ÉVES JELENTÉS

az

ERSTE Bank Hungary Nyrt.

2009. évi

pénzügyi és jövedelmi helyzetéről

Budapest, 2010. április 23.

NYILATKOZAT

Az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. (Budapest, XIII. Népfürdő u. 24-26.) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 52-53.§-ai alapján az alábbiak szerint elkészítette a 2009. üzleti évről szóló éves jelentését. A törvény 53.§-a alapján a kibocsátó az éves jelentés tartalmáért felelősséggel tartozik. A kibocsátó kijelenti, hogy az alábbi éves jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Tájékoztatásul közöljük, hogy az adatok auditáltak.

Budapest, 2010. április 23.

.....

cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY NYRT

ÉVES BESZÁMOLÓ

Budapest, 2010. április 23.

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

ERNST & YOUNG

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

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt. tulajdonosai részére

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 797 145 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 2 983 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 2008. évi éves beszámolójáról 2009. március 4-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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ERNST & YOUNG

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. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. február 19.
Kivéve a 2009. december 31-én végződő üzleti év után jóváhagyott 13 921 millió Ft osztalékra vonatkozó közgyűlési határozat hatását, melynek dátuma 2010. április 23.

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Sulyok Krisztina
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

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

MÉRLEG
Eszközök
2009. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
1	Pénzeszközök	32 911		36 863
2	Állampapírok	379 081		608 296
	a forgatási célú	199 402		334 096
	b befektetési célú	179 458		273 805
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	221		395
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	59 566		51 504
	a látraszóló	10 093		2 905
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	49 473		48 599
	ba éven belüli lejáratú	45 960		46 530
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 072		2 735
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	44 400		34 391
	elszámolóházzal szemben	0		0
	bb éven túli lejáratú	3 513		2 069
	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	1 940 703		1 912 453
	a pénzügyi szolgáltatásból	1 940 628		1 912 450
	aa éven belüli lejáratú	370 604		253 125
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	136 922		45 009
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ab éven túli lejáratú	1 570 024		1 659 325
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	128 480		174 320
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	437		424
	b befektetési szolgáltatásból	75		3
	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	75		3
	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
2009. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	75 573		91 092
	a helyi önkormányzatok és egyéb államházatartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	57 481		70 094
	aa forgatási célú	0		0
	ab befektetési célú	57 481		70 094
	b más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	18 812		21 587
	ba forgatási célú	7 256		6 393
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0		0
	bb befektetési célú	11 556		15 194
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-720		-589
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	872		869
	a részvények, részesedések befektetési célra	872		869
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	9 094		9 963
	a részvények, részesedések befektetési célra	9 094		9 963
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
9	Immateriális javak	5 793		5 767
	Immateriális javak	5 793		5 767
	immateriális javak értékhelyesbítése	0		0
10	Tárgyi eszközök	12 844		9 845
	a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	9 596		9 845
	aa ingatlanok	4 178		4 489
	ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 034		4 098
	ac beruházások	1 384		1 258
	ad beruházásra adott előlegek	0		0

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

MÉRLEG
Eszközök
2009. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
	b nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 248		0
	ba ingatlanok	3 248		0
	bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0		0
	bc beruházások	0		0
	bd beruházásra adott előlegek	0		0
	c tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
11	Saját részvények	0		0
12	Egyéb eszközök	44 088		17 936
	a készletek	1 520		770
	b egyéb követelések	5 865		6 294
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	3 112		3 068
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0		0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	36 703		10 872
13	Aktív időbeli elhatárolások	56 150		52 557
	a bevételek aktív időbeli elhatárolása	54 464		49 363
	b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 686		3 194
	c halasztott ráfordítások	0		0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**2 616 675**		**2 797 145**
	Ebből: Forgóeszközök	709 890		697 657
	Befektetett eszközök	1 850 635		2 046 931

Kelt: Budapest, 2010.április 23.

cégszerű aláírás

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

MÉRLEG
Források
2009. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 330 851		1 330 667
	a látraszóló	3 613		3 464
	b meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 327 238		1 327 203
	ba éven belüli lejáratú	147 406		92 536
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	100 707		66 180
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	10 000		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
	bb éven túli lejáratú	1 179 832		1 234 667
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 088 139		1 138 791
	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	934 400		1 123 615
	a takarékbetétek	2 580		2 494
	aa látraszóló	2 580		2 494
	ab éven belüli lejáratú	0		0
	ac éven túli lejáratú	0		0
	b egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	931 647		1 120 955
	ba látraszóló	295 765		283 455
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	14 720		21 784
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	201		414
	bb éven belüli lejáratú	598 265		783 246
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 198		5 817
	bc éven túli lejáratú	37 617		54 254
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	c befektetési szolgáltatásból	173		166
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	36		0
	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	173		166
	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

MÉRLEG
Források
2009. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	17 448		31 928
	a kibocsátott kötvények	17 448		31 928
	aa éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ab éven túli lejáratú	17 448		31 928
	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	85 257		50 127
	a éven belüli lejáratú	32 318		26 353
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15 072		13 961
	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	52 939		23 774
5	Passzív időbeli elhatárolások	**67 542**		**46 243**
	a bevételek passzív időbeli elhatárolása	442		367
	b költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	67 077		45 858
	c halasztott bevételek	23		18
6	Céltartalékok	**4 197**		**5 199**
	a céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0
	b kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 775		3 511
	c általános kockázati céltartalék	1 422		1 422
	d egyéb céltartalék	0		266

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

MÉRLEG
Források
2009. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
7	Hátrasorolt kötelezettségek	**53 004**		**73 069**
	a alárendelt kölcsöntőke	53 004		73 069
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	51 314		70 906
	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**		**60 910**
	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		0
11	Általános tartalék	9 967		11 845
12	Eredménytartalék (+-)	41 827		50 071
13	Lekötött tartalék	0		0
14	Értékelési tartalék	110		71
	a Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0		0
	b Valós értékelés értékelési tartaléka	110		71
15	Mérleg szerinti eredmény (+-)	8 245		2 983
	Források összesen	**2 616 675**		**2 797 145**
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	1 133 059		1 215 488
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 287 901		1 393 918
	Saját tőke	123 976		136 297

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
1	Függő kötelezettségek	287 601		245 361
2	Jövőbeni kötelezettségek	1 282 210		938 693
	Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	**1 569 811**		**1 184 054**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
1	Függő követelések	2 608 644		2 776 204
2	Jövőbeni követelések	1 275 098		940 142
	Függő és jövőbeni követelések összesen	**3 883 742**		**3 716 346**

Kelt: Budapest, 2010.április 23.

cégszerű aláírás

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2009. december 31.

millió Ft

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31		2009.12.31
a	b	c	d	e
1	**Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**	**159 227**		**177 791**
	a rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	17 094		19 488
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	b egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	142 133		158 303
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	17 236		20 211
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	30		29
2	**Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**	**102 306**		**119 476**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	42 966		42 287
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	93		356
	Kamatkülönbözet (1-2)	**56 921**		**58 315**
3	**Bevételek értékpapírokból**	**5 272**		**7 409**
	a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
	b bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	4 940		7 232
	c bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	332		177
4	**Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek**	**30 034**		**29 688**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	29 030		29 164
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	4 952		4 874
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3		11
	b befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	1 004		524
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	449		134
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
5	**Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**	**12 321**		**8 624**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	11 865		8 063
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	388		666
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	b befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	456		561
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	37		364
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
6	**Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)**	**23 215**		**47 175**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	58 780		40 022
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		2 363
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	értékelési különbözet	0		0
	b egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	15 785		15 967
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3		669
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	értékelési különbözet	0		0
	c befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	141 579		171 564
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	5 800		8 179
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8		0
	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	0		0
	értékelési különbözet	49 241		51 445
	d befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	161 359		148 444
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	6 803		8 320
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	50		0
	forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0		0
	értékelési különbözet	70 840		47 809
7	**Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**	**7 515**		**7 522**
	a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 759		2 150
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	45		194
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	b egyéb bevételek	5 756		5 372
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		1 479
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	készletek értékvesztésének visszaírása	92		456

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2009. december 31.

millió Ft

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31		2009.12.31
8	**Általános igazgatási költségek**	**49 098**		**53 259**
	a személyi jellegű ráfordítások	26 103		27 254
	aa bérköltség	16 997		17 586
	ab személyi jellegű egyéb kifizetések	2 447		2 840
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	740		795
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	740		791
	ac bérjárulékok	6 659		6 828
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	5 371		5 474
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 110		3 210
	b egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22 995		26 005
9	**Értékcsökkenési leírás**	**3 455**		**3 614**
10	**Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből**	**22 689**		**21 753**
	a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 819		1 996
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	b egyéb ráfordítások	20 870		19 757
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	52		4 268
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	készletek értékvesztése	816		310
11	**Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**17 516**		**49 567**
	a értékvesztés követelések után	15 707		48 088
	b kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 809		1 479
12	**Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezttségekre**	**12 622**		**9 968**
	a értékvesztés visszaírása követelések után	11 738		9 236
	b kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	884		732
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**	**115**		**1 185**
14	**Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**5**		**14**
15	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**30 390**		**22 089**
	Ebből: **PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)**	**30 450**		**21 935**
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	**-60**		**154**
16	**Rendkívüli bevételek**	**7**		**64**
17	**Rendkívüli ráfordítások**	**118**		**1 077**
18	**Rendkívüli eredmény (16-17)**	**-111**		**-1 013**
19	**Adózás előtti eredmény (+-15+-18)**	**30 279**		**21 076**
20	**Adófizetési kötelezettség**	**4 451**		**2 294**
21	**Adózott eredmény (+-19-20)**	**25 828**		**18 782**
22	**Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)**	**2 583**		**1 878**
23	**Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre**	**0**		**0**
24	**Jóváhagyott osztalék és részesedés**	**15 000**		**13 921**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	14 991		13 914
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
25	**Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)**	**8 245**		**2 983**

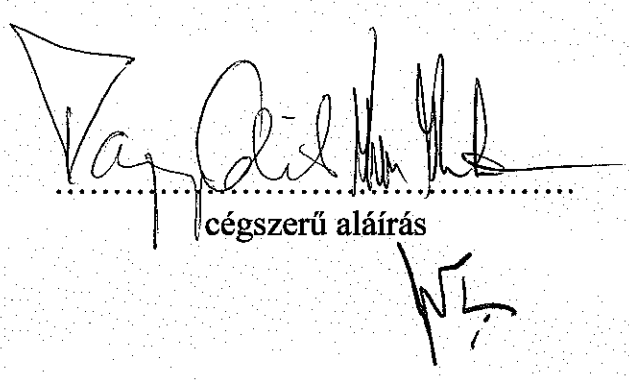
Kelt: Budapest, 2010.április 23.

cégszerű aláírás

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az

Erste Bank Hungary Nyrt. 2009. évi
éves beszámolójához



cégszerű aláírás

Budapest, 2010. április 23.

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: 2009. május 06.)
Székhely:	1138. Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstebank.hu

Tulajdonosok megnevezése, tulajdoni arányok:

	2008. 12. 31.	**2009. 12. 31.**
EGB CEPS Holding GmbH		99,95 %
Erste Group Bank AG.	99,943 %	
Egyéb belföldi tulajdonos	0,010%	0,009 %
Egyéb külföldi tulajdonos	0,047%	0,041 %

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) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;

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

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

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

(vii) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);

(viii) befektetési alap letétkezelés;

(ix) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;

(x) 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

(x) Befektetés elemzés és pénzügyi elemzés

(xi) A Bszt. 6. § e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás

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

AZ ERSTE Bank Hungary Nyrt. Igazgatósága
2009. december 31.

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

AZ ERSTE Bank Hungary Nyrt. Felügyelő Bizottsága
2009. 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 2009. 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 2009. évi beszámoló fordulónapja: 2009. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2010. január 06.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

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

A bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (7. számú melléklet) rendelkezésének megfelelő tartalommal az egyedi kockázatok felméréséhez és annak 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.

.

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, illetve a CEBS ajánlásai alapján kellő tőzsdei likviditással nem rendelkező értékpapírok esetében a hasonló értékpapírok piaci ára alapján meghatározott érték (számított piaci érték).

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

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

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.

2009 évben teljes körű tárgyi eszköz és immateriális javak fizikai leltár felvételére került sor.

2009 évben végzett hatósági vizsgálatok

Az APEH 2009. szeptember 18-án 2006-2007 évet érintő átfogó vizsgálatot kezdett, mely még nem fejeződött be.

A gazdasági piaci környezeti változások hatására a felügyeleti szerv (PSZÁF) is aktivizálta ellenőrzési tevékenységét. 2009 évben az alábbi főbb célvizsgálatokat végezte:

- A Banknál illetve az összevont felügyelet körébe tartozó leányvállalatoknál csoportszintű helyszíni célvizsgálat a társaságok működésében megjelenő kockázatokról, a kockázatkezelés színvonaláról, a tevékenységek szabályozottságáról, valamint a folyamatok belső szabályzatoknak, illetve a törvényi előírásoknak való megfelelésről. A vizsgálat fókusza a hitelkockázat, ezen belül is az eszközök minőségének értékelése, valamint a tartalékolási és tőkeellátottsági szint megfelelősségének vizsgálata, illetve a likviditás-kockázat áttekintése volt.

A vizsgálat ideje: 2009. június 2-26.

A vizsgált időszak: 2007. március 31. - 2009. március 31.

A Határozatban foglalt feladatokra intézkedési terv született, a megvalósítások az elvárt határidőben folyamatosan megtörténnek.

- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása tárgykörben lefolytatott helyszíni csoportszintű célvizsgálat.

A vizsgálat ideje: 2009. június 8-15.

A vizsgált időszak: 2008. január 1-től a helyszíni szakasz lezárásáig

A célvizsgálatot a Felügyeleti Tanács felügyeleti intézkedés nélkül zárta le.

- Korlátozott terjedelmű és mélységű helyszíni célvizsgálat, melynek célja az ügyféltájékoztatás jogszabályoknak való megfelelésének vizsgálata.

A vizsgálat ideje: 2009. május 20. - 2009. június 03.

A vizsgált időszak: 2008. január 1-től a helyszíni szakasz lezárásáig

A célvizsgálatot a Felügyelet intézkedést és bírságot tartalmazó határozattal zárta le.

- A Banknál illetve bizonyos összevont felügyelet körébe tartozó leányvállalatainál piacfelügyeleti témaköröket érintő célvizsgálat a tisztességes piaci gyakorlat megvalósulásának, az ügyféltájékoztatás, ügyfélminősítés, illetve a kiemelt termékek értékesítésének ellenőrzése céljából.

A vizsgálat ideje: 2009- június 11-19.

A vizsgált időszak: 2007. március 31-2009. március 31.

Határozatban írta elő a "Hitelkamat kompenzációs termék"-re vonatkozó

termékleírás kiegészítését a volatilitás érzékenységre, valamint az alapul fekvő keresztdeviza árfolyam alakulására vonatkozó információkkal.

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 2009. év végére meghaladta a 2,797 milliárd Ft-ot, ami 6,9 %-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegnél. A saját tőke összege 136,297 milliárd forintra nőtt.

Aktív oldali tételek

2009-ben a Bank eszközportfoliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően - változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke kis mértékben csökkent, a növekvő mérlegfőösszeghez viszonyítva aránya a tavalyi 2,3%-ról 1,8 %-ra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya kis mértékben csökkent, így év végén a Bank eszközállományának 68,4%-át tette ki a tavalyi 74,2%-kal szemben. Összességében csökkent a kihelyezett összeg, a banki követelések 8,1 milliárd forintos állománynövekedést, az ügyfélhitel állományok 28,3 milliárd forintos csökkenést mutatnak.

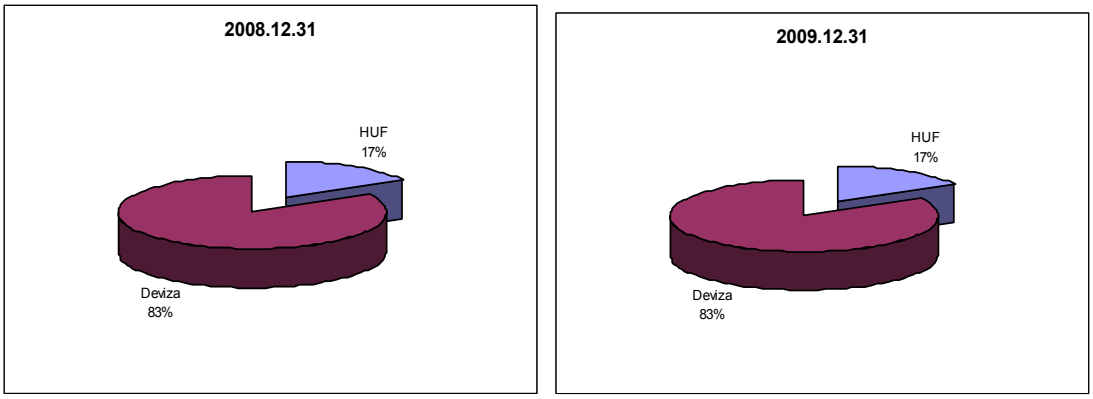
A lakossági nettó hitelállomány 1.008 milliárd forint, a bruttó állomány pedig 1.039 milliárd forint. A lakosság körében elsősorban a hosszúlejáratú lakáscélú és fogyasztási devizahitelek voltak népszerűek, így megmaradt az éven túli ügyfélkövetelések túlsúlya. A forint- és devizahitelek aránya 17-83%, míg a rövidlejáratú- és hosszúlejáratú hitelek aránya 2,3-97,7%. A rövid lejáratú lakossági követelések összege 2009 év folyamán tovább növekedett, állománya év végére 23,5 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 2009-ban:

Háztartások lakosság egyéni vállalkozók (M Ft)	2008.12.31	2009.12.31	változás
lakáscélú hitel	581 298	644 802	10,92%
fogyasztási hitel	339 349	367 881	8,41%
egyéb hitel	26 411	30 657	16,08%
Összesen	**947 058**	**1 043 340**	**10,17%**

A jelzálogalapú hiteleknél a kiegészítő kamattámogatott hitelek megszüntetését követően továbbra is első számú preferencia a deviza alapú piaci kamatozású hitelek felvétele a lakossági ügyfelek körében. A CHF lakáshitelek aránya a teljes portfolión belül elkezdett csökkenni, de még így is eléri a 70%-ot, szabad-felhasználású jelzáloghiteleknél ez az arány 81%. A devizahitel állomány túlnyomó része még mindig CHF alapú, az új szerződéseknél azonban már kizárólag EUR hitelek kerülnek értékesítésre, így ez utóbbiak aránya is növekedik.

A lakossági hitelek pénznem szerinti megoszlása:



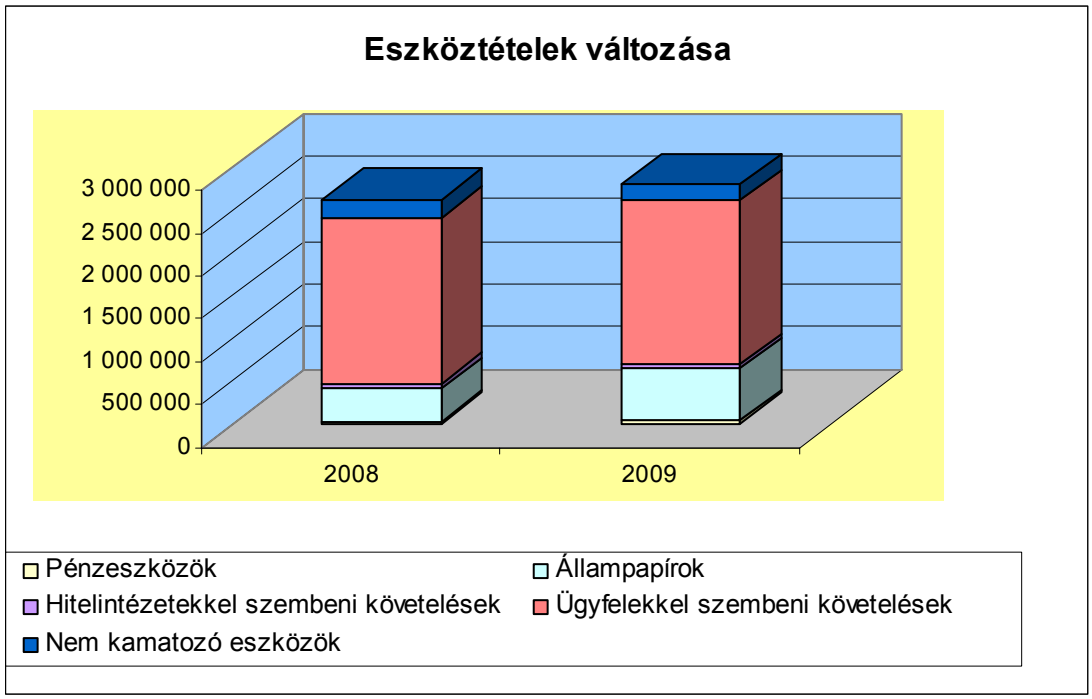
A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést, egyéni vállalkozókat) a negyedév végére 893 milliárd forintra csökkent (bruttó állomány 922 milliárd forint), amely a 2008. év végi állományhoz képest 100 milliárd forinttal alacsonyabb.

Az év során a CHF hitel iránti kereslet teljesen megszűnt. A kedvezőbb kamatszínvonal miatt az esetleges hitelfelvevők az EUR finanszírozást keresik, HUF hitel iránti kereslet alig érzékelhető.
A projekt és ingatlanfinanszírozás területen továbbra is kivárás jellemzi a piacot. A fejlesztők kockázat tudatosabbak lettek, részben a magasabb önerő követelményének, részben egyéb piaci hatások következtében. A vállalatok még kivárnak, elhalasztják beruházásaikat, s inkább a rövidebb lejáratú, forgóeszköz finanszírozási hiteleket keresik.

A tárgyi eszközök állománya jelentősen változott az előző évhez képest. Az immateriális javak állománya 26 millió Ft-tal a tárgyi eszközök állománya közel 3 milliárd Ft-tal csökkent, ami a vagyoni értékű jogok, szoftverek fejlesztésével párhuzamosan végrehajtott selejtezésből, illetve egy ingatlan értékesítéséből adódott.

Főbb eszközállományok alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008	Részarány % 2008	2009
Pénzeszközök	32 911	36 863	12,0%	1,3%	1,3%
Állampapírok	379 081	608 296	60,5%	14,5%	21,7%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	59 566	51 504	-13,5%	2,3%	1,8%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 940 703	1 912 453	-1,5%	74,2%	68,4%
Nem kamatozó eszközök	204 414	188 029	-8,0%	7,8%	6,7%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**2 616 675**	**2 797 145**	**6,9%**	**100,0%**	**100,0%**



Passzív oldali tételek

2008. év végéhez képest 2009. évben a forrásszerkezetben kis mértékű változás tapasztalható. A források 40 %-át (36%-ról) a lakossági és vállalkozói betétállomány, 48 %-át (51%-ról) a hitelintézeti, jegybanki és pénzpiaci alapoktól származó források, 3 %-át a passzív elszámolások, 5 %-át a saját források, 4 %-át a felvett hitelek adják.

Az Erste Group Bank AG-vel fennálló alárendelt kölcsöntőke új szerződés keretében az év folyamán lehívásra került sor (68 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. 2009. április 30-án a Bank újabb "Alárendelt kölcsöntőke" kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt. (korábbi nevén:Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyzett le 473,7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A

kötvények lejárata 2019. április 30. Így a korábban már lehívott összegekkel együtt az alárendelt kölcsöntőke állománya 2009 végén mintegy 73 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 2009. év végén 1,381 milliárd forint, melyből a monetáris pénzügyi intézményektől származó forrás állománya 1,246 milliárd forintot, a pénzpiaci alapok betétállománya 50 milliárd forintot, a felvett hitelek állománya pedig 92 milliárd forintot tett ki.

A betétállomány alakulása 2009-ben:

Betétállomány (Millió Ft)	2009.I.név	2009.II.név	2009.III.név	2009.IV.név
központi kormányzat	3 581	5 599	3 615	2 893
önkormányzat	37 685	45 782	62 549	60 046
egyéb pénzügyi vállalkozás	92 742	121 540	79 546	79 317
pénzpiaci alapok	27 790	35 619	37 457	50 269
pénzügyi kieg.tev.folyt.vállalkozás	1 719	1 993	3 568	4 798
biztosítók és nyugdíjpénztárak	5 574	5 417	9 578	9 373
járulékos vállalkozás	3 939	11 582	8 325	6 197
nem pénzügyi vállalkozás	218 827	225 244	223 993	242 100
háztartások lakosság	457 271	450 086	558 160	610 449
háztartások egyéni vállalkozók	5 853	5 546	5 735	6 081
háztartások non-profit	13 556	17 074	18 101	20 498
külföld	32 527	28 462	31 075	31 428
Összesen	**901 064**	**953 944**	**1 041 702**	**1 123 449**

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

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2009-ben:

Lakossági betétek (millió Ft)	2009.I.név	2009.II.név	2009.III.név	2009.IV.név
Látraszóló	112 026	106 975	100 079	110 156
Lekötött betét - számlán	344 125	342 063	457 058	499 299
Lekötött betét - okiratban	1 120	1 048	1 023	994
Összesen	**457 271**	**450 086**	**558 160**	**610 449**

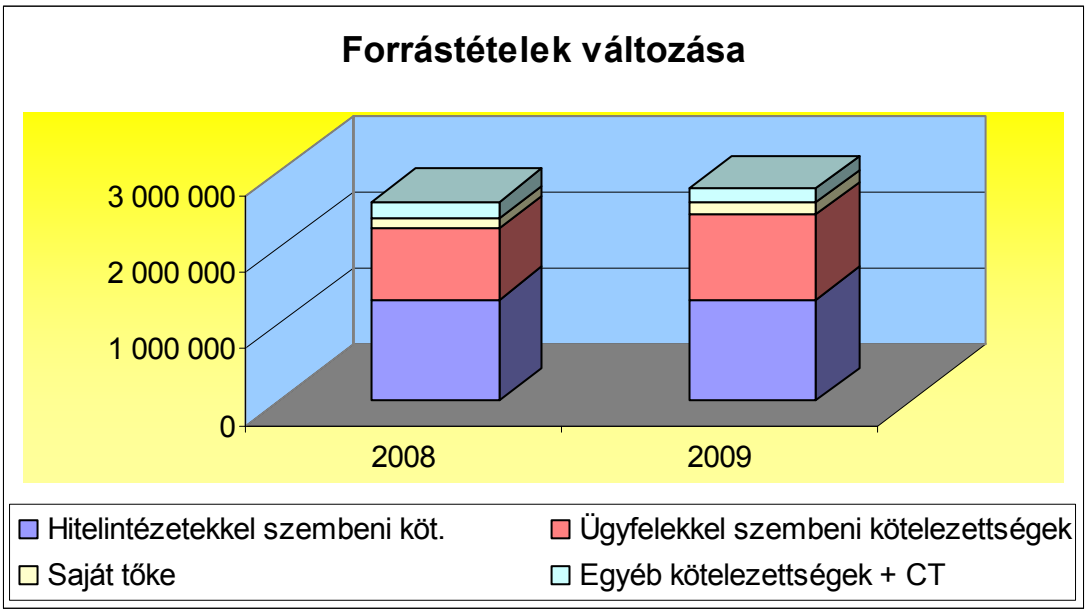
A Bank Treasury tevékenységének középpontjában a hazai deviza és az ehhez kapcsolódó származtatott piacon való kereskedés áll, azonban e tevékenység

meghatározó részét nem a saját nevében végzi a Treasury. A Bank az ügyfelekkel kötött nem-bankközi ügyleteit a saját nevében köti. A bankközi pénzpiaci műveletek elsősorban a Bank rövid távú likviditás kezelésében játszanak szerepet. A Bank hosszú távú finanszírozásában az EBH Group Bank AG továbbra is meghatározó szerepet játszik.
A fő tevékenységét tekintve a Bank saját számlás fedezeti illetve ügyfél kiszolgálás céljából köt ügyletek elsősorban a hazai pénz- és devizapiacon.
A repo ügyletek továbbra is fontos szerepet játszanak a Bank likviditáskezelésében.

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

Főbb forrásállományok alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % *2009/2008*	Részarány % 2008	2009
Hitelintézetekkel szembeni köt.	1 330 851	1 330 667	0,0%	50,9%	47,6%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	934 400	1 123 615	20,2%	35,7%	40,2%
Saját tőke	123 976	136 297	9,9%	4,7%	4,9%
Egyéb kötelezettségek + CT	227 448	206 566	-9,2%	8,7%	7,4%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**2 616 675**	**2 797 145**	**6,9%**	100,0%	100,0%



Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei 29,9 %-kal, míg működési költségei 8,2 %-kal nőttek 2009-ben.

A nettó kamatbevétel 2,4%-kal nőtt a tárgyévben. Bevétel oldalon megfigyelhető a Hitelek kamat és kamatjellegű bevételek 18,5mrd Ft-os növekedése, amelynek jelentős része az árfolyamhatásból, valamint a hitelek átárazódásából adódik. Elsősorban a lakáscélú és fogyasztási hitelek esetében figyelhető meg növekedés az előző évhez képest. Ráfordítások tekintetében a növekedés elsősorban a 19%-os betét volumen emelkedéséből adódik, amely a bank sikeres betétgyűjtő stratégiájának köszönhető. Az új betétek megszerzése és megtartása az előző évinél lényegesen magasabb nominál-ügyfélkamatokkal volt csak lehetséges.
A jutalékbevételek csökkentek. A jutalék ráfordítások nagyobb mértékben csökkentek, azon belül is a közvetítői jutalék ráfordítás volt lényegesen (mintegy 3 milliárd forinttal) alacsonyabb előző évhez képest, így összességében a jutalékeredmény 18,9 %-kal nőtt 2009-ben.

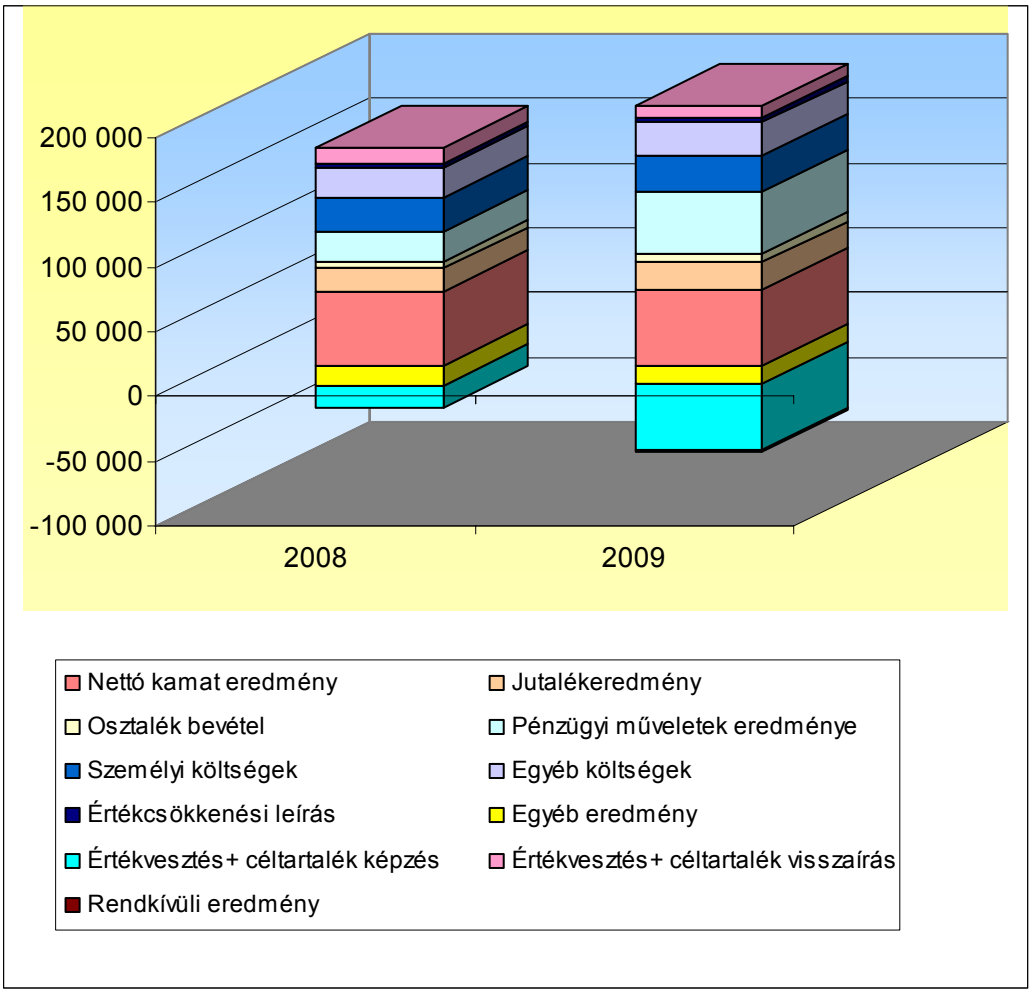
Az osztalékbevétel 2009 év végén 2,1 mrd Ft-tal magasabb előző évhez képest. A Bank az idén 7,2 mrd Ft osztalékot kapott leányvállalataitól (Erste Befektetési Zrt-től 3,7mrd Ft-ot, az Erste Ingatlan Kft-től 3,5mrd Ft-ot). Emellett még 176 millió Ft osztalékban részesült a Giro Rt-től.

Az igazgatási költségek 8%-kal magasabbak az előző évhez viszonyítva. Ez elsősorban a marketing költségek 51%-os növekedéséből adódik, amely a megújult reklámkampány következménye (összhangban a banki stratégiával). A személyi jellegű ráfordítások csupán 4%-kal emelkedtek az előző évhez képest. Az év végi létszám a 2008-as év záró létszám szintjén maradt, a tervezett béremelés elmaradt. A bérleti díj 16%-os növekedése 2008 decemberéhez képest legfőképp árfolyamhatásból (EUR) adódó különbözet. A 4,6%-os értékcsökkenés növekedés a szoftver értékcsökkenés terven felüli növekedéséből adódott.

Idén rendkívüli ráfordításként 1mrd Ft-ot számolt el a Bank, amely az egyik leánycég (Erste Kereskedőház Kft) tőkehelyzetének javítására szolgáló pénzeszköz átadása.

A működési bevételek és költségek alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008
Nettó kamat eredmény	56 921	58 315	2,4%
Jutalékeredmény	17 713	21 064	18,9%
Osztalék bevétel	5 272	7 409	40,5%
Pénzügyi műveletek eredménye	23 215	47 175	103,2%
Működési bevételek	**103 121**	**133 963**	**29,9%**
Igazgatási költségek	49 098	53 259	8,5%
Személyi költségek	*26 103*	*27 254*	*4,4%*
Egyéb költségek	*22 995*	*26 005*	*13,1%*
Értékcsökkenési leírás	3 455	3 614	4,6%
Működési költségek	**52 553**	**56 873**	**8,2%**
Egyéb eredmény	-15 174	-14 231	-6,2%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-17 631	-50 752	187,9%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	12 627	9 982	-20,9%
Rendkívüli eredmény	-111	-1 013	812,6%
Adózás előtti eredmény	30 279	21 076	-30,4%
Adózott eredmény	25 828	18 782	-27,3%
Mérleg szerinti eredmény	**8 245**	**2 983**	**-63,8%**



Tőke

A saját tőke elemei közül a jegyzett tőke, a 2009.04.24-i 7,500 millió Ft tőkeemelés hatására 60,910 millió Ft-ra nött, a tőketartalék 10,417 millió Ft, amely az év folyamán nem változott.
Az eredménytartalék növekedését a 2008-as év mérleg szerinti eredményének (8,245 millió Ft) átvezetése okozta.
Az értékesíthető eszközök nem realizált valós értékelés különbözete az értékelési tartalékban 39 millió Ft-tal csökkent.

A tárgyév mérlegszerinti eredménye 2,983 millió Ft nyereség.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2008.12.31	2009.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	1,16	0,75
Adózott eredmény / Eszközérték	0,99	0,67

Sajáttőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	**2008.12.31**	**2009.12.31**
Adózott eredmény / Saját tőke	18,58	13,78

Értékvesztés, céltartalék

2009. év végén a bruttó minősítendő mérlegtételek 81,8%-át a problémamentes, 12,4%-át a külön figyelendő, 3,6%-át az átlag alatti, 1,3%-át a kétes, és 0,9%-át a rossz minősítésű állomány tette ki. A hitelek utáni értékvesztés állománya az év végi állomány 61,6 milliárd Ft-ot tett ki. Az értékvesztés állományának 46%-a a nem pénzügyi vállalkozások hiteleihez, 50%-a a háztartásoknak nyújtott hitelekhez, 1%-a külföldi szektor kihelyezéseihez kapcsolódott, míg 3% egyéb kategória.

A céltartalékok év végi záró állománya 5,2 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a függő, jövőbeni kötelezettségek utáni állomány 3,5 milliárd forint, míg az általános céltartalék változatlanul 1,4 milliárd forint volt.
Egyéb céltartalékként 266 millió forint került megképzésre

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 2009. 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 2009. évi adatok és az előírt számítási metodika alapján a bank szavatoló tőkéje 181.398 millió Ft, amely a fizetőképesség számításakor, a limittúllépések tőkekövetelményével (36 millió Ft) módosítva 178.379 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 2009. évi adózás utáni nyereségéből (annak 10%- át 1,878 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 11,28% Basel II szerint 12,97%.

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 (36 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 2009. 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 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	2009.12.31.
Pénzeszközök	1	1 636	1 721
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	14 300	16 859
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	1 494 872	1 456 262
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	69 858	73 326
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	62	192
Aktív időbeli elhatárolások	13	6 798	8 969
Összesen		**1 587 526**	**1 557 329**

II/2.

Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008. 12. 31.	2009. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	1 176 293	1 146 435
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	119 802	174 794
Egyéb kötelezettségek	4	4 815	2 476
Passzív időbeli elhatárolások	5	12 971	6 180
Céltartalékok	6	251	655
Hátrasorolt kötelezettségek	7	51 314	70 906
Összesen		**1 365 446**	**1 401 446**

II/3.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Lejárat						Összesen
		3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	Halasztott kamat ct	
3.b)	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	46 532	4	122	1 941	0	0	**48 599**
4.a)	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	154 834	120 292	386 788	1 227 295	-57 796	-38	**1 831 375**

II/4.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2009. 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	148 730	233 446	821 503	123 524	**1 327 203**
2.ab)	Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	0				**0**
2.ac)	Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	0				**0**
2.bb)	Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	450 700	332 546	0	0	**783 246**
2.bc)	Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	27 399	16 835	10 020	0	**54 254**
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)			45 122	27 947	**73 069**

II/5.

Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés	Lejárat			Összesen
	látraszóló	éven belüli	éven túli	
3.) Hitelintézetekkel szembeni követelések	**2 905**	**46 530**	**2 069**	**51 504**
ebből - anyavállalattal szemben	1 689	2 735		4 424
- leányvállalatokkal szemben				0
4.) Ügyfelekkel szembeni követelések	**81 078**	**172 050**	**1 659 325**	**1 912 453**
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben	13 252	31 757	174 320	219 329
12b.) Egyéb követelések		**6 294**		**6 294**
ebből - anyavállalattal szemben		3 034		3 034
- leányvállalatokkal szemben		34		34
13.) Aktív időbeli elhatárolások		**52 557**		**52 557**
ebből - anyavállalattal szemben		15 411		15 411
- leányvállalatokkal szemben		8 230		8 230

II/6.

Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés	Lejárat			Összesen
	látraszóló	éven belüli	éven túli	
1.) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	**3 464**	**92 536**	**1 234 667**	**1 330 667**
ebből - anyavállalattal szemben	148	66 180	1 138 791	1 205 119
- leányvállalatokkal szemben				0
2.) Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	**286 115**	**783 246**	**54 254**	**1 123 615**
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben	21 784	0		21 784
3.) Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			**31 928**	**31 928**
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben				0
4.) Egyéb kötelezettségek		**50 127**		**50 127**
ebből - anyavállalattal szemben		13 932		13 932
- leányvállalatokkal szemben		29		29
5.) Passzív időbeli elhatárolások		**46 243**		**46 243**
ebből - anyavállalattal szemben		16 672		16 672
- leányvállalatokkal szemben		257		257
7.) Hátrasorolt kötelezettségek			**73 069**	**73 069**
ebből - anyavállalattal szemben			70 906	70 906
- leányvállalatokkal szemben				

II/7.

A befektetési célú részvények, részesedések alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Részesedések befektetési célra			
	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	9 222	0	873	**10 095**
Növekedés (+)	2 161			**2 161**
Csökkenés (-)	124			**124**
Átsorolás (+,-)				**0**
Záróállomány	11 259	0	873	**12 132**
Értékvesztés	1 296		4	**1 300**
Könyv szerinti érték	9 963	0	869	**10 832**
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

II/8.

Az immateriális javak állományának alakulása 2009. 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 2009. 01. 01-én	**5 263**	**64**	**9 543**	**0**	**0**	**14 870**
2	Növekedés (+)	1 217		193			**1 410**
3	Csökkenés (-)	121		2 594			**2 715**
4	Átminősítés (+,-)	1 605		-1 351			**254**
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**7 964**	**64**	**5 791**	**0**	**0**	**13 819**
6	Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-én	**1 790**	**22**	**7 265**	**0**	**0**	**9 077**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	951	10	598			**1 559**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás						**0**
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás						**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	82		2 501			**2 583**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	1 214		-1 215			**-1**
12	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**3 873**	**32**	**4 147**	**0**	**0**	**8 052**
13	**Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)**	**4 091**	**32**	**1 644**	**0**	**0**	**5 767**
	Mérlegsor						9.)

II/9.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt) 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2009. 01. 01-én	**5 587**	**13 854**	**1 384**	**0**	**20 825**
2	Növekedés (+)	629	1 138	970		**2 737**
3	Csökkenés (-)	80	2 688	11		**2 779**
4	Átminösítés (+,-)	70	760	-1 085		**-255**
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**6 206**	**13 064**	**1 258**	**0**	**20 528**
6	Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-én	**1 409**	**9 820**	**0**	**0**	**11 229**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	326	1 678			**2 004**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					**0**
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	18	2 532			**2 550**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
12	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**1 717**	**8 966**	**0**	**0**	**10 683**
13	**Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-12)**	**4 489**	**4 098**	**1 258**	**0**	**9 845**
	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) 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	Bruttó érték 2009. 01. 01-én	**437**	**0**	**0**	**0**	**437**
2	Növekedés (+)	0				**0**
3	Csökkenés (-)					**0**
4	Átminősítés (+,-)	4				**4**
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**441**	**0**	**0**	**0**	**441**
6	Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-én	**306**	**0**	**0**	**0**	**306**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	26				**26**
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					**0**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)					**0**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
11	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**332**	**0**	**0**	**0**	**332**
12	**Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)**	**109**	**0**	**0**	**0**	**109**

II/11.

A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2009. 01. 01-én	3 363	38	0	0	3 401
2	Növekedés (+)	67				67
3	Csökkenés (-)	3 430				3 430
4	Átminősítés (+,-)					0
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**0**	**38**	**0**	**0**	**38**
6	Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-én	115	38	0	0	153
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	51				51
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás					0
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	166				166
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					0
11	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**0**	**38**	**0**	**0**	**38**
12	**Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	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 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	Bruttó érték 2009. 01. 01-én					0
2	Növekedés (+)					0
3	Csökkenés (-)					0
4	Átminősítés (+,-)					0
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
6	Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-én					0
7	Értékcsökkenés növekedés (+)					0
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)					0
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					0
11	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12	**Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

II/13.

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	**101**	**0**	**101**
a Anyagok	54		**54**
b Kereskedelmi áruk			**0**
c Alvállalkozói teljesítmények	16		**16**
d Egyéb anyagok	31		**31**
e Készletekre adott előlegek			**0**
Követelés fejében kapott készletek	**1 395**	**726**	**669**
a Ingatlanok	235	51	**184**
b Gépek, berendezések, felszerelések			**0**
c Járművek			**0**
d Egyéb eszközök	1 160	675	**485**
Készletek összesen	**1 496**	**726**	**770**
Mérlegsor			12.a)

II/14.

A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2008.12.31	*2008.12.31 ebből: kapcsolt*	2009.12.31	*2009.12.31 ebből: kapcsolt*
- vállalt garancia, kezesség vállalás	33 871	*139*	32 304	*265*
- igénybe nem vett hitelkeret	228 762	*57 514*	198 048	*50 795*
- peres ügyek	15 275		13 479	*0*
- hozamgarancia	0		0	*0*
- szállításos passzív repo	8 854	*895*	967	*967*
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség			0	*0*
- import akreditív	839		562	*0*
Összesen	**287 601**	*58 548*	**245 361**	*52 027*

Jövőbeni kötelezettségek	2008.12.31	*2008.12.31 ebből: kapcsolt*	2009.12.31	*2009.12.31 ebből: kapcsolt*
- futures	144		211	*0*
- forward	266		0	
- spot	13 905		9 106	*9 045*
- margin	1 057		2 238	
- FRA	4 348		649	
- swap	1 031 213		656 116	*435 410*
- opció	84 885		52 460	*19 128*
- assetswap és IRS	146 392		217 915	*343 406*
Összesen	**1 282 210**	*0*	**938 693**	*806 989*

II/15.

A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2008.évben	2009.évben	2008.évben	2009.évben	2008.évben	2009.évben
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	5 112	165	80	31	76	144
Összesen	**5 112**	**165**	**80**	**31**	**76**	**144**

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2008.évben	2009.évben	2008.évben	2009.évben	2008.évben	2009.évben
- spot	27 775	31	0	0	0	0
- margin	172 662	1 689	730	397	398	1 921
- opciók	84 867	39 423	2 556	1 063	2 667	1 148
- FRA	2 345 000	33 000	4 565	674	4 348	648
- swap	2 060 202	4 596	0	0	0	0
- forward	531	0	0	0	1	0
- IRS	1 450 537	72 531	4 600	2 705	16 452	14 306
Összesen	**6 141 574**	**151 270**	**12 451**	**4 839**	**23 866**	**18 023**

II/16.

A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2008.12.31	2009.12.31
- Pénzfedezet	68 585	32 593
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	26 955	19 454
- Központi költségvetés garanciái	35 303	28 065
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	27 966	30 340
- Értékpapírok - részvények	477	375
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok	9 457	7 260
- Árbevétel engedményezés	465	73
- Egyéb követelés engedményezés	43 428	41 861
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	27 905	30 280
- Jelzálogok	1 744 173	1 900 231
- Egyéb	623 930	685 672
Fedezetek, biztosítékok összesen	**2 608 644**	**2 776 204**
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	**1 311 531**	**1 350 012**

Függő és jövőbeni követelések	2008.12.31	2009.12.31
- szállításos aktív repo	0	0
- futures	60	36
- forward	265	0
- spot	13 870	9 074
- margin	588	548
- FRA	4 565	674
- swap	1 028 988	660 712
- opció	84 885	52 460
- assetswap és IRS	141 877	216 638
Összesen	**1 275 098**	**940 142**

II/17.

Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2008. december 31.	2009. december 31.
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	5 743	11 111
Pénzügyi szolgáltatási díjak	5	6
Összesen	**5 748**	**11 116**

II/18.

Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Befolyt függő követelés összege	
	2008. évben	2009. évben
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	1 587	245
Pénzügyi szolgáltatási díjak	0	0
Összesen	**1 587**	**245**

II/19.

A céltartalékok állományának alakulása fajtánként

2009. 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	**483**	4 840	2 288	1 224	**1 328**		139	167	13	**1 518**
- ebből: kapcsolt garanciális	*64*	*184*		*30*	*154*			*22*		*196*
Peres ügyekre	**2 292**	558	0	407	**151**		12	414	-24	**1 993**
Várható veszteségre	**0**				**0**					**0**
Végkielégítésre és nyugdíjra	**0**				**0**					**0**
Általános kockázati céltartalék	**1 422**				**0**					**1 422**
Egyéb céltartalék	**0**	266			**266**					**266**
Mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt határidős ügyletek veszteségére képzett céltartalék	**0**				**0**					**0**
Összesen	**4 197**	**5 664**	**2 288**	**1 631**	**1 745**		**151**	**581**	**-11**	**5 199**

II/20.

Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2009. 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	**154**	154	18	136		136		**154**
Ügyfelekkel szembeni követelések	**23 042**	114 155	66 209	**47 946**		9 058	-228	**61 702**
Egyéb követelések	**145**	9	3	**6**		42		**109**
Értékpapírok és részesedések	**129**	1 243	58	**1 185**		14		**1 300**
Készletek	**872**	656	346	**310**		456		**726**
Összesen	**24 342**	**116 217**	**66 634**	**49 583**		**9 706**	**-228**	**63 991**

II/21.

Aktív időbeli elhatárolások részletezése
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**13a**	**54 464**		**49 363**
- kihelyezések utáni kamat		6 389		6 086
- értékpapírok kamata		9 423		13 545
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		1 075		3 881
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		32 082		14 705
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0		
- swap ügyletek negatív elhatárolt valós értéke		0		
- osztalék elhatárolás		4 940		7 232
- egyéb jutalék és díjbevételek		479		3 914
- bérleti díj		0		
- egyéb bevételek		76		
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**13b**	**1 686**		**3 194**
- üzemviteli költségek		442		606
- egyéb költség elhatárolás		823		2 122
- swap értékelés aktív elhatárolása		0		0
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		421		466
- korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás		0		
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	**13c**	0		
Összesen	**13**	**56 150**		**52 557**

II/22.

Passzív időbeli elhatárolások részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	Előző évek módosításai	2009.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**5a**	**442**		**367**
- behajtási jutalékok		0		
- EU támogatás		0		
- származékos ügyletek bevételének elhatárolása		442		367
- kamatbevétel elhatárolás		0		
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**5b**	**67 077**		**45 858**
- betétek kamata		22 599		22 831
- alárendelt kölcsöntőke kamata		13		11
- kibocsátott kötvény kamata		202		1 113
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		6		50
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		36 714		13 627
- swap ügyletek pozitív elhatárolt valós értéke		0		
- üzemviteli költségek		7 026		8 016
- egyéb ráfordítások elhatárolása		517		210
- swap kamatráfordítás elhatárolás		0		
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	**5c**	**23**		**18**
- negatív cégérték		0		
- egyéb halasztott bevételek*		23		18
Összesen	**5,**	**67 542**		**46 243**

* értékcsökkenés fedezete, hátralévő lejárata 8 év

II/23.

Saját tőke változása
2009. év

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2008.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2009.12.31
Jegyzett tőke	**53 410**	**7 500**			**60 910**
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	**0**				**0**
Tőketartalék	**10 417**				**10 417**
- ázsió	10 417				10 417
- egyéb					
Általános tartalék	**9 967**	**1 878**			**11 845**
Eredménytartalék	**41 827**	**8 245**	**1**		**50 071**
előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése		8 245			
lekötött tartalék feloldása			1		
ker diff					
Lekötött tartalék	**0**				**0**
feloldás eredménytartalékkal szemben					
Értékelési tartalék	**110**		**39**		**71**
értékesíthető értékpapírok valós értékelési különbözete	0				0
Valós értékelés értékelési tartaléka	110		39		71
Mérleg szerinti eredmény	**8 245**	**2 983**	**8 245**		**2 983**
Összesen	**123 976**	**20 606**	**8 285**		**136 297**

II/24.

Lekötött tartalék jogcímei
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Lekötött tartalék jogcímei	2008.12.31.	2009.12.31.
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 1.427.320 millió forint. Az összes nagykockázat nettó értéke 352.059 millió Ft, a kivételekkel korrigált érték 87.742 millió Ft.

- A Bank nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.

- Bank nem kezel fedezeti ügyleteket.

- A Bank 2009. december 31.-én 73.069 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 43.822 millió forintértékű alárendelt kölcsöntőkét (161.8 millió EUR) 2012. december 31-ig. 2008. évben (32 millió EUR) 8.667 millió

Ft értékű, 2009. évben pedig újabb (68 millió EUR) 18.417 millió Ft értékű 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. 2009. április 30-án a Bank újabb "Alárendelt kölcsöntőke" kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyzett le 473.7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10,000 Ft. A kötvények lejárata 2019. április 30.

- 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, 2009. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

- Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás	155 MFt
- Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás	2 MFt

- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 282.340millió Ft értékű tőzsdén jegyzett és 434.760 millió Ft értékű tőzsdén kívül forgalmazott értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok közül tőzsdei jegyzésű 117.438 millió Ft, tőzsdén kívül forgalmazott 649.468 millió Ft értékű.

- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2009. december 31-én:

Értékpapírok:	
Névértéken (dematerializált):	640.641 MFt
Névértéken (fizikai):	2.432 MFt
könyvszerintiértéken:	625.674 MFt
Ebből forgatási célú értékpapír:	335.102 MFt

Az értékpapírok közül a Keler Rt.őrzésében:	608.006 MFt
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	32.635 MFt
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	2.432 MFt

- Idegen tulajdonú értékpapírok állománya 741.026 MFt
  ebből a Keler Rt.őrzésében 464.605 MFt
  ebből saját őrzésben tárolt (fizikai) 250.087 MFt
  ebből idegen helyen tárolt (ERSTE Wien, EBIH, HVB) 27.367 MFt

  Az idegen tulajdonú értékpapírokból 250.087millió Ft nyomdai úton előállított.
- A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2009. december 31-én:

Értékpapírok:	
Névértéken: (forintban)	74.027 MFt
Könyvszerinti értéken	73.908 MFt
Az értékpapírok közül a Keler Rt.őrzésében	71.289 MFt
Idegen helyen: Clearstream (10.000EUR)	0 MFt
Idegen helyen: Erste Wien (10.000EUR)	2.738 MFt

- A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2009. december 31-én (forintosítva):

Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken (dematerializált):	24.847 MFt
Névértéken (fizikai):	1.033 MFt
Értékpapírok közül	
ERSTE Wien-nél letéti őrzésben:	3.115 MFt
Privat Investbank AG. letéti őrzésben:	55 MFt
Clearstream letéti őrzésben:	0 MFt
Értéktár (Budapest Váci út 48.)	0 MFt
KELER	21.662 MFt
Raiffeisen Zentralbank Austria	12 MFt
ERSTE Befektetési Zrt.	3 MFt

III/1.

Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31	Igénybevett szolgáltatások	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Anyagköltség	1 341		1 259	Ingatlan bérleti díj	4 648		5 329
Igénybevett szolgáltatások értéke	20 569		23 720	Hardware/Software bérleti díj	1 494		1 834
Egyéb szolgáltatások értéke	1 085		1 026	Lízing díj	303		337
Bérköltség	16 997		17 586	Egyéb bérleti díj	69		37
Személyi jellegű kifizetések	2 447		2 840	Számítástechnikai szolgáltatás	2 764		2 555
Bérjárulékok	6 659		6 828	Reklám, hirdetés	3 443		5 185
Értékcsökkenési leírás	3 455		3 614	Oktatás	363		224
				Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	2 520		2 684
				Bankszámlakivonat gyártással kapcs szolg díj	261		297
				Tagsági díj	43		44
				Audit, felülvizsgálat, szakértés	88		98
				Utazás, szállítás	253		189
				Szakértői díjak	1 139		1 627
				Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1 246		1 250
				Management fee	48		22
				Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1 865		1 979
				Egyéb	22		29
Összesen: Er: 8), 9)	**52 553**		**56 873**	**Összesen**	**20 569**		**23 720**

III/2.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31	Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Belkereskedelmi tevékenység	2		1	Belkereskedelmi tevékenység	2		0
Közvetített szolgáltatás bevételei	1 617		1 888	Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1 817		1 994
Egyéb	140		261	Egyéb	0		2
Összesen: Er: 7a)	**1 759**		**2 150**	**Összesen: Er: 10a)**	**1 819**		**1 996**

III/3.
Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31		Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
Megnevezés	Összeg				Megnevezés	Összeg		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9 998		9 628		Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	559		522
Devizaforgalmi jutalék	2 121		2 103		Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	26		17
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	20 606		16 257		Egyéb jutalék jellegű bankköltség	237		139
Bankkártya jutalékok	8 911		9 132		Kártyagyártás költsége	158		142
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1 515		1 243		Garancia díjak	30		15
Garanciadíjak	303		381		Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1 482		1 550
Lízing jutalék	36		63		Devizaforgalom árfolyamvesztesége	10 766		15 128
Nyugdíjpénztári jutalék	89		62		Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1 945		1 024
Jelzálogbanki jutalék	19		14		Átértékelés árfolyamvesztesége	0		0
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	4 669		9 624		Közvetítői jutalék,+postának fiz díj	6 757		3 719
Biztosítási +Egyéb Ügynöki jutalék	5 910		6 426		Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	4 682		833
Egyéb	12		12		Egyéb	627		412
EU kamattámogatás	0		3		Ügynöki jutalék	382		529
Átértékelés árfolyamnyeresége	33 505		14 138					
Struktúrált betétek díja	0		0					
Széchenyi kártya díjbevétele	115		100					
Összesen : Er: 4a), 6a)	**87 809**		**69 186**	**0**	**Összesen: Er: 5a), 6b)**	**27 651**		**24 030**

III/4.

A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31		Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
Megnevezés	Összeg				Megnevezés	Összeg		
Kereskedelmi tevékenység	5 088		24 933		Kereskedelmi tevékenység	670		176
Bizományosi tevékenység			0		Bizományosi tevékenység	191		386
Számlavezetés bevételei	553		412		Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	0		0
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység			0		Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	220		122
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	80 178		93 718		Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	83 061		99 202
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	49 241		51 083		Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	70 626		47 808
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf nyer			363		Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf vesztesége	214		0
Opciós díjak prémiumok bevétele	7 072		1 467		Opciós díjak prémiumok ráfordítása	6 789		1 258
Egyéb tevékenység	451		112		Egyéb tevékenység	44		53
Összesen: Er: 4b, 6c)	**142 583**		**172 088**		**Összesen: Er: 5b, 6d)**	**161 815**		**149 005**

III/5.

A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2008.12.31	2009.12.31	Rendkívüli bevételek	2008.12.31	2009.12.31
Átalakulás miatt megszűnt részesedés nyilvántartási értéke		73	Átalakulással létrejött társaságban szerzett részesedés bekerülési értéke		60
Véglegesen átadott pénzeszköz	109	1 000	Egyéb rendkívüli bevétel	7	0
Előző évek miatti Társasági adó ráfordítása		0	Előző évek miatti Társasági adó bevétele		0
Elengedett követelés leírása	8	4	Elengedett követelésre utólag befolyt bevétel		0
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	1	0	Térítés nélkül átvett eszközök értéke		0
			Véglegesen átvett pénzeszköz	0	4
Összesen: Er: 17)	**118**	**1 077**	**Összesen: Er: 16)**	**7**	**64**

IV/1.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2009. december 31.

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2009.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2009.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Bank Befektetési Zrt.	99,00	2 000	8 214	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	.http://www.erstebroker.hu
Erste Dat Kft.	100,00	3	97	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Pénztárszervező Kft.	100,00	6	5	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	98,04	51	131	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Ertste Ingatlan Kft (volt PB Risk Kft.)	99,99	1 000	5 463	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Kereskedőház Kft. (volt Ker Rt.)	96,67	3	192	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Faktor Zrt.	99,00	100	215	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstefaktor.hu
Erste Ingatlanlízing Zrt	99,99	51	190	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Lakáslízing Zrt	99,99	50	64	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2009.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2009.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Portfólió Szolgáltató Kft.	100,00	230	301	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	98,04	56	375	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Leasing Bérlet Kft.	98,04	3	38	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu

IV/2.

Valós értékelés értékelési különbözetei

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
- futures	80	31	76	144	-85	-175
- forward	0	0	1	0	-1	0
- margin	730	397	397	1 921	-468	-1 690
- FRA	4 565	674	4 348	648	216	26
- swap	23 751	5 579	28 688	5 269	-2 225	4 596
- opció	2 977	1 486	2 977	1 486	0	0
- IRS*	4 600	2 705	16 452	14 306	4 660	8 381
Összesen	**36 703**	**10 872**	**52 939**	**23 774**	**2 097**	**11 138**

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Államkötvények	23 163	6 201	23 366	6 430	203	229	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	36 530	21 989	36 503	22 111	-27	122	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	139 709	305 906	139 644	305 879	-65	-27	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	**199 402**	**334 096**	**199 513**	**334 420**	**111**	**324**		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**7 256**	**6 393**	**6 536**	**5 804**	**-720**	**-589**	Eredmény	Eredmény

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	-	-
Államkötvény	4 625	991	4 735	1 062	110	71	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	67 357	78 220	67 357	78 220	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	**71 983**	**79 211**	**72 092**	**79 282**	**110**	**71**		

IV/3.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. felett befolyással rendelkező részvényesek

2009. december 31.

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
EGB CEPS Holding GmbH (végső irányító tulajdonos: Erste Group Bank AG)	A-1010 Wien, Graben 21	99,950

IV/4.

Banki részvények száma és névértéke típusonként 2009. december 31.

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Névre szóló részvény	1	1	53 409 541 971	60 909 541 971	53 410	60 910

Megjegyzés: A Bank alaptőkéje 60.909.541.971 Ft (hatvan milliárd kilencszázkilenc millió ötszáznegyvenegy ezer kilencszázhetvenegy forint kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 60.909.188.429 (hatvan milliárd kilencszázkilenc 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 2009. év

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)*	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős		
- szellemi	2 778	17 257
- fizikai	0	
Összesen	**2 778**	**17 257**
Részmunkaidős		
- szellemi	18	39
- fizikai	0	0
Összesen	**18**	**39**
Nyugdíjas		
- szellemi	15	85
- fizikai	0	0
Összesen	**15**	**85**
Mindösszesen	**2 811**	**17 381**

IV/6.

Személyi jellegű egyéb kifizetések
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
Tiszteletdíj	0		
Táppénz	189		188
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	80		82
Reprezentáció	172		81
Étkezési hozzájárulás	394		398
Természetbeni juttatások	98		85
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	730		784
Egészségpénztárba történő befizetés	301		324
Napidíjak	20		21
Végkielégítés	0		4
Biztosítás	0		0
Oktatás, élelmezés	59		21
Egyéb nem részletezett	404		852
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	**2 447**		**2 840**

IV/7.

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

2009. év

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	7	269
Felügyelő Bizottság	6	0
Összesen	**13**	**269**

IV/8.

Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti összeg	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	111	83	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint
Összesen	**111**	**83**	

IV/9.

Cash-flow kimutatás
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2008	2009
1	Kamatbevételek	159 227	177 791
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	87 810	69 193
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	5 664	4 916
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	93 563	120 620
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 759	2 150
6	+ Osztalék bevétel	5 272	7 409
7	+ Rendkívüli bevétel	7	64
8	- Kamatráfordítások	102 306	119 476
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	27 650	24 030
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	20 054	19 143
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékekelési különbözet kivételével)	91 003	101 196
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 819	1 996
13	- Általános igazgatási költségek	52 553	56 873
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	118	1 077
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	4 451	2 294
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	15 000	13 921
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	38 348	42 137
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	538 895	217 607
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-366 921	-3 041
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-863	896
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-188 814	-133 831
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-65 420	-112 635
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-728	126
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk +)	-427	26
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +	764	2 873
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-21 706	3 593
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	36 041	-21 299
28	+ Tőkeemelés	0	7 500
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	0	0
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	0	0
33	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
34	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	-30 831	3 952
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2 903	-960
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyzett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszám	-33 734	4 912

IV/10.

A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

						2008.12.31	2009.12.31
					Adózás előtti eredmény	30 278	21 076
7§	Adóalapot csökkentő tételek	2008.12.31	2009.12.31	8§	Adóalapot növelő tételek		
7 (1) a	Elhatárolt veszteség			8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)	1 253	433
7 (1) b	Céltartalék felhasználás		167				
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)	226	2 151
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés		7	8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti,terven felüli, kivezetés)	3 936	3 614
7 (1) d	Adó tv. sz. értécsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	3 967	3 769	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	5 272	7 409	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	269	1 181
7 (1) j	Szakmunkás, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény						
7 (1) k	Kapcsolt féltől kapott kamatkülönbözet 50 %-a			8 (1) h	Elengedett követelés	127	18
7 (1) l	Művészeti alkotás			8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	11	6
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás			8 (1) o	Átszámítási különbözet		
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása			8 (1) e	Bírság, adóbírság	3	117
7 (1) n	Behajthatatlan követelés			8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		
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	8	22
7 (1) s	Kapott jogdíj 50 %-a						
7 (1) u	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása						
7 (1) w	Kis- és középvállalkozásban szerzett részesedés ért.						
7 (1) x	Helyi iparűzési adó 100 %-a	3 002	3 081				
7 (1) z	Igazolt adomány	102	129				
18. § (1) a)	Egyéb						
	Összesen	**12 343**	**14 562**		**Összesen**	5 835	7 542
	Adóalap módosítás összesen					-6 508	-7 020
	Társasági adó alap (általános szabályok szerint)					**23 770**	**14 056**
	Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap						
	2008. évi társasági adóalap*						
	Társasági adó (10%/16 %)				(Adókedvezmény mértéke ..... %)	3 803	2 249
	Adókedvezmény					379	573
	Fizetendő társasági adó					**3 424**	**1 676**

IV/11.

A társasági különadó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

3§	Adóalapot csökkentő tételek	2008.12.31	2009.12.31	3§	Adóalapot növelő tételek	2008.12.31	2009.12.31
					Adózás előtti eredmény	30 278	21 076
3 (3) a	Kapott, járó osztalék, kivéve az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott osztalékot	5 272	7 409	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.			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	629	1 754
3 (3) c	Ellenérték nélkül átvállalt tartozás			3 (2) c	Ellenérték nélkül átvállalt kötelezettség	18	
3 (3) d	Térítés nélkül kapott szolgáltatás			3 (2) d	Térítés nélkül nyújtott szolgáltatás bekerülési értéke	8	33
	Összesen	**5 272**	**7 409**		**Összesen**	**655**	**1 787**
					Adóalap módosítás összesen	-4 617	-5 622
					Különadó alap	25 661	15 454
					Különadó (4%)	**1 026**	**618**

IV/12.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2009. december 31.

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

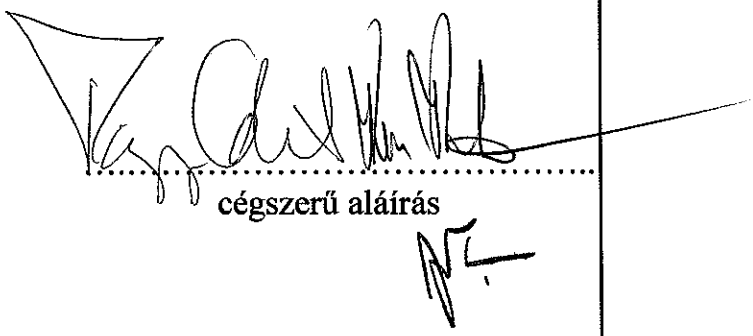
A cégcsoport konszolidált beszámolójának összeállítója

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.

ÜZLETI JELENTÉS

az

ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2009. évi
éves beszámolójához



cégszerű aláírás

Budapest, 2010. április 23.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. (Bank) 2009. évi beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a banki tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank működésére hatással voltak.

Üzletmenet, változások a vállalatirányításban

A rendkívül nehéz gazdasági feltételeket hozó 2009-es évben az Erste Bank Hungary Nyrt. ismét eredményes évet tudott zárni. A nemzetközi pénzügyi válság és a romló makrogazdasági körülmények ellenére tartotta a helyét a nagybankok sorában. A Bank piaci részesedése a lakossági hitelek területén 13,2%-ra (2008: 12,3%) javult, a lakossági betét oldalon pedig – több, mint 1% pontnyi növekedést követően – 8 százalékra emelkedett (2008: 6,9%).

2009 áprilisában a Moody's Investors Service a 2008. decemberi negatív figyelőlistára helyezést követően az Erste Bank Hungary Nyrt. hosszú és rövid távú forintbetéteinek kockázati besorolását „A2/P-1"-ről „A3/P-2"-re leminősítette. Az intézkedést az anyabank, az Erste Group Holding AG esetében alkalmazott hasonló döntéssel indokolták. Ezzel egy időben, de egy külön minősítési lépés során a Moody's az Erste Bank Hungary Nyrt. hosszú távú deviza bankbetéti osztályzatát „A3"-ról „Baa1"-re változtatta negatív kilátással, párhuzamosan Magyarország kötvényminősítésének csökkentésével.

2009 májusában a Moody's az Erste Bank Hungary Nyrt. BFSR („pénzügyi erő") minősítését „D+"-ról (Ba1) „D"-re (Ba2) változtatta. A Moody's indoklásában figyelembe vette, hogy az Erste Bank Hungary Nyrt. lakossági portfolióján az általuk várt romlás a nagyobb vállalati kitettségű magyar banki szereplőkénél alacsonyabb lehet, illetve azt, hogy az anyabanki támogatás továbbra is biztosított. Ezzel egy időben a Moody's a Bank hosszú és rövid távú forintbetéteinek kockázati besorolását „A3/P-1"-ről „Baa2/P-2"-re, a hosszú és rövid távú devizabetéteinek besorolását „Baa1/P-2"-re módosította, a hosszú lejáratú forintbetéti besorolásnál negatív kilátással.

A Bank többségi tulajdonosa, az Erste Group Bank AG 2009-ben úgy döntött, hogy a kelet-európai banki leányvállalataiban fennálló tulajdoni részesedéseit az Erste Csoporton belül át kívánja szervezni. Ennek keretében az Erste Group Bank AG az Erste Bank Hungary Nyrt-ben fennálló részesedését az ausztriai bejegyzésű EGB Ceps Holdingba GmbH-ba (székhelye: Graben 21, A-1010 Bécs, Osztrák Köztársaság; cégjegyzékszáma: FN 330974m) apportálta. Az EGB Ceps Holding az EBG Ceps Beteiligungen GmbH (székhelye: Graben 21, A-1010 Bécs, Osztrák Köztársaság; cégjegyzékszáma: FN329953a) 100%-os tulajdonában van, amelynek 100%-os tulajdonosa az Erste Group Bank AG.
A változások az Erste Group Bank AG leányvállalatainak végleges részvénytulajdonát nem változtatták meg, nem eredményeztek változást az irányítási rendszerben és az

üzleti stratégiában, kizárólag csoporton belüli részesedésátrendezést jelentenek. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a részesedés átszervezését jóváhagyta.

2009 áprilisától Johannes Leobacher a Bank többségi tulajdonosa, az Erste Group Bank AG Ügyvezetőségének tagja lett. A 2009-es év rendes éves közgyűlésén az Erste Group Bank AG Felügyelőbizottsági Tagjává választották Juan María Nin Génova-t. Ezen rendes éves közgyűlésen Gabriele Zuna-Kratky lemondott az Erste Group Bank AG Felügyelőbizottsági Tag tagsági jogviszonyáról.
2009. március 1-től a Bank Igazgatósága Pelle Lászlót az IT és Operációs területekért felelős reszortvezetőnek nevezte ki, a Bank közgyűlése Pelle Lászlót 2009. április 24-én Igazgatósági tagjának választotta.
A Bank szervezetét érintő változás 2009 novemberétől, hogy a Bank ügyvezetőinek megnevezése reszortvezetőről vezérigazgató-helyettesre változott és az ügyvezetők által irányított igazgatóságok és önálló osztályok a jövőben nem különülnek el szervezeti egységekbe.
Fontos, de már a 2010-es évet érintő változás, hogy Major Jánost a Bank Igazgatósága 2010. január 1-i hatállyal ügyvezetővé nevezte ki. Major János ezt megelőzően a Bank Vállalati és Ingatlanfinanszírozási Divízióját irányította.

Értékesítési hálózat

Az Erste Bank Hungary Nyrt. a piaci részesedés folyamatos növelését tűzte ki célul, amihez elengedhetetlen a megfelelő színvonalú és méretű értékesítési hálózat megléte az ügyfelek minél hatékonyabb kiszolgálása érdekében.

A fióki hálózat racionalizálása (fejlesztések, költözések) mellett az év során egy fiók bezárásra került, egy új fiók nyílt Budapesten és egy új fiók vidéken, így 2009. év végére 204 fiók állt a Bank ügyfeleinek rendelkezésére. A lakossági hitelközvetítői partneri kör inaktív szerződéseit (1534 db) 2009-ben felmondta a Bank, így az évet 2177 élő szerződéssel zártuk, közöttük 413 új szerződéssel.

A Magyar Postával való együttműködés keretében 343 postahelyre bővült a banki kapcsolattal ellátottak köre. Ezeken a postákon számlavezetés, személyi kölcsön ügyintézés, illetve befektetési jegyek értékesítése mellett hitelkártya értékesítés és bankbetét gyűjtés folyik.

Termékskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

A piaci részesedés növelése és az ügyfélkör bővítése érdekében számos új termék és szolgáltatás került bevezetésre 2009. során.

Állami kiegészítő kamattámogatás mellett igénybe vehető, kedvező kamatozású és futamidejű, forint alapú lakáshitelt vezetett be január közepétől az Erste Bank Hungary Nyrt., amelynél az értékbecslési és közjegyzői díjat is elengedte a Bank. A hitel

kamatperiódusa az ügyfél választása alapján 1, illetve 5 év lehetett, melyet a futamidő alatt – maximum 35 év – nem lehet megváltoztatni. A kamat mértéke ugyanakkor állandó, amely 5 éves kamatperiódus esetén évi 4,99 százalék és évi 2,52 százalék kezelési költséget jelent.

Március elején a gazdasági válság okozta hiteltörlesztési nehézségek megkönnyítése és az ügyfeleknél jelentkező többletkockázatok csökkentése érdekében Törlesztési Védelem néven új, a lakossági jelzáloghitelek mellé igényelhető, kedvezményes árazású, biztosítás jellegű terméket vezetett be az Erste Bank Hungary Nyrt. Az új termék lényege az volt, hogy az ügyfél által felvett jelzáloghitel futamideje alatt, a hitel törlesztését megnehezítő, vagy lehetetlenné tévő esetekre – mint például a munkanélkülivé, vagy keresőképtelenné válás, esetleg rokkantság vagy halál – az ügyfél biztosítást kérhetett, amely egy életbiztosításhoz képest szélesebb körű, és kedvezőbb árazású 2009. április 6-ától újabb törlesztési könnyítéseket vezetett be az Erste Bank, melyek segítségével a nehéz helyzetbe került banki adósok testreszabott megoldási lehetőségek közül választhattak. A bankfiókokban igényelhető új komplex mentőcsomag a különböző hiteltípusokra számos speciális megoldást kínál. Június közepétől, szintén a hiteltörlesztők terheinek könnyítése érdekében, hitelkártya akciót indított az Erste Bank, melynek lényege az volt, hogy ha az ügyfél Törlesztéskönnyítő Hitelkártyával vásárol, a Bank minden háromezer forintot meghaladó összegű vásárlás után 100 forint visszatérítést ír jóvá az ügyfél jelzáloghitel törlesztési számláján, így a fennálló tartozása csökken. Július elejétől pedig egy éves díjmentes számlavezetést kínált a Bank azon ügyfeleinek, akik a megelőző félévben vesztették el állásukat.

Közös, úgynevezett co-branded hitelkártyát dobott a piacra 2009. április 14-től az Erste Bank Hungary Nyrt. Közép-Kelet Európa legnagyobb diszkont légitársaságával, a Wizz Air-rel közösen. A Master Card típusú Wizz Air Hitelkártya - az első diszkont légitársasággal közös hitelkártya Magyarországon – pontgyűjtő programja számos kedvezményt nyújt, mely által nemcsak repülőjegyek, hanem egyéb szolgáltatások is megvásárolhatók jóval olcsóbban. A hitelkártya első éves díját a Bank 2009. december 31-ig elengedte.

A 2009-es év során a Bank több új lakossági lekötött betéti akciót is indított. Az Erste Lojalitás Betét 6 és 12 hónapos futamidejű, ismétlődő és tőkésedő betét, melynek éves kamata hat hónapos lekötés esetén évi 10 százalék, egy éves lekötés esetén pedig évi 11 százalék kamatot fizetett. Az Erste Aktív Betét választható futamidejű és kamatozású ismétlődő és tőkésedő lekötött forint betét, melynek különlegessége, hogy akár dupla kamatprémiumot is fizetett. Egy éves lekötés esetén így akár 11 százalékos is lehetett a kamat. Az Erste Kamatbiztos Betét egy olyan 6 és 12 hónapos futamidejű, ismétlődő és tőkésedő betét, amely elsősorban a bankon kívülről érkező friss források fogadására szolgál, tehát az elhelyezni kívánt összegnek az Erste Bank Csoporton kívüli forrásból kellett származnia. A betét éves kamata 11, illetve 11,50 százalék volt. A nyári akció során az Erste Betétpáros egy 3 és egy 12 havi futamidejű ismétlődő lekötött forint betét együttes elhelyezését jelentette, melynek 3 havi betét kamata az első kamatperiódusban évi 14 százalék, 12 havi betét esetében pedig 11 százalék volt. Az Erste Dupla és Duett Megtakarítások lekötött betét és befektetési jegy kombinációi

voltak. Az Erste Dupla Megtakarítás esetén a 3 havi betét kamata 12 százalék, a Duett esetében pedig 14 százalék volt.
A mikrovállalkozások számára is indított lekötött betéti akciót az Erste Bank, Erste Kiugró Mikrovállalati Betét néven. Ez egy forint alapú, 2 vagy 6 havi futamidejű ismétlődő, tőkésedő lekötött betét, melynek a kamata az első kamatperiódusban kiemelkedően magas: 2 hónapos futamidő esetén 10,5 százalékos, 6 hónapos esetén pedig 11,50 százalékos kamatot kínált. Később egy másik akciót is elindított a Bank a mikrovállalkozások számára – forintban és euróban is – Erste Kamatlépcső Betét néven, mely négy hónapos futamidejű, sávos kamatozású lekötött betét volt. A lekötéshez kapcsolódó új számlanyitás esetén a Bank a számlavezetési díjat 2010. június 30-ig elengedte. Forint esetén a kamat 3,00-15,00 százalék, míg euróban történő lekötés esetén 0,25-8,5 százalék volt.

Átfogó megoldást dolgozott ki az év elején az Új Magyarország Hitelprogramok felhasználására az Erste Bank Hungary Nyrt., amelynek keretében állami támogatás mellett kedvező kondíciójú hiteleket kínált elsősorban a mikro, kis- és középvállalkozásoknak. Az Új Magyarország Programok keretében nyújtott Kis- és Középvállalkozói Hitelprogram révén a gyártással, kereskedelemmel, vagy szolgáltatás-nyújtással foglalkozó vállalkozások egyaránt megvalósíthatták tervezett beruházásaikat. Sajátossága, hogy az árfolyamkockázatot az állam viseli, így az euró/forint árfolyam ingadozása nem befolyásolta a hiteltörlesztés nagyságát.
Az Új Magyarország Programok közül a KKV programon kívül az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési, az Új Magyarország Agrárfejlesztési, Új Magyarország Agrár Forgóeszköz, illetve az Új Magyarország Forgóeszköz hitelprogramokban veszünk részt. A hazai refinanszírozott konstrukciók közül csatlakoztunk a Panel Plusz, illetve a Sikeres Magyarországért Önkormányzati és Infrastruktúrafejlesztési hitelprogramokhoz is.
A kamattámogatott konstrukciók közül a Széchenyi Kártya Programban aktív a Bank, míg a direkt támogatási programok közül a Gazdaságfejlesztési, a Környezet- és Energia, illetve Regionális Operatív Programokban is részt vesz.
Mezőgazdasági támogatások közül biztosítjuk a közvetlen támogatási rendszer keretében igényelhető támogatások előfinanszírozását (SAPS, tej-, környezetgazdálkodás, cukor stb.) valamint az EMVA (pályázati) támogatásokhoz kapcsolódó támogatások előfinanszírozását, és az EMVA beruházásokhoz szükséges saját forrást kiegészítő beruházási hitelek nyújtását.

Nyár közepén az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) nyújtott 100 millió eurós hitelt az Erste Bank Hungary Nyrt. számára a kis- és középvállalkozások finanszírozásához. Az EBRD-vel kötött hitelkeret-szerződés esetenként maximum 1,5 millió euró értékű kölcsön felhasználását tette lehetővé azon vállalkozások számára, amelyek legfeljebb 249 alkalmazottat foglalkoztatnak, és forgalmuk nem haladja meg az 50 millió eurót.
Mindezek mellett a Bank az Európai Beruházási Bank (EIB) programja keretében is nyújt hiteleket.

2009-ben az Erste Bank több rangos hazai díjat is elnyert. Októberben immár másodszor nyerte el a Bank a – Figyelő című gazdasági hetilap által szervezett – Figyelő TOP200 gálán az „Év pénzintézete" díjat, melyet a zsűri a Bank 2008-as teljesítménye alapján ítélt oda. Novemberben a Bank lakossági üzletágért felelős vezérigazgató-helyettesét, Sztanó Imrét választották – a MasterCard által támogatott Az év bankja versenyen – „Az év ifjú bankárának". Ezen a versenyen az Erste Bank három további díjjal is gazdagabb lett, 2. helyezést ért el „Az év bankja" és "A válságot legjobban kezelő bank" kategóriákban, illetve harmadik lett „Az év társadalmilag felelős bankja" kategóriában. Emellett az Erste Bank 2009-ben ismét elnyerte a fogyasztói márkákat elismerő Superbrand címet. A 14 tagú, független marketing- és kommunikációs szakemberekből álló bizottság több mint háromezer hazai márka közül választotta ki a 2009-es év hazai superbrandjeit.

Pénzügyi adatok

A pénzpiaci válságból adódó megnövekedett céltartalék képzés, a forrásköltségek ugrásszerű növekedése, valamint a gazdasági növekedés drasztikus visszaesése rányomta bélyegét a magyar bankok nyereségének alakulására. Ebből kifolyólag az ERSTE Bank Hungary Nyrt. adózás utáni eredménye 27%-kal esett vissza az előző éves bevételhez képest.

A Bank mérlegfőösszege köszönhetően a Bank betét gyűjtő stratégiájának 2009 év végére elérte a 2,797 milliárd Ft-ot, amely 7%-kal magasabb az előző év végéhez képest. A növekedés üteme összhangban van a bankszektor általános trendjével.

2009-ben a Bank eszközportfoliójának szerkezete kiváltképp az állampapírok, a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések tekintetében változott. Az állampapírok előző évhez képest 229,2 milliárd forinttal ugrottak meg, amely a tavalyi 14%-os mérlegfőösszeghez viszonyított arányukat ez évben 22%-ra növelte. Hitelintézeti kihelyezésekben csökkenés mutatkozott (-8, milliárd forint előző évhez képest), így a mérlegfőösszeghez viszonyított aránya a 2008-ban tapasztalt 2%-ról 1,8%-ra csökkent Az ügyfelekkel szembeni követelések 28,2 milliárd Ft-tal estek vissza előző évhez képest, amely az egyéb pénzügyi közvetítők és befektetési vállalkozásoknak nyújtott hitelvolumenek, folyószámla és egyéb hitelek esetében volt jelentős. Ezt a visszaesést nem tudta ellensúlyozni a lakossági üzletág fogyasztási és jelzálogalapú hitelek dinamikus növekedése. Az ügyfelekkel szembeni követelések eszközállományhoz viszonyított aránya tavalyhoz képest 74%-ról 68% -ra esett vissza.

Főbb eszközállományok alakulása 2007-2009

(Millió Ft-ban)	2007	2008	2009	Vált. %			Részarány %		
				2007/ 2006	*2008/ 2007*	*2009/ 2008*	2007	2008	2009
Állampapírok	154 354	379 081	608 296	-26%	146%	60%	8%	14%	22%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	126 783	59 566	51 504	74%	-53%	-14%	6%	2%	2%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 510 258	1 940 703	1 912 453	16%	29%	-1%	76%	74%	68%
Pénzeszközök	63 742	32 911	36 863	8%	-48%	12%	3%	1%	1%
Nem kamatozó eszközök	139 166	204 414	188 029	17%	47%	-8%	7%	8%	7%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1 994 303**	**2 616 675**	**2 797 145**	**13%**	**31%**	**7%**	**100%**	**100%**	**100%**

Főbb forrásállományok alakulása 2007-2009:

(Millió Ft-ban)	2007	2008	2009	Vált. %		Részarány %		
				2008/ 2007	*2009/ 2008*	2007	2008	2009
Hitelintézetekkel szembeni köt.	864 832	1 330 851	1 330 667	54%	0%	43%	51%	48%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	866 215	934 400	1 123 615	8%	20%	43%	36%	40%
Saját tőke	123 285	123 976	136 297	1%	10%	6%	5%	5%
Egyéb kötelezettségek + CT	139 971	227 448	206 566	62%	-9%	7%	9%	7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**1 994 303**	**2 616 675**	**2 797 145**	**31%**	**7%**	100%	100%	100%

2008. év végéhez képest idén a forrásszerkezetben az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket illetően történt jelentősebb változás. A Bank betétgyűjtő stratégiájának köszönhetően az ügyfél betét volumen előző évhez képest 189,2mrd Ft-tal lett több, amely az összes forráshoz viszonyított arányukat 36%-ról 40%-ra növelte. Ezen belül is a háztartások lekötött betéteinek volumen növekedése tűnik ki (+133,4mrd Ft). A látra szóló betéteknél azonban visszaesés mutatkozott előző évhez képest (-12,3 milliárd forint). A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség, kiváltképp a jegybankok és pénzpiaci alapok esetén, kis mértékben csökkent 2008 év végéhez viszonyítva (0,184mrd Ft). Az egyéb kötelezettségek és céltartalékok 34,8mrd Ft-tal csökkentek, amely elsősorban származékos ügyletek negatív értékelési különbözetéből adódik.

Főbb eredményelemek alakulása 2007-2009:

(Millió Ft-ban)	2007	2008	2009	Vált. % 2008/2007	Vált. % 2009/2008
Nettó kamat eredmény	59 315	56 921	58 315	-4%	2%
Jutalékeredmény	18 349	17 713	21 064	-3%	19%
Osztalék bevétel	1 948	5 272	7 409	171%	41%
Pénzügyi műveletek eredménye	12 053	23 215	47 175	93%	103%
Működési bevételek	**91 665**	**103 121**	**133 963**	**12%**	**30%**
Működési költségek	**48 472**	**52 553**	**56 873**	**8%**	**8%**
Egyéb eredmény	-13 784	-15 174	-14 231	10%	-6%
Nettó ÉV	-1 649	-5 004	-40 770	203%	715%
Rendkívüli eredmény	-36	-111	-1 013	208%	813%
Adózás előtti eredmény	27 724	30 279	21 076	9%	-30%
Adózott eredmény	23 470	25 828	18 782	10%	-27%
Mérleg szerinti eredmény	**21 123**	**8 245**	**2 983**	**-61%**	**-64%**

A nettó kamatbevétel 2009-ban 2%-al (1,4 milliárd Ft-al) magasabb az előző évhez képest. Bevétel oldalon megfigyelhető a hitelek kamat és kamatjellegű bevételek 18,6mrd Ft-os növekedése, amelynek jelentős része az árfolyamhatásból, valamint a hitelek átárazódásából adódik. Elsősorban a lakáscélú és fogyasztási hitelek esetében figyelhető meg növekedés előző évhez képest. Emellett 2008 év végéhez viszonyítva 20,4%-al (4,5mrd Ft-al) magasabb lett az egyéb kamat és kamatjellegű bevétel, ezen belül is a cross currency kihelyezések és IRS ügyletek bankoktól származó kamatbevétele emelkedett meg. Megnőtt továbbá az értékpapírokból származó kamatbevétel (+14% ~ 2,4mrd Ft) főként a kincstárjegyek és államkötvények esetében. Ráfordítások tekintetében az utolsó negyedéves teljesítményt összehasonlítva 2008 hasonló időszakával, jelentős a növekedés, amely elsősorban a betét volumen emelkedéséből adódik, éves szinten 17,2mrd Ft-ot tesz ki. Az új betétek megszerzése és megtartása az előző évinél lényegesen magasabb nominál-ügyfélkamatokkal volt csak lehetséges. Emellett szintén számottevően megnőtt a jegybanktól felvett hitelek utáni kamatráfordítás (3,4mrd Ft-tal). Ezzel ellentétben csökkent (4,2mrd Ft-tal) a hitelintézetektől származó bankközi betétek utáni kamatráfordítás, amely a piaci tendenciákkal összhangban lévő alacsonyabb EUR és CHF kamatokból adódik (3 hónapos EUR libor -346bp; CHF libor -176bp)

Az értékpapírokból származó bevétel 2009 év végén 2,1mrd Ft-tal magasabb előző évhez képest. A Bank az idén 7,2mrd Ft osztalékot kapott leányvállalataitól (Erste Befektetési Zrt-től 3,7mrd Ft-ot, az Erste Ingatlan Kft-től 3,5mrd Ft-ot). Emellett még 176millió Ft osztalékban részesült a Giro Rt-től.

A Bank jutalék és díj eredménye 3,3mrd Ft-tal (~ 19%) haladta meg a 2008 év végi eredményt, amely elsősorban az egyéb jutalékok és díjak nettó eredményének növekedésének köszönhető (+3,5mrd Ft). Azon belül is a közvetítői jutalék ráfordítás volt lényegesen (mintegy 3 milliárd forinttal) alacsonyabb előző évhez képest.

A pénzügyi műveletek eredményében jelentős, 103%-os (24mrd Ft) növekedés mutatkozik előző évhez képest, köszönhetően a befektetési szolgáltatásokból származó

markáns eredménynövekedésnek (+43mrd Ft). Ez elsősorban a befektetési szolgáltatások egyéb ráfordítások 23,3mrd Ft-os csökkenésének köszönhető, amely IRS, SWAP, FRA és opciós ügyletek valós átértékelési veszteségek esetében jelentős. Emellett 20,3mrd Ft-tal magasabb lett előző évhez képest a forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény. Mindezek ellensúlyozták a devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség 19,4mrd Ft-os visszaesését.

A pénzügyi műveletekből és osztalékból származó kiemelkedő eredmény 2008 év végéhez képest 30%-os (+30,8 milliárd forint) emelkedést idézett elő a működési bevételek esetében.

A működési költségek 8%-al (~4,3mrd Ft) magasabbak az előző évhez viszonyítva. Ez elsősorban a marketing költségek 51%-os növekedéséből adódik, amely a megújult reklámkampány következménye (összhangban a banki stratégiával). A személyi jellegű ráfordítások csupán 4%-kal emelkedtek az előző évhez képest. Az év végi létszám a 2008-as év záró létszám szintjén maradt, a tervezett béremelés elmaradt. A bérleti díj 16%-os növekedése 2008 decemberéhez képest legfőképp árfolyamhatásból (EUR) adódó különbözet. A 4,6%-os értékcsökkenés növekedés az aktivált szoftverberuházások emelkedéséből adódott. A költség-bevétel mutató jelentős 8,8% százalékpontos javulása figyelhető meg (osztalék nélkül) előző évhez viszonyítva.

A nettó értékvesztés 35,7 milliárd forinttal volt több mint tavaly, amely a pénzügyi válságból adódóan a lakossági és vállalati üzletág hitelportfoliójának romlása idézett elő.

A tárgyi évben rendkívüli ráfordításként 1mrd Ft-ot számolt el a Bank, amely az egyik leánycég (Erste Kereskedőház Kft) tőkehelyzetének javítására szolgáló pénzeszköz átadása.

Az értékvesztések és céltartalék képzések ugrásszerű emelkedése (+35,7mrd Ft) eliminálta a bevételi oldal figyelemre méltó növekedését. Így az általános igazgatási költségek 8%-os emelkedése és az egyéb üzleti tevékenység bevételének visszaesése, valamint az ebben az évben jelentkező rendkívüli ráfordítás 2008. év végéhez képest 27%-al (7 milliárd Ft-tal) alacsonyabb adózott eredményhez vezetett.

A pénzügyi instrumentumok hasznosítása

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 Bankban a valós értékelés módszertanának, alapelveinek, belső modelljének kialakítása a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság, Partner- és Piaci Kockázatkezelés Osztály felelőssége
A származékos termékeknél, ügyleteknél az alkalmazott valós értékelési módszertan leképezése, főkönyvi feladása, értékpapír portfolió esetén a piaci árfolyam meghatározása a Controlling Igazgatóság Business Support Corporate és Treasury csoport felelőssége.
A Pénzügyi és Számviteli Igazgatóság Számviteli osztálya felelős a valós értéken történő értékelés miatti értékváltozásoknak – a Business Support Corporate és Treasury csoporttól kapott adatok alapján - az üzleti könyvekben történő helyes könyveléséért.

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, illetve a CEBS ajánlásai alapján kellő tőzsdei likviditással nem rendelkező 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 Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság, Partner- és Piaci Kockázatkezelés Osztálya és a Controlling Igazgatóság Business Support Corporate és Treasury csoport, melyeket a mindenkori
hatályos Kereskedési könyvi belső szabályzat, a Tőzsdén kívüli határidős és opciós ügyletek értékelésére vonatkozó belső szabályzat és az egyes termékekhez kapcsolódó belső szabályzatok tartalmazzák.

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.

Az értékelés számszerűsített hatását az alábbi táblázatok mutatják:

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2008.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Államkötvények	23 163	6 201	23 366	6 430	203	229	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	36 530	21 989	36 503	22 111	-27	122	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	139 709	305 906	139 644	305 879	-65	-27	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	**199 402**	**334 096**	**199 513**	**334 420**	**111**	**324**		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**7 256**	**6 393**	**6 536**	**5 804**	**-720**	**-589**	Eredmény	Eredmény

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Befektetési jegy			0	0	0	0	-	-
Államkötvény	4 625	991	4 735	1 062	110	71	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	67 357	78 220	67 357	78 220	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	**71 983**	**79 211**	**72 092**	**79 282**	**110**	**71**		

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
- futures	80	31	76	144	-85	-175
- forward	0	0	1	0	-1	0
- margin	730	397	397	1 921	-468	-1 690
- FRA	4 565	674	4 348	648	216	26
- swap	23 751	5 579	28 688	5 269	-2 225	4 596
- opció	2 977	1 486	2 977	1 486	0	0
- IRS*	4 600	2 705	16 452	14 306	4 660	8 381
Összesen	**36 703**	**10 872**	**52 939**	**23 774**	**2 097**	**11 138**

A Bank minden származékos ügyletét a kereskedési célú pénzügyi eszközök számviteli elszámolásai szerint kezeli.

Kockázatkezelési politika

Tőkemegfelelőség számítás

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően, igazodva az ERSTE Group sztenderdekhez az alábbiak szerint határozza meg tőkeszükségletét. (Az Erste-csoportba tartozó leányvállalatok közül 2009. július 1-től az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. és az Erste Leasing Eszközfinanszírozó Zrt. is bevezette az IRB módszert.)

- Hitelezési kockázatok
    - 2008. április 1-je óta a Bank az IRB-módszertan szerint határozza meg a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Lakossági Üzletágban a mikrovállalkozásokon kívüli portfolióra, a Vállalati Üzletágban a vállalkozásokra, helyi önkormányzatokra valamint a bankokra és pénzügyi intézményekre. Ennek keretében:
        - RWA-t számít kockázati szegmensenként;
        - Várható veszteséget (Excpected Loss) számít PD és LGD paraméterek alapján.
    - Sztenderd módszertan szerint határozza meg a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Lakossági Üzletágban a mikrovállalkozások esetében, valamint a Vállalati Üzletágban a központi kormányokkal szembeni kitettségek, derivatívák, jövedelemtermelő nem-ingatlan projektek, egyéb pénzügyi szolgáltatások (lízing, biztosító, stb), az Erste-csoportba tartozó cégek és részesedések esetében, továbbá Felügyeleti előírás alapján a jövedelemtermelő-ingatlan projekteknél (különleges hitelezési kitettségek alosztály).

- Piaci kockázatok

  Az egy ügyféllel szemben fennálló partnerkockázatot, azaz az ügyletek teljesülésével, a mögöttes termékek szavatosságával kapcsolatos kockázatot a Bank ügyletenként állapítja meg. Egy ügylethez kapcsolódva fedezetet akkor vesz figyelembe, ha erre az ügyféllel kötött szerződés vagy az üzletszabályzat lehetőséget ad. Ügyfél vagy ügyfélcsoport esetén az ügyletek partnerkockázatát csak akkor vonja egymással össze, ha a Bank rendelkezik az ügyféllel kötött nettósítási megállapodással. A tőkekövetelmény megállapítása a kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat, pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam-kockázat vonatkozásában a KONDOR+ -ban történik.

- Operációs kockázatok

  A Bank 2009. június 30. napjáig az alapmutató módszerrel (BIA) határozta meg a működési kockázat tőkekövetelményét, 2009. július 1-jén azonban az FMA engedélyezte az ERSTE Group négy tagjának – köztük Bankunknak is - a fejlett számítási módszertan (AMA) alkalmazását. Ennek keretében folyamatban van egy új módszertan, a folyamat-alapú kockázatkezelés bevezetése, mely kiegészíti a belső veszteségadat-gyűjtést, a szcenárió-elemzést (jövőbeni lehetséges működési kockázatok felmérése), a külső adatbázisok használatát, a kulcs kockázati mutatók alkalmazását és az ezek segítségével készülő működési kockázati térképeket.

Tőkemegfelelőség biztosításának eszközei

- Kockázatvállalási szabályok

  Minden kockázatvállalási döntés meg kell, hogy feleljen az általánosan alkalmazandó „négy szem elv"-nek, azaz minden döntést a megfelelő kompetenciával rendelkező, legalább két felelős döntéshozónak kell meghoznia. A kockázatvállalási döntési jogkörök döntési szintekhez rendeltek, melyet az üzletág, az ügyfélcsoporthoz tartozás, az ügyfél-minősítés, a fedezettségi szint és az összkötelezettség együttesen határoz meg. A döntéshozatal legalacsonyabb szintje mindkét üzletágban a fiók, illetve Kereskedelmi Centrum/Területi Igazgatóság. Amennyiben a kockázatvállalás jellege azt indokolja, akkor bekapcsolódnak a központi döntnökök, Lakossági Üzletágban a Kockázatvállalási Igazgató, Vállalati Üzletágban a Vállalati Hitelbizottság illetve az Ügyvezetőség (kivételes esetben kiegészülve a Felügyelő Bizottság Kockázatkezelési Albizottságával). Speciális szabályok vonatkoznak a kiemelten kockázatos ügylettípusokra (induló vállalkozások, nem forint alapú ügyletek, nagykockázatvállalások) illetve a speciális biztosítékkal fedezett ügyletekre (likvid biztosíték, lízing, faktor, közraktárjegy) és az ügyfélcsoportokkal szembeni kötelezettségvállalásokra.

- Minősítési szabályok

  A Bank függetlenül a kockázatvállalás típusától, módjától, lejáratától és fedezettségétől minden ügyfelét, akivel szemben kockázatot vállal, még a kockázatvállalás előtt minősíti. Amennyiben az adott ügyféllel szembeni kockázatvállalást harmadik személy által kibocsátott garancia vagy készfizető kezesség biztosítja, a minősítést a harmadik személyre vonatkozóan is elvégezi. A Bank ügyféltípustól és terméktől függően ügyfél és termékadatokra épülő elektronikus rendszereket használ a minősítés megállapítására, illetve ahol ilyen nem áll rendelkezésre, ott a minősítés külön szabályzat alapján történik. A Bank eltérő minősítési rendszereket alkalmaz a központi kormányzatokra és jegybankokra, a hitelintézetekre, az önkormányzatokra, a lízingcégekre, a biztosítókra, a vállalatokra, a projekttársaságokra, a lakossági ügyfelekre és az egyéb szervezetekre. A Bank az ügyfelek minősítésekor objektív

(számszerűsíthető) és szubjektív (nem számszerűsíthető) szempontokat egyaránt figyelembevesz, portfolió-vizsgálat segítségével folyamatosan visszaméri a minősítési rendszerek előrejelző képességét. A befektetéseket a Bank negyedévente minősíti, össszehasonlítva azok könyvszerinti értékét és forgalmi értékét (piaci érték) elsősorban a gazdálkodási adatok előző évekkel történő összehasonlítása, másodsorban a gazdálkodásában várható tendenciák alapján.

- Fedezetértékelési szabályok

  A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében alapesetben biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A biztosítékok hitelfedezeti értéke az ún. nominális érték (piaci érték) és a fedezeti típusonként eltérő ún. fedezeti szorzó szorzataként adódik, korrigálva az idegen terhelésekkel. A Bank törekszik minél likvidebb, azaz minél gyorsabban pénzzé tehető biztosítékok kikötésére. Az ingatlanok és ingóságok értékbecslését a Bank minden esetben az által elfogadott, erre szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező céggel, szakértővel készítteti. Az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kockázatvállalás esetében (a magánszemélyek lakásvásárlása/építése/bővítése/korszerűsítése/felújítása nem tartozik ebbe a körbe) a biztosíték figyelembevétele során a jövőbeni várható hozam vagy a jövőben megváltozó érték nem vehető figyelembe. A fedezetek értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A fedezetek értékében bekövetkezett változásokat a Bank az ügylet lejártáig folyamatosan figyelemmel kíséri.

- Belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásrend (ICAAP)

  A Bank rendelkezik a törvényi előírások szerinti belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásrenddel (ICAAP), mely igazodik az ERSTE Group sztenderdekhez és a PSZÁF által támasztott elvárásoknak is megfelel. Eljárásrendjében a Bank Kockázati Stratégiájával összhangban elvégzi a kockázati tényezők számbavételét, relevancia szempontjából elkülöníti egymástól a tőkével fedezett kockázatokat (hitelezési, piaci, működési) és nem tőkével fedezett kockázatokat, meghatározza a fedezeti potenciál öt szintjét, definiálja a maximális kockázatvállalási limitet és a „jelzőlámpa-rendszert" (limitfigyelési eszköz), a gazdasági tőkeszükséglet számítás és tőketervezésnek folyamatát, valamint a stressz-tesztelés szempontjait.

- Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)

  A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére a Bank a módszertanilag fejlett megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza, mely figyelembe veszi mindkét, hagyományosan alkalmazott megközelítést, azaz a nettó kamat-bevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és a cash-flow értékelést vagyis gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) is. Az eszköz-forrás

gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve az Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO). Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat-kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Eszköz-Forrás Menedzsment Osztály (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Treasury, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

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

Az eszköz-forrás gazdálkodás 2009. évi alakulásáról elmondható, hogy - elsősorban a mérsékelt hitelezési aktivitásnak és ezzel egyidejűleg a betétállomány növekedésének köszönhetően - a banki könyv az egész év folyamán forrástöbbletet mutatott. Ennek következtében, habár a forrásköltségek évközben tovább emelkedtek, a Bank likviditási helyzete az év folyamán mindvégig stabil maradt. A likviditási pozíció erősítését szolgálta, hogy a pénzügyi válság körülményei közepette is hosszú lejáratú anyabanki EUR források bevonására, illetve a lejáró CHF-források részbeni megújítására került sor. A mérleg passzív oldalán, főleg az év második felében, az ügyfelek által elhelyezett betétek állománya dinamikus növekedést mutatott, ami nagyban hozzájárult a mérleg eszköz oldalán jelentős arányt képviselő devizában denominált hitelek finanszírozásához.

- Monitoring

A Bank által végzett monitoring tevékenység célja, hogy megfelelő időben feltárja azokat a korai figyelmeztető jeleket, amelyek potenciális veszteségekre utalhatnak, és amelyek elemzése alapján megfelelő intézkedések történhetnek a veszteségek elkerülésére. A monitoring során - melyet a Vállalati Üzletágban két éves felülvizsgálati időpont között kell végezni - figyelemmel kell kísérni: (1) az ügyfél gazdasági-pénzügyi helyzetét (2) az ügyleti kötelezettségek teljesítését (3) a biztosítékokat érintő változásokat. A tevékenységhez a

Vállalati Hitelmonitoring (VHM) nyújtott rendszer-szintű támogatást, melyet 2010-től a külső és belső adatbázisok automatikus lekérdezését is felhasználó, önálló döntési algoritmussal és folyamatkövetővel is ellátott CRMS-rendszer (Credit Risk Monitoring System) vált fel. A Lakossági Üzletágban folyamatos a monitoring (1) ügyletszintű monitoring: késedelmes állományok figyelése (2) ügyfélszintű monitoring: az ügyfélhez tartozó valamennyi számla "viselkedése" alapján a befogadási minősítés „Application scoring" felülírásra kerül 6 hónap futamidő elteltével, havi frissítéssel a „Behaviour scoring"-al (3) fedezetmonitoring: lakóingatlanok piaci értékének figyelése és aktualizálása.

- Kockázati paraméter alapú árazás

  A kockázati paramétereket a Bank az árazásnál is felhasználja. Az árazási vizsgálatnak ki kell terjednie a teljes ügyfélre/ügyfélcsoportra, minden banki szolgáltatás bevételére és költségére, jellemző időtáv egy év. A kockázatok beillesztése az árazásba a sztenderd kockázati költség (Standard Risk Cost – SRC) módszertan alapján történik.

Tőkemegfelelés

ERSTE BANK (m Ft)	2008.12.31	2009.03.31	2009.06.30	2009.09.30	2009.12.31
Szavatoló Tőke	+ 147 407	+ 181 982	+ 164 111	+ 170 883	+ 174 622
Alapvető Tőke	**119 266**	**134 254**	**126 900**	**126 894**	**131 655**
befizetett jegyzett tőke	53 410	53 410	60 910	60 910	60 910
tőketartalék	10 418	10 418	10 418	10 418	10 418
általános tartalék	9 967	9 967	9 967	9 967	11 845
ált.kockázati céltartalék	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194
eredménytartalék	41 826	65 071	50 071	50 071	50 071
Imateriális javak levonása	-5 794	-5 806	-5 660	-5 666	-5 766
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	8 245				2 983
Járulékos Tőke	**44 545**	**68 322**	**64 197**	**64 277**	**55 611**
alárendelt kölcsöntőke	44 435	72 637	64 669	64 194	55 540
kockázatok fedezésére figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke	0	-5 510	-1 219	-747	0
piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke		1 062	669	703	0
értékelési tartalék	110	133	78	127	71
Levonások az Alapvető és Járulékos Tőkéből	**-16 404**	**-20 594**	**-26 986**	**-20 288**	**-12 644**
tőkebefektetések korlátozása	-3 938	-3 935	-3 936	-3 885	-6 060
értékvesztés, céltartalékhiány és várható veszteségek	-12 420	-16 649	-23 040	-16 389	-6 548
limit túllépések	-46	-10	-10	-14	-36
Tőkekövetelmény	+ 112 965	+ 118 450	+ 107 255	+ 105 893	+ 105 994
hitelezési kockázat	97 062	104 283	92 439	92 315	91 954
pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat	3 329	1 593	1 003	1 054	1 820
működési kockázat	12 574	12 574	13 813	12 120	11 803
Pillar II. korrekció				404	417
Szavatoló tőke többlet / hiány	+ 34 442	+ 63 532	+ 56 856	+ 64 990	+ 68 628
Tőkemegfelelési mutató	10,44%	12,29%	12,24%	12,91%	13,18%

Az üzleti jelentés tőkemegfelelésről szóló elemzése a Basel II-es módszertan szerint készül, amelyet 2008. áprilisában vezettek be az Erste Bank Hungary Nyrt.-nél. 2009 év végén a Bank tőkeellátottsága megfelelő mértékű; a szolvencia ráta (13%) meghaladta a PSZÁF által előírt értéket.

A 2009-es év során két lényeges stratégiai döntés született az Erste Bank megfelelő tőkeellátottságának biztosítására. Márciusban a Bank 68 millió EUR értékben (21 milliárd Ft - márciusi záró MNB árfolyamon) növelte az alárendelt kölcsöntőke állományát. Ennek köszönhetően 2008. év végéhez képest lényegesen javult a Bank szolvencia rátája. Emellett az április 25-én megrendezett Közgyűlés 15 milliárd forint osztalékfizetés mellett 7,5 milliárd forint tőkeemelésről döntött. Ennek hatására a Bank 53,4 milliárd forint 2008. év végi jegyzett tőke állománya 60,9 milliárd forintra emelkedett. A tárgyév során megképzett céltartalék továbbá lényegesen csökkentette a céltartalék és a várható veszteségek közti eltérést, amely 2008 év végéhez képest 5,8mrd Ft-tal javította a szavatoló tőkét. Az év végi általános tartalék adata már tartalmazza az adózott eredmény 10%-át (1,8mrd Ft).

A Bank tőkekövetelménye 2009. decemberére előző év végéhez képest 5,5 milliárd forinttal csökkent. Ez elsősorban 5,1 milliárd forinttal alacsonyabb hitelezési kockázatból származik (az „R"-es állományok megnövekedtek, amelyekre hitelezési kockázat képzés már nem történik). A tőkekövetelmény devizánkénti megoszlása miatt (CHF: 36%, HUF: 33%, EUR: 29%, egyéb: 1%) a forint árfolyamának alakulása meghatározó a tőkeszükséglet alakulásában. A tőkefedezet 69%-a forintban, 31%-a pedig euróban van, ezzel is ellensúlyozva az árfolyam-ingadozás kockázatát.

Likviditáskezelés

A Bank az úgynevezett elsődleges likviditási rést (primary liquidity gap) a banki üzletmenet által generált forráshiánynak rövid távú bankközi forrásokból finanszírozott havi átlagos nagyságával definiálja.
Az elsődleges likviditási rést - mint a likviditási kockázat indikátorát - tekintve, alapvetően a mérsékelt hitelezési aktivitásnak és ezzel egyidejűleg a betétállomány növekedésének köszönhetően a banki könyv az egész év folyamán forrás többletet mutatott.
Habár a forrásköltségek jelentősen emelkedtek a Bank likviditási helyzete az év folyamán mindvégig stabil maradt. A likviditási pozíció támogatását szolgálta, hogy a pénzügyi válság körülményei közepette is hosszú lejáratú anyabanki EUR források bevonására , illetve a lejáró CHF források részbeni megújítására került sor. A mérleg passzív oldalán, főleg az év második felében, az ügyfelek által elhelyezett betétek állománya dinamikus növekedést mutatott, ami nagyban hozzájárult mérleg eszköz oldalán jelentős arányt képviselő devizában denominált ügyfél hitelek finanszírozásához. (A forint likviditás devizára történő cseréje mérleg alatti (FX Swap, CIRS) ügyletek alkalmazásával történt.)

Az 1. Tábla a likviditási gap-táblázat, amely a normál üzletmenetnek megfelelő likviditási feltételezéseken alapul.

1. Tábla

2009.12.31						
(millió HUF)	1 hónap	2-3 hónap	4-6 hónap	7-12 hónap	1-3 év	3 év felett
TOTAL	31 332	64 796	34 774	4 504	-212 430	79 558

Kamatkockázatkezelés

A Bank két analitikus megközelítést alkalmaz a kamatkockázat nagyságának számszerűsítésére: a) a nettó kamat bevétel és b) a saját tőke piaci értékének szimulációját.
Összességében mindkét fajta kockázati indikátor mérsékelt kamat kockázati kitettséget jelzett.

Ezt igazolja a 2. Tábla is, mely a fix kamatozású eszközök, források és mérleg alatti tételek volumeneit a legközelebbi lejárat szerint idősávokba sorolja. 2009. év végén a forintban denominált fix kamatozású tételek állománya magasabb volt a fix kamatozású forrásoknál.

2. Tábla

2009.12.31					
(millió HUF)	1-3 év	3-5 év	5-7 év	7-10 év	10 éven túl
Átárazási kamat gap - EUR-ban denominált tételek	-16 976	-3 809	128	4	2
Átárazási kamat gap - HUF-ban denominált tételek	25 575	91 552	20 617	13 885	0
Átárazási kamat gap - CHF-ban denominált tételek	8	153	-492	0	0

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

Az ALCO rendszeres - havi - ülésein, az ALM és az üzletági jelentések alapján áttekinti a Bank kockázati pozícióit és szükség esetén döntést hoz a megteendő lépésekről. Szintén az ALCO határoz a vállalható kockázatok mértékéről, jóváhagyja a követendő kockázatkezelési politikákat rendszeresen áttekinti az előre meghatározott kockázati kereteken belül követendő stratégiákat illetve felhatalmazza az ALM-t azok végrehajtására.

Foglalkoztatáspolitika

A 2009-es évben a Bank év végi záró létszáma az előző évi szint körül ingadozva 2778 fő volt. A stagnáló létszámot - válság egyik következményeként - harmadával csökkenő fluktuáció kísérte.
Oktatáspolitikánk a növekvő költségérzékenység mellett is kiemelkedő figyelmet fordít a kollégáink képzésére; a korábbi évek költségeivel megegyező kiadásaink eredményeképpen munkatársaink átlagosan valamivel több, mint 6 munkanapot

töltöttek oktatáson. Nagy hangsúlyt helyezve a folyamatos utánpótlás-nevelésre a felsőfokú intézményekből 6 hónapos szakmai gyakorlatra 50 diákot fogadtunk az év során, akik ezen időszak alatt lehetőséget kaptak önálló feladatok megoldására. Megüresedett munkahelyeinknél is törekszünk fiatal tehetségeket alkalmazni, így a felvett új munkatársak 10%-a a korábban nálunk gyakorlati időt eltöltött diákok közül került kiválasztásra többek között ezzel biztosítva, hogy az alkalmazottaink átlagos életkora változatlan maradt. Az ügyfeleink professzionális kiszolgálása érdekében az év végére az alkalmazottaink 53%- a felsőfokú végzettséggel rendelkezik. Törekszünk az alternatív foglalkozatási gyakorlatok elterjesztésére; növeljük a részmunkaidőben foglalkoztatottak számát, illetve elindítottunk egy a megváltozott munkaképességűek alkalmazását támogató programot, mely során egyes szervezeti egységek munkaköreinek szakértői átvilágításával tervezzük a több megváltozott munkaképességű munkatárs alkalmazását.

Mérlegkészítés utáni jelentősebb események

A mérlegkészítés időpontja óta jelentősebb, az üzleti tevékenység szempontjából lényeges, különösen jelentős esemény nem történt.

Telephelyek bemutatása

A Bank székhelye 2006. szeptember 1-je óta a Népfürdő utca 24-26. szám alatt található. A modern irodaépületben a Bank központi szervezeti egységei és a leányvállalatok találhatóak meg. A 17 szintes 41 ezer négyzetméternyi alapterületű épületben adottak az ideális munkafeltételek az itt dolgozó mintegy 1300 kolléga számára.

A Bank 204 egységből álló fiókhálózattal rendelkezik. A szakmai irányítás régiós (Pesti, Budai, Északkelet-Magyarországi, Délkelet-Magyarországi, Dél-Dunántúli, Észak-Dunántúli) szinten történik.

A Bank fiókhálózata 2009. december 31-i állapot szerint:

Kossuth téri VIP Fiók	Budapest
Váci út 30. Fiók	Budapest
Újpesti Fiók	Budapest
Danubius Ház Fiók	Budapest
Árpád Házi Fiók	Budapest
Duna Plaza HitelCentrum	Budapest
Szőcs Áron utcai Fiók	Budapest
Váci út 33. Fiók	Budapest
Újpest, Váci úti Fiók	Budapest
Váci Fiók	Vác
Gödöllői Fiók	Gödöllő
Dunakeszi Fiók	Dunakeszi
Rákóczi téri Fiók	Budapest
Teréz körúti Fiók	Budapest

Tátra utcai Fiók	Budapest
Aréna Corner Fiók	Budapest
Aréna Plaza Fiók	Budapest
Hermina Residence	Budapest
József Nádor téri Fiók	Budapest
Andrássy út 2. Fiók	Budapest
Európa Torony Fiók	Budapest
Andrássy út 33. Fiók	Budapest
Kossuth téri Fiók	Budapest
Rákoskeresztúri Tesco Fiók	Budapest
Pólus Center Fiók	Budapest
Károly körúti Fiók	Budapest
Astoria Fiók	Budapest
Dózsa György úti Fiók	Budapest
Béke téri Fiók	Budapest
Erzsébet körút 17. Fiók	Budapest
Erzsébet körút 8. Fiók	Budapest
Thököly úti Fiók	Budapest
Baross téri Fiók	Budapest
Bosnyák téri Fiók	Budapest
Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	Budapest
Westend Fiók	Budapest
Árkád Üzletközpont Fiók	Budapest
Kőbányai Fiók	Budapest
CBA Újhegy Fiók	Budapest
Párisi utcai Fiók	Budapest
Kispesti Fiók	Budapest
József körúti Fiók	Budapest
Monori Fiók	Monor
Hunyadi Üzletház	Budapest
Gyáli Fiók	Gyál
Delta Üzletház Fiók	Budapest
Bartók-Házi Fiók	Budapest
Dunaharaszti Fiók	Dunaharaszti
Érdi Fiók	Érd
Százhalombattai Fiók	Százhalombatta
Fehérvári út 130. Fiók	Budapest
Fehérvári út 168. Fiók	Budapest
Egry József utcai Fiók	Budapest
Boráros téri Fiók	Budapest
IP West fiók	Budapest
Ferenc körúti Fiók	Budapest
Bartók Béla út 92-94. Fiók	Budapest
Maros utcai Fiók	Budapest
Törökvész úti Fiók	Budapest
Budaörsi Fiók	Budaörs
Budaörsi Tesco Fiók	Budaörs
Szentendrei Fiók	Szentendre
Bécsi úti Fiók	Budapest
Vízimolnár utcai Fiók	Budapest
Csillaghegyi Fiók	Budapest
Flórián téri Fiók	Budapest

Kálvin téri Fiók	Budapest
Pesterzsébeti Fiók	Budapest
Erzsébeti Tesco Fiók	Budapest
Nagyvárad téri Fiók	Budapest
Napfény utcai Fiók	Budapest
Haller utcai Fiók	Budapest
Csepeli Fiók	Budapest
Csepel Plaza HitelCentrum	Budapest
Soroksári Fiók	Budapest
Soroksári úti Tesco Fiók	Budapest
Campona Fiók	Budapest
Savoya Park Fiók	Budapest
Szigetszentmiklósi Fiók	Szigetszentmiklós
Budafoki Fiók	Budapest
Böszörményi úti Fiók	Budapest
Budakeszi Fiók	Budakeszi
Nagykovácsi Fiók	Nagykovácsi
Hűvösvölgyi Fiók	Budapest
Pilisvörösvári Fiók	Pilisvörösvár
Mammut II. Fiók	Budapest
Margit körúti Fiók	Budapest
Eurocenter HitelCentrum	Budapest
Batthyány téri HitelCentrum	Budapest
Heltai Jenő téri Fiók	Budapest
Krisztina téri Fiók	Budapest
Fehérvári út 28. Fiók	Budapest
Multiplaza Fiók	Budapest
Alkotás úti Fiók	Budapest
Debrecen, Vár u. Fiók	Debrecen
Debrecen, Fórum Fiók	Debrecen
Hajdúszoboszlói Fiók	Hajdúszoboszló
Hajdúböszörményi Fiók	Hajdúböszörmény
Debrecen, Szent Anna u. Fiók	Debrecen
Debrecen, Belvárosi Fiók	Debrecen
Debrecen, Egyetemi Fiók	Debrecen
Berettyóújfalui Fiók	Berettyóújfalu
Nyíregyháza, Vay Á. krt. Fiók	Nyíregyháza
Hajdúnánási Fiók	Hajdúnánás
Hajdúdorogi Fiók	Hajdúdorog
Tiszavasvári Fiók	Tiszavasvári
Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	Nyíregyháza
Mátészalkai Fiók	Mátészalka
Nyírbátori Fiók	Nyírbátor
Záhonyi Fiók	Záhony
Kisvárdai Fiók	Kisvárda
Sárospataki Fiók	Sárospatak
Sátoraljaújhelyi Fiók	Sátoraljaújhely
Miskolc, Mindszent téri Fiók	Miskolc
Miskolc, Városház téri Fiók	Miskolc
Miskolc, Egyetemvárosi Fiók	Miskolc
Szerencsi Fiók	Szerencs
Miskolc, Bajcsy-Zs. utcai Fiók	Miskolc

Tiszaújvárosi Fiók	Tiszaújváros
Kazincbarcikai Fiók	Kazincbarcika
Ózdi Fiók	Ózd
Salgótarjáni Fiók	Salgótarján
Balassagyarmati Fiók	Balassagyarmat
Eger, Kossuth utcai Fiók	Eger
Eger, Dobó téri Fiók	Eger
Mezőkövesdi Fiók	Mezőkövesd
Gyöngyösi Fiók	Gyöngyös
Hatvani Fiók	Hatvan
Szeged, Széchenyi téri Fiók	Szeged
Makói Fiók	Makó
Szeged, Kölcsey utcai Fiók	Szeged
Szentesi Fiók	Szentes
Hódmezővásárhelyi Fiók	Hódmezővásárhely
Békéscsaba, Munkácsy utcai Fiók	Békéscsaba
Szarvasi Fiók	Szarvas
Békéscsaba, Andrássy úti Fiók	Békéscsaba
Orosházi Fiók	Orosháza
Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	Kecskemét
Jászberényi Fiók	Jászberény
Ceglédi Fiók	Cegléd
Kecskemét, Dobó körúti Fiók	Kecskemét
Szolnok, Baross utcai Fiók	Szolnok
Szolnok, Nagy Imre krt-i Fiók	Szolnok
Mezőtúri Fiók	Mezőtúr
Törökszentmiklósi Fiók	Törökszentmiklós
Karcagi Fiók	Karcag
Kiskunhalasi Fiók	Kiskunhalas
Kiskunfélegyházi Fiók	Kiskunfélegyháza
Gyulai Fiók	Gyula
Békési Fiók	Békés
Bajai Fiók	Baja
Kalocsai Fiók	Kalocsa
Dombóvári Fiók	Dombóvár
Sásdi Fiók	Sásd
Komlói Fiók	Komló
Dunaújvárosi Fiók	Dunaújváros
Dunaújvárosi Tesco Fiók	Dunaújváros
Kaposvári Fiók	Kaposvár
Kaposvár, Bereck S. utcai Fiók	Kaposvár
Marcali Fiók	Marcali
Keszthelyi Fiók	Keszthely
Hévizi Fiók	Hévíz
Nagykanizsa, Belvárosi Fiók	Nagykanizsa
Nagykanizsa, Fő utcai Fiók	Nagykanizsa
Csurgói Fiók	Csurgó
Pécs, Rákóczi úti Fiók	Pécs
Pécs, Alkotmány utcai Fiók	Pécs
Pécs, Uránvárosi Fiók	Pécs
Pécs, Diana téri Fiók	Pécs

Szekszárdi Fiók	Szekszárd
Mohácsi Fiók	Mohács
Paksi Fiók	Paks
Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	Zalaegerszeg
Lenti Fiók	Lenti
Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	Székesfehérvár
Tapolcai Fiók	Tapolca
Székesfehérvár, Budai úti Fiók	Székesfehérvár
Siófoki Fiók	Siófok
Sopron, Előkapu Fiók	Sopron
Sopron, Teleki P. utcai Fiók	Sopron
Győr Bajcsy-Zs. úti Fiók	Győr
Mosonmagyaróvári Fiók	Mosonmagyaróvár
Győr, Árpád úti Fiók	Győr
Győr Bajcsy-Zs. út 74. Fiók	Győr
Csornai Fiók	Csorna
Szombathely, Mártírok téri Fiók	Szombathely
Szentgotthárdi Fiók	Szentgotthárd
Szombathely, Fő téri Fiók	Szombathely
Kőszegi Fiók	Kőszeg
Sárvári Fiók	Sárvár
Veszprém, Szabadság téri Fiók	Veszprém
Veszprém, Egyetemi Fiók	Veszprém
Balatonfüredi Fiók	Balatonfüred
Veszprém, Ádám Iván utcai Fiók	Veszprém
Pápai Fiók	Pápa
Zirci Fiók	Zirc
Ajkai Fiók	Ajka
Várpalotai Fók	Várpalota
Tatabányai Fiók	Tatabánya
Esztergomi Fiók	Esztergom
Dorogi Fiók	Dorog
Tatai Fiók	Tata
Móri Fiók	Mór
Komáromi fiók	Komárom

Kutatási, kísérleti fejlesztés

A Bank kutatást, kísérleti fejlesztést önmaga nem végez, azt a törvényi, jogszabályi előírásoknak megfelelően vállalkozásba adja.
2009. évben mintegy 106 millió forint értékű kutatási, kísérleti fejlesztés teljesült, többek között az alábbi területeken:

- Fiatalok pénzügyi szokásainak és pénzügyi kultúrájának vizsgálata új, innovatív, kvalitatív etnográfiai módszerekkel
- Hálózat alapú finanszírozás üzleti kommunikációs platform alkalmazásának és informatikai adaptációjának lehetőségei
- Új lakossági és mikrovállalati ügyfél-szegmentációs modellek és új kutatási módszertanok kifejlesztése

- A külső finanszírozási helyzet középtávú alakulásának modellezése, ökonometriai modellezés és banki kockázatok felmérése
- Az önkormányzatok pénzügyi értékelését segítő matematikai-statisztikai modellezés és értékelő adatbázis készítése

Társadalmi felelősségvállalás

Az Erste Bank Hungary Nyrt. kiemelkedő fontosságú kérdésként és a stratégiájának részeként kezeli, hogy ne csak a színvonalas és sokrétű pénzügyi szolgáltatásai révén érje el az ügyfeleit, hanem aktívan részt vállaljon a társadalmat foglalkoztató ügyekben és segítse azon közösségeket, érdekes és értékes kezdeményezéseket, amelyeket figyelemre méltónak és a stratégiájába beilleszthetőnek tart.

Erste a fiatalok pénzügyi ismereteinek fejlesztéséért, avagy hallgasd meg a tanácsainkat a pénzügyekben!

A tavaly ősz óta tartó pénzügyi válság egyik fontos tanulsága, hogy a lakosság meglehetősen tájékozatlan a pénzügyeit illetően és nehezen igazodik el a banki fogalmak között. A megelőzés érdekében világszerte sürgetik a pénzügyi kultúra fejlesztését: az Európai Unió országaiban és hazánkban is számos program, kezdeményezés indult el a pénzügyi ismeretek mind szélesebb körben való megismertetésére.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. – mint egyik legnagyobb magyarországi lakossági pénzügyi szolgáltatóként - kötelességének érzi, hogy „gondoskodó bankként" jó példát mutatva élen járjon a pénzügyi ismeretek terjesztésében és a maga eszközeivel kíván hozzájárulni ehhez a feladathoz, ezért indította el országos oktatási programját.

A Bank 2009 őszétől rendhagyó módon próbálja növelni a fiatalok pénzügyi ismeretét, jártasságát. A Bank munkatársai egy, a 10-18 éves korosztály számára összeállított interaktív előadás keretében beszélnek a gyerekeknek az alapvető pénzügyi ismeretekről. Arról például, hogy mi a megtakarítás és a hitel, hogyan kell használni a bankkártyát, miként lehet diákhitelt igényelni és mit jelent a nyugdíj-előtakarékosság. Az alapfogalmakon kívül egy-egy ilyen osztályfőnöki óra keretében arról is beszélgetnek a gyerekekkel, hogy mire kell odafigyelni egy-egy pénzügyi döntésénél.

Jótékonyság

Az Erste Bank jótékonysági tevékenysége elsősorban a fiatalokra, a hátrányos helyzetű embertársaink megsegítésére és életkörülményeinek javítására, az egészséges életmód megőrzésére, illetve a betegségek megelőzésére helyezi a hangsúlyt. Fontosnak tartjuk megemlíteni, hogy Bankunk a pénzadományok mellett tárgyi adományokat, illetve saját kollégáink szakértői és társadalmi munkáját is gyakran fordítja a rászorulók megsegítésére.

Kiemelkedő jótékonysági projektjeink:

SOS Gyermekfalu

Bankunk évek óta támogatója az alapítványnak. Pénzadomány mellett tárgyi eszközökkel (bútor, számítógépek, balatoni nyaralás támogatása) is segítjük, hogy az itt nevelkedő gyermekek ne szenvedjenek hiányt semmiben. Éveken keresztül a karácsonyi rajzpályázaton a gyermekfalvakban lakó gyerekek alkotásai közül választottuk ki az Erste Bank karácsonyi képeslapját, a többi alkotást pedig a Bank dolgozói vásárolták meg. Az így befolyt összegből minden rajzot készítő gyereknek teljesül egy karácsonyi kívánsága. Mint ismert, a Magyar Nemzeti Bank 2008. március 1-jétől bevonta a forgalomban lévő egy- és kétforintos érméket. A feleslegessé vált aprópénzeket az Erste Bank ügyfelei a fiókokban kihelyezett gyűjtődobozokba dobhatták be, mely felajánlásból 1 millió forint gyűlt össze a magyarországi SOS-gyermekfalvakat támogatására. Az Erste Bank és a Sláger Rádió közös bankkártyájával, a Sláger Hitelkártyával végzett vásárlásokból a Bank minden tranzakció után 100 forintot ajánlott fel a gyermekfalvak megsegítésére. Az akció eredményeként 1.064.400 forint gyűlt össze, melyet elsősorban hangszerek, szórakoztató elektronikai berendezések és készségfejlesztő eszközök beszerzésére fordított a gyermekfalvakat működtető alapítvány.

Magyar Vöröskereszt

Anyagi támogatásunkkal lehetővé vált, hogy a szervezet megvásárolhassa első magyar mobil véradókamiont, hiszen így országszerte minden véradónak elérhető közelségbe került, hogy segíthessen. A kamionban 2008-ban 83 alkalommal 6000 ember adott vért ezzel is megmentve mintegy 18 000 életet.
A kamion évente több alkalommal a Bank központjában dolgozó kollégáknak is a rendelkezésére áll, ezzel is segítve a zavartalan vérellátás biztosítását.

Máltai Szeretetszolgálat

A karácsonyi ajándékokra szán összeget jótékonysági célra fordítottuk 2009-ben. A Magyar Máltai Szeretetszolgálat „Játszva megelőzni" programja keretében a kiemelten a panel-negyedekben élő hátrányos helyzetű családok gyerekei számára kíván prevenciós jelleggel a játék és a szabadidő tartalmas eltöltésén keresztül védettséget nyújtani. Budapesten 7, illetve vidéki nagyvárosokban 6 (Miskolc, Szeged, Esztergom, Tatabánya, Pápa, Debrecen) játszóteret üzemeltetnek panel lakótelepek közelében. A Bank úgy döntött, hogy a 2010-es évre az esztergomi és a szegedi játszóteret „örökbe fogadja" anyagilag hozzájárul a működésükhöz, illetve mindkét helyen új játszótéri eszközök kerülnek beszerzésre a támogatásunkból.

Magyar Posta - méhnyakrákszűrő kamion

Stratégiai partnerünk, a Magyar Posta kezdeményezésére a kamion az országot járva a kistelepüléseken élő hölgyek számára kínálja az ingyenes méhnyakrákszűrés lehetőségét. A kamion működtetési költségeihez a Bank is éves szinten hozzájárul. A 2008-as évben 98 helyen járt a mobil szűrőállomás, ahol közel kétezer hölgy vette igénybe a szűrési lehetőséget.

Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat

A szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. A működési és anyagi feltételek előteremtésében nyújt támogatást évek óta a Bank. 2008-ban a szolgálat pécsi irodájában a Bank támogatásának segítségével bővítették a számítógépes termet, illetve 2 vidéki kórházban adtak át életmentő műszereket. 2009-ben a fóti lovas terápia központ egyik foglalkoztató házának felújítása a Bank segítségével valósult meg.

Egészséges Településekért Alapítvány

A szervezet fő célja, hogy elősegítse az emberek egészségtudatosságát és támogassa azon kezdeményezéseket, melyek a kisebb-nagyobb közösségek egészségtudatosságát fejlesztik. Az egészséges táplálkozás népszerűsítése érdekében kialakított projekteknek és az ennek keretében kiadott egészséges magyaros ízeket bemutató szakácskönyvnek Bankunk volt az egyik támogatója. 2009 őszén útjára indítottuk közös pályázatunkat az alapítvánnyal a „Hónap zöld programja" címmel, melynek keretében minden hónapban más régió intézményei nyújthatják be környezettudatos nevelés kialakítását célzó pályázataikat, melyből 3-3 megvalósítását támogatja a Bank.

Sláger Angyal könyvgyűjtő akció

Sikeresen ért véget az Erste Bank és a Sláger Rádió Sláger Angyal Alapítványának több mint egy hónapon át tartó jótékonysági könyvgyűjtő akciója 2009 nyarán, amelynek keretében adakozó kedvű emberek országszerte 6 ezer könyvet vittek az Erste bankfiókokba.
Az országos gyűjtés elsődleges célja volt a kulturális nevelés segítése annak érdekében, hogy a rászoruló gyermekotthonok lakói is lehetőséget kapjanak ismereteik bővítésére. Az adakozás nem mindig pénz kérdése, ezt a mostani akció is bizonyítja, hiszen nem használt, fölöslegessé vált könyvekkel is lehet örömet okozni másoknak.
Az Erste Bank Hungary büszke arra, hogy a Slágerrel közösen indított akció ilyen sikeresen zárult, és a Bank is hozzájárulhatott a gyermekotthonokban élők megsegítéséhez, látókörük szélesítéséhez és tanulmányaik támogatásához.

Egyéb jótékonysági projektek:

Bankunk fontosnak tartja a betegségek gyógyítását, illetve a megelőzés fontosságára való figyelemfelhívást, ezért csatlakoztunk számos akcióhoz. Mivel dolgozóink 2/3 része hölgy, ezért kiemelten fontos számunkra a mellrák ellenes ismeretterjesztő

kampány. Így az „Összefogás az egészségért, a mellrák ellen!" akció keretén belül a dolgozók egy felvilágosító kampányban vesznek részt, illetve a hagyományos őszi Hídsétán is jelen lesznek kollégáink. A „Fuss a rákkutatásért Alapítvány" munkáját is támogatjuk oly módon, hogy kollégáink részt vesznek az őszi Terry Fox futáson, ezzel is támogatva az alapítványt. A Mosoly Alapítvány szervezésében gyerekek a segítségünkkel juthattak el a Művészetek Palotájának gyermekelőadásaira.

Erste Bank a hátrányos helyzetű ügyfelekért

Az Erste Bank kiemelt figyelmet fordít hátrányos helyzetű ügyfeleinek magas szintű kiszolgálására, így arra is, hogy a mozgássérült, a fogyatékkal élő és a siketnéma ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket.

A mozgáskorlátozottakért

Annak érdekében, hogy a fogyatékkal élő, kerekesszékkel közlekedő ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket, az Erste Bank Hungary Nyrt. folyamatosan végzi a fiókhálózat akadálymentesítését. A Bank az immáron öt éve tartó program keretében eddig a 204 egységből álló fiókhálózatából 115 bankfiókot alakított mozgáskorlátozott-baráttá, a könnyebb megközelíthetőség és az ügyféltérben való egyszerű mozgás biztosításával. A tervek szerint a 2010-es évben további 10 fiók épül át, illetve az újonnan nyíló egységeket már ellátják a szükséges építészeti megoldásokkal, így azok a kerekesszékkel közlekedők számára is könnyen elérhetőek lesznek.

A siketekért és nagyothallókért

Siketnéma jelnyelv oktatását kezdte meg banki tanácsadói között az Erste Bank Hungary Nyrt 2009 őszén. a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének közreműködésével. A program első szakaszában 11 bankfiókban tettek vizsgát jelnyelvből az önkéntesen jelentkező banki tanácsadók. A pénzintézet hosszú távú célja, hogy minden megyeszékhelyen legyen olyan bankfiók, ahol a siketnéma ügyfeleket jelnyelvet értő tanácsadók fogadják.
A jelnyelvi képzésnek egyértelműen pozitív tapasztalatai vannak már most is. Éppen ezért azt tervezzük, hogy a képzést kiterjesztjük az arra késztetést érző, megyeszékhelyeken lévő fiókok munkatársaira is annak érdekében, hogy ország minden részén legyen olyan Erste bankfiók, ahol a siketnéma ügyfeleket is magas színvonalon, jeltolmács segítsége nélkül is ki tudják szolgálni. A Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének tagjai kedvezményes bankszámlát is nyithatnak az Erste fiókokban.
A siketnéma ügyfeleket az alábbi bankfiókokban várják már jelnyelvet értő tanácsadók:
Budapesten: Bajcsy-Zsilinszky út 74., Váci út 30., Kálvin tér, Bartók Béla út 43-47., Campona, Újpest-Váci úti fiók
Vidéken: Baja, Gyál, Salgótarján, Székesfehérvár (Palota út 4.), Tatabánya

Támogatásaink

Kulturális támogatás

2008-ban az Erste Bank a magyar és nemzetközi szinten is elismert Művészetek Palotájának lett a stratégiai támogatója. Ez a partnerség kiemelten fontos számunkra, hiszen a különböző művészeti ágak legjelentősebb képviselői lépnek fel itt, ezzel minden kulturális igénynek megfelelve. Az intézmény „The Metropolitan Opera: Live in HD" közvetítése is a Bank támogatásával jött létre. Külön öröm számunkra, hogy a 2009-es évben a budapesti mellett már a szegedi Belvárosi Színházban bemutatásra kerülő „The Metropolitan Opera: Live in HD" közvetítéseknek is a főtámogatója, ezzel is közelebb hozva az igényes kultúrát a vidéken élő kultúrakedvelők számára.

Az Erste Bank támogatási filozófiájának egyik legfontosabb része a kulturális élet szponzorálása, fontosnak tartjuk, hogy minden esetben az igényes, értékeket hordozó kultúra mellett tegyük le a voksunkat.
Az Erste csoport 2004-ben indította útjára a „KONTAKT" gyűjteményt, mely a közép- és dél-kelet-európai régióra, valamint az 1960-as és 70-es évek konceptuális művészete mellett a kortárs művészetekre is koncentrál. Ezeket a korábban „tiltott" kategóriába sorolt neoavangard korszakot bemutató alkotásokat a régió országainak közgyűjteményi politikája nem képviseli eléggé, így ez a projekt értékmentőnek számít. 2008 májusában nagy sikerrel mutatták be a gyűjtemény egy részét a dunaújvárosi Kortárs Képzőművészeti Intézetben.

A hazai kortárs művészeti projektek támogatására született a „Tranzit" képzőművészeti programunk, amely egyedülálló kezdeményezésnek a célja, hogy a meglévő helyi kulturális intézményrendszer mellett egy rugalmas, egyszerűen működtethető, a lokális helyzetekre naprakészen reagálni képes kultúratámogatást nyújtson. A régió fővárosaiban – Bécs, Prága, Pozsony, Budapest – önálló szakmai vezetéssel működő Tranzit irodák programjaikat a kortárs művészet helyi szükségleteit és igényeit figyelembe véve alakítják ki. A program lényege, hogy maga a kortárs művészetet előmozdító innovatív gondolkodás a támogatandó, ami egyedülálló jelenleg a mai támogatási palettán.

Évek óta a kortárs filmek legjelentősebb seregszemléjének a Magyar Filmszemlének is az egyik főtámogatója a Bank, illetve számos film készült a Bank anyagi és szakmai segítségével. Az országos szintű események mellett kiemelt hangsúlyt kapnak a regionális kulturális események (például vidéki színházi előadások, falunapok, vidéki fesztiválok és koncertek) támogatása is.

Sport támogatás

A sport terén Bankunk a nemzetközi és országos sportesemények támogatásával és néhány nagy népszerűségnek örvendő csapat támogatásával igyekszik hozzájárulni a magyar sportélethez. Ilyen az Alba Volán jégkorong csapata, a Békési Férfi Kézilabda csapat, és a vitorlássportban az Erste által támogatott csapatok. 2009. tavaszán elindult az Erste Bajnokság, ami egy kispályás labdarúgó kupa. A tavaszi forduló sikereit

követően ez az őszi idényben is folytatódik majd. Az Erste Private Banking üzletága a Dragon Boat flottaosztály versenyeinek a főtámogatója.

Oktatás

Kiemelten kezeljük a szakember utánpótlást biztosító gazdasági szakképzés támogatását és fejlesztését, a fiatalok gazdálkodási, vállalkozási és takarékossági ismereteinek a bővítését. Ezért közel százmillió forint összegben juttatunk közel száz középiskolának és 26 főiskolának és egyetemnek szakképzési hozzájárulást a gyakorlati képzés feltételeinek javítása céljából, illetve az ország számos oktatási intézményében támogatunk különböző szakmai, diákköri konferenciákat és tanulmányi versenyeket. A pénzügyi támogatás mellett jelentős szakmai segítséget kapnak az oktatási intézmények, valamint a Bank leselejtezett számítógépeinek és bútorainak egy részét is ezen iskoláknak ajánlottuk fel.

Erste Bank a tehetségekért

2008-ban társalapítóként csatlakoztunk a Junior Príma díj alapítói közé, melynek keretében a „magyar sajtó" kategóriájában a 30 év alatti fiatal, tehetséges, munkájuk iránt elkötelezett, alapos szakmai tudással rendelkező, politikailag független újságírókat díjaztuk, akik hozzájárulhatnak ahhoz, hogy az olvasók tájékoztatása a jövőben még inkább szakszerű és tárgyilagos legyen.

Az ország több főiskoláján és egyetemén támogatunk szakmai versenyeket, ezzel is segítve a pénzügyi szakemberképzést. A középiskolások számára kiírt helyi pénzügyi vetélkedőkön is rendszeresen megjelenünk támogatóként, mely a pénzügyi támogatás mellett szakmai segítséget is magában foglal.

Környezetvédelem

Az Erste Bank 2006 nyarán átadott székháza (Európa Torony) a kor építészeti követelményei szerinti hőszigetelési eljárásokkal készült, modern, automatikusan vezérelt hűtési és fűtési technológiákkal és épület-felügyeleti rendszerrel felszerelve. A Bank mind az új székházában, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére. A székházban mozgásérzékelő világítás van, mely automatikusan kikapcsol. A liftek működése és optimális helymeghatározása energiatakarékos és felhasználóbarát módon van beprogramozva. A fűtés és a klímarendszer éjszaka és hétvégén energiatakarékos üzemmódban működik, a hőmérséklet szabályozása a külső hőmérséklet alapján történik, de egy manuális szabályozó segítségével lehetőség van irodánként ettől eltérni. Az épületben minden munkaállomás természetes megvilágítású, ami a munkavállalók egészségének megőrzése és az energiafelhasználás csökkentésének szempontjából is fontos tényező. Az Erste Bank a papírfelhasználás csökkentése érdekében saját ATM-hálózatában bevezette a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét. A nagy mennyiségű hulladék termelődésének megelőzése érdekében az Európa Toronyban az emeleti konyhákban víz-automaták találhatóak, a feleslegessé vált újságokat pedig a kollégák havonta egyszer összegyűjtik és általános iskoláknak ajánlják fel. Tervezés alatt áll az

épület aulájában egy akkumulátor-és szárazelemgyűjtő konténer kihelyezése is, valamint dolgozunk a műanyag flakonok külön gyűjtésének megoldásán is. A Bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára két kerékpártároló helyiséget, vizesblokkal ellátott öltözőket és külön öltözőszekrényeket biztosít, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést. Rendszeresen részt veszünk a „Bringázz a munkába" akción, illetve a „Legbringásabb munkahely" „Szívbarát munkahely" pályázatokon. Az Erste Bank – tekintettel tevékenységére – a környezetvédelemmel kapcsolatosan az általános jogszabályokat alkalmazza. A környezetvédelemnek a Bank pénzügyi helyzetére befolyásoló hatása nincs.

Kilátások, jövőbeni tervek

A külső környezet szempontjából rendkívül nehéz 2009-es évet követően 2010-ben nem várható a gazdaság gyors talpra állása. A belső fogyasztás az erőteljes tavalyi évi csökkenést követően tovább gyengélkedhet, miközben a beruházások a 2009-es jelentős visszaesés után 2010-ben már lassú növekedésnek indulhatnak. A kivitel bővülése lassú ütemben folytatódhat, miközben a behozatal továbbra is az export dinamikája alatt maradhat, így a nettó export minden bizonnyal a bruttó hazai termék támogatója lesz 2010-ben is. Ezzel párhuzamosan a külső egyensúlyi pozíció is látványosan javult 2009-ben, és 2010-ben sem várható romlás ezen a téren. Az idei évben esedékes parlamenti választásokat követő gazdaságpolitika pontos, részletes irányvonalai még nem ismertek, azonban a kormányzati kiadások növelésére a jelenlegi helyzetben továbbra sincs komoly mozgástér. Ezek a folyamatok együttesen a GDP gyenge ütemű, fél százalékot nem meghaladó növekedését vetítik előre 2010-re.

A nemzetközi kockázatvállalási hajlandóság 2009 tavaszától-nyarától tapasztalható jelentős javulása a forint árfolyamára is stabilizálóan hatott, miközben az ország kockázati felár is jelentősen csökkent. A válság előtti szintek visszatérésére ennek ellenére egyelőre nem lehet számítani, azonban a forint árfolyamának jelentős romlása, illetve a kockázati felár újabb megemelkedése sem valószínű. Eközben a pénzromlás üteme 2010 második felére a jegybanki 3%-os cél alá érhet. Mindezek együttes hatásaként 2010 első negyedévének végére 5,5%-os alapkamat valószínű, ami év végéig változatlan maradhat.

A bankszektorban a 2009-es évben tapasztalt jelentős hiteltranzakció csökkenést követően legkorábban 2010 második felétől lehet a hitelezés erőteljesebb beindulására számítani mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben. A devizadenomináció terén a csökkenő hazai kamatkörnyezet miatt a forinthitelek egyre vonzóbbak lettek 2009 végére, és ez a tendencia 2010-ben tovább folytatódhat a várhatóan tovább csökkenő kamatkülönbözet miatt. A betétgyűjtésre várhatóan továbbra is nagy hangsúlyt fognak fektetni a banki szereplők, vélhetően a betétek növekedési üteme meg fogja haladni a hitelnövekedés ütemét. A 2009-es év tavaszától kezdődő tőkepiaci felívelés hatására a befektetési jegyek szerepe 2010-ben vélhetően nőni fog, ami a bankbetétek növekedési ütemére nyomást gyakorolhat.

A romló gazdasági környezet miatt a portfolióminőség vált 2009-ben a bankszektor talán legfontosabb kockázati tényezőjévé, miközben a 2008-2009-es év fordulóját jellemző likviditási nehézségek jelentősen oldódtak. A gazdaság lassú kilábalása – illetve a munkanélküliség várhatóan további, 2010 első félévéig tartó, lassú ütemű növekedése miatt – a hitelkockázatok minden bizonnyal továbbra is előtérben maradnak. A hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok így 2010-ben is nyomást gyakorolhatnak a bankok jövedelmezőségére. Eközben a működési hatékonyság javítása vélhetően továbbra is fontos célja marad a banki szereplőknek. A kamatmarzsok 2010-ben szektorszinten vélhetően csökkenést mutatnak majd.

Az Erste Bank a rendkívül nehéz piaci környezetben sikeresen kezelte a válságot, piaci részesedését a lakossági hitelezési szegmensben 12,3%-ról 13,2%-ra tudta növelni, miközben a vállalatoknál a piaci részesedést sikerült megtartani, kismértékben javítani. A sikeres betétgyűjtési erőfeszítéseknek köszönhetően a betéti piacokon a lakossági szektorban 6,9%-ról 8%-ra, a vállalatok piacán 5,4%-ról 6,1%-ra tudta javítani a Bank részesedését. A piaci részesedés további emelkedésére számítunk 2010-ben is.

A továbbra is gyengélkedő gazdaság miatt a hitelezési aktivitás 2010-ben is jelentősen alatta maradhat a válságot megelőző éveknek, azonban a piac bővülési üteménél magasabb növekedésre számítunk az Erste Banknál. Devizadenominációt szerint 2010-ben a forinthitelek már a korábbi évekhez képest valamivel nagyobb szerepet tölthetnek be, azonban (továbbra is döntően a kamatkülönbözet miatt) a devizahitelek továbbra is előtérben maradhatnak. A hiteltermékeket tekintve a Banknál továbbra is a lakáscélú, illetve a szabad felhasználású jelzáloghitelek lehetnek a középpontban. Mindeközben továbbra is nagy hangsúly marad a saját ügyfélforrások állományának növelésén.

A 2010-es évben továbbra is jelentős szerepe lesz a portfolióminőség alakulásának. A hitelkockázatok jelentős csökkenésére rövid távon nem lehet számítani, ennek megfelelően a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok továbbra is jelentős tételt képviselhetnek. Mindezeknek megfelelően az Erste Bank továbbra is komoly hangsúlyt helyez a kockázatkezelési és workout folyamatokra. A működési hatékonyság javítására a korábbi évekhez hasonlóan ezt követően is komoly figyelmet fog szentelni a Bank. Mindezek eredőjeként 2010-ben a profitabilitás egészséges szintű lehet, azonban a válságot megelőző idők jövedelmezőségi szintje várhatóan nem fog visszatérni.

A Bank továbbra is a lakossági piacot tekinti az egyik legfontosabb szegmensnek, amit jól bizonyít az évek óta megfigyelhető piaci részesedés növekedés a hitel oldalon, valamint a borús 2009-es évben a betét oldali részesedés jelentős javulása is. Összességében egyre nagyobb az esély arra, hogy a Bank a válságból az egyik legjobb pozícióban levő pénzintézetként kerüljön ki. A következő évekre mindezek mellett továbbra is cél marad az üzletágaktól függően 15-20%-os piaci részesedés elérése.