2005.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2006.12.31**	**Ráfordítások**	**2005.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2006.12.31**
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Kereskedelmi tevékenység	724		1 061	Kereskedelmi tevékenység	300		1 385
Bizományosi tevékenység	1 330		0	Bizományosi tevékenység	105		265
Számlavezetés bevételei	208		358	Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	12		4
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység				Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	56		79
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	1 803		21 100	Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	2 395		13 841
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	4 070		12 716	Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	6 580		10 279
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf nyer				Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf vesztesége	325		301
Opciós díjak prémiumok bevétele	0		9 004	Opciós díjak prémiumok ráfordítása	0		8 624
Egyéb tevékenység	0		23	Egyéb tevékenység	37		62
Összesen: Er: 4b, 6c)	**8 135**		**44 262**	**Összesen: Er: 5b, 6d)**	**9 810**		**34 840**

III/5.

A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2005.12.31	2006.12.31	Rendkívüli bevételek	2005.12.31	2006.12.31
Átalakulás miatt megszűnt részesedés nyilvántartási értéke	0	694	Átalakulással létrejött társaságban szerzett részesedés bekerülési értéke	0	2 413
Véglegesen átadott pénzeszköz	0	451	Egyéb rendkívüli bevétel	0	97
Előző évek miatti Társasági adó ráfordítása	0	77	Előző évek miatti Társasági adó bevétele	0	48
Elengedett követelés leírása	0	12	Elengedett követelésre utólag befolyt bevétel		
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	0	1	Térítés nélkül átvett eszközök értéke	1	0
Összesen: Er: 17)	**0**	**1 235**	**Összesen: Er: 16)**	**1**	**2 558**

IV/1.

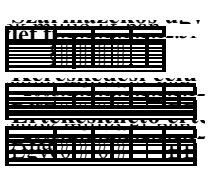
Az Erste Bank Hungary Nyrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2006. december 31.

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2006.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2006.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
ESZE Szolgáltató Kft.	100,00	417	5 082	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Bank Befektetési Zrt.	99,00	2 000	3 810	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	.http://www.erstebroker.hu
Erste Dat Kft.	100,00	3	17	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Pénztárszervező Kft.	100,00	6	230	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	98,00	50	908	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Ertste Ingatlan Kft (volt PB Risk Kft.)	98,00	5	223	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Kereskedelmi Kft. (volt Ker Rt.)	99,90	3	-191	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Faktor Zrt.	99,00	100	88	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstefaktor.hu
Erste Ingatlanlízing Zrt	99,50	50	4	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
V48 Kft	100,00	583	2 405	1132 Budapest, Váci út 48.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2006.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2006.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00	200	834	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu/online/alapkezelo
Portfólió Szolgáltató Kft.	100,00	230	302	1075 Budapest, Madách I. u. 13-15	nincs
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	98,00	56	231	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Leasing Bérlet Kft.	98,00	3	51	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu



IV/3.

Az Erste Bank Hungary Rt. felett befolyással rendelkező részvényesek

2006. december 31.

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG	A-1010 Wien, Graben 21	99,92

IV/4.

Banki részvények száma és névértéke típusonként 2006. december 31.

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31	2005.12.31	2006.12.31
Névre szóló részvény	1	1	39.409.541.971	53 409 541 971	39.410	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/5.

A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2006. év

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)*	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős - szellemi	2 490	13 729
- fizikai		
Összesen	**2 490**	**13 729**
Részmunkaidős - szellemi	9	24
- fizikai		
Összesen	**9**	**24**
Nyugdíjas - szellemi	0	34
- fizikai		
Összesen	**0**	**34**
Állományon kívüli	0	5
Mindösszesen	**2 499**	**13 792**

IV/6.

Személyi jellegű egyéb kifizetések
2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
Tiszteletdíj	10		0
Táppénz	131		133
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	58		70
Reprezentáció	125		155
Étkezési hozzájárulás	106		191
Természetbeni juttatások	81		91
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	561		642
Egészségpénztárba történő befizetés	173		242
Napidíjak	14		22
Végkielégítés	138		3
Biztosítás	0		0
Oktatás, élelmezés	58		76
Egyéb nem részletezett	240		675
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	**1 695**		**2 300**

IV/7.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai
2006. év

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	9	628
Felügyelő Bizottság	6	0
Összesen	**15**	**628**

IV/8.

Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti összeg	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	110	32	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint
Összesen	**110**	**32**	

IV/9.

Cash-flow kimutatás
2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2005	2006
1	Kamatbevételek	96 970	115 205
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	36 583	55 025
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	8 271	4 510
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	6 293	31 546
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 238	1 414
6	+ Osztalék bevétel	2 512	3 941
7	+ Rendkívüli bevétel	1	2 558
8	- Kamatráfordítások	48 953	56 694
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	13 826	43 735
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	17 711	16 194
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékekelési különbözet kivételével)	8 017	24 245
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 511	1 430
13	- Általános igazgatási költségek	40 019	47 177
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	1 235
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	4 937	5 365
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	3 373	8 547
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	13 521	9 577
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	329 585	264 729
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-252 902	-313 883
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-769	-978
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	3 193	-29 151
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-46 624	-22 837
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-69	-570
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk +)	-896	-1 027
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -,	-544	-3 927
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	10 058	-5 430
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-12 138	10 587
28	+ Tőkeemelés	0	14 000
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-200	0
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban		
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban		
33	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
34	Nettó pénzáramlás (17-31. sorok)	42 215	-78 910
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 368	229
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyzett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejára	40 847	-79 139

IV/10.

A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek 2006. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg		Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
1	Adótörvény szerint figyelembe vett écs. leírás és az eszközök kivezetésekor a számított nyilvántartási érték	4 890	1	Szt. alapján költségként elszámolt écs. leírás és terven felüli écs., illetve a tárgyi eszközök, immateriális javak kivezetésekor a ráfordításként elszámolt összeg	4 734
2	Kapott osztalék, részesedés	3 941	2	Bírság, büntetés	9
3	Követelés elsmert értékvesztése		3	Nem a vállalkozási, bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költségek, ráfordítások	65
4	Adóellenőrzés, önellenőrzés során bevételként elszámolt összeg	48	4	Ráfordításként elszámolt visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás	636
5	Az adomány, tartós adomány, meghatározott támogatás igazolt összege	165	5	Adóellenőrzés, önellenőrzés során ráfordításként elszámolt összeg	76
6	Várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása, követelések miatt várható veszteségek fedezetére korábban képzett céltartalék rendezése	142	6	Követelésekre elszámolt értékvesztés	
7	Helyi iparűzési adó 100%-a	2 561	7	Kapcsolt vállalkozások esetén a piaci és az alkalmazott ár különbözete	
8	Filmalkotási támogatás*		8	Egyéb	142
9	Egyéb		9	Átszám különb -Követelések leírása	
Összesen		**11 747**	**Összesen**		**5 662**

IV/11.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2006. december 31.

Név	Lakcím
Papp Edit	1028. Budapest, Kertváros u. 41.
Udvardi Jánosné	1148. Budapest, Lengyel u. 34-36/3

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.