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 2008. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2008. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 616 675 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 8 245 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 2007. évi éves beszámolójáról 2008. március 7-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás 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.

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. 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2009. március 4.
Kivéve a 2008. december 31-én végződő üzleti év után jóváhagyott 15 000 millió Ft osztalékra vonatkozó közgyűlési határozat hatását, melynek dátuma 2009. április 24.

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Szabó Gergely
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően aláírva, papír alapon is kibocsátottuk.

Member firm of Ernst & Young Global Limited

ERSTE BANK HUNGARY NYRT

ÉVES BESZÁMOLÓ

2008.

Budapest, 2009. április 24.

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
2008. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
a	b	c	d	e
1	Pénzeszközök	63 742		32 911
2	Állampapírok	154 354		379 081
	a forgatási célú	10 307		199 402
	b befektetési célú	143 843		179 458
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	204		221
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	126 783		59 566
	a látraszóló	12 561		10 093
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	114 222		49 473
	ba éven belüli lejáratú	111 107		45 960
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	16 312		1 072
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	58 000		44 400
	elszámolóházzal szemben	0		0
	bb éven túli lejáratú	3 115		3 513
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	0		0
	elszámolóházzal szemben	0		0
	c befektetési szolgáltatásból	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	elszámolóházzal szembeni követelés	0		0
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 510 258		1 940 703
	a pénzügyi szolgáltatásból	1 510 258		1 940 628
	aa éven belüli lejáratú	288 288		370 604
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	90 649		136 922
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ab éven túli lejáratú	1 221 970		1 570 024
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	138 485		128 480
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	440		437
	b befektetési szolgáltatásból	0		75
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0		0
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	0		75
	bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0		0
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	0		0
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0		0
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0

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

MÉRLEG
Eszközök
2008. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
a	b	c	d	e
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	44 547		75 573
	a helyi önkormányzatok és egyéb államházatartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	28 901		57 481
	aa forgatási célú	0		0
	ab befektetési célú	28 901		57 481
	b más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	16 004		18 812
	ba forgatási célú	7 537		7 256
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0		0
	bb befektetési célú	8 467		11 556
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-358		-720
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0		0
	a részvények, részesedések forgatási célra	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
	b változó hozamú értékpapírok	0		0
	ba forgatási célú	0		0
	bb befektetési célú	0		0
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0		0
7	Részvény, részesedések befektetési célra	309		872
	a részvények, részesedések befektetési célra	309		872
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			0
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés			0
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	11 631		9 094
	a részvények, részesedések befektetési célra	11 631		9 094
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
9	Immateriális javak	5 366		5 793
	Immateriális javak	5 366		5 793
	immateriális javak értékhelyesbítése	0		0
10	Tárgyi eszközök	12 880		12 844
	a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	9 578		9 596
	aa ingatlanok	4 364		4 178
	ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 558		4 034
	ac beruházások	656		1 384

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

MÉRLEG
Eszközök
2008. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
a	b	c	d	e
	ad beruházásra adott előlegek	0		0
	b nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 302		3 248
	ba ingatlanok	3 302		3 248
	bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0		0
	bc beruházások	0		0
	bd beruházásra adott előlegek	0		0
	c tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
11	Saját részvények	0		0
12	Egyéb eszközök	29 989		44 088
	a készletek	1 381		1 520
	b egyéb követelések	6 141		5 865
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	3 516		3 112
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0		0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	22 467		36 703
13	Aktív időbeli elhatárolások	34 444		56 150
	a bevételek aktív időbeli elhatárolása	33 713		54 464
	b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	731		1 686
	c halasztott ráfordítások	0		0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1 994 303**		**2 616 675**
	Ebből: Forgóeszközök	523 377		709 890
	Befektetett eszközök	1 436 482		1 850 635

Kelt: Budapest, 2009. április 24.

.....
cégszerű aláírás

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

MÉRLEG
Források
2008. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
a	b	c	d	e
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	864 832		1 330 851
	a látraszóló	2 574		3 613
	b meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	862 258		1 327 238
	ba éven belüli lejáratú	108 437		147 406
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	90 333		100 707
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	0		10 000
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
	bb éven túli lejáratú	753 821		1 179 832
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	664 880		1 088 139
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	0		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
	c befektetési szolgáltatásból	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	866 215		934 400
	a takarékbetétek	2 690		2 580
	aa látraszóló	2 690		2 580
	ab éven belüli lejáratú	0		0
	ac éven túli lejáratú	0		0
	b egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	863 525		931 647
	ba látraszóló	326 855		295 765
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	13 790		14 720
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	176		201
	bb éven belüli lejáratú	488 385		598 265
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 300		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 074		2 198
	bc éven túli lejáratú	48 285		37 617
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	c befektetési szolgáltatásból	0		173
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		36
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ca tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0		0
	cb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0		173
	cc befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0		0
	cd elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
	ce egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0		0
2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0

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

MÉRLEG
Források
2008. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
a	b	c	d	e
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	18 750		17 448
	a kibocsátott kötvények	18 750		17 448
	aa éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ab éven túli lejáratú	18 750		17 448
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	b kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
	ba éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	bb éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	c számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0		0
	ca éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	cb éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
4	Egyéb kötelezettségek	54 164		85 257
	a éven belüli lejáratú	37 037		32 318
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	368		15 072
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	b éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
4A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	17 127		52 939
5	Passzív időbeli elhatárolások	**31 501**		**67 542**
	a bevételek passzív időbeli elhatárolása	397		442
	b költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	31 078		67 077
	c halasztott bevételek	26		23
6	Céltartalékok	**3 264**		**4 197**
	a céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0
	b kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 842		2 775
	c általános kockázati céltartalék	1 422		1 422
	d egyéb céltartalék	0		0

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

MÉRLEG
Források
2008. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
a	b	c	d	e
7	Hátrasorolt kötelezettségek	**42 292**		**53 004**
	a alárendelt kölcsöntőke	42 292		53 004
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	40 992		51 314
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	b szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0		0
	c egyéb hátrasorolt kötelezettség	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
8	Jegyzett tőke	**53 410**		**53 410**
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0		0
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			0
11	Általános tartalék	7 384		9 967
12	Eredménytartalék (+-)	30 704		41 827
13	Lekötött tartalék	0		0
14	Értékelési tartalék	247		110
	a Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0		0
	b Valós értékelés értékelési tartaléka	247		110
15	Mérleg szerinti eredmény (+-)	11 123		8 245
	Források összesen	**1 994 303**		**2 616 675**
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	983 105		1 133 059
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	863 148		1 287 901
	Saját tőke	113 285		123 976

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
1	Függő kötelezettségek	265 825		287 601
2	Jövőbeni kötelezettségek	903 243		1 282 210
	Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	**1 169 068**		**1 569 811**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
1	Függő követelések	2 745 503		2 608 644
2	Jövőbeni követelések	925 699		1 275 098
	Függő és jövőbeni követelések összesen	**3 671 202**		**3 883 742**

Kelt: Budapest, 2009. április 24.

.....
cégszerű aláírás

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2008. december 31.

millió Ft

Tétel-szám	A tétel megnevezése		2007.12.31		2008.12.31
a	b		c	d	e
1	**Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**		**130 232**		**159 227**
	a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	19 308		17 094
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	110 924		142 133
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	12 153		17 236
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	27		30
2	**Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**		**70 917**		**102 306**
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	22 621		42 966
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	87		93
	Kamatkülönbözet (1-2)		**59 315**		**56 921**
3	**Bevételek értékpapírokból**		**1 948**		**5 272**
	a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
	b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1 764		4 940
	c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	184		332
4	**Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek**		**25 898**		**30 034**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	25 348		29 030
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2 683		4 952
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2		3
	b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	550		1 004
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2		449
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
5	**Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**		**7 549**		**12 321**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7 167		11 865
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	2		388
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			0
	b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	382		456
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	160		37
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			0
6	**Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)**		**12 053**		**23 215**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	29 733		58 780
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	8		0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
		értékelési különbözet	0		0
	b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	23 348		15 785
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3		3
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
		értékelési különbözet	0		0
	c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	103 457		141 579
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	1 654		5 800
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		8
		forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	0		0
		értékelési különbözet	35 526		49 241
	d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	97 789		161 359
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	392		6 803
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		50
		forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0		0
		értékelési különbözet	33 063		70 840
7	**Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**		**9 209**		**7 515**
	a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 227		1 759
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	3		45
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	b	egyéb bevételek	7 982		5 756
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
		készletek értékvesztésének visszaírása	341		92

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2008. december 31.

millió Ft

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2007.12.31		2008.12.31
8	**Általános igazgatási költségek**	**45 276**		**49 098**
	a személyi jellegű ráfordítások	23 961		26 103
	aa bérköltség	14 919		16 997
	ab személyi jellegű egyéb kifizetések	2 547		2 447
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	634		740
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	631		740
	ac bérjárulékok	6 495		6 659
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	4 955		5 371
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2 338		3 110
	b egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21 315		22 995
9	**Értékcsökkenési leírás**	**3 196**		**3 455**
10	**Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből**	**22 993**		**22 689**
	a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 374		1 819
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3		1
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	b egyéb ráfordítások	21 619		20 870
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	228		52
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	készletek értékvesztése	14		816
11	**Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**13 958**		**17 516**
	a értékvesztés követelések után	12 978		15 707
	b kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	980		1 809
12	**Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezttségekre**	**12 230**		**12 622**
	a értékvesztés visszaírása követelések után	11 011		11 738
	b kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 219		884
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0		0
13	**Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**9**		**115**
14	**Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**88**		**5**
15	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**27 760**		**30 390**
	Ebből: **PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)**	**27 907**		**30 450**
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	**-147**		**-60**
16	**Rendkívüli bevételek**	**5 379**		**7**
17	**Rendkívüli ráfordítások**	**5 415**		**118**
18	**Rendkívüli eredmény (16-17)**	**-36**		**-111**
19	**Adózás előtti eredmény (+-15+-18)**	**27 724**		**30 279**
20	**Adófizetési kötelezettség**	**4 254**		**4 451**
21	**Adózott eredmény (+-19-20)**	**23 470**		**25 828**
22	**Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)**	**2 347**		**2 583**
23	**Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre**	**0**		**0**
24	**Jóváhagyott osztalék és részesedés**	**10 000**		**15 000**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	9 994		14 991
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
25	**Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)**	**11 123**		**8 245**

Kelt: Budapest, 2009. április 24.

cégszerű aláírás

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az

Erste Bank Hungary Nyrt. 2008. évi
éves beszámolójához

.....
cégszerű aláírás

Budapest, 2009. április 24.

I/1.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. rövid bemutatása

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

Tulajdonosok megnevezése, tulajdoni arányok:

	2007. 12. 31.	**2008. 12. 31.**
Erste Group Bank 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
2008. december 31.

Papp Edit	**elnök, 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
2008. december 31.

Manfred Wimmer	**elnök**
Andreas Klingen	**tag**
Bernhard Spalt	**tag**
Peter Weiss	**tag**
Várady Lászlóné	**munkavállalói tag**
Bokor Béla	**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 2008. 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 2008. évi beszámoló fordulónapja: 2008. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2009. 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 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (7. számú melléklet) 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 bevételek 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 elszámolása az alábbiak szerinti:

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

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

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

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

- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:

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

- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között mutatja ki,

- maradványértéket a gépjárművek esetén határozott meg, mely a hasznos élettartam végén várható maradványérték, a bruttó érték 20%-a.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A Bank havonta 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.

2008 évben teljes körű tárgyi eszköz és immateriális javak fizikai leltár felvételére nem került sor.

2008 évben végzett hatósági vizsgálatok

Az Állami Számvevőszék 2008. július 08-án helyszíni ellenőrzés keretében vizsgálta az államilag támogatott lakossági jelzáloghitelek, valamint a közvetlen támogatások kihelyezésének kezelését. A feltárt hiányosságok megszűntetésére igazgatósági előterjesztés készült. A vizsgálat alapján további (ÖM/ PSZÁF/ GVH) vizsgálat is várható.

Az APEH 2008. június 02-án kezdett vizsgálatot az egyes adókötelezettségek teljesítésére irányulóan. Az ellenőrzés a 2008. március havi ÁFA bevallás és a 2008. március havi ÁFA bevallás önrevízióját érintette. Az ellenőrzést hatósági eljárás nem követte. A jegyzőkönyv 2008. június 9-én zárult.
2008. szeptember 29. és október 28. között ellenőrizte az APEH a 2004. január 01-től - 2008 szeptember 26-ig terjedő időszakot. A vizsgálat tárgya: egyes adókötelezettségek ellenőrzése, könyvvezetési, bizonylat-megőrzési, nyilvántartási kötelezettségek ellenőrzése, bizonylat kiállításra vonatkozó előírások megtartásának ellenőrzése, egyéb adatgyűjtés. Az ellenőrzések hiányosságokat, hibákat nem tártak fel.

A PSZÁF a működési kockázatok tőkekövetelményének fejlett (AMA) módszer szerinti számítását - engedélyező eljárás keretében - vizsgálta az Erste Bank Hungary NYrt.-nél. A helyszíni vizsgálat 2008. november 10 - 21 között zajlott. A kapott tájékoztatás szerint a vizsgálatot végző PSZÁF szakértők javasolni fogják a döntést hozó Felügyeleti Tanácsnak, hogy Bankunk indulhasson az AMA-val.

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 2008. év végére meghaladta a 2,616 milliárd Ft-ot, ami 31 %-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegénél. A saját tőke összege 139 milliárd forintra nőtt.

Aktív oldali tételek

2008-ban a Bank eszközportfoliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően - változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke csökkent, a növekvő mérlegfőösszeghez viszonyítva aránya a tavalyi 6%-ról 2 %-ra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya csak kis mértékben csökkent, így év végén a Bank eszközállományának 74,2%-át tette ki a tavalyi 75,7%-kal szemben. Összességében jelentősen növekedett a kihelyezett összeg, a banki követelések 67,2 milliárd forintos állománycsökkenést, az ügyfélhitel állományok 430,4 milliárd forintos növekedést mutatnak.

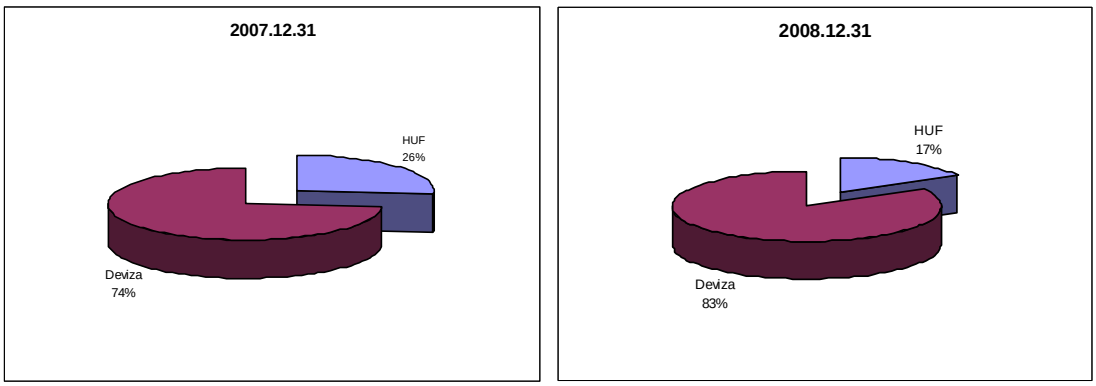
Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya egyenletesen nőtt az év során. A lakosság körében elsősorban a hosszúlejáratú lakáscélú és fogyasztási devizahitelek voltak népszerűek, így megmaradt az éven túli ügyfélkövetelések túlsúlya (bruttó állomány: 920 milliárd forint, nettó állomány 910 milliárd Ft). A rövid lejáratú lakossági követelések összege 2008 év folyamán tovább növekedett, állománya év végére közel 19 milliárd forint, ami zömében folyószámlahitelekből állt. A gazdálkodói hitelállományban a rövid és hosszú lejáratú hitelek közel azonos ütemben változtak.

A lakossági hitelek termékcsoportonkénti megoszlásának változása 2008-ban:

Háztartások lakosság egyéni vállalkozók (M Ft)	2007.12.31	2008.12.31	változás
lakáscélú hitel	403 696	581 298	43,99%
fogyasztási hitel	230 046	339 349	47,51%
egyéb hitel	24 057	26 411	9,78%
Összesen	**657 800**	**947 058**	**43,97%**

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:

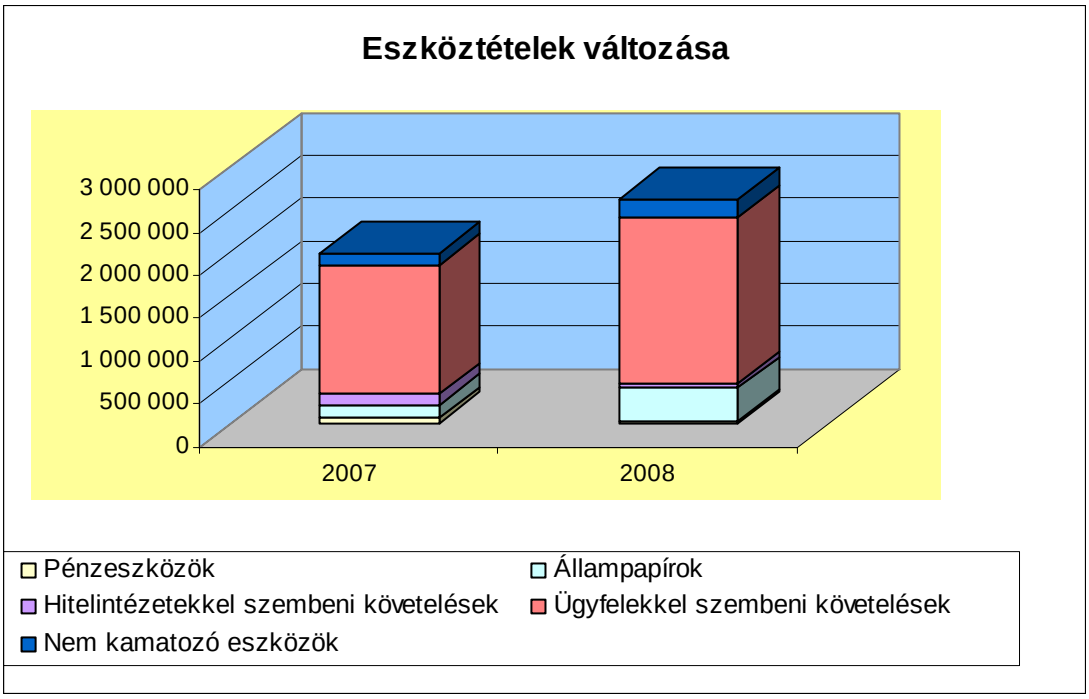


A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést, egyéni vállalkozókat) 2008 folyamán 143 milliárd Ft-tal növekedett, a kihelyezések összege 850 milliárd forintról 993 milliárd Ft-ra emelkedett. Egész évben jellemző volt a deviza alapú hitelek iránti fokozott érdeklődés. A deviza alapú hitelek aránya tovább erősödött. Ugyanakkor a fejlesztések finanszírozásának körében a támogatott forint beruházási hitelkonstrukciók iránti kereslet megnövekedett az utolsó negyedévben látható devizaárfolyam volatilitás következtében a devizahitelekkel szemben. Várható azonban, hogy az ügyfelek beruházásaikat, kiváltképpen a bővítő jellegűeket, elhalasztják, és kivárják az értékesítési piacuk újbóli bővülését.

A tárgyi eszközök állománya nem változott jelentősen az előző évhez képest. Az immateriális javak állománya több, mint 400 millió Ft-tal nőtt, ami elsősorban vagyoni értékű jogok, szoftverek fejlesztéséből adódott.

Főbb eszközállományok alakulása 2007-2008:

(Millió Ft-ban)	2007	2008	Vált. %	Részarány %	
			2008/2007	2007	2008
Pénzeszközök	63 742	32 911	-48,4%	3,2%	1,3%
Állampapírok	154 354	379 081	145,6%	7,7%	14,5%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	126 783	59 566	-53,0%	6,4%	2,3%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 510 258	1 940 703	28,5%	75,7%	74,2%
Nem kamatozó eszközök	139 166	204 414	46,9%	7,0%	7,8%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1 994 303**	**2 616 675**	**31,2%**	**100,0%**	**100,0%**



Passzív oldali tételek

2007. év végéhez képest 2008. évben a forrásszerkezetben kis mértékű változás tapasztalható. A források 36 %-át (43%-ról) a lakossági és vállalkozói betétállomány, 51 %-át (43%-ról) a hitelintézeti, jegybanki és pénzpiaci alapoktól származó források, 5 %-át a passzív elszámolások, 5 %-át a saját források, 3 %-át a felvett hitelek.

Az Erste Group Bank AG-vel fennálló alárendelt kölcsöntőke új szerződés keretében az év folyamán lehívásra került sor (32 millió EUR) 2018. év végi lejárattal. 2008. december 1-én „Alárendelt kölcsöntőke" kötvény kibocsátása történt 389,3 millió Ft összegben 2020. december 1-ei lejárattal, melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt. jegyzett le. Így a korábban már lehívott összegekkel együtt az alárendelt kölcsöntőke állománya 2008 végén mintegy 53 Mrd Ft-ot tett ki. A korábbi szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll a Bank rendelkezésére.
A monetáris és pénzügyi intézményektől származó források állománya 2008. év végén 1.266 milliárd forint, melyből a monetáris pénzügyi intézményektől származó forrás állománya 1.134 milliárd forintot, a pénzpiaci alapok betétállománya 33 milliárd forintot, a felvett hitelek állománya pedig 99 milliárd forintot tett ki.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belüli átrendeződés a Bank üzletpolitikájának eredménye. Célzott árpolitikát folytatva 2008-ban folytatódott a

postai hálózatban korábban forgalmazott ún. „papíros alapú” betétek állományának csökkentése, az alacsony jövedelmezőségre való tekintettel. Az alábbi táblákon látható, hogy a lakossági források között az okiratban lekötött betétek mértéke tovább csökkent. A források szektorális szerkezete számottevően nem módosult. Az állomány több mint 50%-át a lakossági betétek teszik ki.

A betétállomány alakulása 2008-ban:

Betétállomány (Millió Ft)	2008.I.név	2008.II.név	2008.III.név	2008.IV.név
központi kormányzat	2 893	5 704	2 834	3 745
önkormányzat	26 595	24 336	25 925	32 362
egyéb pénzügyi vállalkozás	96 474	89 035	91 585	106 031
pénzpiaci alapok	23 711	25 892	20 644	33 471
pénzügyi kieg.tev.folyt.vállalkozás	2 501	2 131	1 076	1 493
biztosítók és nyugdíjpénztárak	1 864	3 018	2 337	5 026
járulékos vállalkozás	7 421	6 125	5 442	3 714
nem pénzügyi vállalkozás	192 845	201 304	197 334	213 811
háztartások lakosság	381 368	390 549	399 606	486 317
háztartások egyéni vállalkozók	4 792	5 067	5 379	6 310
háztartások non-profit	11 437	10 611	11 033	12 498
külföld	26 267	25 571	27 904	29 449
Összesen	**778 168**	**789 343**	**791 099**	**934 227**

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2008-ban:

Lakossági betétek (millió Ft)	2008.I.név	2008.II.név	2008.III.név	2008.IV.név
Látraszóló	116 679	116 830	109 424	119 414
Lekötött betét - számlán	263 064	272 239	288 775	365 622
Lekötött betét - okiratban	1 625	1 480	1 407	1 281
Összesen	**381 368**	**390 549**	**399 606**	**486 317**

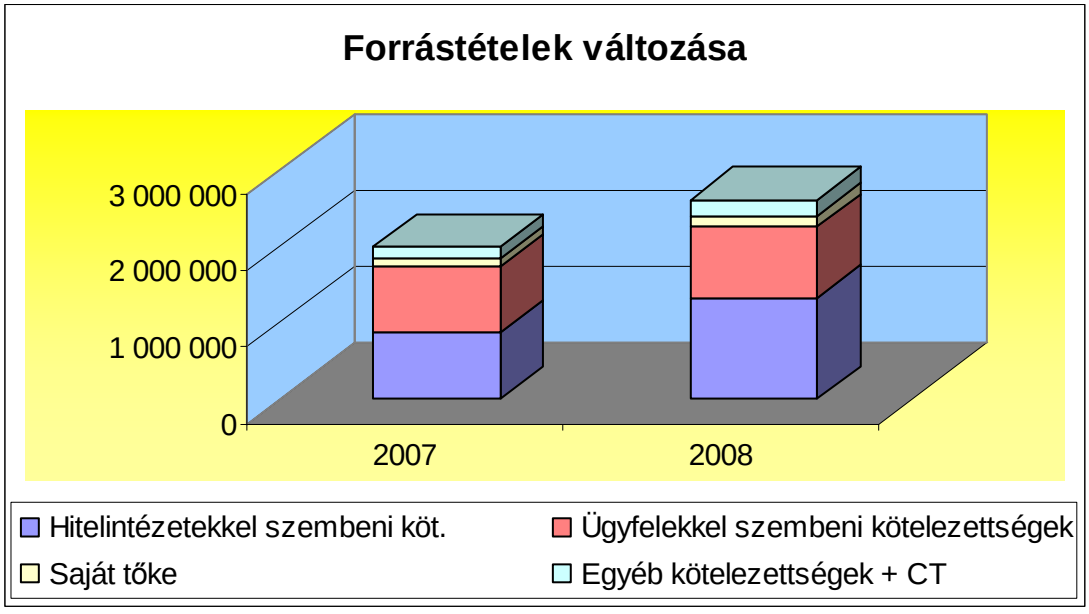
A Bank Treasury tevékenységének középpontjában a hazai deviza és az ehhez kapcsolódó származtatott piacon való kereskedés áll, azonban e tevékenység meghatározó részét nem a saját nevében végzi a Treasury. A Treasury kereskedési tevékenységében jelentős változásokat eredményezett a 2008. február 04-én bevezetett Erste csoporton belüli új Group Capital Market struktúra, ami a helyi tőke-, pénz- és devizapiaci kereskedési tevékenységet érinti. Az új struktúra nem érinti a Bank ügyfelekkel kötött nem-bankközi ügyleteit, mivel ezen ügyleteket továbbra is a saját nevében köti a Bank.
A fő tevékenységét tekintve a Bank saját számlás fedezeti illetve ügyfél kiszolgálás céljából köt ügyletek elsősorban a hazai pénz- és devizapiacon.
Jelentős változás az előző év hasonló időszakához képest nem történt a külföldi anyabanki hitelfelvételek volumenében. A Bank hosszú távú finanszírozásában az anyabankunk továbbra is meghatározó szerepet játszik. 2008. IV. negyedévben

210 millió CHF 1 éves futamidejű és 600 millió EUR 3,5 éves devizahitelt vettünk fel anyabankunktól.
A bankközi pénzpiaci műveletek elsősorban a Bank rövid távú likviditás kezelésében játszanak szerepet.

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

Főbb forrásállományok alakulása 2007-2008:

(Millió Ft-ban)	2007	2008	Vált. % 2008/2007	Részarány % 2007	Részarány % 2008
Hitelintézetekkel szembeni köt.	864 832	1 330 851	53,9%	43,4%	50,9%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	866 215	934 400	7,9%	43,4%	35,7%
Saját tőke	113 285	123 976	9,44%	5,7%	5,3%
Egyéb kötelezettségek + CT	149 971	227448	51,7%	7,5%	8,1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**1 994 303**	**2 616 675**	**31,2%**	100,0%	100,0%



Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei 12,5 %-kal, míg működési költségei 8,4 %-kal nőttek 2008-ban.

A nettó kamatbevétel 4 %-kal csökkent a tárgyévben. 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 nagyobb mértékben nőttek, így összességében a jutalékeredmény 3,5 %-kal csökkent 2008-ban.

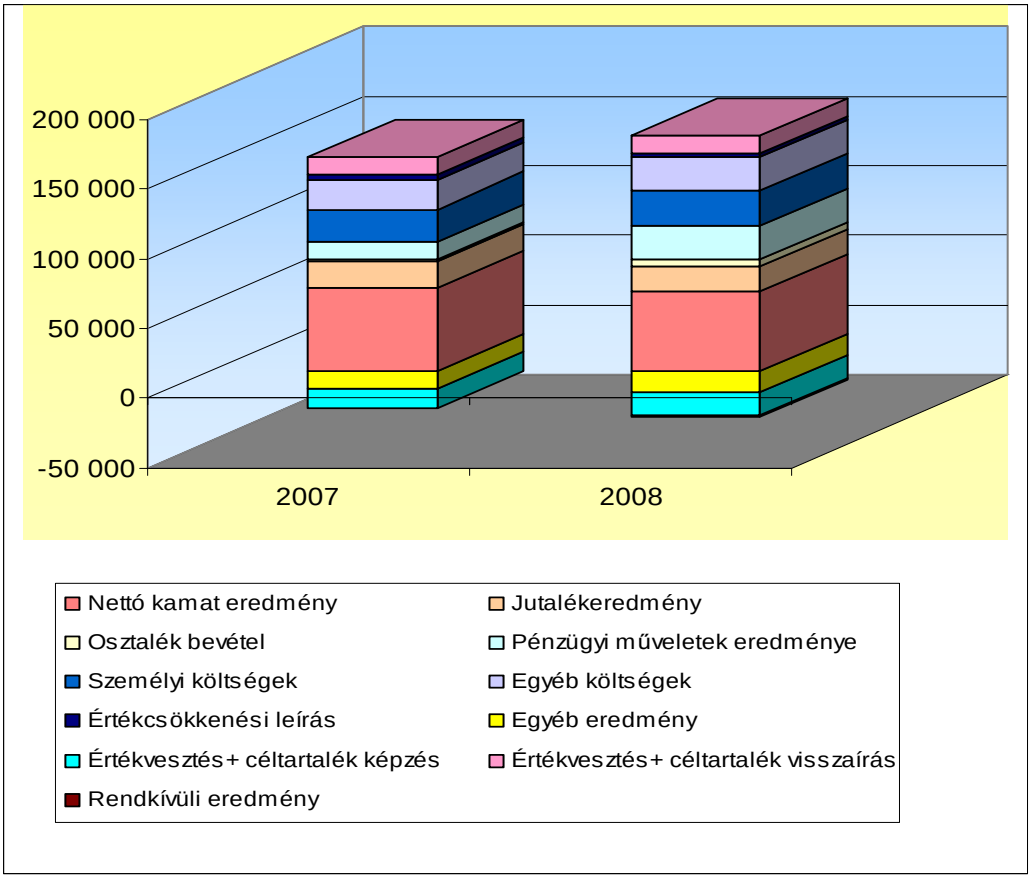
Az osztalékbevételeken belül az Erste Lízing Autófinanszírozás Zrt 980 millió Ft-ot, az Erste Befektetési Zrt 3,960 millió Ft-ot fizet.

A működési költségek összességében a tervezettnek megfelelően alakultak.

A negatív rendkívüli eredményt döntően a végleges pénzeszközátadások magyarázzák.

A működési bevételek és költségek alakulása 2007-2008:

(Millió Ft-ban)	2007	2008	Vált. % 2008/2007
Nettó kamat eredmény	59 315	56 921	-4,0%
Jutalékeredmény	18 349	17 713	-3,5%
Osztalék bevétel	1 948	5 272	170,6%
Pénzügyi műveletek eredménye	12 053	23 215	92,6%
Működési bevételek	**91 665**	**103 121**	**12,5%**
Igazgatási költségek	45 276	49 098	8,4%
Személyi költségek	*23 961*	*26 103*	*8,9%*
Egyéb költségek	*21 315*	*22 995*	*7,9%*
Értékcsökkenési leírás	3 196	3 455	8,1%
Működési költségek	**48 472**	**52 553**	**8,4%**
Egyéb eredmény	-13 784	-15 174	10,1%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-13 967	-17 631	26,2%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	12 318	12 627	2,5%
Rendkívüli eredmény	-36	-111	208,3%
Adózás előtti eredmény	27 724	30 279	9,2%
Adózott eredmény	23 470	25 828	10,0%
Mérleg szerinti eredmény	**11 123**	**8 245**	**-25,9%**



Tőke

A saját tőke elemei közül a jegyzett tőke, 53,410 millió Ft., a tőketartalék 10,417 millió Ft, amely az év folyamán nem változott.
Az eredménytartalék növekedését a 2007-es év mérleg szerinti eredményének (11,123 millió Ft) átvezetése okozta.
Az értékesíthető eszközök nem realizált valós értékelés különbözete az értékelési tartalékban 137 millió Ft csökkenést jelentett.

A tárgyév mérlegszerinti eredménye 8, 245 millió Ft nyereség.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	**2007.12.31**	**2008.12.31**
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	1,39	1,16
Adózott eredmény / Eszközérték	1,18	0,99

Sajáttőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	**2007.12.31**	**2008.12.31**

Adózott eredmény / Saját tőke	20,72	20,80

Értékvesztés, céltartalék

2008. negyedik negyedévének végén a bruttó minősítendő mérlegtételek 91%-át a problémamentes, 7,1%-át a külön figyelendő, 0,9%-át az átlag alatti, 0,4%-át a kétes, és 0,6%-át a rossz minősítésű állomány tette ki. Az értékvesztés állományának 51%-a a nem pénzügyi vállalkozások hiteleihez, 44%-a a háztartásoknak nyújtott hitelekhez, 1%-a külföldi szektor kihelyezéseihez kapcsolódott, míg 3% egyéb kategória.

A céltartalékok év végi záró állománya 4,2 milliárd forint, ezen belül a függő, jövőbeni kötelezettségek utáni állomány 2,8 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 2008. 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 2008. évi adatok és az előírt számítási metodika alapján a bank szavatoló tőkéje 149.908 millió Ft, amely a fizetőképesség számításakor, a limittúllépések tőkekövetelményével (46 millió Ft) módosítva 149.862 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 2008. évi adózás utáni nyereségéből (annak 10%- át) 2.555 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 korábbi számítás szerint 9,28% Basel II szerint 9,73%.

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

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

79.§ /7/ A Bank a Hpt. 79.§. (2) és (7) bekezdésében foglalt nagykockázati korlátot 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 (46 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 2008. 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 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2007.12.31.	2008.12.31.
Pénzeszközök	1	1 414	1 636
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	47 731	14 300
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	1 024 018	1 494 872
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	42 073	69 858
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	127	62
Aktív időbeli elhatárolások	13	6 555	6 798
Összesen		**1 121 918**	**1 587 526**

II/2.

Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2007. 12. 31.	2008. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	754 319	1 176 293
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	143 959	119 802
Egyéb kötelezettségek	4	14 247	4 815
Passzív időbeli elhatárolások	5	7 196	12 971
Céltartalékok	6	60	251
Hátrasorolt kötelezettségek	7	40 992	51 314
Összesen		**960 773**	**1 365 446**

II/3.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2008. 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	45 960	1 520	144	1 849		**49 473**
4.a)	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	191 386	229 907	323 527	1 150 060	-20 536	**1 874 344**

II/4.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2008. 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	163 118	305 336	799 315	59 469	**1 327 238**
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	499 460	98 540	265		**598 265**
2.bc)	Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	10 464	13 871	13 282		**37 617**
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)				53 004	**53 004**

II/5.

Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés	Lejárat			Összesen
	látraszóló	éven belüli	éven túli	
3.) Hitelintézetekkel szembeni követelések	**10 093**	**45 960**	**3 513**	**59 566**
ebből - anyavállalattal szemben	9 347	1 073	0	10 420
- leányvállalatokkal szemben				0
4.) Ügyfelekkel szembeni követelések	**66 227**	**304 452**	**1 570 024**	**1 940 703**
ebből - anyavállalattal szemben	0	0	0	0
- leányvállalatokkal szemben	2 540	134 653	128 480	265 673
12b.) Egyéb követelések		**5 865**		**5 865**
ebből - anyavállalattal szemben		3 079		3 079
- leányvállalatokkal szemben		33		33
13.) Aktív időbeli elhatárolások		**56 150**		**56 150**
ebből - anyavállalattal szemben		24 394		24 394
- leányvállalatokkal szemben		6 356		6 356

II/6.

Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés		Lejárat			Összesen
		látraszóló	éven belüli	éven túli	
1.)	**Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**	**3 613**	**147 406**	**1 179 832**	**1 330 851**
ebből	- anyavállalattal szemben	629	100 707	1 088 139	1 189 476
	- leányvállalatokkal szemben				0
2.)	**Ügyfelekkel szembeni kötelezettség**	**298 345**	**598 438**	**37 617**	**934 400**
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0
	- leányvállalatokkal szemben	14 720	36	0	14 756
3.)	**Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség**			**17 448**	**17 448**
ebből	- anyavállalattal szemben			0	0
	- leányvállalatokkal szemben				0
4.)	**Egyéb kötelezettségek**		**85 257**		**85 257**
ebből	- anyavállalattal szemben		15 003		15 003
	- leányvállalatokkal szemben		69		69
5.)	**Passzív időbeli elhatárolások**		**67 542**		**67 542**
ebből	- anyavállalattal szemben		39 668		39 668
	- leányvállalatokkal szemben		0		0
7.)	**Hátrasorolt kötelezettségek**		**53 004**		**53 004**
ebből	- anyavállalattal szemben		51 314		51 314
	- leányvállalatokkal szemben		0		

II/7.

A befektetési célú részvények, részesedések alakulása 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Részesedések befektetési célra			
	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	11 650	0	309	**11 959**
Növekedés (+)			564	**564**
Csökkenés (-)	2 428			**2 428**
Átsorolás (+,-)				**0**
Záróállomány	9 222	0	873	**10 095**
Értékvesztés	128		1	**129**
Könyv szerinti érték	9 094	0	872	**9 966**
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

II/8.

Az immateriális javak állományának alakulása 2008. 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 2008. 01. 01-én	3 771	64	9 275	449	0	**13 559**
2	Növekedés (+)	1 381		259			**1 640**
3	Csökkenés (-)				449		**449**
4	Átminősítés (+,-)	111		9			**120**
5	**Bruttó érték 2008. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**5 263**	**64**	**9 543**	**0**	**0**	**14 870**
6	Halmozott értékcsökkenés 2008. 01. 01-én	1 099	11	6 634	449	0	**8 193**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	700	11	622			**1 333**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás	700	11	622		0	**1 333**
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás						**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)				449		**449**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-9		9			**0**
12	**Halmozott értékcsökkenés 2008. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**1 790**	**22**	**7 265**	**0**	**0**	**9 077**
13	**Nettó érték 2008. 12. 31-én (5-11)**	**3 473**	**42**	**2 278**	**0**	**0**	**5 793**
	Mérlegsor						9.)

II/9.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt) 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2008. 01. 01-én	**6 011**	**14 891**	**656**	**0**	**21 558**
2	Növekedés (+)	506	857	1 309		**2 672**
3	Csökkenés (-)	981	2 297	6		**3 284**
4	Átminősítés (+,-)	51	403	-575		**-121**
5	**Bruttó érték 2007. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**5 587**	**13 854**	**1 384**	**0**	**20 825**
6	Halmozott értékcsökkenés 2008. 01. 01-én	**1 647**	**10 333**	**0**	**0**	**11 980**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	323	1 745			**2 068**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					**0**
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	561	2 258			**2 819**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
12	**Halmozott értékcsökkenés 2008. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**1 409**	**9 820**	**0**	**0**	**11 229**
13	**Nettó érték 2008. 12. 31-én (5-12)**	**4 178**	**4 034**	**1 384**	**0**	**9 596**
	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) 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	Bruttó érték 2008. 01. 01-én	**425**	**0**	**0**	**0**	**425**
2	Növekedés (+)	12				**12**
3	Csökkenés (-)					**0**
4	Átminősítés (+,-)					**0**
5	**Bruttó érték 2008. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**437**	**0**	**0**	**0**	**437**
6	Halmozott értékcsökkenés 2008. 01. 01-én	284	0	0	0	**284**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	22				**22**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)					**0**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
11	**Halmozott értékcsökkenés 2008. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**306**	**0**	**0**	**0**	**306**
12	**Nettó érték 2008. 12. 31-én (5-11)**	**131**	**0**	**0**	**0**	**131**

II/11.

A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2008. 01. 01-én	**3 363**	**38**	**0**	**0**	**3 401**
2	Növekedés (+)					**0**
3	Csökkenés (-)					**0**
4	Átminősítés (+,-)					**0**
5	**Bruttó érték 2008. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**3 363**	**38**	**0**	**0**	**3 401**
6	Halmozott értékcsökkenés 2008. 01. 01-én	**61**	**38**	**0**	**0**	**99**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	54				**54**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)					**0**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
11	**Halmozott értékcsökkenés 2008. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**115**	**38**	**0**	**0**	**153**
12	**Nettó érték 2008. 12. 31-én (5-11)**	**3 248**	**0**	**0**	**0**	**3 248**
	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 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	Bruttó érték 2008. 01. 01-én					**0**
2	Növekedés (+)					**0**
3	Csökkenés (-)					**0**
4	Átminősítés (+,-)					**0**
5	**Bruttó érték 2008. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
6	Halmozott értékcsökkenés 2008. 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 2008. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12	**Nettó érték 2008. 12. 31-én (5-11)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

II/13.

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	**126**	**0**	**126**
a Anyagok	62		**62**
b Kereskedelmi áruk			**0**
c Alvállalkozói teljesítmények	13		**13**
d Egyéb anyagok	51		**51**
e Készletekre adott előlegek			**0**
Követelés fejében kapott készletek	**2 266**	**872**	**1 394**
a Ingatlanok	1 174	492	**682**
b Gépek, berendezések, felszerelések			**0**
c Járművek			**0**
d Egyéb eszközök	1 092	380	**712**
Készletek összesen	**2 392**	**872**	**1 520**
Mérlegsor			12.a)

II/14.

A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2007.12.31	*2007.12.31 ebből: kapcsolt*	2008.12.31	*2008.12.31 ebből: kapcsolt*
- vállalt garancia, kezesség vállalás	35 618	*111*	33 871	*139*
- igénybe nem vett hitelkeret	158 760	*16 491*	228 762	*57 514*
- peres ügyek	10 683		15 275	
- hozamgarancia			0	
- szállításos passzív repo	60 263	*315*	8 854	*895*
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség				
- import akreditív	501		839	
Összesen	**265 825**	*16 917*	**287 601**	*58 548*

Jövőbeni kötelezettségek	2007.12.31	*2007.12.31 ebből: kapcsolt*	2008.12.31	*2008.12.31 ebből: kapcsolt*
- futures	215	*215*	144	
- forward	5 829		266	
- spot	21 334		13 905	
- margin	1 136		1 057	
- FRA	2 275		4 348	
- swap	570 148		1 031 213	
- opció	217 754	*19 354*	84 885	
- assetswap és IRS	84 552		146 392	
Összesen	**903 243**	*19 569*	**1 282 210**	*0*

II/15.

A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2007.évben	2008.évben	2007.évben	2008.évben	2007.évben	2008.évben
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	10 430	5 112	86	80	97	76
Összesen	**10 430**	**5 112**	**86**	**80**	**97**	**76**

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2007.évben	2008.évben	2007.évben	2008.évben	2007.évben	2008.évben
- spot	42 663	27 775	0		0	
- margin	112 900	172 662	198	730	804	398
- opciók	216 730	84 867	819	2 556	932	2 667
- FRA	3 762 003	2 345 000	3 185	4 565	2 275	4 348
- swap	1 142 974	2 060 202	0	0	0	0
- forward	11 770	531	42	0	25	1
- IRS	911 418	1 450 537	6 870	4 600	2 087	16 452
Összesen	**6 200 458**	**6 141 574**	**11 114**	**12 451**	**6 123**	**23 866**

II/16.

A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2007.12.31	2008.12.31
- Pénzfedezet	51 504	68 585
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	15 839	26 955
- Központi költségvetés garanciái	37 309	35 303
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	25 275	27 966
- Értékpapírok - részvények	363	477
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok	16 892	9 457
- Árbevétel engedményezés	1 229	465
- Egyéb követelés engedményezés	61 869	43 428
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	26 203	27 905
- Jelzálogok	2 014 517	1 744 173
- Egyéb	494 503	623 930
Fedezetek, biztosítékok összesen	**2 745 503**	**2 608 644**
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	**1 056 858**	**1 311 531**

Függő és jövőbeni követelések	2007.12.31	2008.12.31
- szállításos aktív repo	0	0
- futures	94	60
- forward	5 941	265
- spot	21 329	13 870
- margin	282	588
- FRA	3 185	4 565
- swap	572 826	1 028 988
- opció	217 746	84 885
- assetswap és IRS	104 296	141 877
Összesen	**925 699**	**1 275 098**

II/17.

Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2007. december 31.	2008. december 31.
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	3 778	5 743
Pénzügyi szolgáltatási díjak	5	5
Összesen	**3 783**	**5 748**

II/18.

Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések

2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Befolyt függő követelés összege	
	2007. évben	2008. évben
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	605	1 587
Pénzügyi szolgáltatási díjak	0	0
Összesen	**605**	**1 587**

II/19.

A céltartalékok állományának alakulása fajtánként

2008. 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	**616**	2 403	1 254	764	**385**		112	409	3	**483**
- ebből: kapcsolt garanciális	*19*	*55*		*10*	*45*					*64*
Peres ügyekre	**1 226**	1 453		29	**1 424**		13	350	5	**2 292**
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	**3 264**	**3 856**	**1 254**	**793**	**1 809**		**125**	**759**	**8**	**4 197**

II/20.

Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként
2008. 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**	154		154				**154**
Ügyfelekkel szembeni követelések	**18 378**	72 761	57 210	**15 551**		11 688	801	**23 042**
Egyéb követelések	**193**	15	13	**2**		50		**145**
Értékpapírok és részesedések	**19**	115		**115**		5		**129**
Készletek	**148**	921	105	**816**		92		**872**
Összesen	**18 738**	**73 966**	**57 328**	**16 638**		**11 835**	**801**	**24 342**

II/21.

Aktív időbeli elhatárolások részletezése
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2007.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**13a**	**33 713**		**54 464**
- kihelyezések utáni kamat		9 283		6 389
- értékpapírok kamata		4 684		9 423
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		151		1 075
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		17 740		32 082
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0		0
- swap ügyletek negatív elhatárolt valós értéke		0		0
- osztalék elhatárolás		1 764		4 940
- egyéb jutalék és díjbevételek		78		479
- bérleti díj		0		0
- egyéb bevételek		13		76
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**13b**	**731**		**1 686**
- üzemviteli költségek		311		442
- egyéb költség elhatárolás		45		823
- swap értékelés aktív elhatárolása		0		0
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		375		421
- korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás		0		0
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	**13c**	0		0
Összesen	**13**	**34 444**		**56 150**

II/22.

Passzív időbeli elhatárolások részletezése
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2007.12.31.	Előző évek módosításai	2008.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**5a**	**397**		**442**
- behajtási jutalékok		0		0
- EU támogatás		0		0
- származékos ügyletek bevételének elhatárolása		397		442
- kamatbevétel elhatárolás		0		0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**5b**	**31 078**		**67 077**
- betétek kamata		11 770		22 599
- alárendelt kölcsöntőke kamata		30		13
- kibocsátott kötvény kamata		12		202
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		9		6
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		12 756		36 714
- swap ügyletek pozitív elhatárolt valós értéke		0		0
- üzemviteli költségek		6 097		7 026
- egyéb ráfordítások elhatárolása		404		517
- swap kamatráfordítás elhatárolás		0		0
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	**5c**	**26**		**23**
- negatív cégérték		0		0
- egyéb halasztott bevételek		26		23
Összesen	**5,**	**31 501**		**67 542**

II/23.

Saját tőke változása
2008. év

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2007.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2008.12.31
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	**7 384**	**2 583**			**9 967**
Eredménytartalék	**30 704**	**11 123**			**41 827**
előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése		11 123			
lekötött tartalék feloldása					
pótbefizetés Erste Ingatlan Kft-nek					
Lekötött tartalék	**0**				**0**
feloldás eredménytartalékkal szemben					
Értékelési tartalék	**247**		**137**		**110**
értékesíthető értékpapírok valós értékelési különbözete	0				0
Valós értékelés értékelési tartaléka	247		137		110
Mérleg szerinti eredmény	**11 123**	**8 245**	**11 123**		**8 245**
Összesen	**113 285**	**21 951**	**11 260**		**123 976**

II/24.

Lekötött tartalék jogcímei
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Lekötött tartalék jogcímei	2007.12.31.	2008.12.31.
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 1.199.264 millió forint, amit a bank 202.630 millió forintra használt ki.

- A Bank nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.

- Bank nem kezel fedezeti ügyleteket.

- A Bank 2008. december 31.-én 53,004 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 Group Bank AG. rendelkezésünkre bocsátott 51,314 millió forintértékű alárendelt kölcsöntőkét (161,8 millió EUR) 2012. december 31-ig. 2008. évben pedig újabb (32 millió EUR) alárendelt kölcsöntőkéhez jutott a Bank 2018.december 31-i lejárattal.

A bank 2008.december 1-én ”Alárendelt kölcsöntőke” kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt jegyzett le 389,3 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A kötvények lejárata 2020. december 1.

- 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, 2008. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

- Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás	62 MFt
- Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás	2 MFt

- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 227.475 millió Ft értékű tőzsdén jegyzett és 243.193 millió Ft értékű tőzsdén kívül forgalmazott értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok közül tőzsdei jegyzésű 165.828 millió Ft, tőzsdén kívül forgalmazott 513.352 millió Ft értékű.

- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2008. december 31-én:

Értékpapírok:	
névértéken:	397.181 MFt
könyvszerinti értéken:	384.628 MFt
Ebből forgatási célú értékpapír:	201.392 MFt
Az értékpapírok közül a Keler Rt. őrzésében:	381.281 MFt
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	15.900 MFt
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	-

- Idegen tulajdonú értékpapírok állománya 673.393 MFt

ebből a Keler Rt. őrzésében	496.009 MFt
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai)	137.424 MFt
ebből idegen helyen tárolt (ERSTE Wien, EBIH, HVB)	39.960 MFt

Az idegen tulajdonú értékpapírokból 137.424 MFt nyomdai úton előállított.

- A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2008. december 31-én:

Értékpapírok:	
Névértéken: (forintban)	70.730 MFt
Könyvszerinti értéken	70.525 MFt
Az értékpapírok közül a Keler Rt. őrzésében	68.053 MFt
Idegen helyen: Clearstream (10.000EUR)	2.648 MFt
Idegen helyen: Erste Wien (10.000EUR)	29 MFt

- A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2008. december 31-én (forintosítva):

Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken:	5.787 MFt
Értékpapírok közül	
ERSTE Wien-nél letéti őrzésben:	3.952 MFt
Privat Investbank AG. letéti őrzésben:	113 Mft
Clearstream letéti őrzésben:	941 Mft
Értéktár (Budapest Váci út 48.)	0 MFt
KELER	764 MFt
Raiffeisen Zentralbank Austria	17 MFt

III/1.

Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31	Igénybevett szolgáltatások	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Anyagköltség	1 080		1 341	Ingatlan bérleti díj	4 392		4 648
Igénybevett szolgáltatások értéke	19 280		20 569	Hardware/Software bérleti díj	1 278		1 494
Egyéb szolgáltatások értéke	955		1 085	Lízing díj	362		303
Bérköltség	14 919		16 997	Egyéb bérleti díj	55		69
Személyi jellegű kifizetések	2 547		2 447	Számítástechnikai szolgáltatás	2 657		2 764
Bérjárulékok	6 495		6 659	Reklám, hirdetés	2 740		3 443
Értékcsökkenési leírás	3 196		3 455	Oktatás	441		363
				Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	2 149		2 520
				Bankszámlakivonat gyártással kapcs szolg díj	246		261
				Társasági díj	34		43
				Audit, felülvizsgálat, szakértés	76		88
				Utazás, szállítás	259		253
				Szakértői díjak	1 250		1 139
				Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1 071		1 246
				Management fee	100		48
				Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	2 137		1 865
				Egyéb	33		22
Összesen: Er: 8), 9)	**48 472**		**52 553**	**Összesen**	**19 280**		**20 569**

III/2.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	**2007.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2008.12.31**	**Ráfordítások**	**2007.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2008.12.31**
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Belkereskedelmi tevékenység	0		2	Belkereskedelmi tevékenység	0		2
Közvetített szolgáltatás bevételei	1 198		1 617	Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1 374		1 817
Egyéb	29		140	Egyéb	0		0
Összesen: Er: 7a)	**1 227**		**1 759**	**Összesen: Er: 10a)**	**1 374**		**1 819**

III/3.
Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31		Ráfordítások	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
Megnevezés	Összeg				Megnevezés	Összeg		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9 900		9 998		Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	437		559
Devizaforgalmi jutalék	1 846		2 121		Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	11		26
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	24 696		20 606		Egyéb jutalék jellegű bankköltség	228		237
Bankkártya jutalékok	7 864		8 911		Kártyagyártás költsége	114		158
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1 498		1 515		Garancia díjak	26		30
Garanciadíjak	371		303		Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1 490		1 482
Lízing jutalék	26		36		Devizaforgalom árfolyamvesztesége	16 073		10 766
Nyugdíjpénztári jutalék	74		89		Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	724		1 945
Jelzálogbanki jutalék	39		19		Átértékelés árfolyamvesztesége	482		
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	5 037		4 669		Közvetítői jutalék,+postának fiz díj	3 954		6 757
Biztosítási +Egyéb Ügynöki jutalék	3 585		5 910		Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	6 642		4 682
Egyéb	6		12		Egyéb	334		627
EU Kamattámogatás					Ügynöki jutalék			382
Átértékelés árfolyamnyeresége			33 505					
Struktúrált betétek díja								
Széchenyi kártya díjbevétele	139		115					
Összesen : Er: 4a), 6a)	**55 081**		**87 809**		**Összesen: Er: 5a), 6b)**	**30 515**		**27 651**

III/4.

A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	**2007.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2008.12.31**		**Ráfordítások**	**2007.12.31**	**Előző év(ek) módosításai**	**2008.12.31**
Megnevezés	**Összeg**				**Megnevezés**	**Összeg**		
Kereskedelmi tevékenység	2 692		5 088		Kereskedelmi tevékenység	730		670
Bizományosi tevékenység	0				Bizományosi tevékenység	228		191
Számlavezetés bevételei	550		553		Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	0		0
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	0				Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	88		220
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	55 443		80 178		Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	55 357		83 061
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	36 328		49 241		Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	32 816		70 626
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf nyer	0				Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf vesztesége	247		214
Opciós díjak prémiumok bevétele	8 994		7 072		Opciós díjak prémiumok ráfordítása	8 639		6 789
Egyéb tevékenység	0		451		Egyéb tevékenység	66		44
Összesen: Er: 4b, 6c)	**104 007**		**142 583**		**Összesen: Er: 5b, 6d)**	**98 171**		**161 815**

III/5.

A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2007.12.31	2008.12.31	Rendkívüli bevételek	2007.12.31	2008.12.31
Átalakulás miatt megszűnt részesedés nyilvántartási értéke	5 057		Átalakulással létrejött társaságban szerzett részesedés bekerülési értéke	5 181	
Véglegesen átadott pénzeszköz		109	Egyéb rendkívüli bevétel	156	7
Előző évek miatti Társasági adó ráfordítása	225		Előző évek miatti Társasági adó bevétele	27	
Elengedett követelés leírása	129	8	Elengedett követelésre utólag befolyt bevétel		
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	4	1	Térítés nélkül átvett eszközök értéke	15	
Összesen: Er: 17)	**5 415**	**118**	**Összesen: Er: 16)**	**5 379**	**7**

IV/1.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2008. december 31.

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2008.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2008.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Bank Befektetési Zrt.	99,00	2 000	7 877	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	.http://www.erstebroker.hu
Erste Dat Kft.	100,00	3	63	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Pénztárszervező Kft.	100,00	6	21	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	98,00	50	1 078	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Ertste Ingatlan Kft (volt PB Risk Kft.)	99,99	1 000	4 943	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Kereskedőház Kft. (volt Ker Rt.)	99,90	3	166	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Faktor Zrt.	99,00	100	156	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstefaktor.hu
Erste Ingatlanlízing Zrt	99,99	51	43	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2008.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2008.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00	1 000	1 000	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu/online/alapkezelo
Portfólió Szolgáltató Kft.	100,00	230	302	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	97,97	56	323	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Leasing Bérlet Kft.	97,99	3	-38	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu

IV/2.

Valós értékelés értékelési különbözetei

2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31
- futures	86	80	97	76	-121	-85
- forward	42	0	25	1	112	-1
- margin	198	730	804	397	-854	-468
- FRA	3 185	4 565	2 275	4 348	910	216
- swap	8 969	23 751	8 722	28 688	2 679	-2 225
- opció	3 117	2 977	3 117	2 977	0	0
- IRS*	6 870	4 600	2 087	16 452	19 744	4 660
Összesen	**22 467**	**36 703**	**17 127**	**52 939**	**22 470**	**2 097**

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31
Államkötvények	10 154	23 163	10 115	23 366	-39	203	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	153	36 530	153	36 503	0	-27	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	0	139 709	0	139 644	0	-65	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	**10 307**	**199 402**	**10 268**	**199 513**	**-39**	**111**		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**7 537**	**7 256**	**7 175**	**6 536**	-362	-720	Eredmény	Eredmény

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	-	-
Államkötvény	4 716	4 625	4 959	4 735	243	110	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	37 368	67 357	37 372	67 357	4	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	**42 084**	**71 983**	**42 331**	**72 092**	**247**	**110**		

IV/3.

Az Erste Bank Hungary Rt. felett befolyással rendelkező részvényesek

2008. december 31.

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

IV/4.

Banki részvények száma és névértéke típusonként
2008. december 31.

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2008.12.31
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 2008. év

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)*	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős - szellemi	2 748	16 621
- fizikai		
Összesen	**2 748**	**16 621**
Részmunkaidős - szellemi	21	41
- fizikai		
Összesen	**21**	**41**
Nyugdíjas - szellemi	21	136
- fizikai		
Összesen	**21**	**136**
Állományon kívüli		199
Mindösszesen	**2 790**	**16 997**

IV/6.

Személyi jellegű egyéb kifizetések
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	2007.12.31	Előző év(ek) módosításai	2008.12.31
Tiszteletdíj	0		0
Táppénz	143		189
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	74		80
Reprezentáció	174		172
Étkezési hozzájárulás	305		394
Természetbeni juttatások	70		98
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	630		730
Egészségpénztárba történő befizetés	236		301
Napidíjak	19		20
Végkielégítés	2		0
Biztosítás	0		0
Oktatás, élelmezés	75		59
Egyéb nem részletezett	819		404
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	**2 547**		**2 447**

IV/7.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai
2008. év

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	6	366
Felügyelő Bizottság	6	34
Összesen	**12**	**400**

IV/8.

Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti összeg	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	102	79	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint
Összesen	**102**	**79**	

IV/9.

Cash-flow kimutatás
2008. december 31.

Adatok millió Ft-l Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2007	2008
1	Kamatbevételek	130 232	159 227
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	55 081	87 810
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	7 641	5 664
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	68 481	93 563
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 227	1 759
6	+ Osztalék bevétel	1 948	5 272
7	+ Rendkívüli bevétel	5 379	7
8	- Kamatráfordítások	70 917	102 306
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	30 515	27 650
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	21 605	20 054
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékekelési különbözet kivételével)	65 108	91 003
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 374	1 819
13	- Általános igazgatási költségek	48 472	52 553
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	5 415	118
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	4 254	4 451
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	10 000	15 000
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	12 329	38 348
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	226 224	538 895
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-260 936	-366 921
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	974	-863
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	32 684	-188 814
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-5 766	-65 420
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	97	-728
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk +)	-528	-427
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -,	-754	764
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	5 317	-21 706
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-5 133	36 041
28	+ Tőkeemelés		0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		0
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban		0
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban		0
33	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		0
34	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	4 508	-30 831
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 273	2 903
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyzett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejára	3 235	-33 734

IV/10.

A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

						2007.12.31	2008.12.31
					Adózás előtti eredmény	**27 724**	**30 278**
7§	**Adóalapot csökkentő tételek**	**2007.12.31**	**2008.12.31**	**8§**	**Adóalapot növelő tételek**		
7 (1) a	Elhatárolt veszteség			8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)		1 253
7 (1) b	Céltartalék felhasználás						
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék			8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg, hiány, selejt, vesztegetés)	106	226
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés			8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti,terven felüli, kivezetés)	3 451	3 938
7 (1) d	Adó tv. sz. értécsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	3 702	3 967	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		
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	1 948	5 272	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	356	269
7 (1) j	Szakmunkás, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény						
7 (1) k	Kapcsolt féltől kapott kamatkülönbözet 50 %-a			8 (1) h	Elengedett követelés	229	127
7 (1) l	Művészeti alkotás			8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	8	11
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás	15		8 (1) o	Átszámítási különbözet		
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása			8 (1) e	Bírság, adóbírság	336	3
7 (1) n	Behajthatatlan követelés			8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	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	6	8
7 (1) s	Kapott jogdíj 50 %-a						
7 (1) u	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	27					
7 (1) w	Kis- és középvállalkozásban szerzett részesedés ért.						
7 (1) x	Helyi iparűzési adó 100 %-a	2 441	3 002				
7 (1) z	Igazolt adomány	284	102				
18. § (1) a)	Egyéb	0					
	Összesen	**8 417**	**12 343**		**Összesen**	**4 839**	**5 835**
	Adóalap módosítás összesen					-3 578	-6 508
	Társasági adó alap (általános szabályok szerint)					**24 146**	**23 770**
	Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap						
	2008. évi társasági adóalap*						
	Társasági adó (10%/16 %)				(Adókedvezmény mértéke …….. %)	3 863	3 803
	Adókedvezmény					682	379
	Fizetendő társasági adó					**3 181**	**3 424**

IV/11.

A társasági különadó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek 2008. december 31.

Adatok millió Ft-ban

						2007.12.31	2008.12.31
					Adózás előtti eredmény	**27 724**	**30 278**
3§	**Adóalapot csökkentő tételek**	**2007.12.31**	**2008.12.31**	**3§**	**Adóalapot növelő tételek**		
3 (3) a	Kapott, járó osztalék, kivéve az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott osztalékot	1 948	5 272	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	1 029	629
3 (3) c	Ellenérték nélkül átvállalt tartozás			3 (2) c	Ellenérték nélkül átvállalt kötelezettség	19	18
3 (3) d	Térítés nélkül kapott szolgáltatás			3 (2) d	Térítés nélkül nyújtott szolgáltatás bekerülési értéke	6	8
	Összesen	**1 963**	**5 272**		**Összesen**	**1 054**	**655**
					Adóalap módosítás összesen	-909	-4 617
					Különadó alap	26 815	25 661
					Különadó (4%)	**1 073**	**1 027**

IV/12.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2008. 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 Group Bank AG
	Székhely: Austria, Bécs, 1010. Graben 21.