

ERSTE Bank Hungary Zrt.

Éves beszámoló

2011. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Independent Auditors' Report - This is a translation of the Hungarian Report

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Zrt. részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. ("Társaság") mellékelt 2011. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 3 215 327 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 135 342 millió Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat 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 mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) 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 felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollokért azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának 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.

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

Záradék (vélemény)

6.) A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Zrt. 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 Zrt. 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

7.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. 2011. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Erste Bank Hungary Zrt. 2011. évi üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2011. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. április 24.



Martin Zuba
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholder of Erste Bank Hungary Zrt.

Report on financial statements

1.) We have audited the accompanying 2011 annual financial statements of Erste Bank Hungary Zrt. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2011 - showing a balance sheet total of HUF 3,215,327 million and a loss for the year of HUF 135,342 million -, the related profit and loss account for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

2.) Management is responsible for the preparation and presentation of financial statements that give a true and fair view in accordance with the Hungarian Accounting Law and generally accepted accounting principles in Hungary, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' responsibility

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

4.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of financial statements that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

6.) We have audited the elements of and disclosures in the annual financial statements, along with underlying records and supporting documentation, of Erste Bank Hungary Zrt. in accordance with Hungarian National Auditing Standards and have gained sufficient and appropriate evidence that the annual financial statements have been prepared in accordance with the Hungarian Accounting Law and with generally accepted accounting principles in Hungary. In our opinion the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Erste Bank Hungary Zrt. as at 31 December 2011 and of the results of its operations for the year then ended.

Other reporting requirement- The business report

7.) We have reviewed the business report of Erste Bank Hungary Zrt. for 2011. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Hungarian Accounting Law and generally accepted accounting principles in Hungary. Our responsibility is to assess whether the business report is consistent with the financial statements for the same financial year. Our work regarding the business report has been restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and did not include reviewing other information originated from non-audited financial records. In our opinion, the business report of Erste Bank Hungary Zrt. for 2011 corresponds to the disclosures in the 2011 financial statements of Erste Bank Hungary Zrt.

Budapest, 24 April 2012

(The original Hungarian language version has been signed.)

Martin Zuba
Ernst & Young Kft.
Registration No. 001165

Sulyok Krisztina
Registered auditor
Chamber membership No.: 006660

Éves Beszámoló

2011

Budapest, 2012. február 29.

Mérleg.....	3
Eredménykimutatás.....	9
Kiegészítő melléklet.....	12
I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása.....	12
I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája.....	14
I/3 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése.....	18
I/4 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés.....	23
II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve.....	24
II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve.....	24
II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2011.12.31.....	24
II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2011.12.31.....	25
II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2011.12.31.....	25
II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2011.12.31.....	26
II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása.....	26
II/8 Az immateriális javak állományának alakulása.....	27
II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt).....	28
II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtanként (II/9. táblából).....	28
II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása.....	29
II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtanként.....	29
II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtanként 2011.12.31.....	30
II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege.....	30
II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik.....	31
II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege.....	31
II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről.....	32
II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések.....	32
II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtanként 2011.12.31.....	32
II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2011.12.31.....	33
II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése.....	34
II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése.....	34
II/23 Saját tőke változása.....	35
II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések.....	36
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése.....	38
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése.....	39
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése.....	40
III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai.....	41
III/5 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei.....	42
IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2011.12.31.....	43
IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei.....	44
IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2011.12.31.....	45
IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként.....	45
IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2011.12.31.....	46
IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések.....	46
IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai.....	46
IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2011.12.31.....	47
IV/9 Cash-flow kimutatás.....	48
IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek.....	49
IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőjére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2011.12.31.....	51

Mérleg

Eszközök

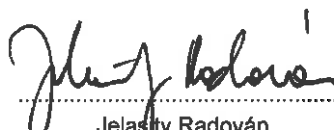
2011.12.31

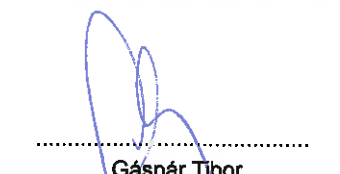
Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	PÉNZESZKÖZÖK	34.189	51.278
2	ÁLLAMPAPÍROK	499.555	570.517
	a forgatási célú	165.396	132.171
	b befektetési célú	334.227	438.529
2/A	ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE	-68	-183
3	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	189.249	493.784
	a látraszóló	3.987	20.761
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	185.262	473.023
	ba éven belüli lejáratú	102.535	390.307
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	0	113.707
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	77.405	276.600
	elszámolóházzal szemben	0	0
	bb éven túli lejáratú	82.727	82.716
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	80.643	80.643
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szemben	0	0
	c befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	2.031.851	1.891.525
	a pénzügyi szolgáltatásból	2.031.761	1.891.056
	aa éven belüli lejáratú	246.054	205.249
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	45.659	33.357
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab éven túli lejáratú	1.785.707	1.685.807
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	169.393	153.400
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	411	433
	b befektetési szolgáltatásból	90	469
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	0	21
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	90	469
	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
4/A	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
5	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	108.675	91.702
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	86.843	72.981
aa	forgatási célú	0	0
ab	befektetési célú	86.843	72.981
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	22.217	19.127
ba	forgatási célú	5.545	3.085
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>visszavásárolt saját kibocsátású</i>	0	0
bb	befektetési célú	16.672	16.042
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
5/A	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-385	-406
6	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
a	részvények, részesedések forgatási célra	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	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	868	864
a	részvények, részesedések befektetési célra	868	864
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
8	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	9.606	13.482
a	részvények, részesedések befektetési célra	9.606	13.482
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	3.000
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
9	IMMATERIÁLIS JAVAK	5.746	9.075
	Immateriális javak	5.746	9.075
	immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10	TÁRGYI ESZKÖZÖK	10.954	11.778
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10.954	11.778
aa	ingatlanok	4.550	5.004
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4.050	4.256
ac	beruházások	2.354	2.518
ad	beruházásra adott előlegek	0	0
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
ba	ingatlanok	0	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

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
12	EGYÉB ESZKÖZÖK	21.469	46.659
a	készletek	4.599	6.680
b	egyéb követelések	8.764	23.205
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés</i>	1.992	1.879
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	0	0
12/A	EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
12/B	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	8.106	16.774
13	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	36.355	34.663
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	34.732	33.661
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1.623	1.002
c	halasztott ráfordítások	0	0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.948.517	3.215.327
	<i>Ebből: Forgóeszközök</i>	578.812	849.390
	<i>Befektetett eszközök</i>	2.333.350	2.331.274

Kelt: Budapest, 2012. február 29.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Gáspár Tibor
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Források

2011.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1.510.473	1.644.563
a	látraszóló	16.881	3.814
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1.493.592	1.640.749
ba	éven belüli lejáratú	196.634	495.748
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	134.798	456.692
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	0	25.000
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
bb	éven túli lejáratú	1.296.958	1.145.001
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	1.177.586	1.015.461
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
1/A	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1.097.130	1.188.498
a	takarékbetétek	2.453	2.422
aa	látraszóló	2.453	2.422
ab	éven belüli lejáratú	0	0
ac	éven túli lejáratú	0	0
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.094.567	1.186.004
ba	látraszóló	289.261	330.763
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	18.574	20.272
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	430	373
bb	éven belüli lejáratú	738.891	792.857
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	4.626
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	3.704	1.169
bc	éven túli lejáratú	66.415	62.384
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	110	72
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
ca	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	110	72
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0

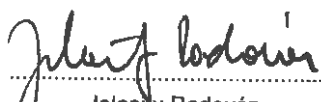
Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
2/A	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	24.152	3.958
a	kibocsátott kötvények	24.152	3.958
aa	éven belüli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
ab	éven túli lejáratú	24.152	3.958
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba	éven belüli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
bb	éven túli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
ca	éven belüli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
cb	éven túli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	67.124	73.875
a	éven belüli lejáratú	13.067	28.700
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	155	3
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
b	éven túli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
4A	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	54.057	45.175
5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	28.695	34.693
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	375	352
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	28.300	34.324
c	halasztott bevételek	20	17
6	CÉLTARTALÉKOK	6.595	14.543
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	436	1.584
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3.818	2.241
c	általános kockázati céltartalék	1.422	0
d	egyéb céltartalék	919	10.718

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	75.140	83.617
a	alárendelt kölcsöntőke	75.140	83.617
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	72.977	81.454
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
8	JEGYZETT TŐKE	60.910	100.000
	<i>Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken</i>	0	0
9	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10	TŐKETARTALÉK	10.418	151.327
a	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszó)	10.418	151.327
b	egyéb	0	0
11	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	12.230	0
12	EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	52.129	55.592
13	LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14	ÉRTÉKELESI TARTALÉK	58	3
a	Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b	Valós értékelés értékelési tartaléka	58	3
15	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)	3.463	-135.342
		0	0
FORRÁSOK ÖSSZESEN		2.948.517	3.215.327
	<i>Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	1.311.354	1.699.551
	<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	1.462.665	1.294.960
	<i>Saját tőke</i>	139.208	171.580

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő kötelezettségek	266.976	316.488
2	Jövőbeni kötelezettségek	923.393	758.120
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1.190.369	1.074.608

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő követelések	2.817.476	2.729.624
2	Jövőbeni követelések	884.484	716.783
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	3.701.960	3.446.407

Kelt: Budapest, 2012. február 29.


János Radován
Elnök-Vezérigazgató


Gáspár Tibor
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Eredménykimutatás

2011.12.31

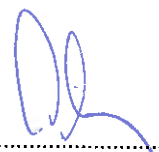
Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	167.113	166.090
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	23.893	21.813
	<i>Ebből:</i>		
	kapcsolt vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	143.220	144.277
	<i>Ebből:</i>		
	kapcsolt vállalkozástól	13.111	11.657
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	15	15
2	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	92.264	91.890
	<i>Ebből:</i>		
	kapcsolt vállalkozásnak	43.938	34.221
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	375	241
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	74.849	74.200
3	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL	3.619	3.141
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	3.465	3.000
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	154	141
4	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK	34.806	32.637
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	30.182	31.770
	<i>Ebből:</i>		
	kapcsolt vállalkozástól	3.164	3.332
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	476	94
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	4.624	867
	<i>Ebből:</i>		
	kapcsolt vállalkozástól	4.005	141
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK	10.521	8.935
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7.278	8.392
	<i>Ebből:</i>		
	kapcsolt vállalkozásnak	20	48
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	3.243	543
	<i>Ebből:</i>		
	kapcsolt vállalkozásnak	3.068	270
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.A-6.B+6.C-6.D)	33.450	27.905
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	77.824	24.896
	<i>Ebből:</i>		
	kapcsolt vállalkozástól	4.128	9.241
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	értékelési különbözet	0	0

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	14.392	15.794
	<i>Ebből:</i> kapcsoló vállalkozásnak	693	9.786
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	értékelési különbözet	0	0
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	90.244	105.499
	<i>Ebből:</i> kapcsoló vállalkozástól	8	1.756
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	6	0
	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
	értékelési különbözet	16.028	21.818
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	120.226	86.696
	<i>Ebből:</i> kapcsoló vállalkozásnak	3	100
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2	3
	forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
	értékelési különbözet	48.921	4.534
7	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	6.252	13.888
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.939	1.928
	<i>Ebből:</i> kapcsoló vállalkozástól	253	344
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	13
b	egyéb bevételek	4.313	11.960
	<i>Ebből:</i> kapcsoló vállalkozástól	1.377	1.726
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	készletek értékvesztésének visszairása	413	433
8	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	48.282	44.323
a	személyi jellegű ráfordítások	24.956	22.259
aa	bérlőköltség	16.464	14.992
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	2.600	2.350
	<i>Ebből:</i> társadalombiztosítási költségek	614	414
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	605	404
ac	bérlárulékok	5.892	4.917
	<i>Ebből:</i> társadalombiztosítási költségek	4.774	3.873
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3.255	3.244
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23.326	22.064
9	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	3.678	4.614
10	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	39.189	78.510
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1.826	1.607
	<i>Ebből:</i> kapcsoló vállalkozásnak	1	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	egyéb ráfordítások	37.363	76.903
	<i>Ebből:</i> kapcsoló vállalkozásnak	150	75
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	készletek értékvesztése	189	1.376
11	ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	69.297	174.611
a	értékvesztés követelések után	67.671	174.190
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.626	421

Sor- szám	A tétel megnevezése	2010.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)
12	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	27.463	38.398
a	értékvesztés visszaírása követelések után	26.126	36.363
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.337	2.035
12/A	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS KÜLÖNBÖZETE	0	1.422
13	ÉRTÉKVESZTÉS A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESÉDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDÉSEK UTÁN	167	6.448
14	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESÉDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDÉSEK UTÁN	8	0
15	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	9.313	-125.850
	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE		
Ebből:	(1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	9.200	-126.171
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	113	321
16	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK	205	91
17	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	5.370	21.813
18	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (16-17)	-5.165	-21.722
19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+-15+-18)	4.148	-147.572
20	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	300	0
21	ADÓZOTT EREDMÉNY (+-19-20)	3.848	-147.572
22	ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS (+-)	385	-12.230
23	EREDMÉNYTARTALÉK IGÉNYBEVÉTELE OSZTALÉKRA, RÉSZESÉDÉSRE	0	0
24	JÓVÁHAGYOTT OSZTALÉK ÉS RÉSZESÉDÉS	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-21-/+22+23-24)	3.463	-135.342

Kelt: Budapest, 2012. február 29.


Jelašity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Gáspár Tibor
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Kiegészítő melléklet

I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása

Cégjogi forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 16.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2011. november 17., a Társaság jegyzett tőkéje 100 milliárd forintra emelkedett)
Székhely:	1138. Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstebank.hu
Tulajdonos:	EGB CEPS Holding GmbH (100%)

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. mint hitelintézet a következő tevékenységeket jogosult végezni:

TEVÉKENYSÉGI KÖR

Főtevékenység:

64,19'08 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

64,92'08 Egyéb hitelnnyújtás
64,99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66,12'08 Értékpapír-árutőzsdei ügynöki tevékenység
66,19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66,22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
66,29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenység

A Bank hitelintézet, amely a fenti statisztikai besoroláson belül az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja a Hitelintézeti Törvény, illetve a Bszt. alapján:

Pénzügyi szolgáltatások:

- (i) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkéit meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- (ii) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (iii) pénzügyi lízing;
- (iv) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- (v) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- (vi) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- (vii) valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- (viii) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
- (ix) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- (x) hitel referencia szolgáltatás.

Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- (xi) *Pénzváltási tevékenység.*

Befektetési szolgáltatások:

- (xii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bsz. 5 §(1) (a) és (b));*
- (xiii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett saját számlás kereskedés (Bsz. 5 §(1) (c));*
- (xiv) *befektetési tanácsadás (Bsz. 5 §(1) (e));*
- (xv) *pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (Bsz. 5 §(1) (g)).*

Kiegészítő befektetési szolgáltatások:

- (xvi) *pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5 §(2) (a));*
- (xvii) *letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5 §(2) (b));*
- (xviii) *befektetési hitel nyújtása (Bsz. 5 §(2) (c));*
- (xix) *tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (d));*
- (xx) *befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (Bsz. 5 §(2) (f));*
- (xxi) *jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (g));*
- (xxii) *a Bsz. 6. § (e)-(g), (j) és (k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (h)).*

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 Zrt. Igazgatósága

2011. december 31.

Jelasity Radován	elnök, belső tag
Sztanó Imre	belső tag
Major János	belső tag
Pelle László	belső tag
Frederik Silzer	külső tag
dr. Rudnay János	külső tag

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. Felügyelő Bizottsága

2011. december 31.

Manfred Wimmer	elnök
Martin Rohmann	tag
Martin Škopek	tag
Peter Weiss	tag
Nemes Róbert	munkavállalói tag
Bokor Béla	munkavállalói tag

I/2 AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája

A Bank számviteli politikája a számviteli törvény, illetve a hitelintézetek vonatkozásában ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet beszámolási és könyvvizelési előírásainak, illetve a társaságnál alkalmazott elszámolási, értékelési szabályoknak a gyűjteménye. Ezen szabályok együttes alkalmazása megteremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint a beszámoló és jelentés összeállítás jogszabályi megfelelőségének alapjait.

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

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a 2011. 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 könyvvizelési 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 Zrt. 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 2011. évi beszámoló fordulónapja: 2011. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2012. január 04.

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 kintlevőségek minősítése során a Bank együttesen vizsgálta a kintlevőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett töke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

Az minősítés során meghatározott értékvesztés, valamint kockázati céltartalék mértéke alapján a Bank a kintlevőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, és rossz kategóriákba sorolta.

A Bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta az MNB által közzétett devizaárfolyamon számított forintértékre átváltja. 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 összegben 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 fedezeti célú ügylet részét nem képező 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 meghatározásakor a piacon megfigyelhető sérülékeny likviditás miatt az árak megbízhatatlanok, ezért a Bank hozamgörbe alapján értékeli. A hozamgörbék alapján a „számított” piaci árat a Kondor rendszer kalkulálja.

Az értékesíthető értékpapírok főszabálykénti piaci áron történő értékelése alól 2011-től kivételt képeznek az önkormányzatok ill. önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvények. Ezek esetében a Bank a hitelportfólió értékelése során alkalmazott rating alapú értékvesztéshez hasonló modellt vezetett be 2011-ben.

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 összegben 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.

A Bank Számviteli Politikájában megfogalmazta a Fedezeti ügyletekre vonatkozó szabályokat.

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 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 és a mérleg fordulónapjáig felmerült illetve a mérlegkészítésig a Bank tudomására jutott, az üzleti évet érintő bevételek és 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 leltárat készít, amelyek tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazzák a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

A tárgyi eszközök és immateriális javak fizikai leltározásának gyakorisága 3 év, a készletek esetében a gyakoriság éves. 2011 évben teljes körű tárgyi eszköz és immateriális javak fizikai leltár felvételére nem került sor.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETEK

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

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

I/3 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

MÉRLEGÖSSZETÉTEL

A Bank mérlegfőösszege 2011. év végére elérte a 3,215 milliárd Ft-ot, ami 9 %-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegénél. A saját tőke összege 171.580 millió forintra nőtt.

AKTÍV OLDALI TÉTELEK

2011-ben a Bank eszközportfóliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően - változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke nagymértékben nőtt, a növekvő mérlegfőösszeghez viszonyítva aránya a tavalyi 6%-ról 15%-ra nőtt. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya nagymértékben csökkent, így év végén a Bank eszközállományának 59%-át tette ki a tavalyi 69%-kal szemben. Összességében nőtt a kihelyezett összeg, a banki követelések 304,5 milliárd forintos állománynövekedést, az ügyfélhitel állományok 140,3 milliárd forintos csökkenést mutatnak.

A legfrissebb piaci adatok szerint (2011 Q3) a lakossági hitelek esetében a Bank továbbra is a második helyen áll (14,62%); a betétek tekintetében 8,2%-os piaci részesedéssel szintén a második helyen végzett. Vállalati hitelezés (önkormányzatok nélkül) vonatkozásában a Bank az ötödik helyről a negyedik lett (8,85%-os részesedéssel); míg a betétek tekintetében 7,18%-os piaci részesedéssel a hatodik helyen áll.

A lakossági nettó hitelállomány (az egyéni vállalkozókat is beleértve) 1.160 milliárd forint, a bruttó állomány pedig 1.245 milliárd forint. A forint- és devizahitelek aránya 22-78%, míg a rövidlejáratú- és hosszúlejáratú hitelek aránya 2,4-97,6%. A rövid lejáratú lakossági követelések összege 2011 év folyamán tovább növekedett, állománya év végére 29,5 milliárd forint, ami zömében folyószámlahitelekkel állt.

Az év végén a hosszú lejáratú lakossági hitelek (egyéni vállalkozók nélkül, 1.213 milliárd forint) 63,2%-át a lakáshitelek (767 milliárd forint), 36,7%-át a fogyasztási hitelek (445 milliárd forint) tették ki. A lakáshiteleknekél 77,1%, a fogyasztási hiteleknekél 85,9% volt a devizahitelek aránya, ami kis eltolódást jelez a forintbitelek felé az előző időszakhoz képest.

A lakossági hitelek termékcsopontonkénti megoszlásának változása 2011-ben:

Háztartások lakosság egyéni vállalkozók (Millió Ft)	2010.12.31	2011.12.31	változás
lakáscélú hitel	753.830	766.844	1,73%
fogyasztási hitel	426.193	445.035	4,42%
egyéb hitel	32.059	33.021	3,00%
Összesen	1.212.082	1.244.900	2,71%

A jelzálogalapú hitelek iránti kereslet 2011. évben tovább csökkent. A meglévő devizahitel állomány jelentős része még mindig CHF alapú, az új szerződések azonban kizárólag HUF hitelek.

A CHF lakáshitelek arányának csökkenése a teljes portfólión belül a fix árfolyamú végtörlesztés hatására felgyorsult, már nem éri el a 68%-ot, szabad felhasználású jelzáloghiteleknekél a 75%-ot.

A jelzálogalapú hiteleknekél a jogszabályi változásoknak megfelelően már csak HUF alapú hitelek felvétele lehetséges a lakossági ügyfelek körében. 2011. IV. negyedévében megnövekedtek a HUF alapú hitelkihelyezések, a végtörlesztéshez kapcsolódó hitelkiváltás következtében.

A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést, egyéni vállalkozókat) 748 milliárd forintra csökkent (bruttó állomány 894 milliárd forint), amely a 2010. év végi állományhoz képest 114 milliárd forinttal alacsonyabb.

Az átstrukturált hitelek szerződés szerint fennálló tőkekövetelésre vonatkozó összege a teljes portfólióra vonatkozóan 162 milliárd Ft (ebből: a vállalatokkal szemben fennálló tőkekövetelés 60 milliárd Ft, a lakossággal szemben fennálló tőkekövetelés 102 milliárd Ft) a könyv szerinti értéke 116 milliárd Ft.

Főbb eszközállományok alakulása 2010-2011:

(Millió Ft-ban)	2010	2011	Vált. %	Részarány %	
			2011/2010	2010	2011
Pénzeszközök	34.189	51.278	50,0%	1,2%	1,6%
Állampapírok	499.555	570.517	14,2%	16,9%	17,7%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	189.249	493.784	160,9%	6,4%	15,4%
Ügyfelekkel szembeni követelések	2.031.851	1.891.525	-6,9%	68,9%	58,8%
Nem kamatozó eszközök	193.673	208.223	7,5%	6,6%	6,5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.948.517	3.215.327	9,0%	100,0%	100,0%

PASSZÍV OLDALI TÉTELEK

2010. év végéhez képest 2011. évben a forrásszerkezetben nagymértékű változás nem tapasztalható. A források 37 %-át a lakossági és vállalkozói betétállomány, 51 %-át a hitelintézeti, jegybanki és pénzügyi alapoktól származó források, 1 %-át a passzív elszámolások, 5 %-át a saját források, 6 %-át a felvett hitelek adják.

A Bank forrásai között 83.617 millió forint alárendelt kölcsöntőke szerepel.

A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 134 milliárd Ft-tal emelkedtek meg előző évhez képest.

A betétállomány alakulása 2011-ben:

Betétállomány (Millió Ft)	2011.I.név	2011.II.név	2011.III.név	2011.IV.név
Központi kormányzat	12.637	17.532	12.586	17.855
Önkormányzat	42.367	43.834	41.306	32.616
Egyéb pénzügyi vállalkozás	111.256	132.946	134.139	112.159
Pénzügyi alapok	27.662	55.995	59.863	42.768
Pénzügyi kieg. tev. folyt. vállalkozás	6.743	6.278	4.139	3.413
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	12.845	5.844	5.412	4.833
Járadékos vállalkozás	1.452	1.437	2.223	2.348
Nem pénzügyi vállalkozás	281.155	282.258	294.252	301.219
Háztartások lakosság	536.345	566.633	615.696	612.082
Háztartások egyéni vállalkozók	7.047	6.771	7.258	6.948
Háztartások non-profit	16.012	17.135	18.185	20.237
Külföld	108.664	31.958	103.231	31.949
Összesen HAS szerint	1.164.185	1.168.621	1.298.290	1.188.427

A Bank továbbra is nagy hangsúlyt fordít a lakossági forrásállomány megtartására és gyarapítására, ezért folyamatosan jelen van a piacon kedvező betéti kamatokat kínáló termékekkel. 2012-ben a betétállomány további növekedésére fordítjuk a hangsúlyt, melyet az ügyfél-akvizíciós törekvéseinkkel, marketing kampányainkkal és kedvező betéti kamat ajánlatainkkal kívánunk elérni.

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2011-ben:

Lakossági betétek (millió Ft)	2011.I.név	2011.II.név	2011.III.név	2011.IV.név
Látraszóló	124.487	126.005	130.941	140.961
Lekötött betét - számlán	410.942	439.722	483.861	470.240
Lekötött betét - okiraton	916	906	894	881
Összesen	536.345	566.633	615.696	612.082

A Bank Treasury tevékenységének középpontjában a hazai deviza és az ehhez kapcsolódó származtatott piacon való kereskedés áll, azonban e kereskedési tevékenység meghatározó részét nem a saját, hanem az Erste Group Bank nevében végzi a helyi Bank.

Saját nevében végzett tevékenységet tekintve a Bank saját számlás fedezeti illetve ügyfél kiszolgálás céljából köt ügyleteket, elsősorban a hazai pénz- és devizapiacokon.

A Bank devizafinanszírozása továbbra is erősen az Erste csoporton belüli anyabanki finanszírozásra támaszkodik.

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

Főbb forrásállományok alakulása 2010-2011:

(Millió Ft-ban)	2010	2011	Vált. %	Részarány %	Részarány %
			2011/2010	2010	2011
Hitelintézetekkel szembeni köt.	1.510.473	1.644.563	8,9%	51,2%	51,1%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.097.130	1.188.498	8,3%	37,2%	37,0%
Saját tőke	139.208	171.580	23,3%	4,7%	5,3%
Egyéb kötelezettségek + CT	201.706	210.686	4,5%	6,8%	6,6%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.948.517	3.215.327	9,0%	100,0%	100,0%

EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Bank működési bevételei 5,3 %-kal csökkentek, míg működési költségei 5,8 %-kal csökkentek 2011-ben.

A nettó kamateredményben minimális csökkenés mutatkozik az előző évi szinthez képest. (2011: 74,2 milliárd Ft; 2010: 74,8 milliárd Ft)

A Bevételei oldal tekintetében a származtatott ügyletek, ezen belül is az IRS és Cross currency ügyletek kamatbevétele csökkentett előző évhez képest (5,4 milliárd Ft-tal). Továbbá az értékpapírokon elért kamatbevétel esett vissza előző év decemberéhez képest 2,1 milliárd Ft-tal (elsősorban a lejáratig tartandó értékpapírok esetében). Az egyéb kamat és kamatjellegű bevételek esetében kismértékű 1 milliárd Ft-os növekedés történt, amelynek oka a szigorított hitelezésből fakadó kevesebb új hitelfolyósítás; elsősorban kezelési költség, folyósítási jutalék és hitelkeret rendelkezésretartási jutalék bevételeit illetően tapasztalható csökkenés. A hitelezéshez kapcsolódó jutalék szerkezet változásának további oka, hogy 2011-ben felmondásra kerültek az egyéb ügynöki csatornákkal történő együttműködési szerződések.

Az ügyfélhiteleken elért kamatbevétel 7,4 milliárd Ft-tal növekedett. A Bank CHF hitel portfóliója és annak jövedelemtermelő képessége a végtörlesztések hatására érezhetően csökkent.

A Bank 2011. év végén leányvállalatától az Erste Befektetési Zrt.-től 3 milliárd Ft-ot, a Giro Rt. -től 138 millió Ft osztalékot kapott. (2010-ben 3,5 milliárd Ft osztalék az Erste Befektetési Zrt., valamint 154 millió Ft osztalék a Giro Rt.-től.)

Az Igazgatási költségek 8,2%-kal (-4 milliárd Ft) alacsonyabbak az előző év végéhez viszonyítva. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások összességében 10,8%-kal csökkentek az előző évhez képest. A 2011 év végi banki állománylétszám 66 fővel magasabb, mint a tavalyi év végi. De az átlagos 2011 évi létszám 145 fővel alacsonyabb, mint az átlagos 2010 évi létszám. A magasabb 2011 év végi létszámnak a kölcsönzött munkaerő beforgatása, valamint a behajtás tevékenység extra létszámigénye az oka. A személyi jellegű ráfordításokon mintegy 2,7 milliárd Ft megtakarítás jelentkezik.

Az Értékcsökkenés leírás 25,4%-kal növekedett az előző év végéhez képest, amelyet a 2011. márciusában megvalósított, az Erste csoporton belüli társaságtól átvett szoftver állománynövekedés és az éves normál beruházások okoztak.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 31,7 milliárd Ft-tal romlott 2011. év végéhez képest, amelyet elsősorban a végtörlesztés miatt realizált 28 milliárd Ft-os ráfordítás okozott. A jogszabályon alapuló, rögzített árfolyamot biztosító végtörlesztés miatti teljes számított veszteség 57 milliárd forint. A 2011. december 31-ig nem realizált 29 milliárd Ft értékvesztésként szerepel a Bank könyveiben.

Idén rendkívüli ráfordításként 21,8 milliárd Ft-ot számolt el a Bank, amelyből 21,7 milliárd Ft három leánycég (Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. 3,5 milliárd Ft, Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. 18 milliárd Ft, Erste Ingatlanlízing Zrt. 0,2 milliárd Ft) tőkehelyzetének javítására szolgáló pénzeszköz átadása.

A működési bevételek és költségek alakulása 2010-2011:

(Millió Ft-ban)	2010	2011	Vált. % 2011/2010
Nettó kamat eredmény	74.849	74.200	-0,9%
Jutalékeredmény	24.285	23.702	-2,4%
Osztalék bevétel	3.619	3.141	-13,2%
Pénzügyi műveletek eredménye	33.450	27.905	-16,6%
Működési bevételek	136.203	128.948	-5,3%
Igazgatási költségek	48.282	44.323	-8,2%
Személyi költségek	24.956	22.259	-10,8%
Egyéb költségek	23.326	22.064	-5,4%
Értékcsökkenési leírás	3.678	4.614	25,4%
Működési költségek	51.960	48.937	-5,8%
Egyéb eredmény	-32.937	-64.622	96,2%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-69.464	-181.059	160,7%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	27.471	38.398	39,8%
Rendkívüli eredmény	-5.165	-21.722	320,6%
Adózás előtti eredmény	4.148	-147.572	-3657,7%
Adózott eredmény	3.848	-147.572	-3935,0%
Mérleg szerinti eredmény	3.463	-135.342	-4008,2%

TŐKE

A Bank Részvényese úgy döntött, hogy a Bank alaptőkéjét zártkörben, új részvények kibocsátásával történő alaptőke-emelés keretében 39.090.458.029 Ft-tal, azaz harminckilencmilliárd kilencvenmillió négyszázötvennyolcezer huszonkilenc forinttal, a 60.909.541.971 Ft-ról (hatvanmilliárd-kilencszázkilencmillió-ötszáznegyvenegyezer-kilencszázhatvenegy forint) 100.000.000.000 Ft-ra (egyszáz milliárd forint) emeli fel. Kibocsátásra került 39.090.458.029 darab, azaz harminckilencmilliárd kilencven millió négyszázötvennyolcezer huszonkilenc darab az Alapító okiratban meghatározott jogokkal rendelkező, 1 Ft névértékű, névreszóló dematerializált tőzsrészvény. A részvények kibocsátási értéke 4,604704296 Ft/db, összesen 180.000.000.000 Ft, azaz egyszáznyolcvan milliárd forint.

A kibocsátásra került részvények jellemzői:

- részvény fajtája: névreszóló tőzsrészvény
- részvény kibocsátása: dematerializált módon
- részvény osztálya: az alapításkor kibocsátott részvényekkel egyező
- részvények száma: 39.090.458.029 db
- részvény sorozata: az alapításkor kibocsátott részvényekkel egyező
- részvény névértéke: 1 Ft/db, össznévértéke: 39.090.458.029 Ft
- részvény kibocsátási értéke: 4,604704296 Ft/db, össz kibocsátási értéke: 180.000.000.000 Ft.

Az alaptőke-emelés kizárólag pénzügyi hozzájárulás szolgáltatása útján történt. Az alaptőke-emelést a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság 2011. november 17. napján kelt végzésével a cégjegyzékbe bejegyezte.

FŐBB JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓK

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2010.12.31	2011.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	0,14	-4,59
Adózott eredmény / Eszközérték	0,13	-4,59
Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2010.12.31	2011.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	2,76	-86,01

ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK

2011. negyedik negyedévének végén a bruttó minősítendő mérlegtételek 73,6%-át a problémamentes, 9,46%-át a külön figyelendő, 2,05%-át az átlag alatti, 10,01%-át a kétes, és 4,88%-át a rossz minősítésű állomány tette ki. Az előző negyedévhez képest a problémamentes állomány 1,54%ponttal, a külön figyelendő állomány 1,3%ponttal, az átlag alatti 0,2%ponttal csökkent. A kétes állomány 1,21%ponttal, a rossz állomány 1,85% ponttal nőtt.

A jogszabályban meghatározott, rögzített árfolyamot biztosító végtörlesztésből eredő számított veszteség 57 milliárd Ft. Ebből 2011. december 31-ig 28 milliárd Ft került realizálásra, mint egyéb ráfordítás. A 2012-ben várható veszteségre 29 milliárd forint értékvesztés került megképzésre.

A céltartalékok év végi záró állománya 14,5 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a függő, jövőbeni kötelezettségek utáni állomány 2,2 milliárd forint, céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre 1,58 milliárd forint, egyéb céltartalék 10,7 milliárd forint.

A Bank 2011 decemberében döntött működésének racionalizálásáról így reagálva a gazdasági válság nyomán előálló korlátozott bevételi kilátásaira, valamint a végtörlesztésre vonatkozó jogszabály miatt elszenvedett veszteségeire. A döntés egyaránt érintette a fiókhálózatot és a központi működési területeket. A Bank a csoportos létszámleépítésre, a mintegy 40 fiókot érintő bezárásra, valamint fióki átszervezésre 6,28 milliárd forint céltartalékot képzett.

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 2011. 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 Bank 2011. évi kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkéje 199.058 millió Ft, a korlátozások alapjául szolgáló összes alapvető és járulékos tőke 194.846 millió Ft (a limittúllépések 1.796 millió Ft tőkekövetelményét is figyelembe véve).

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 munkáltatói kölcsönt és a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vezető állású személyek részére rendelkezésre tartott folyószámla hitelkereten felül kizárólag lakossági kölcsönt nyújtott.

75. § /1-2/. A Bank 2011. évben nem képzett általános tartalékot. A korábbi években megképzett 12.230 millió Forintot felhasználta veszteségeinek kompenzálására.

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 a 2010. évi 12,37%-ról 12,84%-ra nőtt.

79. § /1-1/2/ A Bank egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben sem vállalt szavatoló tőkéje 25 %-át meghaladó kockázatot.

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, 1.796 millió forint limittúllépést 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 hitelvesztésig 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/. A Bank 2011. év végén felhasználta az 1.422 millió Ft általános kockázati céltartalék állományát.

A Bank a limitek meghatározásánál a kereskedési könyv tőkekövetelményeit is figyelembe vette.

A Bank a jegybank szabályozási körébe tartozó kötelező jegybanki tartalékolási kötelezettségének eleget tett.

II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve

Megnevezés	Mérlegsor	Adatok millió Ft-ban	
		2010.12.31.	2011.12.31.
Pénzeszközök	1	1.585	1.936
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	6.059	45.879
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	1.539.251	1.389.036
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	86.712	71.513
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,12/A,12/B	2.060	2.078
Aktív időbeli elhatárolások	13	6.707	7.839
Összesen		1.642.374	1.518.281

II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve

Megnevezés	Mérlegsor	Adatok millió Ft-ban	
		2010. 12. 31.	2011. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	1.256.210	1.241.548
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	195.960	204.672
Egyéb kötelezettségek	4	2.311	9.831
Passzív időbeli elhatárolások	5	6.756	9.809
Céltartalékok	6	287	208
Hátrasorolt kötelezettségek	7	72.977	81.454
Összesen		1.534.501	1.547.522

II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2011.12.31

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	390.307	6	81.507	1.203	0	0	473.023
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	350.455	129.363	317.357	1.357.191	-262.109	-1.201	1.891.056

II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2011.12.31

Megnevezés	Lejárat				Adatok millió Ft-ban
	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	738.497	417.180	484.422	650	1.640.749
2.ab) Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	0	0	0	0	0
2.ac) Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	0	0	0	0	0
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	531.135	261.722	0	0	792.857
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0	62.384	0	62.384
7.) Hátrasorolt kötelezettségek (alarendelt kölcsöntőke)	0	0	52.504	31.113	83.617

II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2011.12.31

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat				Adatok millió Ft-ban
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen	
3.)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	20.761	390.307	82.716	493.784	
ebből	- anyavállalattal szemben	0	113.707	80.643	194.350	
	- leányvállalatokkal szemben	0	0	0	0	
4.)	Ügyfelekkel szembeni követelések	74.160	131.099	1.686.276	1.891.525	
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0	
	- leányvállalatokkal szemben	10.080	23.277	153.421	186.778	
12b.)	Egyéb követelések		23.205		23.205	
ebből	- anyavállalattal szemben		1.759		1.759	
	- leányvállalatokkal szemben		120		120	
13.)	Aktív időbeli elhatárolások		34.663		34.663	
ebből	- anyavállalattal szemben		5.804		5.804	
	- leányvállalatokkal szemben		3.993		3.993	

II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2011.12.31

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		átírtaszóló	éven belül	éven túli	Összesen
1.)	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3.814	495.748	1.145.001	1.644.563
ebből	- anyavállalattal szemben	751	456.042	1.013.511	1.470.304
	- leányvállalatokkal szemben	99	650	1.950	2.699
2.)	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	333.257	792.857	62.384	1.188.498
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0
	- leányvállalatokkal szemben	20.272	4.626	0	24.898
3.)	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			3.958	3.958
ebből	- anyavállalattal szemben			0	0
	- leányvállalatokkal szemben			0	0
4.)	Egyéb kötelezettségek		73.875		73.875
ebből	- anyavállalattal szemben		0		0
	- leányvállalatokkal szemben		3		3
5.)	Passzív időbeli elhatárolások		34.693		34.693
ebből	- anyavállalattal szemben		11.214		11.214
	- leányvállalatokkal szemben		129		129
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek			83.617	83.617
ebből	- anyavállalattal szemben			81.454	81.454
	- leányvállalatokkal szemben			0	0

II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása

Adatok millió Ft-ban

Részesedések befektetési célra 2011.12.31				
Megnevezés	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	11.059	0	873	11.932
Növekedés (+)	8.036	0		8.036
Csökkenés (-)	26	0		26
Átsorolás (+,-)	0	0		
Záróállomány	19.069	0	873	19.942
Értékvesztés	5.587	0	9	5.596
Könyv szerinti érték	13.482	0	864	14.346
Mérleg sor	8.a)	8.a)	7.a)	

II/8 Az immateriális javak állományának alakulása

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 2011. 01. 01-én	9.448	64	5.824	0	0	15.336
2 Növekedés (+)	4.460	0	205	0	0	4.665
3 Csökkenés (-)	-528	0	-1.434	0	0	-1.962
4 Átminősítés (+,-)	1.038	0	89	0	0	1.127
5 Bruttó érték 2011. 12. 31-én (1+2-3+4)	14.418	64	4.684	0	0	19.166
6 Halmozott értékcsökkenés 2011. 01. 01-én	5.055	43	4.492	0	0	9.590
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	1.576	11	489	0	0	2.076
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	1.576	11	489	0	0	2.076
ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	-263	0	-1.323	0	0	-1.586
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	66	0	-53	0	0	13
10 Halmozott értékcsökkenés 2011. 12. 31-én (6+7-8+9)	6.434	53	3.604	0	0	10.091
11 Nettó érték 2011. 12. 31-én (5-10)	7.984	11	1.080	0	0	9.075
Mérlegsor						9.)

II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyon értékű jogokkal együtt)

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2011. 01. 01-én	6.399	14.055	2.354	0	22.808
2 Növekedés (+)	1.982	1.507	2.296	0	5.785
3 Csökkenés (-)	-323	-998	-45	0	-1.366
4 Átminősítés (+,-)	17	933	-2.077	0	-1.127
5 Bruttó érték 2011. 12. 31-én (1+2-3±4)	8.075	15.497	2.528	0	26.100
6 Halmazott értékcsökkenés 2010. 01. 01-én	1.849	10.005	0	0	11.854
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	1.403	2.149	10	0	3.562
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	1.403	2.149	10	0	3.562
ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	-181	-901	0	0	-1.082
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	-12	0	0	-12
12 Halmazott értékcsökkenés 2011. 12. 31-én (6+7-8±9)	3.071	11.241	10	0	14.322
13 Nettó érték 2011. 12. 31-én (5-12)	5.004	4.256	2.518	0	11.778
Mérleg sor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

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

II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyon értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából)

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bérelti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1 Bruttó érték 2011. 01. 01-én	386	0	0	0	386
2 Növekedés (+)	52	0	0	0	52
3 Csökkenés (-)	-24	0	0	0	-24
4 Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	0
5 Bruttó érték 2011. 12. 31-én (1+2-3±4)	414	0	0	0	414
6 Halmazott értékcsökkenés 2011. 01. 01-én	296	0	0	0	296
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	28	0	0	0	28
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	28	0	0	0	28
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	-22	0	0	0	-22
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0
10 Halmazott értékcsökkenés 2011. 12. 31-én (6+7-8±9)	302	0	0	0	302
11 Nettó érték 2011. 12. 31-én (5-10)	112	0	0	0	112

II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2011. 01. 01-én	0	38	0	0	38
2 Növekedés (+)	0	0	0	0	0
3 Csökkenés (-)	0	0	0	0	0
4 Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	0
5 Bruttó érték 2011. 12. 31-én (1+2-3+4)	0	38	0	0	38
6 Halmazott értékcsökkenés 2011. 01. 01-én	0	38	0	0	38
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	0	0	0	0	0
ebből tárgydőszaki értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	0	0	0	0
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0
10 Halmazott értékcsökkenés 2011. 12. 31-én (6+7-8+9)	0	38	0	0	38
11 Nettó érték 2011. 12. 31-én (5-11)	0	0	0	0	0
Mérleg sor	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

A Bank 2011-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal.

II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2011.12.31

Adatok millió Ft-ban			
Megnevezés	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	234	0	234
a Anyagok	207		207
b Kereskedelmi áruk			0
c Alvállalkozói teljesítmények	10		10
d Egyéb anyagok	17		17
e Készletekre adott előlegek			0
Követelés fejében kapott készletek	7.890	1.444	6.446
a Ingatlanok	7.177	1.384	5.793
b Gépek, berendezések, felszerelések			0
c Járművek			0
d Egyéb eszközök	713	60	653
Készletek összesen	8.124	1.444	6.680
Mérlegssor			12.a)

II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege

Adatok millió Ft-ban				
Függő kötelezettségek	2010.12.31.	2010.12.31. ebből: kapcsolt	2011.12.31.	2011.12.31. ebből: kapcsolt
- vállalt garancia, kezesség vállalás	34.417	71	37.439	0
- igénybe nem vett hitelkeret	219.113	76.147	234.573	120.717
- peres ügyek	11.448	0	11.252	0
- hozamgarancia	0	0	0	0
- szállítási passzív repo	0	0	18.109	0
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	0	0	0	0
- import akreditív	1.219	0	2.083	0
- egyéb függő kötelezettség	779	779	13.032	0
Összesen	266.976	76.997	316.488	120.717
Jövőbeni kötelezettségek	2010.12.31.	2010.12.31. ebből: kapcsolt	2011.12.31.	2011.12.31. ebből: kapcsolt
- futures	36	0	31	0
- forward	0		0	0
- spot	7.989	7.989	13.805	13.805
- margin	514		936	0
- FRA	95		160	0
- swap	623.968	305.781	474.007	474.007
- opció	67.768	20.983	60.123	19.956
- assetswap és IRS	223.023	175.503	209.059	198.924
Összesen	923.393	510.256	758.120	706.692

II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2010. évben	2011. évben	2010. évben	2011. évben	2010. évben	2011. évben
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	16	76	72	135	10	17
Összesen	16	76	72	135	10	17

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett bevétel		Figyelembe vett ráfordítás	
	2010. évben	2011. évben	2010. évben	2011. évben	2010. évben	2011. évben
- spot	34	14	0	0	0	0
- margin	1.007	3.431	1.647	4.127	339	115
- opciók	59.116	59.623	1.659	2.836	1.659	2.836
- FRA	12.000	10.000	110	185	95	160
- swap	10.735	4.159	0	0	0	0
- forward	0	0	0	0	0	0
- IRS	107.812	27.159	1.853	788	37.405	1.110
Összesen	190.704	104.386	5.269	7.936	39.497	4.220

II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2010.12.31.	2011.12.31.
- Pénzfedezet	22.327	19.167
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	44.121	36.822
- Központi költségvetés garanciái	27.138	3.955
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	28.996	27.180
- Értékpapírok - részvények	1.082	1.965
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok	8.752	22.572
- Árbevétel engedményezés	72	65
- Egyéb követelés engedményezés	64.395	61.651
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	20.828	18.540
- Jelzálogok	1.852.949	1.713.469
- Egyéb	746.816	824.237
Fedezetek, biztosítékok összesen	2.817.476	2.729.624
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	1.564.959	1.533.106
Függő és jövőbeni követelések	2010.12.31.	2011.12.31.
- szállítási aktív repo	0	0
- futures	60	103
- forward	0	0
- spot	7.954	13.819
- margin	1.521	4.365
- FRA	110	185
- swap	613.233	469.847
- opció	67.768	60.123
- assetswap és IRS	193.838	168.341
Összesen	884.484	716.783

II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2010. december 31.	2011. december 31.
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	21.249	34.432
Pénzügyi szolgáltatási díjak	48	100
Összesen	21.297	34.532

II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Befolyt függő követelés összege	
	2010. évben	2011. évben
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	2.332	5.413
Pénzügyi szolgáltatási díjak	1	10
Összesen	2.333	5.423

II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2011.12.31

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	1.884	4.080	996	2.670	414	879	956	16	479
- ebből: kapcsolt garanciális	0	1.088	987	0	101	0	0	0	101
Peres ügyekre	1.934	22	1	13	8	107	92	20	1.762
Várható veszteségre	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Végkielégítésre és nyugdíjra	436	1.584	0	0	1.584	436	0	0	1.584
Általános kockázati céltartalék	1.422	0	0	0	0	1.422	0	0	0
Egyéb céltartalék	919	10.718	0	0	10.718	408	511	0	10.718
Mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt határidős ügyletek veszteségére képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	6.595	16.404	997	2.683	12.724	3.252	1.559	36	14.543
*Halasztott fiz.lakáshit halasztott kamatra kép.CT	428	727	0	19	708	0	12	77	1.201
Mindösszesen	7.023	17.131	997	2.702	13.432	3.252	1.571	113	15.744

II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2011.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Értékvesz- tés képzés	Tárgyévi képzésből visszaírt	Nettó értékvesz- tés képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam- változás	Záróállomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	135	108	37	71	0	38	244
Ügyfelekkel szembeni követelések	110.348	227.469	53.519	173.950	36.349	13.934	261.883
Egyéb követelések	120	172	3	169	14	1	276
Értékpapírok és részeselek	1.459	6.448	0	6.448	0	0	7.907
Készletek	502	1.389	13	1.376	433	-1	1.444
Összesen	112.564	235.586	53.572	182.014	36.796	13.972	271.754

II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	34.732		33.661
- kihelyezések utáni kamat		6.915		9.343
- értékpapírok kamata		14.448		13.870
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		3.202		1.491
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		5.750		4.761
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0		0
- swap ügyletek negatív elhatárolt valós értéke		0		0
- osztalék elhatárolás		3.465		3.000
- egyéb jutalék és díjbevételek		952		1.175
- bérleti díj		0		0
- egyéb bevételek		0		20
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	1.623		1.002
- üzemviteli költségek		644		713
- egyéb költség elhatárolás		669		102
- swap értékelés aktív elhatárolása		0		0
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		310		187
- korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás		0		0
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	0		0
Összesen	13	36.355		34.663

II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	375		352
- behajtási jutalékok		0		0
- EU támogatás		0		0
- származékos ügyletek bevételeinek elhatárolása		375		352
- kamatbevétel elhatárolás		0		0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	28.300		34.324
- betétek kamata		15.275		24.869
- alárendelt kölcsöntőke kamata		12		0
- kibocsátott kötvény kamata		1.526		321
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		214		267
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		3.734		3.848
- swap ügyletek pozitív elhatárolt valós értéke		0		0
- üzemviteli költségek		7.348		4.660
- egyéb ráfordítások elhatárolása		191		359
- swap kamatráfordítás elhatárolás		0		0
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	20		17
- negatív cégérték		0		0
- egyéb halasztott bevételek*		20		17
Összesen	5	28.695		34.693

II/23 Saját tőke változása

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemek	2010.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző év módosításai (±)	2011.12.31
Jegyzett tőke	60.910	39.090			100.000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0				0
Tőketartalék	10.418	140.909			151.327
- ázsio	10.418	140.909			151.327
- egyéb					0
Általános tartalék	12.230	0	12.230		0
Eredménytartalék	52.129	3.463	0		55.592
előző évi mérleg sz eredmény átvezetés		3.463			3.463
lányvállalatoknak átadott eredménytartalék					0
Lekötött tartalék	0				0
feloldás eredménytartalékkal szemben					
Értékelési tartalék	58		55		3
értékesíthető értékpapírok valós értékelési különbözete	0		0		0
valós értékelés értékelési tartaléka	58		55		3
Mérleg szerinti eredmény	3.463		138.805		-135.342
Összesen	139.208	183.462	151.090		171.580

II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- A mérleg fordulónapján a Bank által vállalt Hpt. 79.(1). szerinti összes nagykockázat nettó értéke 1.588.595 millió Ft (ebből 944.597 millió forint az MNB-vel és az ÁKK-val szemben áll fenn), a kivételekkel korrigált érték 91.906 millió Ft.
- A Bank a 2011-es évben nem kezelt fedezeti ügyleteket.
- 2011. év végén a Banknak nincs az eszközei között hátrasorolt követelése, azonban források között mintegy 83.616,83 millió forint összegű hátrasorolt kötelezettsége áll fenn. Ezen belül:
 - a hátrasorolt kötelezettségek – értékpapírok 2.163 millió Ft-ot tettek ki. → (A.)
 - a hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek – hitelek 81.453,83 millió Ft-ot → (B.)

A.)

A hátrasorolt kötelezettségekből 1.300 millió forint a bankkonsolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására két ütemben került sor: 1994. májusában 800 millió Ft, 1995. májusában 500 millió Ft összegben (a pénzügyintézetekről és pénzügyintézeti tevékenységről szóló törvényben előírtak alapján).

A kötvények lejáratái és kamatozása az alábbi:

Kibocsátó jogelőd	Kibocsátás időpontja	Kötvény névértéke (MFt)	Kötvény lejárat	Kamatfizetés gyakorisága	Kamatozás (államkötvényhez 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	2014.12.20	évente kétszer	2014/B

A Bank hátrasorolt kötelezettségei között szerepel összességében 863 millió Ft értékű alárendelt kölcsöntőke kötvény, amelyet a Bank: „Erste Garancia Kötvény” és „Erste Garancia 2” alárendelt kölcsöntőke kötvény néven bocsátott ki.

- 2008. december 1-én kibocsátott kötvényt az Erste Sparkassen Biztosító Zrt jegyezte le 389,3 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A kötvények lejáratja 2020. december 1.
- 2009. április 30-án kibocsátott újabb alárendelt kölcsöntőke kötvényt pedig az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyezte le 473,7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A kötvények lejáratja 2019. április 30.

B.)

A fentiekben túlmenően az Erste Group Bank AG. rendelkezésünkre bocsátott 261,8 millió EUR: ~ 81.453,83 millió Ft értékű alárendelt kölcsöntőkét, amelyből 50.340,83 millió Ft értékű 2012. december 31, míg 31.113 millió Ft értékű alárendelt kölcsöntőke pedig 2018. december 31-én jár le.

- A Bank tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal leköthető 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, 2011. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:
 - Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás 551,31 millió Ft
 - Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás 4 millió Ft

- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 307.517 millió Ft értékű tőzsdén jegyzett és 372.175 millió Ft értékű tőzsdén kívül forgalmazott értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok közül tőzsdei jegyzésű 160.797 millió Ft, tőzsdén kívül forgalmazott 966.492 millió Ft értékű.
- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2011. december 31-én:

Értékpapírok:	
Névértéken (dematerializált):	602.061
Névértéken (fizikai):	2.803
könyvszerintiértéken:	590.911
Ebből forgatási célú értékpapír:	132.171
Az értékpapírok közül a Keler Rt.őrzésében:	550.851
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	51.210
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	2.803
Idegen tulajdonú értékpapírok állománya:	
ebből a Keler Rt.őrzésében	756.611
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai)	262.655
ebből idegen helyen tárolt (ERSTE Wien, EBIH, HVB)	46.874

Az idegen tulajdonú értékpapírokból 262.655 millió Ft nyomdai úton előállított.

A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2011. december 31-én:

Értékpapírok:	
Névértéken: (forintban)	74.828
Könyvszerinti értéken	74.203
Az értékpapírok közül a Keler Rt.őrzésében	
Idegen helyen: Clearstream (10.000EUR)	0
Idegen helyen: Erste Wien (10.000EUR)	3.146

A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2011. december 31-én (forintosítva):

Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken (dematerializált):	59.737
Névértéken (fizikai):	1.423

III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Megnevezés	Összeg		
Anyagköltség	1.194		1.127
Igénybevett szolgáltatások értéke	21.067		19.851
Egyéb szolgáltatások értéke	1.065		1.086
Béreköltség	16.464		14.992
Személyi jellegű kifizetések	2.600		2.350
Bérfelárak	5.892		4.917
Értékcsökkenési leírás	3.678		4.614
Összesen: Er: 8), 9)	51.960		48.937

Igénybevett szolgáltatások	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Megnevezés	Összeg		
Ingatlan bérleti díj	5.289		5.066
Hardware/Software bérleti díj	1.342		377
Lízing díj	348		62
Egyéb bérleti díj	45		37
Számítástechnikai szolgáltatás	3.007		3.431
Reklám, hirdetés	4.136		3.587
Oktatás	175		153
Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	2.222		2.286
Bankszámlakivonat gyártással kapcs szolg díj	283		287
Tagsági díj	43		40
Audit, felülvizsgálat, szakértés	101		103
Utazás, szállítás	255		210
Szakértői díjak	626		1.177
Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1.209		1.161
Management díj	0		44
Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1.959		1.797
Egyéb	27		33
Összesen	21.067		19.851

III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Megnevezés	Összeg		
Közvetített szolgáltatás bevételei	1.803		1.569
Egyéb	136		359
Összesen: Er: 7a)	1.939		1.928

Ráfordítások	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Megnevezés	Összeg		
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1.818		1.604
Egyéb	8		3
Összesen: Er: 10a)	1.826		1.607

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Megnevezés	Összeg		Összeg
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9.891		9.755
Devizaforgalmi jutalék	2.185		2.302
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	9.545		0
Bankkártya jutalékok	9.880		10.206
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1.823		2.027
Garanciadíjak	360		430
Lízing jutalék	54		17
Nyugdíjpénztári jutalék	66		10
Jelzálogbanki jutalék	10		8
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	18.350		14.955
Biztosítási és egyéb ügynöki jutalék	5.767		6.894
Egyéb	56		29
Átértékelés árfolyamnyeresége	49.928		9.941
Széchenyi kártya díjbevétele	91		92
Összesen : Er: 4a), 6a)	108.006		56.666

Ráfordítások	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Megnevezés	Összeg		Összeg
Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	541		516
Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	4		3
Egyéb jutalék jellegű bankköltség	166		153
Kártyagyártás költsége	255		374
Garancia díjak	14		14
Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1.562		1.941
Devizaforgalom árfolyamvesztesége	6.533		5.829
Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	790		1.222
Közvetítői jutalék és postának fizetendő díj	3.243		3.347
Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	7.835		9.833
Egyéb	726		925
Ügynöki jutalék	1		29
Összesen: Er: 5a), 6b)	21.670		24.186

III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Megnevezés	Összeg		Összeg
Kereskedelmi tevékenység	16.453		20.447
Számlavezetés bevételei	652		805
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	56.750		56.966
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	16.028		26.033
Opciós díjak prémiumok bevétele	1.012		2.052
Egyéb tevékenység	3.973		63
Összesen: Er: 4b, 6c)	94.868		106.366

Ráfordítások	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Megnevezés	Összeg		Összeg
Kereskedelmi tevékenység	102		146
Bizományosi tevékenység	268		319
Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	1		0
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	142		166
Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	70.292		76.400
Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	48.649		8.263
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árfolyam vesztesége	272		93
Opciós díjak prémiumok ráfordítása	911		1.794
Egyéb tevékenység	2.832		58
Összesen: Er: 5b, 6d)	123.469		87.239

III/5 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

Rendkívüli ráfordítások	Adatok millió Ft-ban	
	2010.12.31.	2011.12.31.
Véglegesen átadott pénzeszköz	5.000	21.700
Előző évek miatti társasági adó ráfordítása	162	0
Elengedett követelés leírása	208	105
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	0	8
Összesen: Er: 17)	5.370	21.813

Rendkívüli bevételek	Adatok millió Ft-ban	
	2010.12.31.	2011.12.31.
Előző évek miatti társasági adó bevétele	204	0
Térítés nélkül átvett eszközök értéke	1	1
Megszűnt részesedés miatti bevétel	0	90
Összesen: Er: 16)	205	91

IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2011.12.31

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2011.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2011.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Befektetési Zrt.	100,00	2.000	8.501	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu
Erste Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00	2.000	2.705	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebank.hu/hu/lakastakarekpenztar.html
Erste Pénztárszervező Kft.	100,00	0	0	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	100,00	51	2.372	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Ingatlan Kft. (volt PB Risk Kft.)	99,99	1.005	3.847	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteingatlan.hu/
Erste Kereskedőház Kft. (volt Ker Rt.)	96,67	3	-224	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Faktor Zrt.	100,00	100	758	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstefaktor.hu
Erste Ingatlanlízing Zrt.	100,00	56	-2.001	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Lakáslízing Zrt.	100,00	50	64	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Magyar Factor Zrt.	100,00	400	1.923	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2011.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2011.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Portfólió Szolgáltató Kft.	100,00	230	302	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	100,00	56	508	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Leasing Bérlet Kft.	100,00	3	4	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Sió Ingatlan Invest Kft.	100,00	0	0	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Ingatlan Kft. (volt PB Risk Kft.)	0,01	0	0	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteingatlan.hu/
Erste Kereskedőház Kft. (volt Ker Rt.)	3,33	0	-8	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2010.12.31.	2011.12.31.	2010.12.31.	2011.12.31.	2010.12.31.	2011.12.31.
- futures	72	135	10	17	23	72
- forward	0	0	0	0	0	0
- margin	1.647	4.127	339	115	1.007	3.429
- FRA	110	185	95	160	15	25
- swap	2.765	8.703	14.549	40.937	-10.735	-4.160
- opció	1.659	2.836	1.659	2.836	0	0
- IRS	1.853	788	37.405	1.110	4.512	4.024
Összesen	8.106	16.774	54.057	45.175	-5.178	3.390

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2010.12.31.	2011.12.31.	2010.12.31.	2011.12.31.	2010.12.31.	2011.12.31.	2010.12.31.	2011.12.31.
Államkötvények	7.606	7.343	7.578	7.291	-28	-52	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstrárjegyek	30.484	22.384	30.390	22.262	-94	-122	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	127.306	102.444	127.302	102.432	-4	-12	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	165.396	132.171	165.270	131.985	-126	-185		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5.545	3.085	5.160	2.679	-385	-406	Eredmény	Eredmény

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2010.12.31.	2011.12.31.	2010.12.31.	2011.12.31.	2010.12.31.	2011.12.31.	2010.12.31.	2011.12.31.
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	-	-
Államkötvény	991	53	1.049	56	58	3	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Jegybanki kötvény	29.933	159.566	29.933	159.566	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	86.843	75.288	86.843	75.288	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	117.767	234.906	117.825	234.909	58	3		

IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2011.12.31

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
EGB CEPS Holding GmbH (végső irányító tulajdonos: Erste Group Bank AG)	A-1010 Wien, Graben 21	100,00

IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2010.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2011.12.31	2010.12.31	2011.12.31
Névre szóló részvény	1	1	60.909.541.971	100.000.000.000	60.910	100.000

Megjegyzés: Bank alaptőkéje 100.000.000.000 Ft (egyszáz milliárd forint) kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 99.999.646.458 (kilencvenkilencmilliárd kilencszázkilencvenkilenc millió hatszáznegyvenhatezer négyszázötvennyolc darab), egyenként 1Ft (egy forint) névértékű névre szóló törzsrészvényből és 353.542 (háromszázötvenháromezer-öttszáznegyvenkettő) darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névre szóló osztalékelsőbbégi részvényből áll.

IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2011.12.31

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős		
- szellemi	2.565	14.416
- fizikai	0	0
Összesen	2.565	14.416
Részmunkaidős		
- szellemi	35	62
- fizikai	0	0
Összesen	35	62
Nyugdíjas		
- szellemi	4	15
- fizikai	0	0
Összesen	4	15
Mindösszesen	2.604	14.493

Egyéb állományon kívüli bérköltség 499 millió Ft.

IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések

	Adatok millió Ft-ban		
	2010.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2011.12.31.
Táppénz	155		130
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	46		48
Reprezentáció	78		58
*Cafetéria csekkek, utalványok, bérletek	539		641
*Cafetéria juttatás - Lakáscélú támogatások	69		185
Természetbeni juttatások	63		31
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	583		367
Egészségpénztárba történő befizetés	366		452
Napidíjak	59		41
Oktatás, élelmezés	9		18
Egyéb nem részletezett	632		379
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	2.600		2.350

*2010 július 1-től cafetéria rendszer került bevezetésre.

IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Létszám (fő)	Járandóság*
Igazgatóság	5	404
Felügyelő Bizottság	2	64
Összesen	7	468

*A fenti összegek a munkaviszonnyal összefüggésben lévő béreket tartalmazzák a végkielégítés kivételével.

IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2011.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti összeg	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	24	3	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint.
Összesen	24	3	

IV/9 Cash-flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2010	2011
1	Kamatbevételek	167.113	166.090
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	107.998	57.533
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	3.634	10.160
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	78.840	83.667
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.939	1.928
6	+ Osztalék bevétel	3.619	3.141
7	+ Rendkívüli bevétel	205	91
8	- Kamatráfordítások	92.264	91.890
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	21.670	10.756
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	35.434	62.403
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	74.548	82.162
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1.826	1.607
13	- Általános igazgatási költségek	51.960	44.323
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	370	113
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	300	0
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	0	0
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	84.976	29.355
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	134.840	229.374
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-301.624	-331.223
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-3.605	-3.023
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	169.548	-54.274
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-78.450	-10.342
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-1.096	-164
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	21	-3.329
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-13	-5.274
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	16.202	1.692
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-17.548	5.998
28	+ Tőkeemelés	0	179.999
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-5.925	-21.700
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)	-2.674	17.089
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	661	-737
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-3.335	17.826

IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

Adatok millió Ft-ban

7§	Adóalapot csökkentő tételek	2010.12.31	2011.12.31
7 (1) a	Elhatárolt veszteség		
7 (1) b	Céltartalék felhasználás	266	1.354
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék		
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés	0	1.030
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	3.835	4.192
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, árfolyamvesztés		
7 (1) e	Tőkepiaci műveletek eredményének 50 %-a		
7 (1) f	Fejlesztési tartalék		
7 (1) g	Kapott osztalék	3.618	3.141
7 (1) gy	Részesedés kivonása		
7 (1) h	Kedvezményezett részesedéscsere		
7 (1) i	Szakmunkástanuló képzés		
7 (1) j	Szakmunkás, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény		
7 (1) k	Kapcsolt félről kapott kamatkülönbözet 50 %-a		
7 (1) l	Művészeti alkotás		
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás		
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása		
7 (1) n	Behajthatatlan követelés		14
7 (1) ny	Üvegházhatású gázok kibocsátási egységeinek kereskedelmével kapcsolatos bevételei		
7 (1) o	Társasházi jövedelem		
7 (1) p	Átszámítási különbözet		
7 (1) r	Elengedett bírság		
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 iparüzési adó 100 %-a		
7 (1) z	Igazolt adomány		
18. § (1) a)	Egyéb	134	
	Összesen	7.853	9.731

		Adatok millió Ft-ban	
8§	Adóalapot növelő tételek	2010.12.31	2011.12.31
8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)	1.407	12.485
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.)		
8 (1) d	(pl.: 200 ezer feletti szolg. hiány, selejt, vesztegetés)	1.582	26.645
8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti, terven felüli, kivezetés)	3.678	5.629
8 (1) m/b	A bejelentett részesedéshez kapcsolódó adóévben elszámolt árfolyamvesztés, értékvesztés, valamint a részesedés bármilyen jogcímen történő kivezetése következtében elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része		
8 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség árfolyamnyeresége, árfolyamvesztése		
8 (1) j	Kötelezettség kamatának a saját tőke háromszorosát meghaladó kötelezettségre eső része		
8 (1) r	Részesedés kivezetése átalakulásnál		
8 (1) t	Kedvezményezett részesedéscsere		
8 (1) m	Ellenőrzött külföldi társaságban lévő részesedésre jutó ráfordítás		
8 (1) k	Kapcsolt félnek fizetett kamatkülönbözet 50 %-a		
8 (1) n	Adott támogatás (pl adomány), juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz és térítés nélkül átadott rszköz, átvállalt köt., térítés nélkül nyújtott szolgáltatás	1.538	
8 (1) h	Elengedett követelés		
8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	15	52
8 (1) o	Átszámítási különbözet		
8 (1) e	Bírság, adóbírság	76	41
8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	162	
8 (1) s	Tartós adomány elmaradása		
8 (1) u	Kis-és közép vállalkozások kedvezményével kapcs. adóalap növelés		
8 (1) v	Létszámcsökkentés mikrovállalkozásnak minősülő adózónál		
18. § (1) b)	Egyéb	8	18
	Üzleti ajándék és reprezentáció		57
	Összesen	8.466	44.927

		Adatok millió Ft-ban	
Adókalkuláció		2010.12.31	2011.12.31
Adóalap módosítás összesen		613	35.196
Társasági adó alap (általános szabályok szerint)		4.761	-112.376
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap		4.761	7.831
2010. június 30-ig számított arányos adóalap (181/365) arányszám:	0,50	2.361	
2010. június 30-ig számított társasági adó	19%	449	
2010. július 1-től az adóév végéig megállapított arányos adóalap		2.400	
2010. július 1-től az adóév végéig számított társasági adó		433	
250 m Ft-ig 10%	10%	25	
250 m Ft feletti részre 19%	19%	408	
Társasági adó összege		882	0
Társasági adó (10%/16 %)			
Adómentesség (20. § (1))		0	
Adókedvezmények (21-23. §)		582	
Külföldön megfizetett adó beszámítható összege		0	
Fizetendő társasági adó		300	0

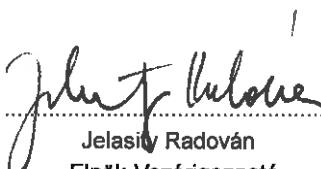
IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőire jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2011.12.31

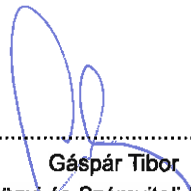
Név	Lakcím
Jelasity Radován	6525 Hercegszántó, Rákóczi Ferenc u. 16.
Gáspár Tibor	2330 Dunaharaszti, Király u. 38.

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóját:
Erste Group Bank AG, Austria, Bécs, 1010 Graben 21.

A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.

Kelt: Budapest, 2012. február 29.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Gáspár Tibor
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Üzleti Jelentés

az

**Erste Bank Hungary Zrt. 2011. évi
éves beszámolójához**

Budapest, 2012. február 29.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2011. 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.

Tartalom

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája	3
A Bank működési formájának megváltozása	4
Egyéb változások	4
Végtörlesztés – létszámleépítés - fiókbezárás	4
Termékkála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	5
A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok	7
Pénzügyi adatok	9
A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	13
Foglalkoztatáspolitikai	13
Telephelyek bemutatása	13
Oktatáspolitikai	14
Kulturális támogatás	15
Az Erste Bank a hátrányos helyzetűekért	15
Jótékonykodás	15
Erste Bank a tehetségekért	16
Környezetvédelem	16
1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2011. december 31-i állapot szerint:	17

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája

2011-es évben előzetes számok alapján a gazdaság 1,6%-os éves növekedést mutatott. A növekedés éven belüli alakulása azonban egyenlőtlen volt: míg az év első felében a külső konjunktúra javulása a nettó exporton keresztül javította a gazdasági növekedést, addig az év második felében romlottak a külpiaci feltételek. A belső felhasználás az év második felében egyedi tételek miatt mérsékelt javulást mutatott (elsősorban gondolva itt a nyugdíjpénztári reálhozamok kifizetésére).

A 2011-es év első felében a kockázati megítélés viszonylag jó volt, a forint és az államkötvények erősödése volt megfigyelhető. Ez jelentős részben a Széll Kálmán terv által előrevetített költségvetési kiigazítási tervnek volt köszönhető. A 2011-es év második felére azonban a romló külpiaci kilátások miatt, valamint a végtörlesztés bejelentésének hatására a hazai fizetőeszköz és az állampapírok gyengélkedni kezdtek; a régióon belül is jelentősen alulteljesítő volt.

A 2011 végén a kockázati megítélés romlása miatt emelkedni kezdő alapkamat-szint 7%-ról történő további romlása csak mérsékelt mértékben vélelmezhető 2012-ben, köszönhetően annak, hogy a kormány világosnak tekinthető jelzéseket küldött a piacok felé a várható IMF-fel és az Európai Bizottsággal kötendő finanszírozási üggyel kapcsolatban és az európai adósságválság körüli aggodalmak is alábbhagyni látszanak az Európai Központi Bank likviditásbővítése miatt.

A 2012-es év gazdasági kilátásai nem tűnnek kedvezőnek, összességében enyhe, 0,5%-os recessziót valószínűsítünk. A jelentős költségvetési kiigazítási kényszer, a gyenge gazdasági kilátások és a végtörlesztés következtében várhatóan tovább mérséklődő hitelezési aktivitás, valamint a 2011-es év első feléhez képest tartósan gyengének tűnő forintárfolyam miatt a belső felhasználás gyengélkedhet. A háztartások fogyasztása 2,5%-os, a beruházások 3%-os visszaesést mutathatnak 2012-re. A külső egyensúlyi helyzet várhatóan a 2011-es évhez hasonlóan kedvező maradhat, azonban ez továbbra is elsősorban annak a következménye, hogy a belső felhasználás gyenge, és az ebből adódóan alacsony importkereslet miatt a külkereskedelmi, és ezáltal a folyó fizetési mérleg is többletes maradhat. A 2011-es, nagyjából 7 milliárd euró körüli külkereskedelmi többlet 2012-ben bőven 8 milliárd euró fölé emelkedhet előrejelzésünk szerint. Az infláció a 2011-es 3,9%-os átlagos szintről a kormányzati intézkedések (jövedéki adó és ÁFA emelés) valamint a forint gyengülése következtében 5% körüli értékre növekedhet.

2011 újabb kihívásokkal teli évet eredményezett a bankszektor számára is. Összességében a magyar bankszektor jövedelmezősége 2010 után 2011-ben is jelentősen csökkent. A bankszektor eredményére a legnagyobb hatással a 2011 őszén bevezetett fix árfolyamon való végtörlesztés lehetősége volt. Emellett a hitelportfóliók általános minőségének romlása is folytatódott. A romlást erősítette a kedvezőtlen makrogazdasági környezet és a kormány unorthodox gazdaságpolitikája is, mely sok esetben okozott bizonytalanságot a piacokon. Az új törvények a devizahitelezés területén illetve a szigorú szabályozást tekintve lényegében minimálisra csökkentették az új hitel kihelyezést, ami a növekedés mértékére is komoly hatással volt. A betéti oldalon ugyanakkor komoly verseny indult el a piacon a megtakarításokért, ez a tendencia a 2012-es évben is várhatóan folytatódik.

A nehéz gazdasági környezet, a kormánydöntések, a hitelportfólió romlása, az értékvesztés-képzés mértéke és az új bankpiaci realitások komoly hatással voltak az Erste Bank Hungary Zrt. 2011-es eredményére.

Az anyabanki támogatás továbbra is biztosított, de a hosszú távon is fenntartható eredményes működés alapjainak megteremtése érdekében az Erste Bank Hungary Zrt. jelentős költségoptimalizálást hajtott végre: szervezeti átalakítás, csoportos leépítés (307 munkatárs) és fiókhálózat csökkentés formájában. Ezenkívül költség és operációs-hatékonyság céljából megkezdte leányvállalatai egy részének (5 vállalat) a bankba való beintegrálását. A Bank a jövőben is nagy hangsúlyt fektet a szigorú költséggazdálkodásra.

Az átalakulási folyamat a költségek csökkentése mellett, átfogó megújulást is jelent, a 2012-es év fő feladata a bankcsoport magyarországi középtávú kilátásainak újragondolása és ennek megfelelően üzleti stratégiájának kialakítása lesz.

A Bank működési formájának megváltozása

Az Erste Bank Hungary többségi tulajdonosa, az osztrák EGB Ceps Holding GmbH kivásárolta a Bank kisebbségi részvényeseit. A cégbíróság 2011. január 3-i dátummal bejegyezte a Bank társasági formájának zártkörű részvénytársasággá (Zrt.) alakítását. A cégbírósági határozattal a Bank teljes neve Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaságra változott.

Egyéb változások

2011. június 1.-je óta a Bank új elnök-vezérigazgatója és pénzügyi igazgatója Radovan Jelasity, aki Jonathan Till szeptemberi 15-i távozását követően, a bank kockázatkezelői funkcióját is betöltötte 2012. január 31-ig, Bernhard Spalt érkezéséig.

2011 novemberében az ország leminősítését követően („Ba-1“-re) a Moody's Investors Service az EBH hosszú és rövid távú forint és deviza betéteinek kockázati besorolását „Ba-1NP“-re módosította.

Végtörlesztés – létszámleépítés - fiókbezárás

Végtörlesztés

2012. február 17-ig közel 24.000 ügyletet regisztráltunk fiókjainkban a rögzített árfolyamú végtörlesztésről. Ügyfeleink összesen 208.889 millió Ft értékben végtörlesztették hitelüket, mely állományon a bank realizált vesztesége elérte az 57.489 millió Ft-ot.

A beérkezett hitelkérelmek alapján további 10.495 millió Ft értékű végtörlesztett állomány várható, melyen a realizált veszteség várhatóan 2.768 millió Ft lesz.

Össességében az EBH várható vesztesége 60.257 millió Ft lesz, míg a várható végtörlesztett hitelállomány eléri a 219.384 millió Ft-ot (a teljes deviza jelzálog hitelállomány ~20%-a).

Létszámleépítés, fiókbezárások

Az Erste Bank 2011. decemberének közepén kommunikálta, hogy dolgozóinak mintegy 15 százalékától (hozzávetőlegesen 400-450 fő) kénytelen megválni 2012. év elején. A bank vezetése január 23-án véglegesítette a létszámleépítésben és az azzal párhuzamosan végrehajtott egyéb átszervezésekben érintettek körét, majd január 24-én megtörtént az érintett munkatársak tájékoztatása. Összesen 380 munkakört szüntetett meg a bank, ám az érintettek egy része nyugdíjazásra kerül vagy szülői szabadságra távozik, illetve a megszüntetett munkakörök egy része a leépítés időszakában betöltetlen volt. Mindezeket figyelembe véve 307 munkatárs munkaviszonyának megszüntetését kezdeményezte a pénzügyi igazgató.

Az Erste Bank szem előtt tartja, hogy az érintett munkatársaink számára a lehető legtöbb segítséget és támogatást megadja, ezzel is enyhítve számukra a következményeket.

Ahogy az korábban is jelezte a bank, a gazdasági válság következményeként előálló korlátozott bevételi kilátások, a hitelezés visszaesése, a kiemelkedően magas mértékű bankadó és a végtörlesztés intézményének bevezetése okozta jelentős veszteség miatt kényszerült a munkatársai létszámát csökkenteni.

Jelasity Radován rámutatott: a tulajdonos Erste Group változatlanul fenntartja a magyar piac és a hazai ügyfelek iránti elkötelezettségét, azonban a bankpiac lefékeződése miatt át kell értékelni a bankcsoport magyarországi középtávú kilátásait, és ennek megfelelően kell alakítani az üzleti stratégiát. Az átalakítási folyamat nem kizárólag létszámleépítést jelent, hanem átfogó megújulást a stratégiától az ügyfélkapcsolatokon keresztül a kockázatkezelésig. A korábbi évek hitelezésen alapuló növekedését felváltja egy, a forrásgyűjtésre fókuszáló, az ügyfélkapcsolatok hatékonyabb kiaknázásán alapuló banki tevékenység. Alapvető cél, hogy az Erste közel 900 ezer magyar ügyfele számára a fő bank legyen, amelyre az élet alapvető dolgaiban – legyen az számlavezetés, megtakarítás, öngondoskodás – mindig lehet számítani.

Az Erste Bank a fiók-racionalizálás bejelentését követően 40 fiókot zárt be, kettőt összevont, egyet pedig már korábban bezárt. Ezzel 2012 év elején a Bank 143 fiókkal rendelkezik.

Terméskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

Az Erste Bank 2011-ben már az év elején lépéseket tett a svájci frank alapú termékportfóliójának átalakítására, az ilyen hitelek csökkentésére. A Bank egy előre meghatározott ügyfélkörnek lehetővé tette, hogy költségmentesen és kedvezményes feltételekkel átválthassa a svájci frank alapú hiteleit euró alapúvá. Az átváltott hitelek megtartották a svájci frank alapon felszámított kamat mértékét, az ügyfelek egy évig fix 260EUR/HUF árfolyamon törleszhetik hiteleiket. A termék értékesítésének növelése érdekében a kedvezményes árfolyam a második félévtől 250EUR/HUF, és kettő évig fix a törlesztő árfolyam.

Bankunk folyamatosan figyelemmel kíséri a piaci folyamatokat és ennek megfelelően alakítja termék kínálatát. A piaci változásokat folyamatosan figyelve és az ügyfelek részére vonzó – az ügyfelek aktív bankolását előiró, feltételül szabó – kedvezményekkel a piaci részesedés folyamatosan növekedett az utolsó negyedévben bevezetett jogszabályváltozásokig.

A Bank 2011 júliusában a HFH International Hungary Nonprofit Kft-vel együttműködve bevezette a Van esély! Erste Lakás felújítási kölcsönt, amely jelzálogfedezet nélkül, a létminimum környékén élő családok számára nyújt kedvező pénzügyi megoldást lakáskörülményeik javítására, különös tekintettel az energiatakarékossági beruházásokra és felújításokra.

A Bank a termék innováció folytatásaként szeptemberben bevezette a Hitel Plusz nevű termékét, amely arra ad lehetőséget az ügyfeleknek, hogy a hitel felvételekor felmerült költségeiket a bank kifizeti, és ennek ellentételezéseként a fizetendő hitelkamattal növekszik attól függően, hogy mekkora összegű kedvezményt kért elszámolni az ügyfél. A költségek az ügyfél által választott variációkban állíthatók be, így egy rendkívül rugalmas termék jött létre.

2011-ben a hitelezést alapvetően átfőrmálta a kormány által bejelentett és jogszabályokban rögzített devizahitelesekkel segíteni szándékozó szabályok. A Bank erőforrásait így az augusztustól igényelhető árfolyamgát, majd szeptembertől a fix árfolyam alkalmazását lehetővé tevő végtörlesztés kötötte le. Az ügyfelek 180CHF/HUF illetve 250EUR/HUF árfolyamon végtörleszthették a devizahiteleiket, melyet az ügyfelek jelentős számban vettek igénybe, az utolsó negyedévben így a hitelezést ez határozta meg. A Bank a normál hiteleknel kedvezőbb kamatozású, és egyszerűbb eljárásrendű forintbiteleket kínált, hogy az eddig is jól, pontosan fizető és a bank egyéb termékeit is aktívan használó ügyfelek továbbra is az Erste Bankhoz kötődjenek.

A 2011-es év során a Bank új lakossági bankszámla terméket vezetett be, illetve lekötött betéti akciót is indított. 2011-ben 12 hónapos futamidőben a Bank folyamatosan hirdetett meg ajánlatot, míg rövidebb, 3 és 6 hónapos futamidőben felváltva kínált kedvező ajánlatot. Az Erste Jövedelmező Betét ismétlődő, tőkésedő betét, amely munkabér-jóváírási feltételhez kötötten kínált kedvező betéti kamatot új és meglévő forint megtakarításokra. 2011. novemberétől került értékesítésre az Erste Otthon Betét, mely esetén az ügyfelek által lekötött betétösszeget kamatprémiummal jutalmazza a Bank Erste Lakás-előtakarékossági szerződés kötése esetén.

A rendszeres megtakarítások szerepe felértékelődött, így 2011. februárban bevezetésre került az Erste Előrelátó Megtakarítási Betétszámla. Havi megtakarításból vagy többletjövedelemből előtakarékoskodás céljára szolgáló, forintban vezetett, látra szólóan kamatozó megtakarítási betétszámla, melynek kamatozása a havi rendszeresen elhelyezett összeg nagyságától függ.

2011. októbertől értékesítjük az Erste Príma Bankszámlát. Ezen bankszámlát azon lakossági ügyfeleknek ajánljuk, akik rendszeres jövedelmüket havi gyakorisággal Bankunkhoz irányítják. A termék előnye, hogy jövedelem-jóváírás feltétel teljesülése esetén az ügyfelek a saját bankszámlájukhoz kapcsolódó kedvezményeket a bankolási szokásai alapján alakíthatják ki.

A mikro vállalkozások számára is indított lekötött betéti akciót az Erste Bank, Erste Kiugró Mikroállalati Betét néven. Ez egy forint vagy euró alapú, 3 vagy 6 havi futamidejű ismétlődő, nem tőkésedő lekötött betét, mely az Erste Bank Csoporton kívüli forrásból érkező friss megtakarítás kedvező kamaton történő lekötésére szolgál.

2011-ben a mikroállalati ügyfelek számára kínált számlatermékeket módosítottuk és újakat vezettünk be.

A kezdő vállalkozások számára az Erste Induló Számlacsomagot vezettük be, mely a vállalkozás alapítása utáni időszakra kedvező tranzakciós és számlavezetési díjat biztosít az ügyfeleknek.

Az intenzív számlaforgalommal rendelkező ügyfelek számára az Erste Befutó Számlacsomagot ajánlja az Erste Bank, amely díjmentes deviza számlavezetést, havi díjmentes internet bankolást és számos díjmentes tranzakciót biztosít az ügyfeleknek. A társadalmi szervezetek számára kialakított új számlacsomag a kedvező számlavezetési díj mellett sávós látra szóló kamatot biztosít az ügyfeleknek.

A Válogatás Számlacsomagunk továbbra is széles körű szolgáltatást kínál az ügyfeleknek, ráadásul az ügyfél a hirdetés szerinti kedvezmények közül maga választhatja ki a számára legkedvezőbb kedvezményt.

Az Új Magyarország Hitelprogramok felhasználása révén az Erste Bank állami támogatás mellett kedvező kondíciójú hiteleket kínált elsősorban a mikro, kis- és középvállalkozásoknak. Az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram keretében a gyártással, kereskedelemmel, vagy szolgáltatás-nyújtással foglalkozó vállalkozások egyaránt megvalósíthatják tervezett

beruházásait. A konstrukció sajátossága, hogy az árfolyamkockázatot az állam viseli, így az euró/forint árfolyam ingadozása nem befolyásolja a hiteltörlesztés nagyságát.

Az Új Magyarország Programok közül a Vállalkozásfejlesztési, a Kis- és Középvállalkozói, az Agrárfejlesztési, az Agrár Forgóeszköz, a Forgóeszköz, a Panel Plusz, illetve az Önkormányzati és Infrastruktúrafejlesztési hitelprogramokban vettünk részt.

A hazai refinanszírozott konstrukciók közül csatlakoztunk az MFB Közösségi Közlekedésfejlesztési és a Lakossági Energiahatékonysági 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 vesz részt. 2011-ben a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel értékesítése mellett bevezettük a Széchenyi Forgóeszközhitelt.

Mezőgazdasági támogatások közül biztosítottuk 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.

EBRD- MFEE Önkormányzati Energiahatékonysági Hitelprogramhoz 2011. májusában csatlakoztunk, mely program önkormányzati ügyfélkörünk energia megtakarítás céljából kezdeményezett beruházásaihoz nyújt HUF vagy EUR devizanemű hitelt. A konstrukció kedvező futamidejű (akár 15 év), és kedvező kondíciójú, ügyfeleink részére vissza nem térítendő támogatást nyújtó program (akár a hitelösszeg 20%-a), mellyel finanszírozható minden olyan, energia megtakarítás céljából kezdeményezett beruházás, amely hozzájárul az önkormányzati infrastruktúra energia-hatékonyságának fejlesztéséhez, beleértve az önkormányzati épületek fejlesztését is.

Mindezek mellett a Bank az Európai Beruházási Bank (EIB) programja keretében is nyújt hiteleket.

2011-ben is tovább folytattuk meglévő, sikeres partnerségünket a Magyar Postával, valamint az VIG Biztosítóval (Vienna Insurance Group) és az ING Biztosítóval.

Március elsején bevezetésre került a VIG Biztosítóval közösen kidolgozott Erste Lojalitás Program, ami egy unit-linked életbiztosítás. A biztosítás egy speciális hűségbónusz rendszert tartalmaz és lojalításra ösztönzi ügyfeleinket.

Az ING Biztosító Zrt. áprilistól saját ügynökhálózatán keresztül értékesíti az Erste Privilegium számlacsomagunkat, ami az aktív számlaértékesítésünket növeli. 2011 júniusában elindítottuk az ING és VIG közös balesetbiztosítási termék telesales-es értékesítését a banki Call Centerben.

2011-ben az Erste Bank több rangos hazai díjat is elnyert. Az egyik legnagyobb elismerés a Summa Artium Kortárs művészeti díj elnyerése volt, mely a kultúra kitartó támogatásáért kapta a Bank. A Superbrand versenyen „Az év bankja 2011” díjat vehette át az Erste, de a leányvállalatok is gyarapították a díjakat 2011-ben. Az Erste Befektetési Zrt. a Budapesti Értéktőzsde díját vehette át: „Az év tőzsdei kereskedő cége az azonnali piacon”, illetve az Erste Leasing a Business Superbrands díjat nyerte el.

A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok

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 Igazgatóság (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntéselőkészítő, 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.

Likviditási kockázat kezelés

2011 februárjától kezdődően a Bank a rövidebb távú likviditási kockázatának mérésére stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzést (*Survival Period Analysis*) használ. Az elemzés megmutatja, hogy különböző likviditási stressz scenáriókban, adott feltételezések mellett a Bank mennyi ideig lenne képes fizetési kötelezettségeinek eleget tenni. Az ALM feladata, hogy összehangolja a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek lejárat szerkezetét olyan módon, hogy a kumulált nettó pénzáramlás a limitként meghatározott időperiódusig pozitív legyen. A likviditási jelzőlámpa rendszer (*Traffic Light System*) egy hosszabb távú dinamikus mutató, ami a már meglévő és jövőbeni potenciális üzletekből származó pénzáramlásokat számszerűsíti a főbb devizanemek esetén.

A második és harmadik negyedévben folytatott folyamatos lakossági betéti kampányok az év során javították a bank forint likviditási pozícióját. A vállalati deviza betétállomány alakulása ugyan nagy volatilitást mutatott, de lehetőséget biztosítottak a hosszabb távú bankközi devizaforrások felvételének elhalasztására.

2011-ben a banki külső finanszírozási helyzete stabil volt, a fő finanszírozási forrás továbbra is az anyabank volt. A negyedik negyedévben bevezetett lakossági devizahitel átváltási program eredményeként a bank az átváltásokkal arányosan csökkentette anyabanki finanszírozását. A 180 milliárd forintos tulajdonosi tőkeinjekció nagymértékben növelte a Bank forint likviditását novemberben, ez azonban az év hátralévő részében jelentősen csökkent a hitelek értékvesztésének és a hitelátváltások miatt elszenvedett árfolyamvesztés következtében.

Az 1. Táblázat a bank szerződés szerinti lejárat szerinti struktúráját mutatja devizánként (a látra betétek amortizációja modellezett).

1. Tábla

Adatok millió Ft-ban

	Lejárat nélkül	1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	> 1 év
HUF	-319.138	45.188	-206.864	-41.722	-22.071	420.973
EUR	5.325	-46.694	15.162	102.998	-170.457	128.250
CHF	-157.621	-64.489	-128.381	-223.733	-145.825	546.523
USD	-980	16.522	-6.122	-26	-2.787	-6.725
Egyéb	-596	2.906	-2.030	-417	-304	208
Összesen	-473.010	-46.567	-328.235	-162.900	-341.444	1.089.229

Kamatkockázat-kezelés

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.

Saját tőke piaci értékének érzékenysége:

200 bázispontos, párhuzamos, bármilyen irányú feltételezett kamatmozdulás hatására bekövetkező, gazdasági tőkeérték változás devizanemenként számított értékeinek abszolút összege, a változatlan kamat scenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva. A összesítésben az emelkedő és csökkenő kamatlábakat jelentő forgatókönyvek közül devizanemenként a hátrányosabb hatású szerepel.

12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége:

+100 bázispontos, párhuzamos, feltételezett kamatmozdulás hatására bekövetkező, devizanemenként számított 1 éves nettó kamatbevétel változások összesített értéke, a változatlan kamat scenárióban számított nettó kamatbevételhez viszonyítva.

2. tábla

	2010.12.31	2011.12.31
Saját tőke piaci érzékenysége	8,13%	5,43%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység	0,60%	3,30%

Az átárazási táblázat az eszközök, források és mérleg alatti tételek volumeneit a legközelebbi átárazódási időpont szerint időszávokba sorolja, főbb devizanemenként. A besorolást követően az eszköz és forrás állomány különbségeként kerül meghatározásra az átárazási gap.

2011. év végén a forintban denominált állományok átárazódási negatív árazási rése nagyrészt a látraszóló betétek állományának legrövidebb időintervallumban való besorolásának köszönhető. A távolabbi intervallumok (2-5 év) pozitív gap-ja a hosszabb lejáratú, fix kamatozású állampapír állományból adódott, míg a leghosszabb (5 éven túli) gap a tőke és egyéb nem kamatozó tételek ezen kategóriában szerepeltetése következtében negatív.

Az euróban és svájci frankban denominált kamatozó tételek túlnyomó részét az éven belül átárazódó állományok teszik ki, vagyis ezek a mérleg elemek alapvetően alacsony átárazási kockázatot hordoznak.

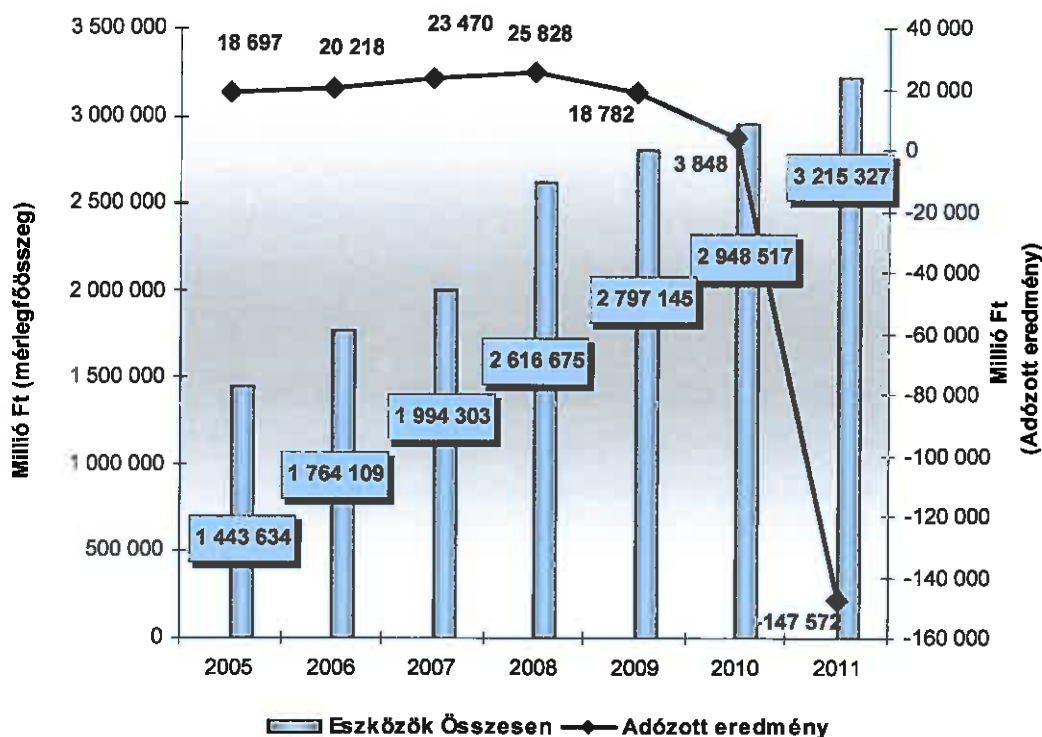
3. tábla

Devizanem	Adatok millió Ft-ban					
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	>5 év
CHF	-605	-10.236	0	0	0	5.011
HUF	-45.116	118.353	32.422	27.974	44.341	-165.312
EUR	30.105	-232	0	0	0	-20.756

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

Pénzügyi adatok

A kedvezőtlen külső gazdasági események, a gazdasági válság következményeként előálló korlátozott bevételi kilátások, a bankpiac lefékeződése, a hitelezés visszaesése, a végtörlesztés intézményének bevezetése, valamint mindezek hatására a céltartalékolási kötelezettség jelentős növekedése együttesen rányomta bélyegét az ERSTE Bank Hungary Zrt. eredményességére. A Bank a 2011. évet jelentős veszteséggel zárta.



A Bank mérlegfőösszege év végére elérte a 3.215 milliárd Ft-ot, amely 9%-kal magasabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény -147,6 milliárd Ft-ot tett ki.

2011. év végén a Bank eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évhez viszonyítva. Az állampapírok, ezen belül is különösképpen a befektetési céllal vásárolt állampapírok állománya összességében mintegy 70 milliárd Ft-tal növekedett és a mérlegfőösszegen belül képviselt részaránya is kismértékben emelkedett.

Jelentősebb növekedés tapasztalható a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya bővült közel 200 milliárd Ft-tal, további mintegy 100 milliárd Ft-os a növekedés az egyéb hitelintézeti kihelyezéseknél. A Hitelintézetekkel szembeni követelések részaránya a mérlegfőösszegen belül így 15%-ra emelkedett az előző évi 6%-ról.

Főbb eszközállományok alakulása 2009-2011:

(Millió Ft-ban)	2009	2010	2011	Vált. %			Részarány %		
				2009/ 2008	2010/ 2009	2011/ 2010	2009	2010	2011
Állampapírok	608.296	499.555	570.517	60%	-18%	14%	22%	17%	18%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	51.504	189.249	493.784	-14%	267%	161%	2%	6%	15%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1.912.453	2.031.851	1.891.525	-1%	6%	-7%	68%	69%	59%
Pénzeszközök	36.863	34.189	51.278	12%	-7%	50%	1%	1%	2%
Nem kamatozó eszközök	188.029	193.673	208.223	-8%	3%	8%	7%	7%	6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.797.145	2.948.517	3.215.327	7%	5,4%	9,0%	100%	100%	100%

Az Ügyfelekkel szembeni követelések nominális állománya és részaránya is jelentősen lecsökkent, miközben az euro árfolyama 10%-kal, a svájci franké pedig 14%-kal volt magasabb 2011. év végén, mint előző év azonos időpontjában. Az összességében 140 milliárd Ft-os csökkenésből 40 milliárd Ft-tal részesednek az éven belül lejáró és 100 milliárd Ft-tal pedig az éven túl lejáró hitelek. A lakossági hitelek esetén elsősorban a lakáscélú hitelek állománya zsugorodott a kedvezményes rögzített árfolyamon történő végtörlesztés hatására.

A Pénzeszközök és nem kamatozó eszközök részarányában jelentős változás nem történt.

Főbb forrásállományok alakulása 2009-2011:

(Millió Ft-ban)	2009	2010	2011	Vált. %			Részarány %		
				2009/ 2008	2010/ 2009	2011/ 2010	2009	2010	2011
Hitelintézetekkel szembeni köt.	1.330.667	1.510.473	1.644.563	0%	14%	9%	48%	51%	51%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.123.615	1.097.130	1.188.498	20%	-2%	8%	40%	37%	37%
Saját tőke	136.297	139.208	171.580	10%	2%	23%	5%	5%	5%
Egyéb kötelezettségek + CT	206.566	201.706	210.686	-9%	-2%	4%	7%	7%	7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.797.145	2.948.517	3.215.327	7%	5%	9%	100%	100%	100%

2010. év végéhez képest idén a forrásszerkezetben az egyes tételek arányait tekintve változás nem történt, viszont az állományok nominálisan eltérő módon változtak. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 134 milliárd Ft-tal emelkedtek meg előző évhez képest. Miközben az anyavállalattól származó hosszú lejáratú betétek állományából a Bank vissza tudott fizetni az ügyfélhitelek csökkenéséből következően, a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya jelentősen növekedett. Összességében azonban a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegeken belül nem változott.

Ugyanez állapítható meg az ügyfél betétek esetén is, a 91 milliárd Ft-os állomány növekedés a részarányt nem változtatta meg. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú- és látraszóló betétek állománya bővült jelentős mértékben mind a lakossági, mind pedig a nem pénzügyi vállalati ügyfeleket tekintve. A növekedés üteme mindkét szektorban azonos mértékű volt.

Az egyéb kötelezettségek összetételét vizsgálva megállapítható, hogy miközben a kibocsátott hosszúlejáratú kötvények állománya 20 milliárd Ft-tal lecsökkent, ezzel párhuzamosan növekedett a passzív időbeli elhatárolások összege (6 milliárd Ft-tal), a céltartalékok értéke (7,9 milliárd Ft-tal) valamint az egyéb kötelezettségek állománya (6,8 milliárd Ft-tal).

A saját tőke, az anyabanktól származó 180 milliárd Ft-os tőkeemelés következtében, a nagymértékű veszteség ellenére is 23%-kal növekedett.

Főbb eredményelemek alakulása 2009-2011:

(Millió Ft-ban)	2009	2010	2011			
				2009/2008	2010/2009	2011/2010
Nettó kamatbevétel	58.315	74.849	74.200	2%	28,4%	-0,9%
Jutalékeredmény	21.064	24.285	23.702	19%	15,3%	-2,4%
Értékpapír-bevételek	7.409	3.619	3.141	41%	-51,2%	-13,2%
Pénzügyi műveletek eredménye	47.175	33.450	27.905	103%	-29,1%	-16,6%
Működési bevételek	133.963	136.203	128.948	30%	1,7%	-5,3%
Működési költségek	56.873	51.960	48.937	8%	-8,6%	-5,8%
Működési eredmény	77.090	84.243	80.011	52%	9,3%	-5,0%
Egyéb eredmény	-14.231	-32.937	-64.622	-6%	131,4%	96,2%
Nettó ÉV	-40.770	-41.993	-141.239	715%	3,0%	236,3%
Rendkívüli eredmény	-1.013	-5.165	-21.722	813%	409,9%	320,6%
Adózás előtti eredmény	21.076	4.148	-147.572	-30%	-80,3%	-3657,7%
Adózott eredmény	18.782	3.848	-147.572	-27%	-79,5%	-3935,0%
Mérleg szerinti eredmény	2.983	3.463	-135.342	-54%	16,1%	-4008,2%

A Bank adózás előtti eredménye -147,6 milliárd Ft. A veszteséget a nettó értékvesztés alakulása, az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből, valamint a rendkívüli ráfordítás határozza meg. A rendkívüli ráfordítások alapvetően a leánycégeknek térítés nélkül véglegesen átadott pénzeszközökből adódnak, míg az üzleti tevékenységből származó egyéb ráfordítások pedig a végtörlesztés miatt 2011- évben realizált ráfordításokból következnek.

A működési bevételek 5,3%-os csökkenését a Bank radikális, tendenciózus költségcsökkentéssel, szigorú költséggazdálkodással kompenzálja, melynek keretében elkerülhetetlenné vált a szervezeti átalakítás, valamint a fiókhálózat karcsúsítása.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevételek 2011-ben gyakorlatilag stagnáltak az előző évhez viszonyítva. Miközben a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek nagyságrendileg 1 milliárd Ft-tal csökkentek, a fizetett kamatok 374 millió Ft-tal estek vissza. A kamatráfordítások esetén tapasztalható némi átrendeződés, miközben drágultak az anyabanki források a megnövekedett országhozzártás miatt, a származtatott ügyletek ráfordítása csökkent.

2011-ben a Bank nettó jutalék eredménye kismértékben csökkent, megtörve az előző évek növekedési tendenciáját. Itt említendő meg, hogy 2011. október 1-vel a Bank megszüntette együtműködését hitelközvetítő partnereivel, miközben továbbra is fenn kívánja tartani stratégiai partneri kapcsolatait a Magyar Postával, a Vienna Insurance Group-pal és az ING Biztosítóval.

Az Értékpapírbevételek eredménye 478 millió Ft-tal alacsonyabb az előző évhez képest. A Bank 2011-ben 3 milliárd Ft osztalékot kapott leányvállalata, az Erste Befektetési Zrt.-től, valamint 138 millió Ft osztalékban részesült a Giro Rt.-től.

A Pénzügyi műveletek eredményében 16,6%-os (5,55 milliárd Ft) visszaesés mutatkozik előző évhez képest. Miközben a befektetési szolgáltatásokból származó eredmény 48,8 milliárd Ft-tal meghaladta az előző év azonos időszakában elért eredményt főként az értékelési eredmény javulása miatt, az egyéb Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény 54,3 milliárd Ft-tal csökkent. Ezen belül is a Devizaeszközök és kötelezettségek ártértelezéséből származó veszteség volt jelentős (40 milliárd Ft-tal kedvezőtlenebb 2010-hez képest), illetve a devizakonverziós árfolyameredmény esett vissza 8,8 milliárd Ft-tal. Az értékpapírok árfolyameredménye további 1,4 milliárd Ft-al romlott az előző évhez viszonyítva.

Az általános Igazgatási költségek közel 4 milliárd Ft-tal alacsonyabbak az előző év végéhez viszonyítva. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások összességében több mint 10%-kal csökkentek. A tavalyi évnél alacsonyabb szintű béremelés és bónuszkiadás realizálódott 2011-ben. A létszám folyamatosan a tavalyi évi szint alatt maradt, folytatva az előző évek tendenciáját. További jelentős megtakarítás (mintegy 1,5 milliárd Ft) jelentkezett a fizetett bérleti díjakban. A csökkenés főbb oka a 2011 márciusában megvalósított szoftver vásárlás a bank által (mely során a korábban bérelt szoftverekkel kapcsolatos bérleti díj számlázás megszűnt az Erste csoporthoz tartozó E-DAT Kft. és a Bank között), illetve csökkentek a bérleti díjak a

Az egyéb igazgatási költségek, különös tekintettel a marketing költségekre, megtakarítási, racionalizálási szempontokat követve kerültek csökkentésre a tavalyi év végéhez képest. Mindazonáltal a számítástechnikai költségek, valamint a szakértői díjak esetén némi emelkedés tapasztalható 2010-hez viszonyítva. A szakértői díjakat tekintve a növekedés elsősorban a kockázatkezeléshez kapcsolható tanácsadások miatt jelentkezett. A számítástechnikai költségek 14%-kal növekedtek, melynek oka elsősorban, hogy az éves szoftver liszensz jogdíjak beruházásból átsorolásra kerültek a szoftver költségek közé.

Az Értékcsökkenés leírás 25 %-kal magasabb szinten volt az előző évhez képest, mely a fent említett E-DAT Kft. szoftvertársítás és az éves beruházások következménye.

A fentiek alapján a költség-bevétel mutató 39,2%-ról (2010 Q4) 38,9%-ra (2011 Q4) javult, amely az alacsonyabb általános igazgatási költségeknek köszönhető.

Az egyéb eredmény 31,7 milliárd Ft-os romlása a végtörlesztés miatt elengedett követelésből adódó egyéb ráfordítás (28 milliárd Ft) miatt történt elsősorban, míg a rendkívüli eredményt a bank leánycégei (Erste Ingatlanlízing Zrt. és Erste Leasing Csoport) tőkehelyzetének javítására szolgáló pénzeszköz átadása (-21,7 milliárd Ft) határozta meg.

2011. év végén az Értékvesztés és kockázati céltartalék több mint háromszorosa az előző évinek. A tavalyihoz képest 99,2 milliárd Ft-tal magasabb nettó értékvesztés képzés – elsősorban a követelések utáni - rontotta le meghatározó mértékben a bank eredményét.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelés számítás Basel II-es módszertan szerint készül, amelyet 2008 áprilisában vezettek be a Bankban.

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 a 2010. évi 12,37%-ról 12,84%-ra nőtt.

A Bank 2011. évi kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkéje 199.058 millió Ft, a korlátozások alapjául szolgáló összes alapvető és járulékos tőke 194.846 millió Ft (a limittúllépések 1.796 millió Ft tőkekövetelményét is figyelembe véve).

A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői

A Bank belső működésének színvonalát a folyamatainak teljesítményén keresztül méri. A folyamatokkal szemben elvárt teljesítmény meghatározását az ügyfél igények megismerése előzi meg. Rendszeresen ismétlődő kutatásokat végzünk: éves ügyfél-elégedettségi kutatást, versenytárs kutatást, fióki próbavásárlást, fióki tanácsadói ajánlási hajlandóság kutatást, továbbá a belső ügyfelek elégedettségét is vizsgáljuk, a Belső Szolgáltatás Minőség Felmérés keretében.

Az ügyfél igényeket és elvárásokat mutatószámokká, mérhető paraméterekké alakítjuk. A Bankban végzett – elsődleges fókusszal - üzleti folyamatokra mérőrendszert „építünk” és méréseket végzünk a folyamat teljesítményének megállapítása céljából. Az ügyfél igény felmerüléstől az igény kielégítéséig vizsgáljuk a folyamatainkat. A folyamatképességet leíró alapvető mutatószámok: átfutási idő, hiba szám, szolgáltatási szint. Ezekre a mutatószámokra célértékeket határozzunk meg, s a havi szintű mérések eredményeit az elérni kívánt értékhez viszonyítjuk.

Amennyiben a folyamat teljesítménye a célérték alatt marad, elemzést végzünk a nem megfelelés okainak feltárására, fejlesztési javaslatokat dolgozunk ki. Ez a tevékenység havi rendszerességgel, kereszt funkcionális összetételű Folyamat Teljesítmény Értékelő Bizottsági ülés keretében zajlik. Célunk az ügyféligenyek mind teljesebb mértékű kielégítése. Ebben a rendszerben működő riportjaink a Jelzálog hitel, Személyi kölcsön, Hitelkártya igénylési folyamatokra, Panaszkezelési és HR folyamatokra, illetve a meghatározó IT rendszereink rendelkezésre állására vonatkozóan készülnek.

Foglalkoztatáspolitikai

2011-ben a Bank egyes területein korábban tartós kölcsönzésben foglalkoztatott munkatársainak beszerzése, illetve a piaci körülményekhez igazodva a Behajtási és Workout területek kapacitásának kényszerű növelése miatt – a korábbi év zárólétszámát mintegy 2,6%-al meghaladva – 2591,2 főt foglalkoztatott. Ugyanakkor az év utolsó negyedében, alkalmazkodva a romló makrogazdasági körülményekhez, a korlátozott üzleti kilátásokhoz és a megnövekedett céltartalékképzési igényből fakadó eredménycsökkenéshez megkezdődött egy 2012 első negyedében végrehajthatandó létszámleépítés előkészítése, amely magában foglalja a fiókhálózat korábban megkezdett racionalizálásának folytatását is. Munkatársaink átlagéletkora 36 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,6 év.

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 Bank országos lefedettségű fiókhálózattal rendelkezik, melynek szakmai irányítása régiós (Pesti, Budai, Északkelet-Magyarországi, Délkelet-Magyarországi, Dél-Dunántúli, Észak-Dunántúli) szinten történik. Fiókhálózat felsorolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

Oktatáspolitiká

2011 során munkatársaink megközelítőleg átlagosan 4 munkanapot töltöttek képzéssel, ezzel is biztosítva, hogy kiemelkedő szakmai felkészültségükkel hozzájáruljanak a bank hatékony működéséhez és ügyfeleink magas színvonalú kiszolgálásához. A szakterületek képzési intenzitása tekintetében továbbra is kiemelkednek a közvetlen ügyfélkapcsolatban dolgozók; a lakossági- és a vállalati üzletágban dolgozók az átlagot meghaladó mértékben vettek részt a képzéseken. A szakmai képzések mellett kiemelt figyelmet fordítunk a vezetőink fejlesztésére is: az elmúlt évben a csoport-, közép- és felsővezetők átlagosan 2 nap vezetői készségfejlesztésben vettek részt.

Továbbra is nagy hangsúlyt helyezünk a folyamatos utánpótlás-nevelésre, ezért a felsőfokú intézményekből 6 hónapos szakmai gyakorlatra több mint 50 diákot fogadtunk az év során, akik ezen időszak alatt lehetőséget kaptak feladatok önálló elvégzésére.

Társadalmi felelősségvállalás

Az Erste Bank Hungary Zrt. 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.

Pénzügyi ismeretterjesztés

A pénzügyi válság egyik fontos tanulsága volt, hogy a lakosság meglehetősen tájékozatlan a pénzügyeiről 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 Zrt. – mint egyik legnagyobb magyarországi lakossági pénzügyi szolgáltató – 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 döntésnél.

Kulturális támogatás

Az Erste Bank Hungary Zrt. mindenkor az igényes, értékeket hordozó kultúra mellett teszi le voksát. S ennek megfelelően három fő irány mentén fogalmazta meg támogatási stratégiáját: zeneművészet, képzőművészet és magyar sajtó.

2008-ban a magyar és nemzetközi szinten is elismert Művészetek Palotájának lettünk stratégiai támogatója. Ez a partnerség kiemelten fontos számunkra, hiszen a különböző művészeti ágak legjelentősebb képviselői lépnek fel itt, ezzel minden kulturális igénynek megfelelően. Az intézmény „The Metropolitan Opera: Live in HD” közvetítései is a bank támogatásával jönnek létre.

Az Erste Group 2004-ben indította útjára a „KONTAKT” gyűjteményt, amely a közép- és délkelet-európai régióra, valamint az 1960-as és 70-es évek konceptuális művészetére és a kortárs művészetekre is koncentrál.

A tranzit.hu kortárs művészetet támogató programja 2005 decemberében indult el Magyarországon. A magyarországi program működtetésére létrehozták a Tranzit Hungary Egyesületet, amely művészettörténészekből, a programot más országokban vezető szakemberekből, elismert kurátorokból és az Erste Bank képviselőiből áll.

Az országos szintű események mellett kiemelt hangsúlyt kapnak a különböző regionális kulturális események (például vidéki színházi előadások, falunapok, vidéki fesztiválok) támogatásai is.

Az Erste Bank a hátrányos helyzetűekért

Magyarországon több mint félmillió fogyatékos ember él, a nem-fogyatékos emberekkel viszont nagy részük alig találkozik, hiszen sokuk már akkor akadályokba ütközik, amint otthonát elhagyja. Ezért a fogyatékos emberek közül csak kevesen vállalkoznak arra, hogy munkát keressenek, teljes életet éljenek. Bankunk egyik célja, hogy tudatosítsa a nem-fogyatékos emberekben, hogy érdemes a fogyatékossgal élőkre potenciális munkatársként, partnerként tekinteni, és segíteni őket abban, hogy a társadalom aktív tagjaiként élhessenek. Call Centerünkben jelenleg is foglalkoztatunk megváltozott munkaképességű kollégákat.

Emellett kiemelt figyelmet fordítunk a hátrányos helyzetű ügyfeleink magas szintű kiszolgálására is. Annak érdekében, hogy a fogyatékkal élő, kerekesszékes közlekedő ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket, a bank folyamatosan akadálymentesíti fiókhálózatát.

A Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének közreműködésével pedig a siketnéma jelnyelv oktatását kezdtük el banki tanácsadóink között. Hosszú távú célunk, hogy minden megyeszékhelyen legyen olyan bankfiók, ahol a siketnéma ügyfeleket, jelnyelvet értő tanácsadók fogadják.

Jótekonyság

Az Erste Bank jótekonysági tevékenysége elsősorban a fiatalokra, a hátrányos helyzetű emberek életkörülményeinek javítására, az egészséges életmód megőrzésére, illetve a betegségek megelőzésére összpontosul.

Igy lett bankunk az SOS Gyermekfalu arany fokozatú támogatója. A pénzbeli adomány mellett tárgyi eszközökkel (bútor, számítógépek, nyaralás) is segítjük munkájukat, hogy az itt nevelkedő gyermekek ne szenvedjenek hiányt semmiben. 2011-től pedig a bank ahhoz a kezdeményezéshez is csatlakozott, amely révén a gyermekfalu lakói egy számukra szervezett vitorlásversenyen vehetnek részt Balatonfüreden, az Erste Bank–SOS Gyermekfalu Nagyhajós Vitorlásversenyen.

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. Nekik a működési és anyagi feltételek előteremtésében nyújtunk évek óta támogatást. A főtí lovass-terápia központ egyik foglalkoztató házának felújítása is a Bank segítségével valósult meg, a beteg gyerekek rehabilitációját is támogatjuk.

Az utóbbi évekhez hasonlóan a karácsonyi ajándékokra szánt összeget tavaly is jótekonysági célra fordítottuk: ennek köszönhetően valósult meg a Mosoly Alapítvány Mesével gyógyítunk, avagy hogyan lesz a törpéből óriás meseterápiás programja, amelynek köszönhetően közel 650 gyermek gyógyulását segítjük.

Szintén a Bank támogatásával vált lehetővé a Magyar Vöröskereszt számára, hogy megvásárolja az első magyar mobil vradó kamiont, így országsszerte minden vradónak elérhető közelségbe került a segítségnyújtás.

Stratégiai partnerünk, a Magyar Posta kezdeményezésére egy szűrőkamion ingyenes méhnyakrák szűrést biztosít az ország különböző kistélepelesein élő nők számára. A kamion működési költségeihez Bankunk is hozzájárul. 2011-ben közel kétezer hölgy vette igénybe a szűrési lehetőséget.

Erste Bank a tehetségekért

2008-ban társalapítóként csatlakoztunk a Junior Prima díjhoz, melynek keretében „magyar sajtó” kategóriában a 30 év alatti fiatal, tehetséges, munkájuk iránt elkötelezett, alapos szakmai tudással rendelkező, politikailag független újságírókat díjazzuk. Az „Erste az elsőként!” névre keresztelt tehetségtámogató ösztöndíjprogramot a bank a Liszt Ferenc Zeneművészeti Egyetem (Zeneakadémia), valamint annak Baráti Körével közösen indította el 2011-ben. A program keretében az egyetem legtehetségesebb növendékei a bank támogatásával tanulmányaik finanszírozására havi ösztöndíjat szerezhettek, emellett szakmai továbbképzésre is pályázhattak annak érdekében, hogy mesterkurzusokon, nyári akadémiaikon, nemzetközi ifjúsági zenei táborokban való részvétel lehetővé váljon számukra.

Erste Bank–Amadeus Alkotói Ösztöndíjprogram keretében a fiatal művészek támogatása az AMADEUS Művészeti Alapítvány, a Pécsi Tudományegyetem és az Erste Bank együttműködésében valósult meg 2010-ben és 2011-ben. Az alkotói ösztöndíjpályázat keretében közel 30 fiatal művész részesült díjazásban.

Környezetvédelem

Az Erste Bank központi épületei „A” kategóriás irodaházak, a kor építészeti követelményei szerinti hőszigetelési eljárásokkal készültek, modern, automatikusan vezérelt hűtési és fűtési technológiákkal és épületfelügyeleti rendszerrel felszerelve.

A Bank 2011. évben 2 központi épület megszüntetésével egy területileg hatékonyabb és mai elvárásoknak megfelelő munkakörülményeket biztosító Váci úti irodaházat bérel. Az irodaterületek kialakításakor szelektív hulladékgyűjtő berendezések, akkumulátor- és szárazelemgyűjtő konténerek kerültek kihelyezésre.

A Bank mind az új székházában, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére.

- Az Erste Bank tudatosan alakítja át folyamatait a tudatos környezetgazdálkodás, a fenntarthatóság irányába:
- 2011. évtől a központi területeken, majd az ügyfelek számlakivonatain bizonyította be az újrahasznosított papír alkalmazásának formáit.
- Informatikai rendszerek fejlesztésével számos előregyártott nyomtatvány megszüntetésre került, mivel a programok lehetőséget biztosítanak szerződések, űrlapok azonnali kitöltésére.
- Az Erste Bank a papírfelhasználás csökkentése érdekében saját ATM hálózatában bevezette a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét.
- Bizalmas iratanyagok megsemmisítése során keletkező anyag újrahasznosításra kerül.
- Újság előfizetés helyett a dolgozók számára elérhető online felületek kerülnek előtérbe.
- A cégforma változással járó bélyegzőcseréknél a Bank újrahasznosított bélyegzőházakat honosított meg a cégnél, illetve a használt bélyegzőknél a bélyegzőházak megtartásával, csak a szöveglemez cserékkel biztosítja a cég a változáskövetést.
- A javíthatatlan elektronikai eszközök olyan cég felé kerülnek átadásra, akik a szakszerű szétszerelést és az anyagok újra feldolgozhatóságát biztosítják.

A Bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára a másik épülethez hasonlóan, az új épületben is 60 fő részére külön vizesblokkal ellátott öltözőket és kerékpártárolót alakított ki, 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.

Kelt: Budapest, 2012. február 29.


Jolanta Radován
Elnök-Vezérigazgató


Gáspár Tibor
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2011. december 31-i állapot szerint:

Sorszám	Fiók	Város
1	Alkotás úti Fiók	Budapest
2	Andrássy út 2. Fiók	Budapest
3	Árkád Üzletközpont Fiók	Budapest
4	Astoria Fiók	Budapest
5	Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	Budapest
6	Baross téri Fiók	Budapest
7	Bartók Béla út 92-94. Fiók	Budapest
8	Bartók-Házi Fiók	Budapest
9	Bécsi úti Fiók	Budapest
10	Béke téri Fiók	Budapest
11	Bosnyák téri Fiók	Budapest
12	Böszörményi úti Fiók	Budapest
13	Budafoki Fiók	Budapest
14	Campona Fiók	Budapest
15	Csepeli Fiók	Budapest
16	Csillaghegyi Fiók	Budapest
17	Danubius Ház Fiók	Budapest
18	Egry József utcai Fiók	Budapest
19	Erzsébet körút 17. Fiók	Budapest
20	Erzsébet körút 8. Fiók	Budapest
21	Eurocenter Fiók	Budapest
22	Európa Torony Fiók	Budapest
23	Fehérvári út 130. Fiók	Budapest
24	Fehérvári út 28. Fiók	Budapest
25	Ferenc körúti Fiók	Budapest
26	Flórián téri Fiók	Budapest
27	Heltai Jenő téri Fiók	Budapest
28	Hermína Residence	Budapest
29	Hunyadi Űzletház	Budapest
30	Hűvösvölgyi Fiók	Budapest
31	Illyés Gyula utcai Fiók	Budapest
32	Istenhegyi Fiók	Budapest
33	József körúti Fiók	Budapest
34	Kálvin téri Fiók	Budapest
35	Károly körúti Fiók	Budapest
36	Kispesti Fiók	Budapest
37	Kossuth téri Fiók	Budapest
38	Kossuth téri VIP Fiók	Budapest
39	Kőbányai Fiók	Budapest
40	Köki Terminál Fiók	Budapest
41	Krisztina téri Fiók	Budapest
42	Mammut II. Fiók	Budapest
43	Margit körúti Fiók	Budapest
44	Maros utcai Fiók	Budapest
45	Multiplaza Fiók	Budapest
46	Nagyvárad téri Fiók	Budapest
47	Napfény utcai Fiók	Budapest
48	Párisi utcai Fiók	Budapest
49	Pesterzsébeti Fiók	Budapest
50	Pólus Center Fiók	Budapest
51	Rákóczi téri Fiók	Budapest
52	Rákoskeresztúri Tesco Fiók	Budapest
53	Savoya Park Fiók	Budapest
54	Soroksári Fiók	Budapest
55	Tátra utcai Fiók	Budapest
56	Teréz körúti Fiók	Budapest
57	Thököly úti Fiók	Budapest
58	Törökvész úti Fiók	Budapest
59	Újpest, Váci úti Fiók	Budapest
60	Újpesti Fiók	Budapest

61	Váci út 30. Fiók	Budapest
62	Váci út 33. Fiók	Budapest
63	Vízimolnár utcai Fiók	Budapest
64	Westend Fiók	Budapest
65	Ajkai Fiók	Ajka
66	Bajai Fiók	Baja
67	Balassagyarmati Fiók	Balassagyarmat
68	Balatonfüredi Fiók	Balatonfüred
69	Békési Fiók	Békés
70	Békéscsaba, Andrássy úti Fiók	Békéscsaba
71	Békéscsaba, Munkácsy utcai Fiók	Békéscsaba
72	Berettyóújfalui Fiók	Berettyóújfalu
73	Budakeszi Fiók	Budakeszi
74	Budaörsi Fiók	Budaörs
75	Budaörsi Tesco Fiók	Budaörs
76	Ceglédi Fiók	Cegléd
77	Csornai Fiók	Csorna
78	Csurgói Fiók	Csurgó
79	Debrecen, Belvárosi Fiók	Debrecen
80	Debrecen, Egyetemi Fiók	Debrecen
81	Debrecen, Fórum Fiók	Debrecen
82	Debrecen, Szent Anna u. Fiók	Debrecen
83	Debrecen, Vár u. Fiók	Debrecen
84	Dombóvári Fiók	Dombóvár
85	Dorogi Fiók	Dorog
86	Dunaharaszti Fiók	Dunaharaszti
87	Dunakeszi Fiók	Dunakeszi
88	Dunaújvárosi Fiók	Dunaújváros
89	Eger, Dobó téri Fiók	Eger
90	Eger, Kossuth utcai Fiók	Eger
91	Érdi Fiók	Érd
92	Esztergomi Fiók	Esztergom
93	Gödöllői Fiók	Gödöllő
94	Gyáli Fiók	Gyál
95	Gyöngyösi Fiók	Gyöngyös
96	Győr Bajcsy-Zs. út 74. Fiók	Győr
97	Győr Bajcsy-Zs. úti Fiók	Győr
98	Győr, Árpád úti Fiók	Győr
99	Gyulai Fiók	Gyula
100	Hajdúböszörményi Fiók	Hajdúböszörmény
101	Hajdúdorogi Fiók	Hajdúdorog
102	Hajdúnánási Fiók	Hajdúnánás
103	Hajdúszoboszlói Fiók	Hajdúszoboszló
104	Hatvani Fiók	Hatvan
105	Hévízi Fiók	Hévíz
106	Hódmezővásárhelyi Fiók	Hódmezővásárhely
107	Jászberényi Fiók	Jászberény
108	Kalocsaí Fiók	Kalocsa
109	Kaposvári Fiók	Kaposvár
110	Karcagi Fiók	Karcag
111	Kazincbarcikai Fiók	Kazincbarcika
112	Kecskemét, Dobó körúti Fiók	Kecskemét
113	Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	Kecskemét
114	Keszthelyi Fiók	Keszthely
115	Kiskunfélegyházi Fiók	Kiskunfélegyháza
116	Kiskunhalasi Fiók	Kiskunhalas
117	Kisvárdai Fiók	Kisvárd
118	Komáromi fiók	Komárom
119	Komlói Fiók	Komló
120	Kőszegi Fiók	Kőszeg
121	Lenti Fiók	Lenti
122	Makói Fiók	Makó

123	Marcali Fiók	Marcali
124	Mátészalkai Fiók	Mátészalka
125	Mezőkövesdi Fiók	Mezőkövesd
126	Mezőtúri Fiók	Mezőtúr
127	Miskolc, Bajcsy-Zs. utcai Fiók	Miskolc
128	Miskolc, Egyetemvárosi Fiók	Miskolc
129	Miskolc, Mindszent téri Fiók	Miskolc
130	Miskolc, Városház téri Fiók	Miskolc
131	Mohácsi Fiók	Mohács
132	Monori Fiók	Monor
133	Móri Fiók	Mór
134	Mosonmagyaróvári Fiók	Mosonmagyaróvár
135	Nagykanizsa, Belvárosi Fiók	Nagykanizsa
136	Nyírbátori Fiók	Nyírbátor
137	Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	Nyíregyháza
138	Nyíregyháza, Vay Á. krt. Fiók	Nyíregyháza
139	Orosházi Fiók	Orosháza
140	Ózdi Fiók	Ózd
141	Paksi Fiók	Paks
142	Pápai Fiók	Pápa
143	Pécs, Alkotmány utcai Fiók	Pécs
144	Pécs, Diana téri Fiók	Pécs
145	Pécs, Rákóczi úti Fiók	Pécs
146	Pilisvörösvári Fiók	Pilisvörösvár
147	Salgótarjáni Fiók	Salgótarján
148	Sárospataki Fiók	Sárospatak
149	Sárvári Fiók	Sárvár
150	Sásdi Fiók	Sásd
151	Sátoraljaújhelyi Fiók	Sátoraljaújhely
152	Siófoki Fiók	Siófok
153	Sopron, Előkapu Fiók	Sopron
154	Szarvasi Fiók	Szarvas
155	Százhalombattai Fiók	Százhalombatta
156	Szeged, Kölcsey utcai Fiók	Szeged
157	Szeged, Széchenyi téri Fiók	Szeged
158	Székesfehérvár, Budai úti Fiók	Székesfehérvár
159	Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	Székesfehérvár
160	Szekszárdi Fiók	Szekszárd
161	Szentendrei Fiók	Szentendre
162	Szentesi Fiók	Szentes
163	Szentgotthárdi Fiók	Szentgotthárd
164	Szerencsi Fiók	Szerencs
165	Szigetszentmiklósi Fiók	Szigetszentmiklós
166	Szolnok, Baross utcai Fiók	Szolnok
167	Szolnok, Nagy Imre krt-i Fiók	Szolnok
168	Szombathely, Fő téri Fiók	Szombathely
169	Szombathely, Mártírok téri Fiók	Szombathely
170	Tapolcai Fiók	Tapolca
171	Tatai Fiók	Tata
172	Tatabányai Fiók	Tatabánya
173	Tiszaújvárosi Fiók	Tiszaújváros
174	Tiszavasvári Fiók	Tiszavasvári
175	Törökszentmiklósi Fiók	Törökszentmiklós
176	Váci Fiók	Vác
177	Várpalotai Fiók	Várpalota
178	Veszprém, Ádám Iván utcai Fiók	Veszprém
179	Veszprém, Egyetemi Fiók	Veszprém
180	Veszprém, Szabadság téri Fiók	Veszprém
181	Záhonyi Fiók	Záhony
182	Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	Zalaegerszeg
183	Zirci Fiók	Zirc