ERSTE Bank Hungary Nyrt.

Éves beszámoló

2007. december 31.

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

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt. tulajdonosai részére

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2007. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1 994 303 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 11 123 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 2006. évi éves beszámolójáról 2007. február 16-án 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 állításai 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.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Vélemény

7.) A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Nyrt. 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. 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

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

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Szabó Gergely
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

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

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholders of Erste Bank Hungary Nyrt.

1.) We have audited the accompanying 2007 annual financial statements of Erste Bank Hungary Nyrt. ("the Company"), which comprises the balance sheet as at 31 December 2007 - showing a balance sheet total of HUF 1,994,303 million and a profit for the year of HUF 11,123 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 2006 annual financial statements on 16 February 2007.

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.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Opinion

7.) We have audited the elements of and disclosures in the 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 2007 and of the results of its operations for the year then ended. The business report corresponds to the disclosures in the financial statements.

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

Ernst & Young Kft.
Registration No.: 001165

Szabó Gergely
Registered Auditor
Chamber membership No.: 005676

ERSTE BANK HUNGARY NYRT

ÉVES BESZÁMOLÓ

2007.

Budapest, 2008. április 25.

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. A társasági különadó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
IV/12. 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
2007. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
1	Pénzeszközök	59 234		63 742
2	Állampapírok	209 120		154 354
	a forgatási célú	43 996		10 307
	b befektetési célú	164 575		143 843
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	549		204
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	72 845		126 783
	a látraszóló	11 423		12 561
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	61 422		114 222
	ba éven belüli lejáratú	56 555		111 107
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	14 336		16 312
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben	38 160		58 000
	elszámolóházzal szemben			
	bb éven túli lejáratú	4 867		3 115
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben			
	elszámolóházzal szemben			
	c befektetési szolgáltatásból			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	elszámolóházzal szembeni követelés			
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 304 070		1 510 258
	a pénzügyi szolgáltatásból	1 303 125		1 510 258
	aa éven belüli lejáratú	382 125		288 288
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	174 864		90 649
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			0
	ab éven túli lejáratú	921 000		1 221 970
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	11 297		138 485
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	458		440
	b befektetési szolgáltatásból	945		
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	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	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
2007. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	17 580		44 547
	a helyi önkormányzatok és egyéb államházatartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	11 195		28 901
	aa forgatási célú			
	ab befektetési célú	11 195		28 901
	b más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	6 532		16 004
	ba forgatási célú	6 532		7 537
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
	visszavásárolt saját kibocsátású			
	bb befektetési célú	0		8 467
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott			
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-147		-358
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		309
	a részvények, részesedések befektetési célra	306		309
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	11 230		11 631
	a részvények, részesedések befektetési célra	11 230		11 631
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			
9	Immateriális javak	4 838		5 366
	Immateriális javak	4 838		5 366
	immateriális javak értékhelyesbítése			
10	Tárgyi eszközök	12 223		12 880
	a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8 870		9 578
	aa ingatlanok	4 087		4 364
	ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 031		4 558
	ac beruházások	752		656
	ad beruházásra adott előlegek			

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

MÉRLEG
Eszközök
2007. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
	b nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 353		3 302
	ba ingatlanok	3 352		3 302
	bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek			
	bc beruházások			
	bd beruházásra adott előlegek	1		
	c tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
11	Saját részvények	0		0
12	Egyéb eszközök	32 902		29 989
	a készletek	2 028		1 381
	b egyéb követelések	7 298		6 141
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	1 123		3 516
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés			
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete			
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	23 576		22 467
13	Aktív időbeli elhatárolások	39 761		34 444
	a bevételek aktív időbeli elhatárolása	25 559		33 713
	b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	14 202		731
	c halasztott ráfordítások			
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1 764 109**		**1 994 303**
	Ebből: Forgóeszközök	594 114		523 377
	Befektetett eszközök	1 130 234		1 436 482

Kelt: Budapest, 2008. április 25.

cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.
116.

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

MÉRLEG
Források
2007. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	719 771		864 832
	a látraszóló	1 899		2 574
	b meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	717 872		862 258
	ba éven belüli lejáratú	201 733		108 437
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	189 018		90 333
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben			
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség			
	bb éven túli lejáratú	516 139		753 821
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	384 194		664 880
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	MNB-vel szemben			
	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	795 106		866 215
	a takarékbetétek	2 950		2 690
	aa látraszóló	2 950		2 690
	ab éven belüli lejáratú			
	ac éven túli lejáratú			
	b egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	791 821		863 525
	ba látraszóló	356 339		326 855
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	11 535		13 790
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	149		176
	bb éven belüli lejáratú	375 470		488 385
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			1 300
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	869		1 074
	bc éven túli lejáratú	60 012		48 285
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	c befektetési szolgáltatásból	335		0
	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	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
2007. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	18 750		18 750
	a kibocsátott kötvények	18 750		18 750
	aa éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	ab éven túli lejáratú	18 750		18 750
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
	ba éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	bb éven túli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	c számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok			
	ca éven belüli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	cb éven túli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4	Egyéb kötelezettségek	48 053		54 164
	a éven belüli lejáratú	27 153		37 037
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	527		368
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
	b éven túli lejáratú			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
4A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	20 900		17 127
5	Passzív időbeli elhatárolások	36 675		31 501
	a bevételek passzív időbeli elhatárolása	14 444		397
	b költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	22 157		31 078
	c halasztott bevételek	74		26
6	Céltartalékok	3 505		3 264
	a céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre			
	b kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 083		1 842
	c általános kockázati céltartalék	1 422		1 422
	d egyéb céltartalék			

MÉRLEG
Források
2007. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
7	**Hátrasorolt kötelezettségek**	**42 122**		**42 292**
	a alárendelt kölcsöntőke	42 122		42 292
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	40 822		40 992
	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**	**53 410**		**53 410**
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken			
9	**Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)**	**0**		**0**
10	**Tőketartalék**	**10 417**		**10 417**
	a a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	10 417		10 417
	b egyéb			
11	**Általános tartalék**	**5 037**		**7 384**
12	**Eredménytartalék (+-)**	**21 055**		**30 704**
13	**Lekötött tartalék**	**0**		**0**
14	**Értékelési tartalék**	**559**		**247**
	a Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
	b Valós értékelés értékelési tartaléka	559		247
15	**Mérleg szerinti eredmény (+-)**	**9 649**		**11 123**
	Források összesen	**1 764 109**		**1 994 303**
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	986 779		983 105
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	637 023		863 148
	Saját tőke	100 127		113 285

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
1	Függő kötelezettségek	197 071		265 825
2	Jövőbeni kötelezettségek	746 546		903 243
	Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	**943 617**		**1 169 068**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
1	Függő követelések	1 984 131		2 745 503
2	Jövőbeni követelések	713 396		925 699
	Függő és jövőbeni követelések összesen	**2 697 527**		**3 671 202**

Kelt: Budapest, 2008.április 25.

cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.
116.

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2007. december 31.

millió Ft

Tétel-szám	A tétel megnevezése		2006.12.31		2007.12.31
a	b		e		e
1	**Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**		**115 205**		**130 232**
	a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	14 595		19 308
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól			
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	100 610		110 924
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	5 728		12 153
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	23		27
2	**Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**		**56 694**		**70 917**
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	446		22 621
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	53		87
	Kamatkülönbözet (1-2)		**58 511**		**59 315**
3	**Bevételek értékpapírokból**		**3 941**		**1 948**
	a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
	b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	3 766		1 764
	c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	175		184
4	**Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek**		**24 209**		**25 898**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	23 828		25 348
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2 485		2 683
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3		2
	b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	381		550
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	59		2
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	178		
5	**Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**		**7 614**		**7 549**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7 208		7 167
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3		2
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	406		382
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	91		160
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
6	**Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)**		**4 117**		**12 053**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	31 197		29 733
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		8
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
		értékelési különbözet			
	b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	36 527		23 348
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0		3
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
		értékelési különbözet			
	c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	43 881		103 457
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2 661		1 654
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
		forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
		értékelési különbözet	12 716		35 526
	d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	34 434		97 789
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	5 105		392
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
		forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
		értékelési különbözet	10 580		33 063
7	**Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**		**6 670**		**9 209**
	a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 414		1 227
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	116		3
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
	b	egyéb bevételek	5 256		7 982
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2		0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
		készletek értékvesztésének visszaírása	77		341

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2007. december 31.

millió Ft

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2006.12.31		2007.12.31
8	**Általános igazgatási költségek**	**44 239**		**45 276**
	a személyi jellegű ráfordítások	21 796		23 961
	aa bérköltség	13 792		14 919
	ab személyi jellegű egyéb kifizetések	2 300		2 547
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	648		634
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	645		631
	ac bérjárulékok	5 704		6 495
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	4 486		4 955
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 843		2 338
	b egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22 443		21 315
9	**Értékcsökkenési leírás**	**2 938**		**3 196**
10	**Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből**	**18 169**		**22 993**
	a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 430		1 374
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3		3
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	189		
	b egyéb ráfordítások	16 739		21 619
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	8		228
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
	készletek értékvesztése	136		14
11	**Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**12 405**		**13 958**
	a értékvesztés követelések után	11 655		12 978
	b kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	750		980
12	**Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezttségekre**	**12 156**		**12 230**
	a értékvesztés visszaírása követelések után	11 611		11 011
	b kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	545		1 219
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**	**95**		**9**
14	**Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**116**		**88**
15	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**24 260**		**27 760**
	Ebből: **PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)**	**24 276**		**27 907**
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	**-16**		**-147**
16	**Rendkívüli bevételek**	**2 558**		**5 379**
17	**Rendkívüli ráfordítások**	**1 235**		**5 415**
18	**Rendkívüli eredmény (16-17)**	**1 323**		**-36**
19	**Adózás előtti eredmény (+-15+-18)**	**25 583**		**27 724**
20	**Adófizetési kötelezettség**	**5 365**		**4 254**
21	**Adózott eredmény (+-19-20)**	**20 218**		**23 470**
22	**Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)**	**2 022**		**2 347**
23	**Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre**	**0**		**0**
24	**Jóváhagyott osztalék és részesedés**	**8 547**		**10 000**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	8 542		9 994
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
25	**Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)**	**9 649**		**11 123**

Kelt: Budapest, 2008. április 25.

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt
116.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az

Erste Bank Hungary Nyrt. 2007. évi
éves beszámolójához

.....
cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.
116.

Budapest, 2008. április 25 .

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:

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

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

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

AZ ERSTE Bank Hungary Nyrt. Igazgatósága
2007. december 31.

Papp Edit	**elnök, belső tag**
Pásti Zoltán	**belső tag**
Jonathan Till	**belső tag**
Sztanó Imre	**belső tag**
Frederik Silzer	**külső tag**
Szivi László	**külső tag**
Rudnay János	**külső tag**

AZ ERSTE Bank Hungary Nyrt. Felügyelő Bizottsága
2007. december 31.

Francz Hochstrasser	**elnök**
Andreas Klingen	**tag**
Bernhard Spalt	**tag**
Manfred Stadlinger	**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 2007. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

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

- a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és hatályos módosításai,

- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény és hatályos módosításai,

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény és módosító rendelkezései (továbbiakban: Hpt.),

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

Az ERSTE Bank Hungary 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 2007. évi beszámoló fordulónapja: 2007. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2008. 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 kintlévőségek minősítése során a bank együttesen vizsgálta a kintlevőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

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 naponta (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, 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 valós értékelés módszertanát, alapelveit a Controlling Igazgatóság Controlling Treasury és Piaci Kockázatkezelés Osztálya (továbbiakban: Treasury Controlling) határozza meg.

Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok esetében a valós értékelés során figyelembe vett valós érték meghatározása:

- a tőzsdén jegyzett értékpapírok esetében a tőzsdei jegyzett ár, árfolyam szerint történik,
- tőzsdén nem jegyzett értékpapírok esetében a hasonló értékpapírok piaci ára alapján meghatározott érték (számított piaci érték).

A származékos ügyletek esetében alkalmazott valós értékelési módszertant, értékelési elveket a Bank ügyvezetősége és a PSZÁF által jóváhagyott módon alakította ki a Treasury Controlling, melyet a mindenkor érvényes Kereskedési könyvi belső szabályzat tartalmaz.

A PSZI a Számviteli Politikában és az Eszköz–forrás értékelési szabályzatban rögzített elveknek megfelelően felelős a valós értéken történő értékelés miatti értékváltozásoknak – a Treasury Controllingtól kapott adatok alapján - az üzleti könyvekben történő könyveléséért, a könyvelési adatok alapján történő reális eredmény kimutatásáért.

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

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:

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

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

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

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

- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:

  - bérleti jog 10 %
  - szoftverek 10 %,
  (ill. a használati idő függvényében)
  - alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %

- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között mutatja ki,
- maradványértéket a gépjárművek esetén határozott meg, mely a hasznos élettartam végén várható maradványérték, a bruttó érték 20%-a.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A Bank havonta 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.

2007 évben teljeskörű tárgyi eszköz és immateriális javak fizikai leltár felvételére került sor.

2007 évben végzett hatósági vizsgálatok

2007. szeptember 06-án a Befektető-védelmi Alap (Beva) teljes körű helyszíni ellenőrzést tartott, amely a díjszámítási adatok ellenőrzésére terjedt ki. A letéti jelentés egy apró hibáján kívül megállapítás nem született, a Beva utóellenőrzést nem tart szükségesnek.

2006. november 08-án 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 határozattal 2007. év decemberében lezárult. Az esetlegesen szükséges intézkedési terv kidolgozására 2008. évben kerül sor.

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 2007. év végére meghaladta a 1.994 milliárd Ft-ot, ami 13 %-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegénél. A saját tőke összege 113 milliárd forintra nőtt.

Aktív oldali tételek

2007-ban a Bank eszközportfoliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően - változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke nőtt, a növekvő mérlegfőösszeghez viszonyítva aránya a tavalyi 4%-ról 6 %-ra emelkedett. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya csak kis mértékben nőtt, így év végén a Bank eszközállományának 75,7%-át tette ki a tavalyi 73,9%-kal szemben. Összességében jelentősen növekedett a kihelyezett összeg, a banki követelések 53,9 milliárd forintos állománynövekedést az ügyfélhitel állomány 206,2 milliárd forintos növekedést mutatnak.

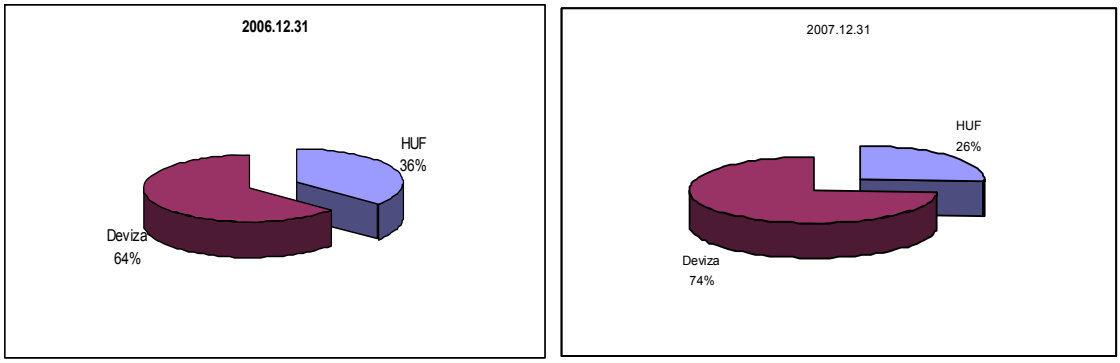
Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya egyenletesen nőtt az év során. A lakosság körében elsősorban a hosszúlejáratú lakáscélú és fogyasztási devizahitelek voltak népszerűek, így megmaradt az éven túli ügyfélkövetelések túlsúlya (bruttó állomány: 653 milliárd forint, nettó állomány 642 milliárd Ft). A rövid lejáratú lakossági követelések összege 2007 év folyamán tovább növekedett, állománya év végére már meghaladta a 15 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 2007-ben:

Háztartások, lakosság, egyéni vállalkozók (M Ft)	2006.12.31	2007.12.31	változás
lakáscélú hitel	311 163	403 696	29,74%
fogyasztási hitel	173 392	230 046	32,67%
egyéb hitel	18 811	24 057	27,89%
Összesen	**503 366**	**657 800**	**30,68%**

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:

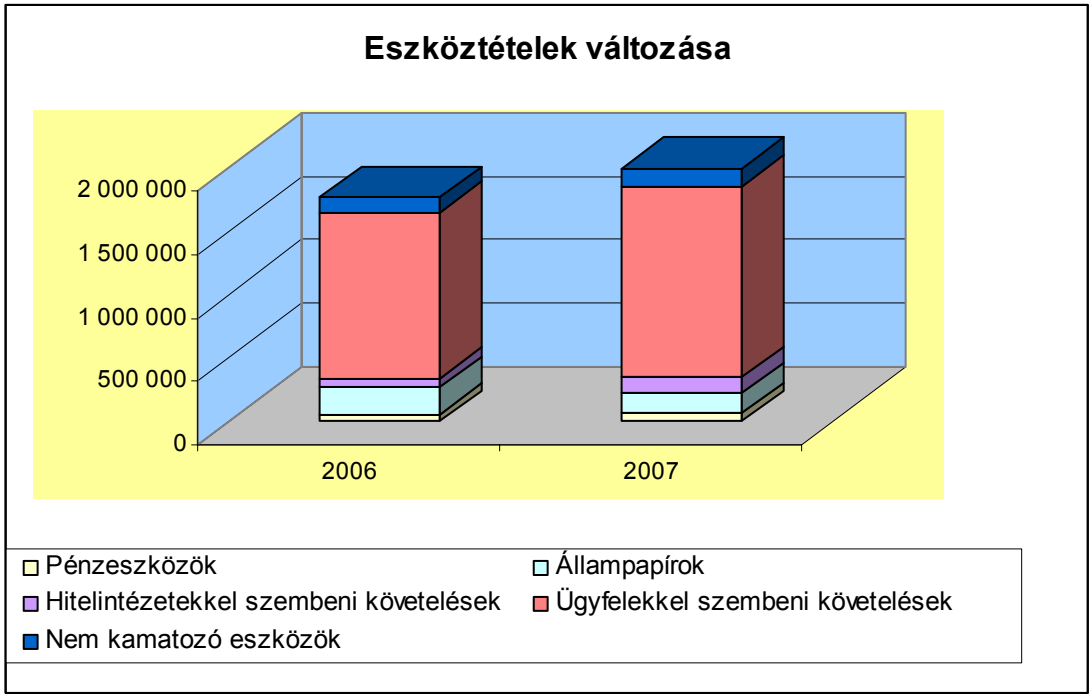


A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést, egyéni vállalkozókat) 2007 folyamán 57 milliárd Ft-tal növekedett, a kihelyezések összege 793 milliárd forintról 850 milliárd Ft-ra emelkedett. Egész évben jellemző volt a deviza alapú hitelek iránti fokozott érdeklődés. A deviza alapú hitelek aránya folyamatosan erősödik. A devizás hiteleket nagyobb arányban a nagyvállalati szektor igényli, de a kis- és középvállalati – Bank esetében a 200 millió forint és 20 milliárd forint éves árbevétel közé eső ügyfeleket jelenti – szektor tekintetében is történt elmozdulás az ilyen típusú hitelek irányába. Kiemelkedő növekedés a projektfinanszírozás és az önkormányzati szektor finanszírozása területén érzékelhető.

A tárgyi eszközök állománya több mint 600 millió forinttal nőtt az előző évhez képest, ez elsősorban a műszaki berendezések, gépek, felszerelések, állományának növekedéséből, valamint bérelt ingatlanokon végzett értéknövelő beruházásokból adódik.

Főbb eszközállományok alakulása 2006-2007:

(Millió Ft-ban)	2006	2007	Vált. %	Részarány %	
			2007/2006	2006	2007
Pénzeszközök	59 234	63 742	7,6%	3,4%	3,2%
Állampapírok	209 120	154 354	-26,2%	11,9%	7,7%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	72 845	126 783	74,0%	4,1%	6,4%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 304 070	1 510 258	15,8%	73,9%	75,7%
Nem kamatozó eszközök	118 840	139 166	17,1%	6,7%	7,0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1 764 109**	**1 994 303**	**13,0%**	100,0%	100,0%



Passzív oldali tételek

2006. év végéhez képest 2007. évben a forrásszerkezetben nem történt nagyobb mértékű változás. A források 43 %-át a lakossági és vállalkozói betétállomány, 43 %-át a hitelintézeti, jegybanki és pénzpiaci alapoktól származó források, 4 %-át a passzív elszámolások, 6 %-át a saját források, 4 %-át a felvett hitelek.

Az Erste Bank AG-vel fennálló alárendelt kölcsöntőke szerződés keretében az év folyamán nem került sor újabb lehívásra, így a korábban már lehívott összegek (22,3 millió EUR, és 33,65 millió EUR) következtében az alárendelt kölcsöntőke állománya 2007 végén is mintegy 42 Mrd forint. A szerződés értelmében az alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll a Bank rendelkezésére.
A monetáris és pénzügyi intézményektől származó források állománya 2007. év végén 899 milliárd forint, melyből a monetáris pénzügyi intézményektől származó forrás állománya 778 milliárd forintot, a pénzpiaci alapok betétállománya 35 milliárd forintot, a felvett hitelek állománya pedig 86 milliárd forintot tett ki.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belüli átrendeződés a Bank üzletpolitikájának eredménye. Célzott árpolitikát folytatva 2007-ben 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

az elmúlt évhez képest, a többi szektor állománya változékonyabb mozgású volt az év során, összességében azonban kiegyensúlyozott növekedést mutatott.
A források 19,1 %-át a lakossági betétek teszik ki, ezen belül a forintbetétek állománya 88,4 %.
A rezidens gazdálkodói forrásállomány – beleértve többek között az egyéni vállalkozók betétállományát és a valódi penziós ügyletből származó forrást – év végén 425 milliárd forintot tett ki.
A jegybanknál és hitelintézeteknél elhelyezett betétek állománya 2,9 %-os részarányra nőtt, míg az értékpapírok részaránya 11 % körüli.

A betétállomány alakulása 2007-ben:

Betétállomány (Millió Ft)	2007.I.név	2007.II.név	2007.III.név	2007.IV.név
központi kormányzat	5 525	5 476	3 270	4 670
önkormányzat	11 416	8 612	13 060	21 459
egyéb pénzügyi vállalkozás	121 635	129 292	120 378	137 127
pénzpiaci alapok	41 716	38 018	33 372	34 780
pénzügyi kieg.tev.folyt.vállalkozás	1 252	1 108	1 827	1 845
biztosítók és nyugdíjpénztárak	1 507	2 063	1 631	1 970
járulékos vállalkozás	2 542	4 035	8 717	5 586
nem pénzügyi vállalkozás	163 394	181 047	181 441	238 439
háztartások lakosság	352 388	364 401	374 810	380 548
háztartások egyéni vállalkozók	4 089	4 356	4 868	4 809
háztartások non-profit	8 741	8 793	9 312	10 208
külföld	22 690	24 576	22 928	24 774
Összesen	**736 895**	**771 777**	**775 614**	**866 215**

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2007-ben:

Lakossági betétek (Millió Ft)	2007.I.név	2007.II.név	2007.III.név	2007.IV.név
látraszóló	98 782	105 552	106 965	120 542
lekötött betét - számlán	251 013	256 479	265 754	258 145
lekötött betét - okirat	2 593	2 370	2 091	1 861
Összesen	**352 388**	**364 401**	**374 810**	**380 548**

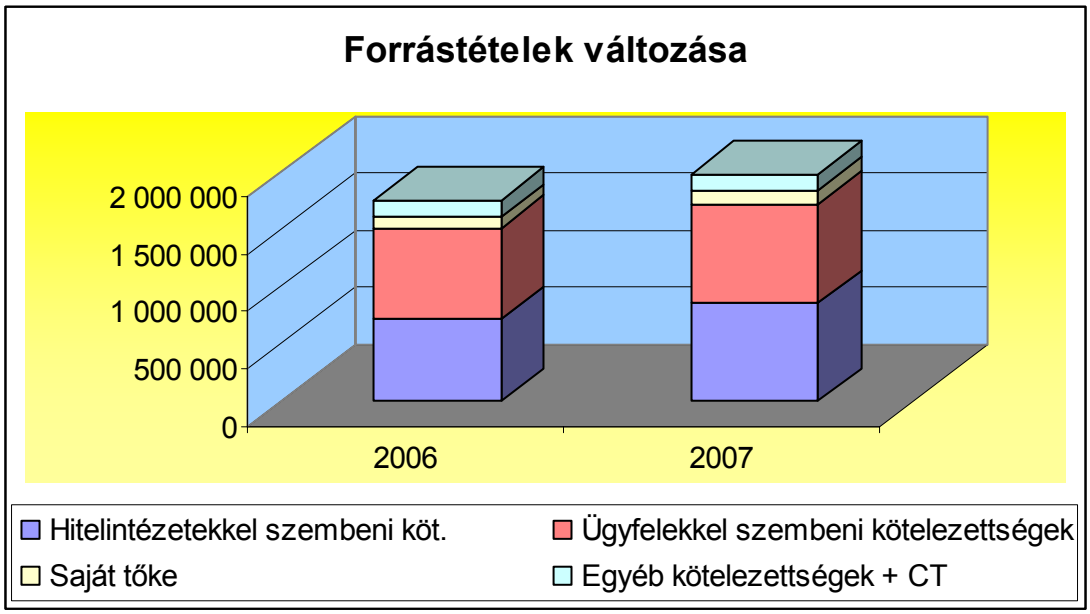
A Bank treasury tevékenységének középpontjában a hazai deviza és az ehhez kapcsolódó származtatott piacon való kereskedés áll, de aktív szereplője a nemzetközi deviza és deviza származtatott piacoknak is. A Bank részesedése elsősorban a származtatott piacokon meghatározó (FX spot, forwards, FX swap, FX opciók). Az FX swap forgalom az év folyamán egyenletesen növekedett, ami a FX swap-ok rövidtávú likviditáskezelésben betöltött szerepének erősödését jelzi. Az ügyfelekkel kötött határidős ügyletek forgalma jelentősen növekedett, ezek közül is kiemelkedik a deviza-deviza határidős ügyletek forgalma, ami mögött elsősorban kevés számú nagy ügyfél érdeklődése áll.
A bankközi pénzpiaci műveletek elsősorban a Bank rövidtávú likviditáskezelésében játszanak szerepet.

A repo forgalom dinamikus növekedést mutatott, ami több magyar alapkezelő aktivitása növekedésének tudható be.
A Bank hosszú távú finanszírozásában az anyabank meghatározó szerepet játszik. 2007. IV. negyedévében CHF 100 millió 5 éves lejáratú devizahitelt vett fel a Bank az anyabanktól.

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

Főbb forrásállományok alakulása 2006-2007:

(Millió Ft-ban)	2006	2007	Vált. %	Részarány %	
			2007/2006	2006	2007
Hitelintézetekkel szembeni köt.	719 771	864 832	20,2%	40,8%	43,4%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	795 106	866 215	8,9%	45,1%	43,4%
Saját tőke	100 127	113 285	13,1%	5,7%	5,7%
Egyéb kötelezettségek + CT	149 105	149 971	0,6%	8,5%	7,5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**1 764 109**	**1 994 303**	**13,0%**	100,0%	100,0%



Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei 10,2 %-kal, míg működési költségei 2,7 %-kal nőttek 2007-ben.

A nettó kamatbevétel 1,4 %-kal nőtt a tárgyévben. A kamateredmény alakulásában szerepet játszik, hogy a 2007-es évtől kezdődően a deviza swapok eredményét a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményében mutatja ki a Bank, szemben a korábbi évek gyakorlatával, korábban ezek az ügyletek a

kamateredményben lettek elszámolva. A kamat- és jutalékeredmény nagy részét a lakáshitel konstrukciók adják.
A jutalékbevételek a jelenleg is folyó kampányok miatti bevételkiesések ellenére növekedtek, amely elsősorban a befektetési és biztosítási leányvállalati termékek bankfiókokban történő intenzív értékesítésének köszönhető. A jutalék ráfordítások kisebb mértékben csökkentek, így összességében a jutalékeredmény 10,6 %-kal nőtt 2007-ben.

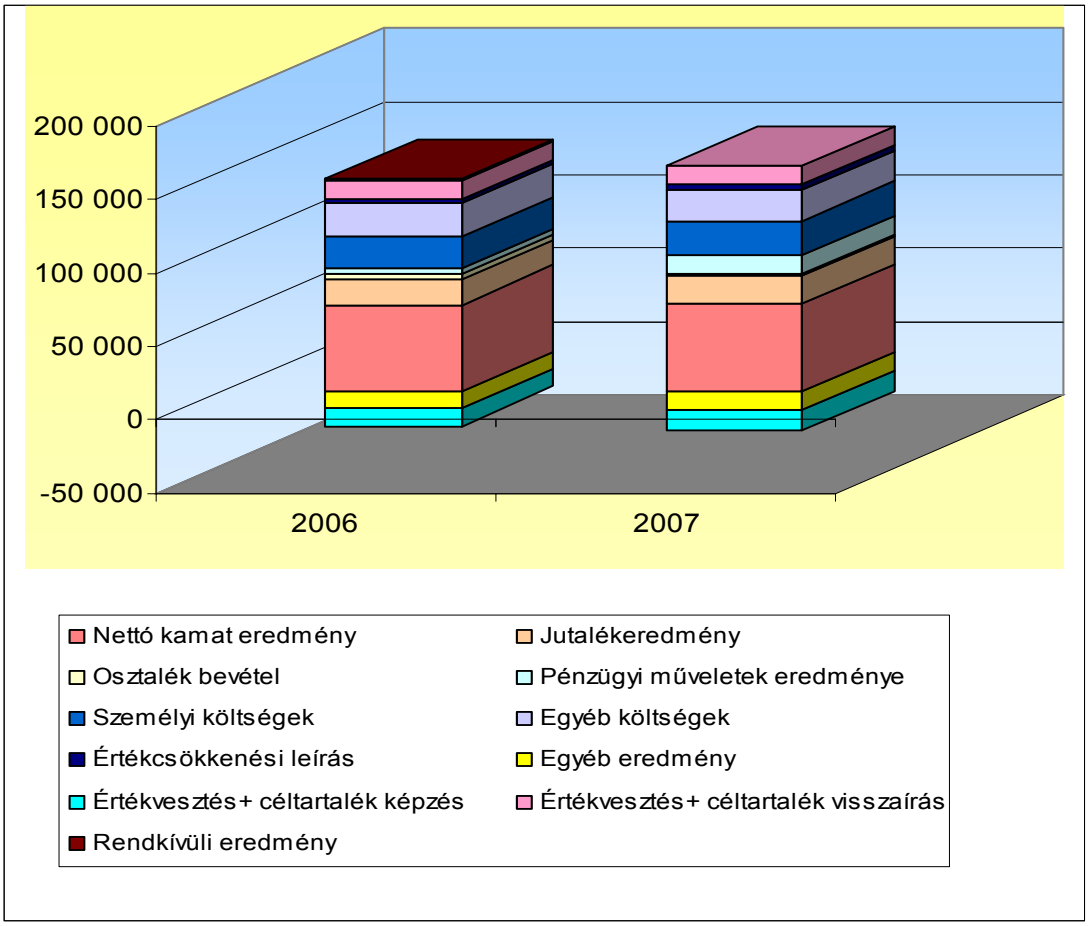
Az osztalékbevételeken belül az Erste Lízing Autófinanszírozás Zrt 1.764 millió Ft-ot fizetett.

A működési költségek 2007 végén összességében a tervezettnek megfelelően alakultak, a személyi költségek emelkedését az egyéb operatív költségekben elért megtakarítás ellensúlyozta.

Rendkívüli eredmény döntően az ESZE Kft Ingatlan Kft-be történő beolvadása miatti befektetési érték változásából adódott.

A működési bevételek és költségek alakulása 2006-2007:

(Millió Ft-ban)	2006	2007	Vált. % *2007/2006*
Nettó kamat eredmény	58 511	59 315	1,4%
Jutalékeredmény	16 595	18 349	10,6%
Osztalék bevétel	3 941	1 948	-50,6%
Pénzügyi műveletek eredménye	4 117	12 053	192,8%
Működési bevételek	**83 164**	**91 665**	**10,2%**
Igazgatási költségek	44 239	45 276	2,3%
Személyi költségek	*21 796*	*23 961*	*9,9%*
Egyéb költségek	*22 443*	*21 315*	*-5,0%*
Értékcsökkenési leírás	2 938	3 196	8,8%
Működési költségek	**47 177**	**48 472**	**2,7%**
Egyéb eredmény	-11 499	-13 784	19,9%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-12 500	-13 967	11,7%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	12 272	12 318	0,4%
Rendkívüli eredmény	1 323	-36	-102,7%
Adózás előtti eredmény	25 583	27 724	8,4%
Adózott eredmény	20 218	23 470	16,1%
Mérleg szerinti eredmény	**9 649**	**11 123**	**15,3%**



Tőke

A saját tőke elemei közül a jegyzett tőke, 53.410 millió Ft. és a tőketartalék, amely 10.417 millió Ft, az év folyamán nem változott.
Az eredménytartalék növekedését a 2006-os év mérleg szerinti eredményének (9.649 millió Ft) átvezetése okozta.
Az értékesíthető eszközök nem realizált valós értékelés különbözete az értékelési tartalékban 312 millió Ft csökkenést jelentett.

A tárgyév mérlegszerinti eredménye 11.123 millió Ft nyereség.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	200612.31	2007.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	1,45	1,39
Adózott eredmény / Eszközérték	1,15	1,18

Sajáttőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2006.12.31	2007.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	20,19	20,72

Értékvesztés, céltartalék

2007. év végén a minősítés alá eső mérlegtételek 88,9 %-át a problémamentes, 9,2 %-át a külön figyelendő, 0,2 %-át a kétes, 0,7 %-át az átlag alatti, 1 %-át rossz minősítésű állomány tette ki. Az értékvesztés állományának közel 46 %-a a nem pénzügyi vállalkozások hiteleihez, mintegy 52 %-a a háztartásoknak nyújtott hitelekhez, 3 %-a pedig a külföldi szektor kihelyezéseihez kapcsolódik.

A céltartalékok év végi záró állománya 3,3 milliárd forint, ezen belül a függő, jövőbeni kötelezettségek utáni állomány 1,8 milliárd forint.

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 2007. 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 2007. évi adatok és az előírt számítási metodika alapján a bank szavatoló tőkéje 133.885 millió Ft, amely a fizetőképesség számításakor, a limittúllépések tőkekövetelményével (109 millió Ft) módosítva 133.776 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 2007. évi adózás utáni nyereségéből (annak 10%- át) 2.347 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 10,4,%.

79. § /1/-/2/ A Bank három 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 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, 2 vállalkozásnál rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó tulajdoni hányaddal, a limittúllépés összegét (109 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 2007. 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 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2006.12.31.	2007.12.31.
Pénzeszközök	1	1 649	1 414
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	19 945	47 731
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	773 483	1 024 018
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	15 793	42 073
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,12A,12/B	1 197	127
Aktív időbeli elhatárolások	13	4 263	6 555
Összesen		**816 330**	**1 121 918**

II/2.

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2006. 12. 31.	2007. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	584 984	754 319
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	100 835	143 959
Egyéb kötelezettségek	4	4 333	14 247
Passzív időbeli elhatárolások	5	4 567	7 196
Céltartalékok	6	79	60
Hátrasorolt kötelezettségek	7	40 822	40 992
Összesen		**735 620**	**960 773**

II/3.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2007. 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	108 573	2 534	1 409	1 706	0	**114 222**
4.a)	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	169 068	149 048	307 921	839 121	-17 967	**1 447 191**

II/4.

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Lejárat				
		3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
1.b)	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	114 268	74 740	616 170	57 080	**862 258**
2.ab)	Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei					**0**
2.ac)	Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei					**0**
2.bb)	Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	409 351	79 034			**488 385**
2.bc)	Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	286	20 062	27 937		**48 285**
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)				42 292	**42 292**

II/5.

Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés	Lejárat			Összesen
	látraszóló	éven belüli	éven túli	
3.) Hitelintézetekkel szembeni követelések	**12 561**	**111 107**	**3 115**	**126 783**
ebből - anyavállalattal szemben	5 906	16 312		22 218
- leányvállalatokkal szemben				0
4.) Ügyfelekkel szembeni követelések	**63 067**	**225 221**	**1 221 970**	**1 510 258**
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben	1 309	89 340	138 485	229 134
12b.) Egyéb követelések		**6 141**		**6 141**
ebből - anyavállalattal szemben		3 227		3 227
- leányvállalatokkal szemben		289		289
13.) Aktív időbeli elhatárolások		**34 444**		**34 444**
ebből - anyavállalattal szemben		1 102		1 102
- leányvállalatokkal szemben		1 013		1 013

II/6.

Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés	Lejárat			Összesen
	látraszóló	éven belüli	éven túli	
1.) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	**2 574**	**108 437**	**753 821**	**864 832**
ebből - anyavállalattal szemben		90 333	664 880	755 213
- leányvállalatokkal szemben				0
2.) Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	**329 545**	**488 385**	**48 285**	**866 215**
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben		13 790	1 300	15 090
3.) Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			**18 750**	**18 750**
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben				0
4.) Egyéb kötelezettségek		**44 164**		**44 164**
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben		368		368
5.) Passzív időbeli elhatárolások		**31 501**		**31 501**
ebből - anyavállalattal szemben		5 988		5 988
- leányvállalatokkal szemben		107		107
7.) Hátrasorolt kötelezettségek			**42 292**	**42 292**
ebből - anyavállalattal szemben			40 992	40 992
- leányvállalatokkal szemben				

II/7.

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Részesedések befektetési célra			
	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	**Kapcsolt Társult vállalkozásokban**	**Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban**	**Összesen**
Nyitóállomány	11 326	0	309	**11 635**
Növekedés (+)	5 381			**5 381**
Csökkenés (-)	5 057			**5 057**
Átsorolás (+,-)				**0**
Záróállomány	11 650	0	309	**11 959**
Értékvesztés	19		0	**19**
Könyv szerinti érték	11 631	0	309	**11 940**
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

II/8.

Az immateriális javak állományának alakulása 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2007. 01. 01-én	2 297	0	9 084	449	0	**11 830**
2	Növekedés (+)	1 214	64	194			**1 472**
3	Csökkenés (-)	1		3			**4**
4	Átminősítés (+,-)	261					**261**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**3 771**	**64**	**9 275**	**449**	**0**	**13 559**
6	Halmozott értékcsökkenés 2007. 01. 01-én	512		6 031	449		**6 992**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	587	11	604			**1 202**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					0	**0**
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás						**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)			1			**1**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)						**0**
12	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**1 099**	**11**	**6 634**	**449**	**0**	**8 193**
13	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-11)**	**2 672**	**53**	**2 641**	**0**	**0**	**5 366**
	Mérlegsor						9.)

II/9.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt) 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2007. 01. 01-én	**5 517**	**15 851**	**752**	**0**	**22 120**
2	Növekedés (+)	699	1 873	647		**3 219**
3	Csökkenés (-)	304	3 214	1		**3 519**
4	Átminősítés (+,-)	99	381	-742		**-262**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**6 011**	**14 891**	**656**	**0**	**21 558**
6	Halmozott értékcsökkenés 2007. 01. 01-én	**1 430**	**11 820**	**0**	**0**	**13 250**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	301	1 638			**1 939**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					**0**
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	84	3 125			**3 209**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					
12	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**1 647**	**10 333**	**0**	**0**	**11 980**
13	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-12)**	**4 364**	**4 558**	**656**	**0**	**9 578**
	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) 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	Bruttó érték 2007. 01. 01-én	**457**	**0**	**0**	**0**	**457**
2	Növekedés (+)					**0**
3	Csökkenés (-)	32				**32**
4	Átminősítés (+,-)					**0**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**425**	**0**	**0**	**0**	**425**
6	Halmozott értékcsökkenés 2007. 01. 01-én	284	0	0	0	**284**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)					**0**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)					**0**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
11	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**284**	**0**	**0**	**0**	**284**
12	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-11)**	**141**	**0**	**0**	**0**	**141**

II/11.

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

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2007. 01. 01-én	**3 360**	**38**	**0**	**1**	**3 399**
2	Növekedés (+)	3			1	**4**
3	Csökkenés (-)				2	**2**
4	Átminősítés (+,-)					**0**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**3 363**	**38**	**0**	**0**	**3 401**
6	Halmozott értékcsökkenés 2007. 01. 01-én	**8**	**38**	**0**	**0**	**46**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	53				**53**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)					**0**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
11	**Halmozott értékcsökkenés 2007. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**61**	**38**	**0**	**0**	**99**
12	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-11)**	**3 302**	**0**	**0**	**0**	**3 302**
	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 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	Bruttó érték 2007. 01. 01-én					**0**
2	Növekedés (+)					**0**
3	Csökkenés (-)					**0**
4	Átminősítés (+,-)					**0**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
6	Halmozott értékcsökkenés 2007. 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 2007. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12	**Nettó érték 2007. 12. 31-én (5-11)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

II/13.

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	**130**	**0**	**130**
a Anyagok	79		**79**
b Kereskedelmi áruk	0		**0**
c Alvállalkozói teljesítmények	8		**8**
d Egyéb anyagok	43		**43**
e Készletekre adott előlegek	0		**0**
Követelés fejében kapott készletek	**1 400**	**149**	**1 251**
a Ingatlanok	1 326	129	**1 197**
b Gépek, berendezések, felszerelések			**0**
c Járművek			**0**
d Egyéb eszközök	74	20	**54**
Készletek összesen	**1 530**	**149**	**1 381**
Mérlegsor			12.a)

II/14.

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

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2006.12.31	*2006.12.31 ebből: kapcsolt*	2007.12.31	*2007.12.31 ebből: kapcsolt*
- vállalt garancia, kezesség vállalás	30 970	*175*	35 618	*111*
- igénybe nem vett hitelkeret	157 057	*16 263*	158 760	*16 491*
- peres ügyek	8 412		10 683	
- hozamgarancia				
- szállításos passzív repo			60 263	*315*
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség				
- import akreditív	632		501	
Összesen	**197 071**	*16 438*	**265 825**	*16 917*

Jövőbeni kötelezettségek	2006.12.31	*2007.12.31 ebből: kapcsolt*	2007.12.31	*2007.12.31 ebből: kapcsolt*
- futures	711		215	*215*
- forward	4 198		5 829	
- spot	5 156		21 334	
- margin	3 444		1 136	
- FRA	590		2 275	
- swap	320 213		570 148	
- opció	356 518		217 754	*19 354*
- assetswap és IRS	55 716		84 552	
Összesen	**746 546**	*0*	**903 243**	*19 569*

II/15.

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

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2006.évben*	2007.évben*	2006.évben	2007.évben	2006.évben	2007.évben
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	18 801	10 430	375	86	134	97
Összesen	**18 801**	**10 430**	**375**	**86**	**134**	**97**

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2006.évben*	2007.évben*	2006.évben	2007.évben	2006.évben	2007.évben
- spot	20 926	42 663	-	0	-	0
- margin	128 200	112 900	3 040	198	456	804
- opciók	356 518	216 730	1 770	819	1 903	932
- FRA	716 120	3 762 003	590	3 185	391	2 275
- swap	642 178	1 142 974	1 298	0	1 640	0
- forward	8 525	11 770	62	42	98	25
- IRS	414 457	911 418	638	6 870	5 159	2 087
Összesen	**2 286 924**	**6 200 458**	**7 398**	**11 114**	**9 647**	**6 123**

II/16.

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

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2006.12.31	2007.12.31
- Pénzfedezet	67 720	51 504
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	16 998	15 839
- Központi költségvetés garanciái	47 715	37 309
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	23 089	25 275
- Értékpapírok - részvények	1 344	363
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok	8 485	16 892
- Árbevétel engedményezés	68 457	1 229
- Egyéb követelés engedményezés	34 484	61 869
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	29 471	26 203
- Jelzálogok	1 258 492	2 014 517
- Egyéb	427 876	494 503
Fedezetek, biztosítékok összesen	**1 984 131**	**2 745 503**
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	**929 898**	**1 056 858**

Függő és jövőbeni követelések	2006.12.31	2007.12.31
- szállításos aktív repo	9 138	0
- futures	182	94
- forward	4 327	5 941
- spot	5 155	21 329
- margin	527	282
- FRA	391	3 185
- swap	321 965	572 826
- opció	356 518	217 746
- assetswap és IRS	15 193	104 296
Összesen	**713 396**	**925 699**

II/17.

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2006. december 31.	2007. december 31.
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	3 058	3 778
Pénzügyi szolgáltatási díjak	10	5
Összesen	**3 068**	**3 783**

II/18.

Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések

2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Befolyt függő követelés összege	
	2006. évben	2007. évben
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	279	605
Pénzügyi szolgáltatási díjak	0	0
Összesen	**279**	**605**

II/19.

A céltartalékok állományának alakulása fajtánként

2007. 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	**419**	4 184	2 556	1 132	**496**		98	202	1	**616**
- ebből: kapcsolt garanciális	*175*	*11*	*8*	*0*	*3*		*0*	*159*	*0*	*19*
Peres ügyekre	**1 664**	500	13	3	**484**		10	909	-3	**1 226**
Várható veszteségre	**0**				**0**					**0**
Végkielégítésre és nyugdíjra	**0**				**0**					**0**
Általános kockázati céltartalék	**1 422**				**0**					**1 422**
Mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt határidős ügyletek veszteségére képzett céltartalék	**0**				**0**					**0**
Összesen	**3 505**	**4 684**	**2 569**	**1 135**	**980**		**108**	**1 111**	**-2**	**3 264**

II/20.

Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszaírt	Nettó értékvesztés képzés		Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam-változás	Záróállomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	**0**							**0**
Ügyfelekkel szembeni követelések	**16 188**	71 612	58 736	**12 876**		10 683	-3	**18 378**
Egyéb követelések	**419**	105	3	**102**		328		**193**
Értékpapírok és részesedések	**98**	9		**9**		88		**19**
Készletek	**475**	142	128	**14**		341		**148**
Összesen	**17 180**	**71 868**	**58 867**	**13 001**		**11 440**	**-3**	**18 738**

II/21.

Aktív időbeli elhatárolások részletezése
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2006.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**13a**	**25 559**		**33 713**
- kihelyezések utáni kamat		7 473		9 283
- értékpapírok kamata		5 408		4 684
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		139		151
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		8 054		17 740
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0		0
- swap ügyletek negatív elhatárolt valós értéke		611		0
- osztalék elhatárolás		3 666		1 764
- egyéb jutalék és díjbevételek		94		78
- bérleti díj		0		0
- egyéb bevételek		114		13
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**13b**	**14 202**		**731**
- üzemviteli költségek		648		311
- egyéb költség elhatárolás		26		45
- swap értékelés aktív elhatárolása		11 684		0
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		1 844		375
- korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás		0		0
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	**13c**	0		0
Összesen	**13**	**39 761**		**34 444**

II/22.

Passzív időbeli elhatárolások részletezése
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2006.12.31.	Előző évek módosításai	2007.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**5a**	**14 444**		**397**
- behajtási jutalékok		0		
- EU támogatás		0		0
- származékos ügyletek bevételének elhatárolása		14 444		397
- kamatbevétel elhatárolás		0		
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**5b**	**22 157**		**31 078**
- betétek kamata		9 385		11 770
- alárendelt kölcsöntőke kamata		18		30
- kibocsátott kötvény kamata		8		12
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		113		9
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		6 987		12 756
- swap ügyletek pozitív elhatárolt valós értéke		0		0
- üzemviteli költségek		4 025		6 097
- egyéb ráfordítások elhatárolása		322		404
- swap kamatráfordítás elhatárolás		1 299		
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	**5c**	**74**		**26**
- negatív cégérték		71		0
- egyéb halasztott bevételek		3		26
Összesen	**5,**	**36 675**		**31 501**

II/23.

Saját tőke változása
2007. év

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2006.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2007.12.31
Jegyzett tőke	**53 410**				**53 410**
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	**0**				**0**
Tőketartalék	**10 417**				**10 417**
- ázsió	10 417				10 417
- egyéb					
Általános tartalék	**5 037**	**2 347**			**7 384**
Eredménytartalék	**21 055**	**9 649**			**30 704**
előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése		9 649			
lekötött tartalék feloldása					
pótbefizetés Erste Ingatlan Kft-nek					
Lekötött tartalék	**0**				**0**
feloldás eredménytartalékkal szemben					
Értékelési tartalék	**559**		**312**		**247**
értékesíthető értékpapírok valós értékelési különbözete					0
Valós értékelés értékelési tartaléka	559		312		247
Mérleg szerinti eredmény	**9 649**	**11 123**	**9 649**		**11 123**
Összesen	**100 127**	**23 119**	**9 961**		**113 285**

II/24.

Lekötött tartalék jogcímei
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

II/25.

Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

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

- A Bank nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.

- Bank nem kezel fedezeti ügyleteket.

- A Bank 2007. december 31.-én 42.292 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 40.992 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, 2007. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

- Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás	101 MFt
-Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás	10 MFt

- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 151.843 millió Ft értékű tőzsdén jegyzett és 51.489 millió Ft értékű tőzsdén kívül forgalmazott értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok közül tőzsdei jegyzésű 279.022 millió Ft, tőzsdén kívül forgalmazott 266.651 millió Ft értékű.

- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2007. december 31-én:

Értékpapírok:	
névértéken:	158.389 MFt
könyvszerinti értéken:	180.015 MFt
Ebből forgatási célú értékpapír:	4.903 MFt
Az értékpapírok közül a Keler Rt. őrzésében:	156.175 MFt
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	2.214 MFt
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	-

• Idegen tulajdonú értékpapírok állománya	545.673 MFt
ebből a Keler Rt. őrzésében	422.527 MFt
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai)	89.785 MFt
ebből idegen helyen tárolt (ERSTE Wien, EBIH, HVB)	33.360 MFt

Az idegen tulajdonú értékpapírokból 89.785 MFt nyomdai úton előállított.

- A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2007. december 31-én:

Értékpapírok:	
Névértéken: (forintban)	42.487 MFt
Könyvszerinti értéken	42.479 MFt
Az értékpapírok közül a Keler Rt. őrzésében	39.953 MFt
Idegen helyen: Clearstream (10.000EUR)	2.533 MFt

- A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2007. december 31-én (forintosítva):

Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken:	20.882 MFt
Értékpapírok közül	
ERSTE Wien-nél letéti őrzésben:	19.593 MFt
Privat Investbank AG. letéti őrzésben:	68 Mft
Clearstream letéti őrzésben:	1.098 Mft
Értéktár (Budapest Váci út 48.)	0 MFt
KELER	122 MFt

III/1.

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

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31	Igénybevett szolgáltatások	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Anyagköltség	1 038		1 080	Ingatlan bérleti díj	4 275		4 392
Igénybevett szolgáltatások értéke	20 440		19 280	Hardware/Software bérleti díj	1 119		1 278
Egyéb szolgáltatások értéke	965		955	Lízing díj	419		362
Bérköltség	13 792		14 919	Egyéb bérleti díj	31		55
Személyi jellegű kifizetések	2 300		2 547	Számítástechnikai szolgáltatás	2 772		2 657
Bérjárulékok	5 704		6 495	Reklám, hirdetés	2 861		2 740
Értékcsökkenési leírás	2 938		3 196	Oktatás	542		441
				Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	2 764		2 149
				Bankszámlakivonat gyártással kapcs szolg díj	189		246
				Társasági díj	38		34
				Audit, felülvizsgálat, szakértés	61		76
				Utazás, szállítás	241		259
				Szakértői díjak	2 041		1 250
				Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1 120		1 071
				Management fee	126		100
				Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1 971		2 137
				Egyéb	59		33
Összesen: Er: 8), 9)	**47 177**		**48 472**	**Összesen**	**20 629**		**19 280**

III/2.

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

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	**2006.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2007.12.31**	**Ráfordítások**	**2006.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2007.12.31**
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Belkereskedelmi tevékenység	5		0	Belkereskedelmi tevékenység	3		0
Közvetített szolgáltatás bevételei	1 394		1 198	Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1 425		1 374
Egyéb	15		29	Egyéb	2		0
Összesen: Er: 7a)	**1 414**		**1 227**	**Összesen: Er: 10a)**	**1 430**		**1 374**

III/3.
Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31		Ráfordítások	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
Megnevezés	Összeg				Megnevezés	Összeg		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9 679		9 900		Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	504		437
Devizaforgalmi jutalék	1 703		1 846		Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	12		11
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	29 383		24 696		Egyéb jutalék jellegű bankköltség	224		228
Bankkártya jutalékok	6 841		7 864		Kártyagyártás költsége	89		114
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1 568		1 498		Garancia díjak	21		26
Garanciadíjak	441		371		Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1 357		1 490
Lízing jutalék	15		26		Devizaforgalom árfolyamvesztesége	24 133		16 073
Nyugdíjpénztári jutalék	69		74		Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1 086		724
Jelzálogbanki jutalék	90		39		Átértékelés árfolyamvesztesége	8 476		482
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	1 814		5 037		Közvetítői jutalék,+postának fiz díj	3 808		3 954
Biztosítási +Egyéb Ügynöki jutalék	3 136		3 585		Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	3 896		6 642
Egyéb	120		6		Egyéb	129		334
EU Kamattámogatás	0		0					
Átértékelés árfolyamnyeresége	0		0					
Struktúrált betétek díja	0		0					
Széchenyi kártya díjbevétele	166		139					
Összesen : Er: 4a), 6a)	**55 025**		**55 081**		**Összesen: Er: 5a), 6b)**	**43 735**		**30 515**

III/4.

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

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31		Ráfordítások	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
Megnevezés	**Összeg**				**Megnevezés**	**Összeg**		
Kereskedelmi tevékenység	1 061		2 692		Kereskedelmi tevékenység	1 385		730
Bizományosi tevékenység	0		0		Bizományosi tevékenység	265		228
Számlavezetés bevételei	358		550		Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	4		0
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység			0		Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	79		88
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	21 100		55 443		Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	13 841		55 357
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele*	12 716		36 328		Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	10 279		32 816
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf nyer			0		Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf vesztesége	301		247
Opciós díjak prémiumok bevétele	9 004		8 994		Opciós díjak prémiumok ráfordítása	8 624		8 639
Egyéb tevékenység	23		0		Egyéb tevékenység	62		66
Összesen: Er: 4b, 6c)	**44 262**		**104 007**		**Összesen: Er: 5b, 6d)**	**34 840**		**98 171**

*A 2006 évi adat nem tartalmazza a kamatarbitrázs célú swap ügyletek kamatát

III/5.

A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2006.12.31	2007.12.31	Rendkívüli bevételek	2006.12.31	2007.12.31
Átalakulás miatt megszűnt részesedés nyilvántartási értéke	694	5 057	Átalakulással létrejött társaságban szerzett részesedés bekerülési értéke	2 413	5 181
Véglegesen átadott pénzeszköz	451	0	Egyéb rendkívüli bevétel	97	156
Előző évek miatti Társasági adó ráfordítása	77	225	Előző évek miatti Társasági adó bevétele	48	27
Elengedett követelés leírása	12	129	Elengedett követelésre utólag befolyt bevétel	0	0
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	1	4	Térítés nélkül átvett eszközök értéke	0	15
Összesen: Er: 17)	**1 235**	**5 415**	**Összesen: Er: 16)**	**2 558**	**5 379**

IV/1.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2007. december 31.

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2007.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2007.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Bank Befektetési Zrt.	99,00	2 000	6 094	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	.http://www.erstebroker.hu
Erste Dat Kft.	100,00	3	42	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Pénztárszervező Kft.	100,00	6	132	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	98,00	50	1 020	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Ertste Ingatlan Kft (volt PB Risk Kft.)	99,99	1 000	5 116	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Kereskedőház Kft. (volt Ker Rt.)	99,90	3	153	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Faktor Zrt.	99,00	100	139	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstefaktor.hu
Erste Ingatlanlízing Zrt	99,99	51	144	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
V48 Kft	100,00	583	2 354	1132 Budapest, Váci út 48.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2007.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2007.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00	200	1 000	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu/online/alapkezelo
Portfólió Szolgáltató Kft.	100,00	230	1 030	1075 Budapest, Madách I. u. 13-15	nincs
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	97,97	56	329	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Leasing Bérlet Kft.	97,99	3	84	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu

IV/2.

Valós értékelés értékelési különbözetei

2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31
- futures	134	86	375	97	-529	-121
- forward	98	42	62	25	129	112
- margin	456	198	3 040	804	-2 917	-854
- FRA	391	3 185	590	2 275	-199	910
- swap	12 827	8 969	11 684	8 722	1 751	2 679
- opció	4 511	3 117	4 511	3 117	0	0
- IRS*	5 159	6 870	638	2 087	11 529	19 744
Összesen	**23 576**	**22 467**	**20 900**	**17 127**	**9 764**	**22 470**

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31
Államkötvények	38 795	10 154	38 939	10 115	144	-39	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	5 201	153	5 167	153	-34	0	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	**43 996**	**10 307**	**44 106**	**10 268**	**110**	**-39**		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**6 532**	**7 537**	**6 265**	**7 175**	**-267**	-362	Eredmény	Eredmény

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31	2006.12.31	2007.12.31
Befektetési jegy	0		0	0	0	0	0	0
Államkötvény	11 257	4 716	11 596	4 959	439	243	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	10 895	37 368	11 015	37 372	120	4	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	**22 152**	**42 084**	**22 611**	**42 331**	**559**	**247**		

IV/3.

Az Erste Bank Hungary Rt. felett befolyással rendelkező részvényesek

2007. december 31.

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG	A-1010 Wien, Graben 21	99,943

IV/4.

Banki részvények száma és névértéke típusonként 2007. december 31.

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

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

IV/5.

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

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)*	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős - szellemi	2 576	14 579
- fizikai		
Összesen	**2 576**	**14 579**
Részmunkaidős - szellemi	17	30
- fizikai		
Összesen	**17**	**30**
Nyugdíjas - szellemi	18	73
- fizikai		
Összesen	**18**	**73**
Állományon kívüli		237
Mindösszesen	**2 611**	**14 919**

IV/6.

Személyi jellegű egyéb kifizetések
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
Tiszteletdíj	0		0
Táppénz	133		143
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	70		74
Reprezentáció	155		174
Étkezési hozzájárulás	191		305
Természetbeni juttatások	91		70
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	642		630
Egészségpénztárba történő befizetés	242		236
Napidíjak	22		19
Végkielégítés	3		2
Biztosítás	0		0
Oktatás, élelmezés	76		75
Egyéb nem részletezett	675		819
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	**2 300**		**2 547**

IV/7.

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

Adatok millió Ft-ban

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

IV/8.

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

Adatok millió Ft-ban

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

IV/9.

Cash-flow kimutatás
2007. december 31.

Adatok millió Ft-l Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2006	2007
1	Kamatbevételek	115 205	130 232
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	55 025	55 081
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	4 510	7 641
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	31 546	68 481
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 414	1 227
6	+ Osztalék bevétel	3 941	1 948
7	+ Rendkívüli bevétel	2 558	5 379
8	- Kamatráfordítások	56 694	70 917
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	43 735	30 515
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	16 194	21 605
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékekelési különbözet kivételével)	24 245	65 108
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 430	1 374
13	- Általános igazgatási költségek	47 177	48 472
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	1 235	5 415
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	5 365	4 254
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	8 547	10 000
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	9 577	12 329
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	264 729	226 224
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-313 883	-260 936
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-978	974
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-29 151	32 684
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-22 837	-5 766
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-570	97
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk +)	-1 027	-528
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -,	-3 927	-754
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-5 430	5 317
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	10 587	-5 133
28	+ Tőkeemelés	14 000	
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban		
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban		
33	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	
34	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	-78 910	4 508
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	229	1 273
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyzett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejára	-79 139	3 235

IV/10.

A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

						2006.12.31	2007.12.31
					Adózás előtti eredmény	**25 583**	**27 724**
7§	**Adóalapot csökkentő tételek**	**2006.12.31**	**2007.12.31**	**8§**	**Adóalapot növelő tételek**		
7 (1) a	Elhatárolt veszteség			8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)		
7 (1) b	Céltartalék felhasználás	142			Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.)		
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék			8 (1) d	(pl.: 200 ezer feletti szolg, hiány, selejt, vesztegetés)	65	106
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés			8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti,terven felüli, kivezetés)	4 734	3 451
7 (1) d	Adó tv. sz. értécsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	4 890	3 702	8 (1) m/b	A bejelentett részesedéshez kapcsolódó adóévben elszámolt árfolyamveszteség, értékvesztés, valamint a részesedés bármilyen jogcímen történő kivezetése következtében elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része		0
7 (1) dz	A bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árfolyamnyeresége, valamint a bejelentett részesedésre az adóévben visszaírt értékvesztés						
7 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség év végi átértékelése során elszámolt árfolyamnyereség, árfolyamveszteség			8 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség árfolyamnyeresége, árfolyamvesztesége		
7 (1) e	Tőkepiaci műveletek eredményének 50 %-a			8 (1) j	Kötelezettség kamatának a saját tőke háromszorosát meghaladó kötelezettségre eső része		
7 (1) f	Fejlesztési tartalék			8 (1) r	Részesedés kivezetése átalakulásnál		
7 (1) g	Kapott osztalék	3 941	1 948	8 (1) t	Kedvezményezett részesedéscsere		
7 (1) gy	Részesedés kivonása			8 (1) m	Ellenőrzött külföldi társaságban lévő részesedésre jutó ráfordítás		
7 (1) h	Kedvezményezett részesedéscsere			8 (1) k	Kapcsolt félnek fizetett kamatkülönbözet 50 %-a		
7 (1) i	Szakmunkástanuló képzés			8 (1) n	Adott támogatás (pl adomány), juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz és térítés nélkül átadott rszköz, átvállalt köt., térítés nélkül nyújtott szolgáltatás	636	356
7 (1) j	Szakmunkás, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény						
7 (1) k	Kapcsolt féltől kapott kamatkülönbözet 50 %-a			8 (1) h	Elengedett követelés	140	229
7 (1) l	Művészeti alkotás			8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés		8
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás		15	8 (1) o	Átszámítási különbözet		0
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása			8 (1) e	Bírság, adóbírság	9	336
7 (1) n	Behajthatatlan követelés			8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	76	347
7 (1) ny	Üvegházhatású gázok kibocsátási egységeinek kereskedelmével kapcsolatos bevétel			8 (1) s	Tartós adomány elmaradása		
7 (1) o	Társasházi jövedelem			8 (1) u	Kis-és középvállalkozások kedvezményével kapcs. adóalap növelés		
7 (1) p	Átszámítási különbözet			8 (1) v	Létszámcsökkentés mikrovállalkozásnak minősülő adózónál		
7 (1) r	Elengedett bírság			18. § (1) b	Egyéb	2	6
7 (1) s	Kapott jogdíj 50 %-a						
7 (1) u	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	48	27				
7 (1) w	Kis- és középvállalkozásban szerzett részesedés ért.						
7 (1) x	Helyi iparűzési adó 100 %-a	2 561	2 441				
7 (1) z	Igazolt adomány	165	284				
18. § (1) a)	Egyéb		0				
	Összesen	**11 747**	**8 417**		**Összesen**	**5 662**	**4 839**
	Adóalap módosítás összesen					-6 085	-3 578
	Társasági adó alap (általános szabályok szerint)					**19 498**	**24 146**
	Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap						
	2007. évi társasági adóalap*						
	Társasági adó (10%/16 %)				(Adókedvezmény mértéke …….. %)	3 120	3 863
	Adókedvezmény					80	682
	Fizetendő társasági adó					**3 040**	**3 181**

IV/11.

A társasági különadó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
2007. december 31.

Adatok millió Ft-ban

						2006.12.31	2007.12.31
					Adózás előtti eredmény	**25 583**	**27 724**
3§	**Adóalapot csökkentő tételek**	**2006.12.31**	**2007.12.31**	**3§**	**Adóalapot növelő tételek**		
3 (3) a	Kapott, járó osztalék, kivéve az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott osztalékot	3 941	1 948	3 (2) a	A jövedelemre tekintettel külföldön megfizetett (fizetendő), ráfordításként elszámolt adó		
3 (3) b	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás, véglegesen átvett pe., térítés nélkül átvett eszk.		15	3 (2) b	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, véglegesen átadott pe., térítés nélkül átadott eszk könyv sz. értéke és a vevő által meg nem térített áfa	636	1 029
3 (3) c	Ellenérték nélkül átvállalt tartozás			3 (2) c	Ellenérték nélkül átvállalt kötelezettség	16	19
3 (3) d	Térítés nélkül kapott szolgáltatás			3 (2) d	Térítés nélkül nyújtott szolgáltatás bekerülési értéke	2	6
	Összesen	**3 941**	**1 963**		**Összesen**	**654**	**1 054**
					Adóalap módosítás összesen	-3 287	-909
					Különadó alap	22 296	26 815
					Különadó (4%)	**297**	**1 073**

IV/12.

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

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

A cégcsoport konszolidált beszámolójának összeállítója

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