

Éves Jelentés

az

ERSTE Bank Hungary Zrt.

**2012. évi
pénzügyi és jövedelmi helyzetéről**

Budapest, 2013. március 27.

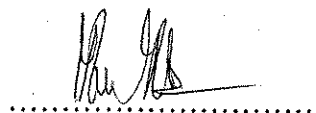
NYILATKOZAT

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (Budapest, XIII. Népfürdő u. 24-26.) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 52-53.-ai alapján az alábbiak szerint elkészítette a 2012. üzleti évről szóló éves jelentését. A törvény 53.§-a alapján a kibocsátó az éves jelentés tartalmáért felelősséggel tartozik. A kibocsátó kijelenti, hogy az alábbi éves jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Tájékoztatásul közöljük, hogy az adatok auditáltak.

Kelt: Budapest, 2013. március 27.



Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató



Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Erste Bank Hungary Zrt.
Éves beszámoló
2012. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Translation of the Independent Auditors' Report

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Zrt. tulajdonosai részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. ("Társaság") mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.761.623 M Ft a mérleg szerinti eredmény 11.063 M 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 foglaltakkal összhangban, 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 Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, 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 kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Erste Bank Hungary Zrt. 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

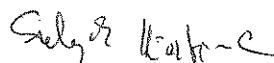
Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal 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. 2012. évi üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 12.



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 Shareholders of Erste Bank Hungary Zrt.

Report on financial statements

1.) We have audited the accompanying 2012 annual financial statements of Erste Bank Hungary Zrt. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2012 - showing a balance sheet total of HUF 2,761,623 million and a loss for the year of HUF 11,063 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 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.) 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 2012 and of the results of its operations for the year then ended in accordance with the Hungarian Accounting Law.

Other reporting requirement- Report on the business report

7.) We have reviewed the business report of Erste Bank Hungary Zrt. for 2012. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Hungarian Accounting Law. 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 2012 corresponds to the disclosures in the 2012 financial statements of Erste Bank Hungary Zrt.

Budapest, 12 March 2013

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

2012

Budapest, 2013. február 18.

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	19
I/4 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés	24
II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	25
II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve	25
II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2012.12.31	25
II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2012.12.31.....	26
II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2012.12.31.....	26
II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2012.12.31.....	27
II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása	27
II/8 Az immateriális javak állományának alakulása.....	28
II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt).....	29
II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából).....	29
II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása	30
II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként	30
II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2012.12.31.....	31
II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege.....	31
II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik	32
II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege	32
II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről	33
II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések.....	33
II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2012.12.31	33
II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2012.12.31	34
II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése.....	35
II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése	35
II/23 Saját tőke változása	36
II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	37
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése	39
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	40
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	41
III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	42
III/5 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei	43
IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2012.12.31	44
IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei.....	45
IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2012.12.31	46
IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként.....	46
IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2012.12.31	47
IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések	47
IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	47
IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2012.12.31	48
IV/9 Cash-flow kimutatás	49
IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek.....	50
IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2012.12.31	52

Mérleg

Eszközök

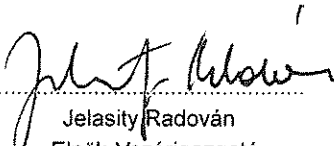
2012.12.31

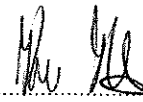
Sor- szám	A tétel megnevezése	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Pénzeszközök	51,278	53,367
2	Állampapírok	570,517	807,752
a	forratási célú	132,171	264,054
b	befektetési célú	438,529	543,692
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	(183)	6
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	493,784	209,255
a	látraszóló	20,761	10,353
b	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	473,023	198,902
ba	éven belüli lejáratú	390,307	116,647
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>113,707</i>	<i>1,792</i>
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>MNB-vel szemben</i>	<i>276,600</i>	<i>94,750</i>
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
bb	éven túli lejáratú	82,716	82,255
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>80,643</i>	<i>80,643</i>
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>MNB-vel szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
c	befektetési szolgáltatásból	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>elszámolóházzal szembeni követelés</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3/A	Hitelintézetek értékelési különbözete	0	0
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1,891,525	1,503,619
a	pénzügyi szolgáltatásból	1,891,056	1,503,549
aa	éven belüli lejáratú	205,249	172,758
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>33,357</i>	<i>27,711</i>
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
ab	éven túli lejáratú	1,685,807	1,330,791
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>153,400</i>	<i>111,337</i>
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	<i>433</i>	<i>290</i>
b	befektetési szolgáltatásból	469	70
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>21</i>	<i>0</i>
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
ba	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	469	55
	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni		
bc	követelés	0	0
bd	elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
be	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	15
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0

5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	91,702	80,559
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	72,981	64,746
aa	forratási célú	0	0
ab	befektetési célú	72,981	64,746
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	19,127	15,933
ba	forratási célú	3,085	2,888
	Ebből: <i>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	16,042	13,045
	Ebből: <i>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	(406)	(120)
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
a	részvények, részesedések forratási célra	0	0
	Ebből: <i>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	forratási 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	864	864
a	részvények, részesedések befektetési célra	864	864
	Ebből: <i>hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: <i>hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
7/A	Részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	13,482	11,586
a	részvények, részesedések befektetési célra	13,482	11,586
	Ebből: <i>hitelintézetekben lévő részesedés</i>	3,000	3,000
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: <i>hitelintézetekben lévő részesedés</i>	0	0
9	Immateriális javak	9,075	12,517
	Immateriális javak	9,075	12,517
	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10	Tárgyi eszközök	11,778	9,520
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11,778	9,520
aa	ingatlanok	5,004	4,837
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4,256	3,559
ac	beruházások	2,518	1,124
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
12	Egyéb eszközök	46,659	44,363
a	készletek	6,680	17,020
b	egyéb követelések	23,205	14,315
	Ebből: <i>kapcsolt vállalkozással szembeni követelés</i>	1,879	1,979
	<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	16,774	13,028

13	Aktív időbeli elhatárolások	34,663	28,221
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	33,661	27,351
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1,002	870
c	halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		3,215,327	2,761,623
<i>Ebből: Forgóeszközök</i>		<i>849,390</i>	<i>664,386</i>
<i>Befektetett eszközök</i>		<i>2,331,274</i>	<i>2,069,016</i>

Kelt: Budapest, 2013. február 18.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Források

2012.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1,644,563	1,085,134
a	látraszóló	3,814	19,837
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1,640,749	1,065,297
ba	éven belüli lejáratú	495,748	227,880
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	456,692	205,075
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>MNB-vel szemben</i>	25,000	0
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	0	0
bb	éven túli lejáratú	1,145,001	837,417
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	1,015,461	733,583
	<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	1,188,498	1,336,810
a	takarékbetétek	2,422	2,401
aa	látraszóló	2,422	2,401
ab	éven belüli lejáratú	0	0
ac	éven túli lejáratú	0	0
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1,186,004	1,333,248
ba	látraszóló	330,763	308,547
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	20,272	19,586
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	373	188
bb	éven belüli lejáratú	792,857	967,778
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	4,626	3,073
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	1,169	4,911
bc	éven túli lejáratú	62,384	56,923
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	72	1,161
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	19
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	33
ca	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	72	1,156
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	5

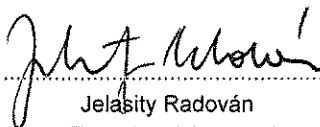
2/A	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	3,958	500
a	kibocsátott kötvények	3,958	500
aa	éven belüli lejáratú	0	0
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	0
ab	éven túli lejáratú	3,958	500
	<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	73,875	76,694
a	éven belüli lejáratú	28,700	53,374
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	3	621
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	10
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	45,175	23,320
5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	34,693	33,622
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	352	806
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	34,324	32,800
c	halasztott bevételek	17	16
6	CÉLTARTALÉKOK	14,543	3,366
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1,584	0
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2,241	1,353
c	általános kockázati céltartalék	0	0
d	egyéb céltartalék	10,718	2,013
7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	83,617	65,082
a	alárendelt kölcsöntőke	83,617	65,082
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	81,454	62,919
	<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

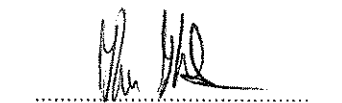
8	JEGYZETT TŐKE	100,000	100,000
	<i>Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken</i>	0	0
9	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10	TŐKETARTALÉK	151,327	151,327
	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	151,327	151,327
	b egyéb	0	0
11	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	0	0
12	EREDMÉNYTARTALÉK (+)	55,592	(79,750)
13	LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
14	ÉRTÉKELESI TARTALÉK	3	(99)
	a Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	b Valós értékelés értékelési tartaléka	3	(99)
15	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+)	(135,342)	(11,063)
FORRÁSOK ÖSSZESEN		3,215,327	2,761,623
	<i>Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	1,699,551	1,604,298
	<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	1,294,960	959,922
	<i>Saját tőke</i>	171,580	160,415

Sor- szám	A tétel megnevezése	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő kötelezettségek	316,488	189,851
2	Jövőbeni kötelezettségek	758,120	689,615
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1,074,608	879,466

Sor- szám	A tétel megnevezése	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő követelések	2,729,624	2,259,395
2	Jövőbeni követelések	716,783	684,267
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	3,446,407	2,943,662

Kelt: Budapest, 2013. február 18.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Eredménykimutatás

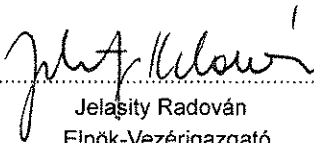
2012.12.31

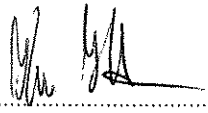
Sor- szám	A tétel megnevezése	2011.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2012.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	166,090	163,950
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	21,813	33,023
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	0	0
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	144,277	130,927
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	11,657	13,829
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	15	15
2	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	91,890	98,553
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	34,221	36,999
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	241	208
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	74,200	65,397
3	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL	3,141	2,755
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	3,000	2,600
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	141	155
4	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK	32,637	32,520
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	31,770	31,650
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	3,332	3,612
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	94	85
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	867	870
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	141	200
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
5	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK	8,935	7,588
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	8,392	7,131
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	48	15
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	543	457
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	270	205
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
6	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.A-6.B+6.C-6.D)	27,905	23,428
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	24,896	32,590
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	9,241	13,471
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
	<i>értékelési különbözet</i>	0	0
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	15,794	12,977
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	9,786	9,365
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
	<i>értékelési különbözet</i>	0	109
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	105,499	87,488
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	1,756	10,746
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	58
	<i>forgatási célú értékpapírok értéktünetésének visszairása</i>	0	0
	<i>értékelési különbözet</i>	21,818	24,902

d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	86,696	83,673
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	100	16,251
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	3	182
	<i>forgatási célú értékpapírok értékesítése</i>	0	0
	<i>értékelési különbözet</i>	4,534	6,234
7	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	13,888	18,171
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1,928	2,011
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	344	462
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	13	27
b	egyéb bevételek	11,960	16,160
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	1,726	495
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	0	0
	<i>készletek értékvesztésének visszairása</i>	433	0
8	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	44,323	43,315
a	személyi jellegű ráfordítások	22,259	22,228
aa	bérlőköltség	14,992	15,472
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	2,350	1,695
	<i>Ebből: társadalombiztosítási költségek</i>	414	210
	<i>nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	404	203
ac	bérljárulékok	4,917	5,061
	<i>Ebből: társadalombiztosítási költségek</i>	3,873	299
	<i>nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	3,244	12
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22,064	21,087
9	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	4,614	4,469
10	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	78,510	98,203
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1,607	1,418
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	0	37
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
b	egyéb ráfordítások	76,903	96,785
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	75	194
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	0	0
	<i>készletek értékvesztése</i>	1,376	3,820
11	ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	174,611	100,294
a	értékvesztés követelések után	174,190	99,973
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	421	321
12	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	38,398	111,069
a	értékvesztés visszairása követelések után	36,363	109,876
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2,035	1,193
12/A	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS KÜLÖNBÖZETE	1,422	0
13	ÉRTÉKVESZTÉS A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK UTÁN	6,448	9,604
14	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK UTÁN	0	3,240
15	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	(125,850)	(6,893)
	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE		
	<i>Ebből: (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)</i>	<i>(126,171)</i>	<i>(7,486)</i>

NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7. a-10. a)		321	593
16	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK	91	1
17	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	21,813	4,171
18	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (16-17)	(21,722)	(4,170)
19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+ (15) + -18)	(147,572)	(11,063)
20	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	0	0
21	ADÓZOTT EREDMÉNY (+ (19) - 20)	(147,572)	(11,063)
22	ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS (+ -)	(12,230)	0
23	EREDMÉNYTARTALÉK IGÉNYBEVÉTELE OSZTALÉKRA, RÉSZESEDÉSRE	0	0
24	JÓVÁHAGYOTT OSZTALÉK ÉS RÉSZESEDÉS	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+ (21) - / + 22 + 23 - 24)	(135,342)	(11,063)

Kelt: Budapest, 2013. február 18.


Jelašity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Kiegészítő melléklet

I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása

Céggaji 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 hitelnyújtás
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

2012. december 31.

Jelascity Radován	elnök, belső tag
Bernhard Spalt	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

2012. december 31.

Manfred Wimmer	elnök
Martin Rohmann	tag
Martin Škopek	tag
Friedrich Rödler	tag
Nemes Róbert	munkavállalói tag
Szórath Attila	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 könyvvezetési 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 2012. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

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

Az ERSTE Bank Hungary 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 2012. évi beszámoló fordulónapja: 2012. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2013. 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 kintlevőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette.

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

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

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

A minősítés során meghatározott értékvesztés, valamint kockázati céltartalék mértéke alapján a Bank a kintlevőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétéves, 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 átváltotta. A Bank a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével - könyv szerinti értéken mutatja ki.

Valós értékelés

A valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegen szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében.

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank a 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 hitelek 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 értékelt. 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 hitelportfolió 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 által jóváhagyott módon történt.

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

A Bank által kötött valós érték fedezeti ügyletek piaci érték (valós érték) és cash-flow típusú fedezeti ügyletek. A fedezeti ügyletet az ügylet megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell ellátni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylet hozzá kell rendelni a fedezett ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamveszteségét. A fedezeti hatékonyság fennállását a fedezeti ügylet megkötésekor és annak teljes lejáratú ideje alatt biztosítani kell. A vizsgálatot az értékelési időpontokban (havonta) kell elvégezni, és annak eredményét a fedezeti dokumentumban rögzíteni kell. Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejáratú idő alatt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni.

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 leltárakat 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.

2012-ben a tárgyi eszközök és az immateriális javak fizikai leltár felvételére 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 2012. év végén 2,760 milliárd Ft, 14 %-kal alacsonyabb az előző év végi mérlegfőösszegehnél. A saját tőke összege 160.415 millió forint.

Aktív oldali tételek

2012-ben a Bank eszközportfóliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően – változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke mintegy felére csökkent, a csökkenő mérlegfőösszeghez viszonyítva aránya a tavalyi 15%-ról 7,5%-ra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya kisebb mértékben csökkent, így év végén a Bank eszközállományának 54,5%-át tette ki a tavalyi 59%-kal szemben. Összességében is csökkent a kihelyezett összeg, a banki követelések 284,5 milliárd forintos állománycsökkenést, az ügyfélhitel állományok 386,8 milliárd forintos csökkenést mutatnak.

A legfrissebb piaci adatok szerint (2012. november) a lakossági hitelek esetében a bank 14,14%, a betétek tekintetében 8,12 %-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely pozitív trendet (+27bp) mutat az elmúlt egy év viszonylatában a betétgyűjtési kampányoknak köszönhetően. Vállalati (önkormányzatok nélkül) vonatkozásban a bank 6,62%-os a betétek, míg 7,72 %-os részesedéssel rendelkezik a hitelek piacán, 35 bázispontot veszítve ezzel egy év viszonylatában, de ugyanakkor ez a változás összhangban van a Bank üzleti stratégiájával.

A lakossági nettó hitelállomány (az egyéni vállalkozókat is beleértve) 920 milliárd forint, a bruttó állomány pedig 1.035 milliárd forint. A forint- és devizahitelek aránya 27-73%, míg a rövidlejárátú- és hosszúlejárátú hitelek aránya 2,9-97,1%. A rövid lejárátú lakossági követelések összege 2012 év folyamán kis mértékben csökkent, állománya év végére 27 milliárd forint, ami zömében folyószámlahitelekkel állt.

Az év végén a hosszú lejárátú lakossági hitelek 60,9%-át a lakáshitelek (630 milliárd forint), 35,8%-át a fogyasztási hitelek (371 milliárd forint) tették ki. A lakáshiteleknel 71,7%, a fogyasztási hiteleknel 79,9% volt a devizahitelek aránya, ami kis eltérést jelez a forintbitelek felé az előző időszakhoz képest.

Lakossági hitelek termékcsoporthozkénti megoszlásának változása 2012-ben:

Háztartások lakosság egyéni vállalkozók (M Ft)	2011.12.31	2012.12.31	változás
lakáscélú hitel	766,844	630,368	(17.80)%
fogyasztási hitel	445,035	370,905	(16.66)%
egyéb hitel	33,021	33,709	2.08%
Összesen	1,244,900	1,034,982	(16.86)%

A jelzálogalapú hitelek új szerződéseinek volumene lényegesen kevesebb, mint az előző évben. A meglévő devizahitel állomány jelentős része még mindig CHF alapú, az új szerződések azonban kizárólag HUF hitelek.

A CHF lakáshitelek aránya a végtörlesztés hatására történt jelentős csökkenést követően nem változott lényegesen, az alacsony - a hitelállomány természetes kopását nem pótló - új volumenek miatt, az előző éveknel erősebb portfólió csökkenés tapasztalható.

A jelzálogalapú hiteleknel a jogszabályi változásoknak megfelelően már csak HUF alapú hitelek felvétele lehetséges a lakossági ügyfelek körében.

A személyi kölcsön portfólió lassú csökkenő tendenciát mutat.

A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést, egyéni vállalkozókat) az év végére 581 milliárd forintba csökkent (bruttó állomány 712 milliárd forint), amely a 2011. év végi állományhoz képest 168 milliárd forinttal alacsonyabb.

Az átstrukturált hitelek állománya a teljes portfólióra vonatkozóan 341 milliárd Ft (ebből: a vállalatokkal szemben fennálló követelés 65 milliárd Ft, a lakossággal szemben fennálló követelés 276 milliárd Ft), nettó könyv szerinti nyilvántartási értéke 279 milliárd Ft.

Főbb eszközállományok alakulása 2011-2012

(Millió Ft-ban)	2011	2012	Vált. %	Részarány %	
			2012/2011	2011	2012
Pénzeszközök	51,278	53,367	4.1%	1.6%	1.9%
Állampapírok	570,517	807,752	41.6%	17.7%	29.2%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	493,784	209,255	(57.6)%	15.4%	7.6%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,891,525	1,503,619	(20.5)%	58.8%	54.4%
Nem kamatozó eszközök	208,223	187,630	(9.9)%	6.5%	6.8%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3,215,327	2,761,623	(14.1)%	100.0%	100.0%

Passzív oldali tételek

2011. év végéhez képest 2012. évben a forrásszerkezetben kisebb mértékű változás tapasztalható. A források 46%-át a lakossági és vállalkozói betétállomány, 44%-át a hitelintézeti, jegybanki és pénzügyi alapoktól származó források, 4%-át a passzív elszámolások, 6%-át a saját források adják.

A Bank forrásai között 65.082 millió forint alárendelt kölcsöntőke szerepel.

A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 490 milliárd Ft-tal csökkentek előző évhez képest.

A betétállomány alakulása 2012 -ben

Betétállomány (Millió Ft)	2012.I.név	2012.II.név	2012.III.név	2012.IV.név
Központi kormányzat	12,304	14,167	19,076	21,488
Önkormányzat	21,661	20,102	26,562	21,670
Egyéb pénzügyi vállalkozás	94,170	101,969	102,533	107,985
Pénzügyi alapok	25,028	37,091	59,127	60,176
Pénzügyi kieg tev folyt vállalkozás	4,681	3,493	4,553	3,999
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	4,385	3,345	6,746	7,848
Járadékos vállalkozás	1,165	441	1,008	361
Nem pénzügyi vállalkozás	272,054	266,020	289,628	287,327
Háztartások lakosság	559,489	555,010	597,697	633,660
Háztartások egyéni vállalkozók	6,685	6,519	7,068	6,613
Háztartások non-profit	20,078	17,844	21,082	22,639
Külföld	152,808	169,702	159,975	161,883
Összesen HAS szerint	1,174,508	1,195,703	1,295,055	1,335,649

2012. évben a meglévő betétállomány megtartására és új forrás gyűjtésére koncentráltunk mind a lakosság és mikrovállalati ügyfelek körében, melyet az ügyfél-akvizíciós törekvéseinkkel, marketing kampányainkkal és kedvező betéti kamat ajánlatainkkal kívánunk elérni. A Bank 2013. évben is nagy hangsúlyt fordít a munkabérüket Bankunkhoz irányító lakossági ügyfelek számának növelésére, számlájukat aktívan használó ügyfelek megszerzésére.

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2012-ben

Lakossági betétek (millió Ft)	2012.I.név	2012.II.név	2012.III.név	2012.IV.név
Látraszóló	124,671	122,777	120,916	132,625
Lekötött betét - számlán	433,949	431,370	475,925	500,189
Lekötött betét - okiratban	869	863	856	846
Összesen	559,489	555,010	597,697	633,660

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 részvénnyel.

Főbb forrásállományok alakulása 2011-2012

(Millió Ft-ban)	2011	2012	Vált. % 2012/2011	Részarány % 2011	Részarány % 2012
Hítelinázzal szembeni köt.	1,644,563	1,085,134	(34.0)%	51.1%	39.3%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,188,498	1,336,810	12.5%	37.0%	48.4%
Saját tőke	171,580	160,415	(6.5)%	5.3%	5.8%
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok	210,686	179,264	(14.9)%	6.6%	6.5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3,215,327	2,761,623	(14.1)%	100.0%	100.0%

Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei 9,6%-kal csökkentek, míg működési költségei 2,4 %-kal csökkentek 2012-ben.

A nettó kamateredményben is csökkenés mutatkozik az előző évi szinthez képest. (2012: 65,4 milliárd Ft; 2011: 74,2 milliárd Ft) A bevételi oldal 2,1 milliárd Ft-os csökkenése mellett a ráfordítások is emelkedtek 6,7milliárd Ft-tal.

Bevételi oldal tekintetében a lakosságnál, a nem pénzügyi vállalatoknál, illetve az egyéb belföldi szektoroknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei csökkentek előző év decemberéhez képest, összességében 14,4mrd Ft-tal, mindezt nem sikerült ellensúlyozni a hitelintézeteknél elhelyezett betétek és értékpapírok kamatbevételeinek növekedésével.

Az egyéb kamat és kamatjellegű bevételek esetében -2,4mrd Ft-os visszaesés történt, amelynek oka a szigorított hitelezésből és alacsonyabb piaci keresletből fakadó kevesebb új hitelfolyósítás; elsősorban kezelési költséget illetően tapasztalható csökkenés (-1,9mrd Ft). A CHF erősödése (átlag árfolyam 2011. december: 226,7; 2012. december: 240,0) ellenére az ügyfélhitelek eléri kamatbevétel 12mrd Ft-tal csökkent, mivel a bank magas jövedelmezőségű CHF portfóliója a végtörlesztések hatására érezhetően csökkent.

A ráfordítás oldali növekedést a lekötött betéttel rendelkező ügyfelek betéteinek kamatráfordítása okozza, ahol -6,5mrd Ft-os növekedés volt az előző évhez képest, köszönhetően az elmúlt egy évben lezajló betétgyűjtési kampánynak.

A Bank 2012. év végén leányvállalatától az Erste Befektetési Zrt.-től 2,6 milliárd Ft-ot, a Giro Rt. -től 137 millió Ft osztalékot kapott. (2011-ben 3 milliárd Ft osztalék az Erste Befektetési Zrt., valamint 138 millió Ft osztalék a Giro Rt.-től.)

Az Igazgatási költségek az évben 2 %-kal (~1,01milliárd Ft) alacsonyabbak, mint az előző év azonos időszakában. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások gyakorlatilag az előző évi szinten maradtak. A bérköltség összességében 3 %-kal nőtt és ugyanilyen arányban nőttek a bérjárulékok is. Ezen költségkategórián belül a fiókbezárásokkal összefüggő létszám leépítések következtében 7 %-kal (913m Ft) csökkent az állományba tartozók bérköltsége, azonban 100%-kal (358m Ft) nőtt a felmentési időre járó bérköltség. Az ez évi teljesítmények után már közel másfélszer nagyobb Bónusz kifizetés került elszámolásra, mint az előző évben.

A személyi jellegű egyéb kifizetések 28 %-kal (655m Ft) csökkentek. A csökkenés egyrészt a létszám csökkenésből következik, másrészt a cafeteria juttatások – étkezési költségértékesítések, egészség és a nyugdíjpénztári hozzájárulások - csökkenéséből. Visszaestek a főként értékesítési területen dolgozók ösztönző juttatásai, az ún. incentiv költségek.

Az Értékcsökkenési leírás 3 %-kal (145m Ft) alacsonyabb szinten volt az előző évhez képest az alacsonyabb beruházás miatt.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 2012. negyedik negyedévében 37,3 milliárd Ft-tal romlott 2011. negyedik negyedéhez képest, amelyet elsősorban a végtörlesztésből fakadó realizált árfolyamvesztés okozott (31,8 milliárd Ft-tal). További negatív hatással volt az egyéb üzleti eredményre, hogy visszaesett a saját követelések értékesítéséből származó eredmény 17,8 milliárd Ft-tal, valamint ebben az évben bankadó fizetési kötelezettségünk keletkezett. (A tavalyi év során az árfolyamgátló fakadó veszteségek kompenzálásaként lehetőségünk volt bankadó visszaigénylésre.) Mindezt nem tudta

ellensúlyozni az egyéb céltartalékok felhasználásának és felszabadításának nettó 27,5 milliárd Ft-os növekedése, melynek nagy részét a tavalyi év során a végtörlesztés veszteségére megképzett céltartalék, valamint az átszervezés céltartalék képzése jelentette. Mindezek hatására összességében az egyéb üzleti tevékenység eredménye 15,4 milliárd forinttal lett kevesebb, mint 2011. évben.

A működési bevételek és költségek alakulása 2011-2012

(Millió Ft-ban)	2011	2012	Vált. % 2012/2011
Nettó kamat eredmény	74,200	65,397	(11.9)%
Jutalékeredmény	23,702	24,932	5.2%
Osztalék bevétel	3,141	2,755	(12.3)%
Pénzügyi műveletek eredménye	27,905	23,428	(16.0)%
Működési bevételek	128,948	116,512	(9.6)%
Igazgatási költségek	44,323	43,315	(2.3)%
Személyi költségek	22,259	22,228	(0.1)%
Egyéb költségek	22,064	21,087	(4.4)%
Értékcsökkenési leírás	4,614	4,469	(3.1)%
Működési költségek	48,937	47,784	(2.4)%
Egyéb eredmény	(64,622)	(80,032)	23.8%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	(181,059)	(109,898)	(39.3)%
Értékvesztés+ céltartalék visszairás	38,398	114,309	197.7%
Rendkívüli eredmény	(21,722)	(4,170)	(80.8)%
Adózás előtti eredmény	(147,572)	(11,063)	(92.5)%
Adózott eredmény	(147,572)	(11,063)	(92.5)%
Mérleg szerinti eredmény	(135,342)	(11,063)	(91.8)%

Tőke

A Bank Részvényese úgy döntött, hogy a Bank alaptőkéjét zártkörben, új részvények kibocsátásával történő alaptőke-emelés keretében 1.000.000.000 Ft-tal, azaz egymilliárd forinttal, a 100.000.000.000 Ft-ról (egyszázmilliárd forintról) 101.000.000.000 Ft-ra (egyszázegy milliárd forintra) emeli fel.

A kibocsátásra került részvények jellemzői:

- részvény fajtája: névreszóló törzsrészvény
- részvény kibocsátása: dematerializált módon
- részvény osztálya: az alapításkor kibocsátott részvényekkel egyező
- részvények száma: 1.000.000.000 db
- részvény sorozata: az alapításkor kibocsátott részvényekkel egyező
- részvény névértéke: 1 Ft/db, össznévértéke: 1.000.000.000 Ft
- részvény kibocsátási értéke: 39 Ft/db, össz kibocsátási értéke: 39.000.000.000 Ft.

Az alaptőke-emelést a Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság 2013. január 24. napján kelt végzésével a cégjegyzékbe bejegyezte.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2011.12.31	2012.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	(4.59)	(0.40)
Adózott eredmény / Eszközérték	(4.59)	(0.40)
Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2011.12.31	2012.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	(86.01)	(6.90)

Értékvesztés, céltartalék

2012. negyedik negyedévének végén a bruttó minősítendő mérlegtételek 67,7%-át a problémamentes, 10,3%-át a külön figyelendő, 2,4%-át az átlag alatti, 13,7%-át a kétes, és 5,9%-át a rossz minősítésű állomány tette ki. Az előző évhez képest a problémamentes állomány 5,9%ponttal csökkent, a külön figyelendő állomány 0,8%ponttal nőtt, az átlag alatti 0,4%ponttal nőtt. A kétes állomány 3,7%ponttal, a rossz állomány 1% 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, amely nem teljesen fedezte a 2012. évben realizált veszteséget (31,765 milliárd Ft).

A céltartalékok év végi záró állománya 3,4 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a függő, jövőbeni kötelezettségek utáni állomány 1,3 milliárd forint. Az egyéb céltartalék 2,1 milliárd forint, amely nagyrészt a 2011. évben elkezdett működési racionalizáláshoz kapcsolódik.

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 2012. 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 2012. évi kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkéje 246.532 millió Ft, a korlátozások alapjául szolgáló összes alapvető és járulékos tőke 241.530 millió Ft (a limittúllépések 1.792 millió Ft tökekövetelményét 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 2012. évben nem képzett általános tartalékot.
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 (165% SREP plusz tökekövetelmény) is figyelembe véve a fizetőképességi mutató értéke a 2011. évi 12,84%-ról 11,71%-re csökkent.
79. § /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, egy vállalkozásnál rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó tulajdoni hányaddal, 1.792 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 Banknak 2012. év végén nincs általános kockázati céltartalék állománya.

A Bank a limitek meghatározásánál a kereskedési könyv tökekövetelményeit 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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2011.12.31	2012.12.31
Pénzeszközök	1	1,936	2,638
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	45,879	13,278
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	1,389,036	1,029,901
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	71,513	65,171
Részcények és más változó hozamú értékpapírok	6	0	0
Részcények, részesedések befektetési célra	7	0	0
Részcények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8	0	0
Egyéb követelések	12b, 12/A, 12/B	2,078	2,527
Aktív időbeli elhatárolások	13	7,839	3,694
Összesen		1,518,281	1,117,209

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	1,241,548	855,959
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	204,672	330,960
Egyéb kötelezettségek	4	9,831	6,039
Passzív időbeli elhatárolások	5	9,809	7,417
Céltartalékok	6	208	56
Hátrasorolt kötelezettségek	7	81,454	62,919
Összesen		1,547,522	1,263,350

II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül) 2012.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Lejárat					Összesen	
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	Halasztott kamat ct	
3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	116,647	21,615	60,108	532	0	0	198,902
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	210,613	238,743	109,876	1,111,429	(242,184)	(1,596)	1,426,881

II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2012.12.31

Adatok millió Ft-ban					
Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	
1.b) Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	208,168	307,061	549,418	650	1,065,297
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	356,773	611,005	0	0	967,778
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	9,366	25,591	21,866	100	56,923
7.) Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)	0	0	1,300	63,782	65,082

II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2012.12.31

		Adatok millió Ft-ban			
Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
3.)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	10,353	116,647	82,255	209,255
ebből	- anyavállalattal szemben	7,778	1,792	80,643	90,213
	- leányvállalatokkal szemben				0
4.)	Ügyfelekkel szembeni követelések	76,668	96,090	1,330,861	1,503,619
ebből	- anyavállalattal szemben				0
	- leányvállalatokkal szemben	10,476	17,235	111,337	139,048
12b.)	Egyéb követelések		14,315		14,315
ebből	- anyavállalattal szemben		1,941		1,941
	- leányvállalatokkal szemben		38		38
13.)	Aktív időbeli elhatárolások		28,221		28,221
ebből	- anyavállalattal szemben		3,972		3,972
	- leányvállalatokkal szemben		3,542		3,542

II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2012.12.31

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
1.)	Hítelinázetekkel szembeni kötelezettségek	19,837	227,880	837,417	1,085,134
ebből	- anyavállalattal szemben	14,123	205,075	731,423	950,621
	- leányvállalatokkal szemben			2,160	2,160
2.)	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	310,948	967,778	58,084	1,336,810
ebből	- anyavállalattal szemben			2	2
	- leányvállalatokkal szemben	19,586	3,073	17	22,677
3.)	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			500	500
ebből	- anyavállalattal szemben				0
	- leányvállalatokkal szemben				0
4.)	Egyéb kötelezettségek		76,694		76,694
ebből	- anyavállalattal szemben				0
	- leányvállalatokkal szemben		18		18
5.)	Passzív időbeli elhatárolások		33,622		33,622
ebből	- anyavállalattal szemben		6,482		6,482
	- leányvállalatokkal szemben		351		351
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek			65,082	65,082
ebből	- anyavállalattal szemben			62,919	62,919
	- leányvállalatokkal szemben				0

II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása

Adatok millió Ft-ban

Részesedések befektetési célra 2012.12.31				
Megnevezés	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	19,069	0	873	19,942
Növekedés (+)	7,291	0	0	7,291
Csökkenés (-)	3,342	0	0	3,342
Átsorolás (+,-)	0	0	0	0
Záróállomány	23,018	0	873	23,891
Értékvesztés	11,432	0	9	11,441
Könyv szerinti érték	11,586	0	864	12,450
Mérlegsor	8.a)	8.a)	7.a)	

II/8 Az immateriális javak állományának alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégtérték	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2012. 01. 01-én	14,418	64	4,684	0	0	19,166
2 Növekedés (+)	1,763	0	56	0	0	1,819
3 Csökkenés (-)	(225)	(64)	(11)	0	0	(300)
4 Átminősítés (+,-)	2,898	0	1,066	0	0	3,964
5 Bruttó érték 2012. 12. 31-én (1+2-3±4)	18,854	0	5,795	0	0	24,649
6 Halmazott értékcsökkenés 2012. 01. 01-én	6,434	53	3,604	0	0	10,091
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	1,907	11	406	0	0	2,324
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	1,907	11	406	0	0	2,324
ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	(211)	(64)	(8)	0	0	(283)
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	(774)	0	774	0	0	0
10 Halmazott értékcsökkenés 2012. 12. 31-én (6+7-8±9)	7,356	0	4,776	0	0	12,132
11 Nettó érték 2012. 12. 31-én (5-10)	11,498	0	1,019	0	0	12,517
Mérleg sor						9.)

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2012. 01. 01-én	8,075	15,497	2,528	0	26,100
2 Növekedés (+)	289	913	2,944	0	4,146
3 Csökkenés (-)	(924)	(1,842)	(20)	0	(2,786)
4 Átminősítés (+,-)	8	356	(4,328)	0	(3,964)
5 Bruttó érték 2012. 12. 31-én (1+2-3±4)	7,448	14,924	1,124	0	23,496
6 Halmozott értékcsökkenés 2012. 01. 01-én	3,071	11,241	10	0	14,322
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	460	1,765	0	0	2,225
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	460	1,765	0	0	2,225
ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	(920)	(1,641)	(10)	0	(2,571)
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0
12 Halmozott értékcsökkenés 2012. 12. 31-én (6+7-8±9)	2,611	11,365	0	0	13,976
13 Nettó érték 2012. 12. 31-én (5-12)	4,837	3,559	1,124	0	9,520
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 2012. 01. 01-én	414	0	0	0	414
2 Növekedés (+)	0	0	0	0	0
3 Csökkenés (-)	(15)	0	0	0	(15)
4 Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	0
5 Bruttó érték 2012. 12. 31-én (1+2-3±4)	399	0	0	0	399
6 Halmozott értékcsökkenés 2012. 01. 01-én	302	0	0	0	302
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	28	0	0	0	28
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	28	0	0	0	28
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	(11)	0	0	0	(11)
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0
10 Halmozott értékcsökkenés 2012. 12. 31-én (6+7-8±9)	319	0	0	0	319
11 Nettó érték 2012. 12. 31-én (5-10)	80	0	0	0	80

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

A Bank 2012-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközökkel, beruházásokkal.

II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként

A Bank 2012-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal.

II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2012.12.31

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	348	0	348
a Anyagok	314		314
b Kereskedelmi áruk	0		0
c Alvállalkozói teljesítmények	10		10
d Egyéb anyagok	23		23
e Készletekre adott előlegek	0		0
Követelés fejében kapott készletek	21,937	5,264	16,673
a Ingatlanok	21,224	4,742	16,482
b Gépek, berendezések, felszerelések	0		0
c Járművek	0		0
d Egyéb eszközök	713	522	191
Készletek összesen	22,285	5,264	17,020
Mérleg sor			12.a)

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

Függő kötelezettségek	Adatok millió Ft-ban			
	2011.12.31.	2011.12.31. ebből: kapcsolt	2012.12.31.	2012.12.31. ebből: kapcsolt
- vállalt garancia, kezesség vállalás	37,439	0	32,685	0
- igénybe nem vett hitelkeret	234,573	120,717	149,384	87,151
- peres ügyek	11,252	0	5,576	0
- hozamgarancia	0	0	0	0
- szállítási passzív repo	18,109	0	0	0
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	0	0	0	0
- import akkreditív	2,083	0	751	0
- export akkreditív			888	0
- egyéb függő kötelezettség	13,032	0	567	0
Összesen	316,488	120,717	189,851	87,151

Jövőbeni kötelezettségek	Adatok millió Ft-ban			
	2011.12.31.	2011.12.31. ebből: kapcsolt	2012.12.31.	2012.12.31. ebből: kapcsolt
- futures	31	0	26	0
- forward	0	0	78	0
- spot	13,805	13,805	10,172	10,172
- margin	936	0	2,268	0
- FRA	160	0	0	0
- swap	474,007	474,007	318,772	318,772
- opció	60,123	19,956	43,884	18,324
- assetswap	164,279	164,279	299,590	242,805
- IRS	44,780	34,645	14,825	9,865
Összesen	758,120	706,692	689,615	599,938

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	
	2011. évben	2012. évben	2011. évben	2012. évben	2011. évben	2012. évben
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	76	0	135	83	17	21
Összesen	76	0	135	83	17	21

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett bevétel		Figyelembe vett ráfordítás	
	2011. évben	2012. évben	2011. évben	2012. évben	2011. évben	2012. évben
- spot	14	(2)	0	0	0	0
- margin	3,431	0	4,127	5,410	115	1,145
- opciók	59,623	43,376	2,836	980	2,836	985
- FRA	10,000	0	185	0	160	0
- swap	4,159	801	0	6,555	0	20,875
- forward	0	0	0	0	0	0
- IRS	27,159	11,220	788	673	1,110	967
Összesen	104,386	55,395	7,936	13,618	4,220	23,972

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

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2011.12.31.	2012.12.31.
- Pénzfedezet	19,167	19,982
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	36,822	37,782
- Központi költségvetés garanciái	3,955	3,683
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	27,180	27,219
- Értékpapírok - részvények	1,965	1,952
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok	22,572	2,412
- Árbevétel engedményezés	65	65
- Egyéb követelés engedményezés	61,651	28,360
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	18,540	14,863
- Jelzálogok	1,713,469	1,460,165
- Egyéb	824,237	662,912
Fedezetek, biztosítékok összesen	2,729,624	2,259,395
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	1,533,106	1,237,381

Függő és jövőbeni követelések	2011.12.31	2012.12.31
- szállítási aktív repo	0	0
- futures	103	73
- forward	0	78
- spot	13,819	10,170
- margin	4,365	4,995
- FRA	185	0
- swap	469,847	317,971
- opció	60,123	43,880
- assetswap	137,120	288,245
- IRS	31,221	18,855
Összesen	716,783	684,267

II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Függővé tett követelések záróállománya	
	2011.12.31	2012.12.31
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	34,432	44,565
Pénzügyi szolgáltatási díjak	100	81
Összesen	34,532	44,646

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

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Befolyt függő követelés összege	
	2011. évben	2012. évben
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	5,413	8,071
Pénzügyi szolgáltatási díjak	10	34
Összesen	5,423	8,105

II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2012.12.31

	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	479	1,167	134	711	322	167	274	(17)	343
- ebből: kapcsolt garanciális	101				0	0			101
Peres ügyekre	1,762	1	1	0	0	11	741	0	1,010
Várható veszteségre	0				0				0
Végkielégítésre és nyugdíjra	1,584	0			0	1,296	288		0
Általános kockázati céltartalék	0				0				0
Egyéb céltartalék	10,718	166	0	0	166	880	7,992		2,013
Mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt határidős ügyletek veszteségére képzett céltartalék	0				0				0
Összesen	14,543	1,334	135	711	488	2,353	9,295	(17)	3,366
*Halasztott fiz.lakáshit halasztott kamatra kép.CT	1,201	505		2	503		67	(41)	1,596
Mindösszesen	15,744	1,839	135	713	991	2,353	9,362	(58)	4,962

II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2012.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Értékveszt és képzés	Tárgyévi képzésből visszaírt	Nettó értékveszté s képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam- változás	Záróállomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	244			0			244
Ügyfelekkel szembeni követelések	261,883	160,191	60,455	99,736	109,760	(9,343)	242,516
Egyéb követelések	276	239	2	237	117	31	427
Értékpapírok és részeselek	7,907	10,113	509	9,604	3,240	(144)	14,127
Készletek	1,444	3,961	141	3,820	0		5,264
Összesen	271,754	174,504	61,107	113,397	113,117	(9,456)	262,578

II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2011.12.31.	2012.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	33,661	27,351
- kihelyezések utáni kamat		9,343	7,342
- értékpapírok kamata		13,870	12,581
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		1,491	662
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		4,761	2,830
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0	0
- swap ügyletek negatív elhatárolt valós értéke		0	0
- osztalék elhatárolás		3,000	0
- egyéb jutalék és díjbevételek		1,175	1,335
- bérleti díj		0	0
- egyéb bevételek		20	2,601
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	1,002	870
- üzemviteli költségek		713	753
- egyéb költség elhatárolás		102	13
- swap értékelés aktív elhatárolása		0	0
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		187	104
- Korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás		0	0
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	0	0
Összesen	13	34,663	28,221

II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2011.12.31.	2012.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	352	806
- behajtási jutalékok		0	0
- EU támogatás		0	0
- származékos ügyletek bevételeinek elhatárolása		352	172
- kamatbevétel elhatárolás		0	634
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	34,324	32,800
- betétek kamata		24,869	26,400
- alárendelt kölcsöntőke kamata		0	0
- kibocsátott kötvény kamata		321	396
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		267	252
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		3,848	216
- swap ügyletek pozitív elhatárolt valós értéke		0	0
- üzemviteli költségek		4,660	5,373
- egyéb ráfordítások elhatárolása		359	163
- swap kamatráfordítás elhatárolás		0	0
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	17	16
- negatív cégérték		0	0
- egyéb halasztott bevételek*		17	16
Összesen	5	34,693	33,622

II/23 Saját tőke változása

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2011.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2012.12.31
Jegyzett tőke	100,000				100,000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0				0
Tőketartalék	151,327	1	1		151,327
- ázsio	151,326	1			151,327
- egyéb	1		1		0
Általános tartalék	0				0
Eredménytartalék	55,592		135,342		(79,750)
előző évi mérleg sz eredmény átvezetés			135,342		(135,342)
lányvállalatoknak átadott eredménytartalék	0				0
Lekötött tartalék	0				0
feloldás eredménytartalékkal szemben					
Értékelési tartalék	3		102		(99)
értékesíthető értékpapírok valós értékelési különbözete	0		0		0
valós értékelés értékelési tartaléka	3		102		(99)
Mérleg szerinti eredmény	(135,342)	135,342	11,063		(11,063)
Összesen	171,580	135,343	146,508		160,415

II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- A mérleg fordulónapján a Bank által vállalt Hpt. 79.(1). szerinti összes nagykockázat nettó értéke 1.235.668 millió Ft (ebből 880.511 millió forint az MNB-vel és az ÁKK-val szemben áll fenn), a kivételekkel korrigált érték 35.873 millió Ft.
- A Bank 2012-ben mindössze egy cash flow fedezeti ügyletet kötött, melyei EUR hitelek kamatkockázatát fedezi.
- 2012. év végén a Banknak nincs az eszközei között hátrasorolt követelése, azonban források között mintegy 65.081,64 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 62.918,64 millió Ft-ot → (B.)

A.)

A hátrasorolt kötelezettségekből 1.300 millió forint a bankkonszolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására két ütemben került sor: 1994. májusában 800 millió Ft, 1995. júniusában 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 lejárat 2020. december 1. A kötvények teljes futamidőre vonatkozó fix kamata 122,22%.
- 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 lejárat 2019. április 30. A kötvények teljes futamidőre vonatkozó fix kamata 119,7802%.

B.)

A fentiekben túlmenően az Erste Group Bank AG. rendelkezésünkre bocsátott 216 millió EUR: 62.918,64 millió Ft értékű alárendelt kölcsöntőket.

Felvétel dátuma	Lejárat dátuma	Kamat	Összeg EUR
2008.12.30	2018.12.31	3M EURIBOR + 3,93%	32,000,000
2009.03.27	2018.12.31	3M EURIBOR + 3,93%	68,000,000
2012.03.14	2018.12.17	3M EURIBOR + 5,34%	63,000,000
2012.12.20	2019.12.11	3M EURIBOR + 5,80%	53,000,000
			216,000,000

- 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, 2012. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:
 - Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás 594,67 millió Ft
 - Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás 3,337 millió Ft
- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 307.999 millió Ft értékű tőzsdén jegyzett és 593.594 millió Ft értékű tőzsdén kívül forgalmazott értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok közül tőzsdei jegyzésű 180.709 millió Ft, tőzsdén kívül forgalmazott 797.186 millió Ft értékű.
- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2012. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban	
Saját tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Névértéken (dematerializált)	835,659
Névértéken (fizikai)	0
Könyvszerinti értéken	822,040
ebből forgatási célú értékpapír	264,054
Értékpapírok közül a KELER Rt őrzésben	773,817
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	61,842
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	0
Idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Idegen tulajdonú értékpapírok állománya	860,682
ebből KELER őrzésben	607,027
ebből saját őrzésben	206,718
ebből idegen helyen tárolt	46,937

Az idegen tulajdonú értékpapírokból 213.565 millió Ft nyomdai úton előállított.

A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2012. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban	
Saját tulajdonú devizában denominált értékpapírok állománya forintban	
Névértéken	71,163
Könyvszerinti értéken	67,955
Az értékpapírok közül a KELER Rt őrzésben	68,218
Idegen helyen tárolt (Erste Wien)	2,945

A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2012. december 31-én (forintosítva):

Adatok millió Ft-ban	
Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken (dematerializált)	115,872
Névértéken (fizikai)	1,341

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

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2011.12.31.	2012.12.31.
Megnevezés		
Anyagköltség	1,127	947
Igénybevett szolgáltatások értéke	19,851	19,034
Egyéb szolgáltatások értéke	1,086	1,106
Béreköltség	14,992	15,472
Személyi jellegű kifizetések	2,350	1,695
Bérfelárulások	4,917	5,061
Értékcsökkenési leírás	4,614	4,469
Összesen: Er: 8), 9)	48,937	47,784

Igénybevett szolgáltatások	2011.12.31.	2012.12.31.
Megnevezés		
Ingatlan bérleti díj	5,066	4,940
Hardware/Software bérleti díj	377	208
Lízing díj	62	38
Egyéb bérleti díj	37	25
Számítástechnikai szolgáltatás	3,431	3,675
Reklám, hirdetés	3,587	2,480
Oktatás	153	209
Távközlési, adatátviteli, posta kfg.	2,286	2,179
Bankszámlakivonat gyártással kapcs. szolg. díj	287	357
Tagsági díj	40	42
Audit, felülvizsgálat, szakértés	103	134
Utazás, szállítás	210	160
Szakértői díjak	1,177	1,958
Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1,161	1,104
Management díj	44	68
Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1,797	1,428
Egyéb	33	30
Összesen	19,851	19,034

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

Bevételek	Adatok millió Ft-ban	
	2011.12.31.	2012.12.31.
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás bevételei	1,569	1,337
Egyéb	359	674
Összesen: Er: 7a)	1,928	2,011

Ráfordítások	Adatok millió Ft-ban	
	2011.12.31.	2012.12.31.
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1,604	1,416
Egyéb	3	2
Összesen: Er: 10a)	1,607	1,418

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2011.12.31.	2012.12.31.
Megnevezés		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9,755	9,364
Devizaforgalmi jutalék	2,302	2,510
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	0	4,613
Bankkártya jutalékok	10,206	10,539
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	2,027	1,732
Garanciadíjak	430	294
Lízing jutalék	17	6
Nyugdíjpénztári jutalék	10	3
Jelzálogbanki jutalék	8	6
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	14,955	19,566
Biztosítási és egyéb ügynöki jutalék	6,894	7,094
Egyéb	29	22
Átértékelés árfolyamnyeresége	9,941	8,411
Széchenyi kártya díjbevétele	92	80
Összesen : Er: 4a), 6a)	56,666	64,240

Ráfordítások	2011.12.31.	2012.12.31.
Megnevezés		
Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	516	548
Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	3	3
Egyéb jutalék jellegű bankköltség	153	128
Kártyagyártás költsége	374	263
Garancia díjak	14	42
Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1,941	1,983
Devizaforgalom árfolyamvesztesége	5,829	3,181
Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1,222	1,734
Közvetítói jutalék és postának fizetendő díj	3,347	1,557
Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	9,833	9,786
Egyéb	925	882
Ügynöki jutalék	29	0
Összesen: Er: 5a), 6b)	24,186	20,108

III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2011.12.31.	2012.12.31.
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	20,447	15,144
Számlavezetés bevételei	805	754
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	56,966	42,908
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	26,033	9,533
Opciók díjak prémiumok bevétele	2,052	1,828
Egyéb tevékenység	63	116
Összesen: Er: 4b, 6c)	106,366	70,758
Ráfordítások	2011.12.31.	2012.12.31.
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	146	34
Bizományosi tevékenység	319	283
Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	0	0
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	166	174
Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	76,400	75,710
Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	8,263	(11,225)
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árfolyam vesztesége	93	0
Opciók díjak prémiumok ráfordítása	1,794	1,551
Egyéb tevékenység	58	0
Összesen: Er: 5b, 6d)	87,239	66,529

IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2012.12.31

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2012.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2012.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Befektetési Zrt.	100.00	2,000	2,422	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu
Erste Lakástakarékpénztár Zrt.	100.00	2,000	3,000	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	1,772	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Ingatlan Kft. (volt PB Risk Kft.)	99.99	205	2,329	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteingatlan.hu/
Erste Kereskedőház Kft. (volt Ker Rt.)	96.67	3	0	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Faktor Zrt.	100.00	100	620	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstefaktor.hu
Erste Ingatlanlízing Zrt.	100.00	61	(802)	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Lakáslízing Zrt.	100.00	50	122	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Magyar Factor Zrt.	100.00	400	1,846	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2012.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2012.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Portfólió Szolgáltató Kft.	100.00	230	230	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	100.00	56	1,254	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Leasing Bérlet Kft.	100.00	3	294	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Sió Ingatlan Invest Kft.	100.00	9	234	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Ingatlan Kft. (volt PB Risk Kft.)	0.01	0	0		
Erste Kereskedőház Kft. (volt Ker Rt.)	3.33	0	0		

Az év folyamán a költség és operációs-hatékonyság, valamint az egyszerűbb csoportstruktúra megvalósítása érdekében lezajlott integrációs folyamat eredményeként 5 leányvállalat 2012. december 31-én beolvadt a bankba.

IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31
- futures	135	83	17	21	72	47
- forward	0	0	0	0	0	0
- margin	4,127	5,410	115	1,145	3,429	2,727
- FRA	185	0	160	0	25	0
- swap	8,703	6,555	40,937	20,875	(4,160)	(801)
- opció	2,836	980	2,836	985	0	0
- IRS	788	673	1,110	967	4,024	(6,729)
Összesen	16,774	13,701	45,175	23,993	3,390	(4,756)

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31
Államkötvények	7,343	4,442	7,291	4,490	(52)	49	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstrárjegyek	22,384	31,069	22,262	31,058	(122)	(11)	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	102,444	228,543	102,432	228,504	(12)	(39)	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	132,171	264,054	131,985	264,052	(185)	(1)		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3,085	2,888	2,679	2,768	(406)	(120)	Eredmény	Eredmény

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	-	-
Államkötvény	53	53	56	61	3	8	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Jegybanki kötvény	159,566	204,563	159,566	204,563	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	75,288	69,630	75,288	69,630	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	234,906	274,246	234,909	274,253	3	8		

IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2012.12.31

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)	
	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31
Névre szóló részvény	1	1	100.000.000.000	100.000.000.000	100.000	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 osztalékelsőbbbségi részvényből áll.

IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2012.12.31

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős		
- szellemi	2,295	15,364
- fizikai	0	0
Összesen	2,295	15,364
Részmunkaidős		
- szellemi	40	103
- fizikai	0	0
Összesen	40	103
Nyugdíjas		
- szellemi	5	5
- fizikai	0	0
Összesen	5	5
Mindösszesen	2,340	15,472

Egyéb állományon kívüli bérköltség 889 millió Ft.

IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések

	Adatok millió Ft-ban	
	2011.12.31.	2012.12.31.
Táppénz	130	111
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	48	41
Reprezentáció	58	39
Cafetéria csekkek, utalványok, bérletek	641	429
Cafetéria juttatás - Lakáscélú támogatások	185	136
Természetbeni juttatások	31	24
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	367	188
Egészségpénztárba történő befizetés	452	284
Napidíjak	41	37
Oktatás, ételmezés	18	22
Egyéb nem részletezett	379	384
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	2,350	1,695

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

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	4	307
Felügyelő Bizottság	2	50
Összesen	6	357

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 2012.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti össz	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	25	15	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint.
Összesen	25	15	

IV/9 Cash-flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	Megnevezés	2011	2012
1	Kamatbevételek	166,090	163,950
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	57,533	65,110
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	10,160	5,678
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	83,667	62,591
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1,928	2,011
6	+ Osztalék bevétel	3,141	2,755
7	+ Rendkívüli bevétel	91	1
8	- Kamatráfordítások	91,890	98,553
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	10,756	29,455
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	62,403	90,717
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	82,162	77,896
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1,607	1,418
13	- Általános igazgatási költségek	44,323	43,315
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	113	4,149
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	0	0
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	29,355	(43,407)
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	229,374	(408,436)
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	(331,223)	698,469
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	(3,023)	(14,160)
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	(54,274)	(225,222)
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	(10,342)	(4,850)
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	(164)	1,394
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	(3,329)	(3,442)
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	(5,274)	(3,605)
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	1,692	6,442
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	5,998	(1,071)
28	+ Tőkeemelés	179,999	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	(21,700)	(22)
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)	17,089	2,089
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	(737)	(1,616)
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	17,826	3,703

IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

Adatok millió Ft-ban

7§	Adóalapot csökkentő tételek	2011.12.31	2012.12.31
7 (1) a	Elhatárolt veszteség		
7 (1) b	Céltartalék felhasználás	1,354	10,456
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék		
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés	1,030	
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	4,192	3,911
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	3,141	2,755
7 (1) gy	Részesedés kivonása		
7 (1) h	Kedvezményezett részesedéscsere		
7 (1) i	Szaktanulmányozó képzés		
7 (1) j	Szaktanulmányozó, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény		
7 (1) k	Kapcsolt félől kapott kamatkülönbözet 50 %-a		
7 (1) l	Művészeti alkotás		
7 (1) ly	Visszaírt 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 bevétel		
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		105
	Összesen	9,731	17,226

		Adatok millió Ft-ban	
8§	Adóalapot növelő tételek	2011.12.31	2012.12.31
8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)	12,485	7
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.)		
8 (1) d	(pl.: 200 ezer feletti szolg. hiány, selejt, vesztegetés)	26,645	247
8 (1) b	Értécsökkenési leírás (Terv szerinti, terven felüli, kivezetés)	5,629	4,469
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		3,336
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 eszköz, átvállalt köt., térítés nélkül nyújtott szolgáltatás		
8 (1) h	Elengedett követelés		
8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	52	232
8 (1) o	Átszámítási különbözet		
8 (1) e	Bírság, adóbírság	41	
8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		13
8 (1) s	Tartós adomány elmaradása		
8 (1) u	Kis- és középvállalkozások kedvezményével kapcs. adóalap növelés		
8 (1) v	Létszámcsökkentés mikrovállalkozásnak minősülő adózónál		
18. § (1) b)	Egyéb	18	6
	Üzleti ajándék és reprezentáció	57	
	Összesen	44,927	8,310

		Adatok millió Ft-ban	
Adóalkuláció		2011.12.31	2012.12.31
Adóalap módosítás összesen		35,196	(8,916)
Társasági adó alap (általános szabályok szerint)		(112,376)	(19,965)
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap		7,831	8,678
Társasági adó összege		0	0
Társasági adó (10%/16 %)			
Adómentesség (20. § (1))			
Adókedvezmények (21-23. §)			
Külföldön megfizetett adó beszámítható összege			
Fizetendő társasági adó		0	0

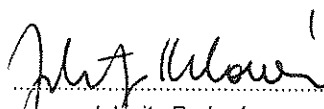
IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőire jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2012.12.31

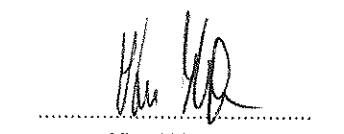
Név	Lakcím
Jelasity Radován	1121 Budapest, Távcso u. 2.
Kiss Krisztina	1192 Budapest, Rozgonyi köz 6/2.

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, 2013. február 18.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

Üzleti Jelentés

az

Erste Bank Hungary Zrt. 2012. évi
éves beszámolójához

Budapest, 2013. február 18.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2012. 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
Terméskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	5
A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázata, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok	7
Pénzügyi adatok	9
A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	14
Foglalkoztatáspolitikai	14
Telephelyek bemutatása	14
Oktatáspolitikai	15
Társadalmi küldetés és szponzoráció	15
Pénzügyi ismeretterjesztés	15
Kulturális támogatás	15
Erste Bank a tehetségekért	16
Jótékonykodás	16
Az Erste Bank a hátrányos helyzetűekért	16
Good.bee	17
Vállalati önkéntesség	17
Környezetvédelem	17
1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2012. december 31-i állapot szerint:	18

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája

A 2012-es évben az előzetes számok alapján a gazdaság 1,7%-os éves visszaesést mutatott. Különösen kedvezőtlen, hogy a korábban várt enyhe javulás helyett a recesszió a negyedik negyedévben tovább mélyült. A belső keresleti elemek növekedéshez való hozzájárulása negatív maradt, miközben a nettó export pozitív hozzájárulása az év utolsó negyedévében csökkenhetett a továbbra is lanyha külső piaci konjunktúra miatt. Mind a beruházások, mind a fogyasztási kiadások számottevően visszaestek tavaly, elsősorban a gazdasági kilátásokkal kapcsolatos bizonytalanságoknak, a mérsékelt hitelezési aktivitásnak és a folyamatos költségvetési kiigazítási kényszernek köszönhetően.

Bár az év komoly félelmekkel, forintgyengüléssel és hozamemelkedéssel indult a piacokon, a 2012-es év egészében összességében forinterősödés és az államkötvény hozamok csökkenése volt megfigyelhető. Kockázati megítélésünk javulása azonban leginkább külső tényezőknek volt köszönhető. Az európai adósságválsággal kapcsolatos félelmek az Európai Központi Bank intézkedéseinek köszönhetően lényegesen enyhültek, miközben a világ vezető jegybankjai folyamatosan likviditással látták el a piacokat. E közben itthon a kormány folyamatosan lebegtette a gyors megállapodás lehetőségét az IMF-fel és az Európai Bizottsággal kötendő finanszírozási ügylettel kapcsolatban.

A kockázati megítélés javulása lehetővé tette a jegybanki alapkamat csökkentését. Tavaly augusztustól december végére az alapkamat 7%-ról 5,75%-ra csökkent. A reálgazdaság kedvezőtlen helyzetének és a javuló inflációs kilátásoknak köszönhetően a kamatcsökkentések az idei évben is folytatódni látszanak. Amennyiben a mostani pozitív külpiazi környezet nem mozdul el negatív irányba, az alapkamat szintje az elkövetkező hónapokban 5% alá kerülhet.

A 2013-es évben a gazdasági helyzet kisebb javulásával számolunk, de összességében továbbra is recessziót (-0,2%) valószínűsítünk. A költségvetési kiigazítási kényszer kisebb, mint tavaly volt, miközben a rezsicsökkentések hatására nőhet a háztartások rendelkezésre álló jövedelme, ami kissé növelheti a fogyasztást. Leginkább az autógyártásban várt termelés-növekedésének köszönhetően a tavalyi évinél jobban teljesíthet az export is, bár nagy áttörést a kiviteli teljesítményben nem érdemes várni az Európa stagnálásának köszönhetően. A beruházási aktivitás az idén feltehetően tovább csökken, egyrészt a bizonytalan gazdasági kilátások miatt, másrészt mert a bankszektoron maradó extra terhek továbbra sem sugallnak jelentősebb élénkülést a hitelezésben. A külső egyensúlyi helyzet várhatóan kedvező marad, mind a külkereskedelmi mérleg, mind a folyó fizetési mérleg többlete emelkedhet a tavalyi évhez képest. Az átlagos infláció a 2012-es 5,7%-os szint után az idén a jegybanki 3%-os cél közelébe lassulhat, amiben döntő szerepe lesz a kormányzat által bejelentett rezsicsökkentéseknek és az összességében még mindig visszafogott belső keresletnek.

A 2012-es év kihívása a bankszektor számára az volt, hogy a 2011-es év végtörlesztése után meg tudja teremteni a hosszabb távú eredményes gazdálkodás feltételeit. A 2011-es komoly veszteség után a szektor eredményessége érdemben javult, de a szektorban továbbra is komoly nehézségek láthatóak. A magyar bankszektor 2011-es 243 milliárd forint negatív eredmény után a 2012-es évet is veszteséggel, -160 milliárd forint adózás utáni eredménnyel zárta. Ennek legfőbb okai a bankadó és a továbbra is kihívásokkal teli gazdasági környezet volt, illetve hogy a hitelportfóliók romlása folytatódott, miközben az eszközállomány tovább mérséklődött. Az új hitelkihelyezések száma és összege továbbra is messze elmarad a néhány évvel ezelőtti szintektől, ami komoly következményt jelent a növekedés mértékére és a szektor jövedelmezőségére. A tavalyi év végi adatok alapján azonban enyhe pozitív jeleket láthatunk a szektorban: a hitelportfóliók romlása megállni látszik, és hosszú idő óta először a Nemzeti Bank hitelezési felmérése azt mutatta, hogy a bankok a vállalati, és részben a lakossági hitelezés feltételeinek enyhülését várják 2013 első felében. A lakossági hitelek iránti kereslet is növekedhet az MNB felmérése szerint. Óvatosságra int azonban, hogy a vállalati hitelek esetében nem várható a kereslet növekedése. A tavalyi év után talán mérsékelt ütemben, de idén is tovább csökkenhet a hitel-betét ráta a szektorban. Mindenesetre, a gazdálkodás feltételei a következő években is sok kihívást és nehézséget tartogathatnak a bankok számára.

Az Erste Bank Hungary Zrt. fő feladata a 2012-es évben, az új üzleti stratégiájának megalkotása és implementálásának elindítása volt. 2012 januárjától az Erste Bank Hungary Zrt. a bank teljes megújítását, újjászervezését szolgáló programot indított el Erste 2015 Program néven. Ennek a programnak a keretében lett kidolgozva a bank (3 éves) üzleti stratégiája és az új működési modell. A program keretében 2012-ben 40 stratégiai projekt indult el, a lakossági, vállalati, kockázatkezelési és IT/operációs területeken. A program célja, hogy a bank korábbi, szélesebb körű üzleti tevékenységét, ami elsősorban devizaalapú jelzáloghitelezésre alapult, a jövőben fókuszált, elsősorban az EBH-t fő banknak tekintő, fizetéseiket ideutaló ügyfelekre és a betétgyűjtésre alapozza és a hitelezést e bázison folytatassa tovább. Az új stratégia kockázat tudatos működésen alapul, és fontos célja hogy az eddig alapvetően hitelezésre épülő üzleti modellt, a megváltozott körülményekhez igazodva, egy kiegyensúlyozottabb működési modellre váltja. A Bank a jövőben is nagy hangsúlyt fektet a szigorú költség-gazdálkodásra.

A Bank működési formájának megváltozása

A Bankműködési formája a 2012-es üzleti évben nem változott. 2011. január 3-i dátummal lett bejegyezve a cégbíróság által a Bank társasági formájának megváltozása zártkörű részvénytársasággá (Zrt.). Az osztrák EGB Ceps Holding GmbH 100%-ban tulajdonolja az Erste Bank Hungary-t. A Bank teljes neve Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Egyéb változások

2012. február 1-je óta a Bank új vezérigazgató helyettese és kockázatkezelési igazgatója Bernhard Spalt. Az év folyamán a költség és operációs-hatékonyság, valamint az egyszerűbb csoportstruktúra megvalósítása érdekében lezajlott integrációs folyamat eredményeként 5 leányvállalat olvadt be 2012. december 31-én a bankba.

Termékkála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

2012-ben a lakossági hitelezést alapvetően átforgatta a kormány által bejelentett és jogszabályokban rögzített devizahiteles-eket segíteni szándékozó szabályok. A Bank erőforrásait így 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, így a hitelezést ez határozta meg.

Bankunk lakossági hitel piaci részesedése a 2011 év végén bevezetett szigorítások – jelentős kamatemelés és kockázati korlátozások – hatására jelentősen elmaradt az előző évektől. A Bank 2012 negyedik negyedévében indított kampányt a jelzáloghitelk volumenének növelése érdekében, ennek során lényegesen csökkentette a kamatozatokat, és a hitelhez jutás feltételein is könnyített. A termék oldali könnyítéseket támogatandó média kampányt indítottunk, ennek hatása 2012-ben még nem volt érezhető, de a 2013 januári piaci részesedése a banknak az új hitel volumenekből már szignifikáns növekedést mutat.

A Bank az elmúlt években is jellemző termék innováció folytatásaként augusztusban bevezette az Erste Lakástakarékkal kombinált lakáshitel termékét, amely az ELTP megtakarításra fizetett állami támogatás miatt vonzó az ügyfeleknek.

A Bank a fogyasztási hitelek csökkenő piacán részesedését kamatsökkentéssel és aktív személyi kölcsön, folyószámlahitel DM tevékenységgel igyekezett növelni. Az ügyfélakvizíció elősegítése valamint meglévő ügyfeleink megtartása érdekében 2012 novemberétől a bankszámlára érkező jövedelem maximum 3-szorosáig biztosítunk folyószámla hitelkeretet ügyfeleink számára.

2012-ben a Bank lakossági lombard hitel állománya jelentősen emelkedett, köszönhetően a 2012. december 1-vel lezajlott sikeres migrációnak, mely során a Bank átvette a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepének Wealth Management üzletágát.

A 2012-es év során a Bank új lakossági bankszámla terméket vezetett be, illetve lekötött betéti akciókat is indított. 2012-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 feltételeihez kötötten kínált kedvező betéti kamatot új és meglévő forint megtakarításokra. 2012-es év folyamán is értékesítettük 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 2012-ben is értékesítettük az Erste Előrelátó Megtakarítási Betét számlát. Havi megtakarításból vagy többletjövedelemből előtakarékoskodás céljára szolgáló, forintban vezetett, látra szólóan kamatozó megtakarítási betétszámla, melynek kamatozása a havi rendszeresen elhelyezett összeg nagyságától függ. Továbbá bevezettük a Tartós Aktív Betétet és Tartós KamatBiztos betétet. Aktivitás vállalása vagy friss forrás elhelyezése esetén 3-5 éves időtávon kamatozó megtakarítás érhető el.

2012 áprilisától értékesítjük az Erste SzuperNulla 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 ingyenesen vehetnek igénybe banki szolgáltatásokat (számlavezetési díj, ATM használat, elektronikus úton végzett tranzakciók stb.)

A mikro vállalkozások számára is indított lekötött betéti akciót az Erste Bank, Erste Kiugró Mikrovállalati 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 bevezetett számlacsomagokon nem változtattunk, továbbra is az Erste Induló Számlacsomagot ajánljuk kezdő vállalkozások számára, míg 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 kedvezménypárt.

2012-ben az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram helyébe az MFB Vállalkozásfinanszírozási Program lépett, de e mellett megmaradt az Új Magyarország Agrár Fejlesztési Hitelprogram. Az Erste Bank mindkét konstrukció keretében állami támogatás mellett kedvező kondíciójú hiteleket kínált elsősorban a mikro, kis- és középvállalkozásoknak. Mindkét program általános célja a vállalkozások versenyképességének növelése, a fejlődés támogatása, a változó piaci környezethez történő könnyű és gyors alkalmazkodás elősegítése. A konstrukciók forint alapon vehetők igénybe, de euró alapú hitel-kamaton. Az árfolyamkockázatot az állam viseli, így az euró/forint árfolyam ingadozása nem befolyásolja a hiteltörlesztés nagyságát.

2012-ben a Széchenyi Kártya Programban való részvétel még jelentősebbé vált. Az Erste Bank intenzíven értékesítette a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt és a Széchenyi Forgóeszközhitelt.

Az Erste Bank a konstrukciós hiteltermékeken felül természetesen számos saját banki finanszírozási terméket is kínált ügyfelei részére. Kizárólag a klasszikus termékeket említve: likviditás-növelést elősegítő hitelek, fejlesztési- és beruházási hitelek, szabad felhasználású hitelek, bankgaranciák.

A Bank 2012. december 1-vel sikeresen vette át a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepének Wealth Management üzletágát. A tranzakcióval az ügyfélszám 2200-ra, míg az állomány 200 milliárd forintra nőtt. Ezzel az Erste Private Banking bekerült a piacvezető magyarországi PB szolgáltatók közé.

A 2012-es év során a Vállalati Üzletág fókuszában az új jövedelmező ügyfelek szerzése és a betétakvizíció volt. Új bank-számlacsomagokat vezettünk be és lekötött betéti akciókat is indítottunk.

Új számlacsomagjainkat Erste Business Plus és Erste Business Fix néven az utolsó negyedévtől értékesítjük. Ezen bank-számlacsaládot azon 200 és 500 millió Ft éves nettó árbevételű vállalati ügyfeleknek dolgoztuk ki, akik egy fix havidíj mellett kívánják bonyolítani a számlaforgalmukat. A termék előnye, hogy a fix díj kalkulálható, függetlenül az adott havi utalások volumenétől és darabszámától.

Időszaki kamatozású, a futam idő utolsó pár napjában díjmentesen feltörhető betét családdal bővítettük a betéti termékpalettánkat, Erste Flexi Betét család elnevezéssel.

A 2012-es esztendő során a Vállalati Üzletágban megújítottuk a mezőgazdasági támogatások előfinanszírozásához kapcsolódó hitelprogramjainkat, melynek keretében aktualizálásra kerültek a közvetett támogatások-, illetve a fejlesztésekhez kapcsolódó EMVA támogatások előfinanszírozásának a feltételei. Bankunk csatlakozott az MFB által meghirdetett MFB Vállalkozásfinanszírozási Programhoz is, melynek keretében az EBH hosszúlejáratú, kedvező kamatozású forrást biztosít ügyfelei részére, fejlesztési céljaik megvalósításához. A program keretében kiegészítő forrást lehet nyújtani a GOP-os pályázatokon elnyert támogatásokhoz is.

Mindezek mellett a Bankunk az Európai Beruházási Bank (EIB) programja valamint az EBRD-MFFEE Energiahatékonysági programja keretén belül is nyújt finanszírozást.

A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázata, 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 döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Treasury, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

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

Likviditási kockázat kezelés

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 lejáratú szerkezetét olyan módon, hogy a kumulált nettó pénzáramlás a limitként meghatározott időperiódusig pozitív legyen. 2012-ben a likviditási kockázat mérésének eszköztára több új, a magyar szabályozó hatóságok által bevezetett mutatóval bővült. A Piaci Kockázatkezelés rendszeresen monitorozza és jelenti az ALCO-nak a Devizamegfelelési Mutató (DMM), Betét- és Mérlegfedezeti Mutatók aktuális értékeit.

Az első félévben tapasztalható betétkiáramlási trend az év második felében megfordult, ezáltal jelentősen növekedett a Bank forint likviditási tartaléka. A devizás finanszírozási igény drasztikusan csökkent az első negyedévben a 2011-ben indult rögzített árfolyamon történő előtörlesztések következtében. Az év hátralévő részében a CHF és EUR ügyfeles hitelállomány stabilan csökkent. A vállalati deviza betétállomány alakulása nagy volatilitást mutatott, ezért az ebből származó devizaforrást csak rövid lejáratú FX derivatívák finanszírozására használta a Bank, ügyelve a lejáratú összhang megtartására.

2012-ben a Bank külső finanszírozási helyzete stabil volt, a hosszabb lejáratú finanszírozási forrás továbbra is az anyabank volt. A devizahitel előtörlesztési program eredményeként a Bank a végtörlesztésekkel arányosan csökkentette anyabanki forrásainak állományát. Az első negyedév után az ALM szinten tartotta a hosszú CHF finanszírozás arányát, az anyabanktól származó bankközi betétek visszafizetésére elsősorban EUR-ban került sor a negyedik negyedévben. A hosszú EUR finanszírozást Decemberben javította a lejáratú alárendelt kölcsöntőke részbeni megújítása.

Az 1. táblázat a bank szerződés szerinti lejáratú 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	-214 938	70 878	-195 757	-110 540	59 950	345 422
EUR	-66 365	-9 438	-13 980	15 024	-10 073	30 800
CHF	-125 062	1 276	-60 719	-50 278	-56 711	174 860
USD	-5 649	1 932	666	14 737	-6 590	-9 232
Egyéb	-467	-744	239	1 467	-612	300
Összesen	-412 481	63 904	-269 550	-129 590	-14 036	542 150

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.

Mindkét fajta kockázati indikátor mérsékelt kamat kockázati kitettséget jelzett. A saját tőke piaci érzékenysége jelentősebb csökkenése a tőke volumen növekedésének következménye.

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. Az 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

	2011.12.31	2012.12.31
Saját tőke piaci érzékenysége	5.43%	1.79%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység	3.30%	2.70%

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

2012. év végén a forintban denominált állományok pozitív átárazódási gap-pel rendelkeztek. A távolabbi intervallumok (2-5 év) pozitív gap-ja elsősorban a hosszabb lejáratú, fix kamatozású állampapír állományból adódott.

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

3. tábla

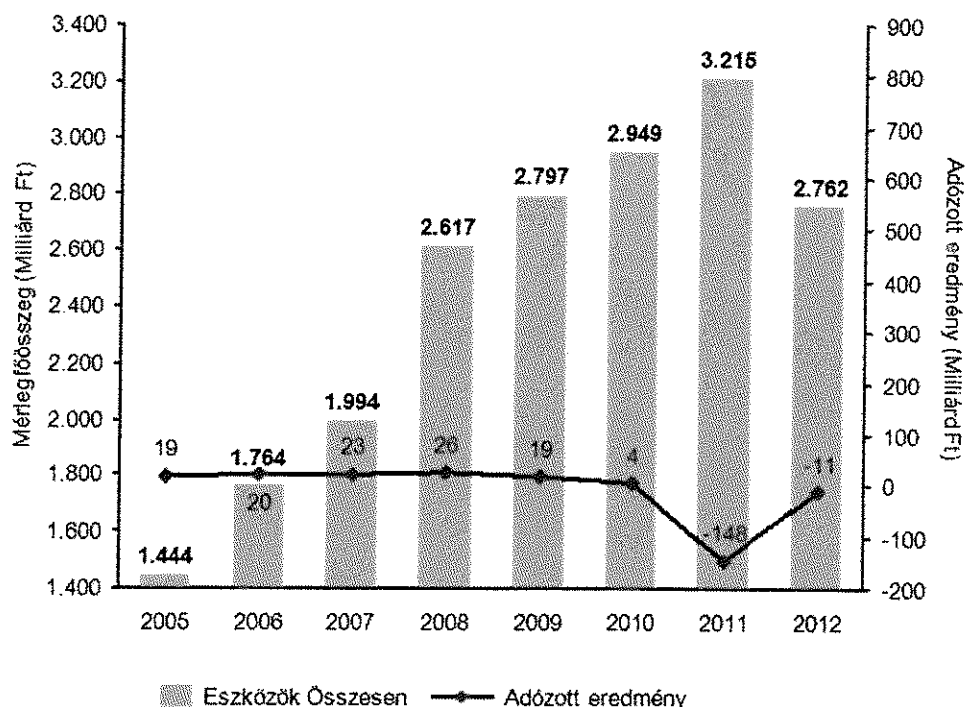
adatok millió Ft-ban

Devizanem	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	>5 év
CHF	23,256	0	0	0	0	8
HUF	24,610	34,322	27,495	43,022	26,161	4,734
EUR	13,050	1,193	0	0	0	0

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 együttesen rányomta bélyegét az ERSTE Bank Hungary Zrt. eredményességére. A Bank a 2012. évet is veszteséggel zárta, hasonlóan a 2011-es évhez.



A Bank mérlegfőösszege év végére 2.762 milliárd Ft volt, amely 14,1%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény -11,1 milliárd Ft-ot tett ki.

2012. 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 237 milliárd Ft-tal növekedett és a mérlegfőösszegeken belül képviselt részaránya is emelkedett.

Jelentősebb visszaesés tapasztalható a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya csökkent közel 182 milliárd Ft-tal, továbbá az egyéb hitelintézeti kihelyezések mintegy 112 milliárd Ft-tal. A Hitelintézetekkel szembeni követelések részaránya a mérlegfőösszegeken belül így 8%-ra esett az előző évi 15%-ról.

Főbb eszközállományok alakulása 2010-2012:

(Millió Ft-ban)	2010	2011	2012	Vált. %			Részarány %		
				2010/ 2009	2011/ 2010	2012/ 2011	2010	2011	2012
Állampapírok	499,555	570,517	807,752	(18)%	14%	42%	17%	18%	29%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	189,249	493,784	209,255	267%	161%	(58)%	6%	15%	8%
Ügyfelekkel szembeni követelések	2,031,851	1,891,525	1,503,619	6%	(7)%	(21)%	69%	59%	54%
Pénzeszközök	34,189	51,278	53,367	(7)%	50%	4%	1%	2%	2%
Nem kamatozó eszközök	193,673	208,223	187,630	3%	8%	(10)%	7%	6%	7%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2,948,517	3,215,327	2,761,623	5%	9.0%	(14.0)%	100%	100%	100%

Ezzel párhuzamosan az Ügyfelekkel szembeni követelések nominális állománya és részaránya is lecsökkent 2011. év végéhez viszonyítva, melyet nagymértékben befolyásolt a lakossági hitelek esetén a lakáscélú hitelek állományának zsugorodása a kedvezményes rögzített árfolyamon történő végtörlesztés hatására, közel 117 milliárd Ft-os mértékben, emellett azonban a vállalati portfólió is visszaesést mutatott. Az összességében 388 milliárd Ft-os csökkenésből 32 milliárd Ft-tal részesednek az éven belül lejáró és 355 milliárd Ft-tal pedig az éven túl lejáró hitelek. A fenti üzleti hatásokon túl az állományokat kedvezőtlenül érintette az euro, valamint a svájci frank árfolyamának 6-6 százalékos gyengülése a forinttal szemben.

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

Főbb forrásállományok alakulása 2010-2012:

(Millió Ft-ban)	2010	2011	2012	Vált. %			Részarány %		
				2010/ 2009	2011/ 2010	2012/ 2011	2010	2011	2012
Hitelintézetekkel szembeni köt.	1,510,473	1,644,563	1,085,134	14%	9%	(34)%	51%	51%	39%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,097,130	1,188,498	1,336,810	(2)%	8%	12%	37%	37%	48%
Saját tőke	139,208	171,580	160,415	2%	23%	(7)%	5%	5%	6%
Egyéb kötelezettségek + CT	201,706	210,686	179,264	(2)%	4%	(15)%	7%	7%	7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2,948,517	3,215,327	2,761,623	5%	9%	(14)%	100%	100%	100%

2011. év végéhez képest idén a forrásszerkezetben az állományok arányai változtak, nominálisan eltérő módon. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 559 milliárd Ft-tal csökkentek az előző évhez képest. Az anyavállalatától származó hosszú lejáratú betétek, valamint a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya egyaránt jelentősen visszaestek, párhuzamosan az ügyfélhitelek zsugorodásával. Összességében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegeen belül 39%-ra esett a tavalyi 51%-os szintről.

Ellenkező irányú változás következett be az ügyfél betétek esetében, ahol az állomány 148 milliárd Ft-os növekedése a részarányt 48%-ra emelte a 2011. évi 37%-ról. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú és látraszóló betétek állománya bővült jelentős mértékben mind a lakossági és vállalati ügyfeleket tekintve, köszönhetően az aktív forrásgyűjtési stratégiának.

Az egyéb kötelezettségek összetételét vizsgálva megállapítható, hogy a kibocsátott hosszúlejáratú kötvények állománya 3,5 milliárd Ft-tal visszaesett, illetve a céltartalék értéke (11,2 milliárd Ft-tal) is csökkent, párhuzamosan a 2011. év végén az átszervezésre készített állomány felhasználásával. Ugyanakkor az egyéb kötelezettségek állománya 1,5 milliárd forinttal emelkedett.

A saját tőke a veszteségek következtében 7%-kal csökkent 2011. év végéhez képest.

Főbb eredményelemek alakulása 2010-2012:

(Millió Ft-ban)	2010	2011	2012	Vált. %		
				2010/2009	2011/2010	2012/2011
Nettó kamatbevétel	74,849	74,200	65,397	28.4%	(0.9)%	(11.9)%
Jutalékeredmény	24,285	23,702	24,932	15.3%	(2.4)%	5.2%
Értékpapír-bevételek	3,619	3,141	2,755	(51.2)%	(13.2)%	(12.3)%
Pénzügyi műveletek eredménye	33,450	27,905	23,429	(29.1)%	(16.6)%	(16.0)%
Működési bevételek	136,203	128,948	116,513	1.7%	(5.3)%	(9.6)%
Működési költségek	51,960	48,937	47,784	(8.6)%	(5.8)%	(2.4)%
Működési eredmény	84,243	80,011	68,729	9.3%	(5.0)%	(14.1)%
Egyéb eredmény	(32,937)	(64,622)	(80,033)	131.4%	96.2%	23.8%
Nettó ÉV	(41,993)	(141,239)	4,411	3.0%	236.3%	(103.1)%
Rendkívüli eredmény	(5,165)	(21,722)	(4,170)	409.9%	320.6%	(80.8)%
Adózás előtti eredmény	4,148	(147,572)	(11,063)	(80.3)%	(3657),7%	(92.5)%
Adózott eredmény	3,848	(147,572)	(11,063)	(79.5)%	(3935),0%	(92.5)%
Mérleg szerinti eredmény	3,463	(135,342)	(11,063)	16%	(4008),2%	(91.8)%

A Bank adózás előtti eredménye -11,1 milliárd Ft. A veszteséget, az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből határozza meg, mely a saját követelések értékesítéséből származik.

A működési bevételek 9,6%-os csökkenését a Bank szigorú költséggazdálkodással kompenzálja, melynek keretében folytatódtak a szervezeti átalakítások, valamint a fiókhálózat karcsúsítása.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevételek 2012-ben 12%-kal estek vissza az előző évhez viszonyítva. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek nagyságrendileg 2,1 milliárd Ft-tal voltak alacsonyabbak, valamint a fizetett kamatok 6,7 milliárd Ft-tal emelkedtek. Bevételi oldal tekintetében a lakosságnál, a nem pénzügyi vállalatoknál, illetve az egyéb belföldi szektoroknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei estek vissza az előző év decemberéhez képest, mivel a Bank magas jövedelmezőségű CHF portfóliója a végtörlesztések hatására érezhetően csökkent. A kamatráfordítások esetén a növekedést a lekötött betéttel rendelkező ügyfelek betéteinek kamatráfordítása okozza, köszönhetően az elmúlt egy évben lezajló betétgyűjtési kampáynak, valamint a Bank Bécsből kapott refinanszírozási költségei jelentősen emelkedtek. A fenti tendenciát nem tudta ellensúlyozni a forint gyengülése a svájci frankkal szemben (2011. átlag: 226,7; 2012. átlag: 240,0).

2012-ben a Bank nettó jutalék eredménye kis mértékben emelkedett, köszönhetően az új tranzakciós törekvési stratégiának. Itt említendő meg, hogy 2011. negyedik negyedévében a Bank megszüntette együttműködését a hitelközvetítő partnereivel, melynek hatása a 2012-es év közvetítői jutalék ráfordításainak csökkenésében érezhető. A javulást továbbá segítette még a kártya kibocsátásokból származó jutalékbevétel növekedése, valamint a Lakás Takarékpénztár ügynöki díjaiból származó bevétel gyarapodás.

Az Értékpapírbevételek eredménye 386 Mft-tal alacsonyabb az előző évhez képest. A Bank 2012-ben 2,6 milliárd Ft osztalékot kapott leányvállalata, az Erste Befektetési Zrt.-től, valamint 152 Mft osztalékban részesült a Giro Rt.-től.

A Pénzügyi műveletek eredményében 16%-os (4,5 milliárd Ft) visszaesés mutatkozik előző évhez képest. Miközben a Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény 10,5 milliárd Ft-tal meghaladta az előző év azonos időszakában elért eredményt, főként a pozitív irányú deviza konverziós árfolyameredménynek, valamint a befektetési célú értékpapírok árfolyameredményének köszönhetően.

A befektetési szolgáltatásokból származó eredmény viszont 14,9 milliárd Ft-tal csökkent 2011. év végéhez képest, ezen belül a származtatott ügyletek nettó eredménye romlott.

Az általános Igazgatási költségek 1 milliárd Ft-tal (2%) alacsonyabbak az előző év végéhez viszonyítva. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások közel változatlanok maradtak. A bérköltség összességében 3%-kal nőtt, mivel a fiókbezárások következtében a felmentési időre járó bérköltség jelentősen (358 Mft) emelkedett.

A személyi jellegű egyéb kifizetések 28 %-kal (655 Mft) csökkentek, ami egyrészt a létszám csökkenéséből következik, másrészt a cafetéria juttatások mérsékléséből. Az egyéb igazgatási költségek 4 %-kal – 981m Ft-al – estek vissza, ezen belül

a bérleti díjak 6 %-os (331 Mft) csökkenését a fiókbezárások és a Bank számára kedvezőbb feltételekkel kötött bérleti szerződés megújítások indokolják. A gépkocsi bérlet és lízing díj csökkenését a kevesebb gépkocsi darabszám és ezen belül a kevesebb lízingelt gépkocsik számával támaszthatjuk alá.

Az egyéb igazgatási költségeken belül, a marketing költségeknél látványos eredményei vannak a költség csökkentési, megtakarítási döntéseknek, ugyanis 33 %-kal (1,1mrd Ft) alacsonyabbak mint az előző évben.

Mindazonáltal a számítástechnikai költségek (214 Mft), valamint a szakértői díjak (783 Mft) esetén némi emelkedés tapasztalható 2011-hez viszonyítva. A szakértői díjak elsősorban a Bank stratégiájának megvalósítását támogató, alkalmazott külső tanácsadó cégeknek fizetett díjaknak köszönhetők. A számítástechnikai költségek esetében az alkalmazásokhoz kapcsolódó szolgáltatási díjak – üzemeltetési, támogatási díjak - növekedése volt a meghatározó.

Az Értékcsökkenési leírás 3 %-kal (145 Mft) alacsonyabb szinten volt az előző évhez képest, mely az alacsonyabb beruházások következménye.

A fentiek alapján a költség-bevétel mutató 38,9%-ról (2011 Q4) 42%-ra (2012 Q4) romlott, amely az alacsonyabb működési bevételnek köszönhető.

Az egyéb eredmény 15,4 milliárd Ft-os csökkenését elsősorban a végtörlesztésből fakadó realizált árfolyamveszteség okozta, valamint ebben az évben bankadó fizetési kötelezettségünk keletkezett. A rendkívüli eredmény 2011. decemberhez viszonyított 17,8 milliárd Ft-os javulása abból adódik, hogy 2011-ben a Bank leánycégei (Erste Ingatlanlízing Zrt. és Erste Leasing Csoport) tőkehelyzetét javította (-21,7 milliárd Ft).

Az Értékvesztés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás nettó eredménye jelentősen javult 2012-ben. A nem teljesítő vállalati hitel állomány 2011-ben közel megduplázódott, illetve a lakossági portfólió romlása is nagyságrendileg 30% volt, ennek hatásaként nagymértékű értékvesztés képzés vált szükségessé az elmúlt évben, mindemellett a kormányzati árfolyamgát program következtében szintén jelentős veszteségeket szenvedett el a Bank.

EBH BANK (Millió Ft-ban)	2010 DEC	2011 DEC	2012 MÁR	2012 JÚN	2012 SZEP	2012 DEC
Szavatoló Tőke	+ 179,809	+ 199,064	+ 209,048	+ 210,892	+ 211,502	+ 246,580
Alapvető Tőke	131,093	162,503	159,705	160,949	160,842	186,997
Befizetett jegyzett tőke	60,910	100,000	100,000	100,000	100,000	101,000
Tőketartalék	10,418	151,327	151,327	151,327	151,327	189,327
Általános tartalék	12,230	0	0	0	0	0
Ált.kockázati céltartalék	1,152	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	52,129	55,592	(79,750)	(79,750)	(79,750)	(79,750)
Nem auditált negatív nettó eredmény		(135,342)	(3,152)	0	0	(11,063)
Immateriális javak levonása	(5,746)	(9,074)	(8,720)	(10,628)	(10,735)	(12,517)
Járuelkos Tőke	54,832	48,841	64,897	63,005	63,657	70,997
Alárendelt kölcsöntőke	47,819	42,824	59,392	57,790	56,909	64,302
Kockázatok fedezésére figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	0	0	0
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	0	0	0	0	0	0
Várható veszteség és megképzett céltartalék közti GAP többlet	6,955	6,014	5,502	5,212	6,743	6,794
Értékelési tartalék	58	3	3	3	5	(98)
Levonások az Alapvető és Járuelkos Tőkéből	(6,116)	(12,280)	(15,554)	(13,062)	(12,997)	(11,414)
Tőkebefektetések korlátozása	(6,017)	(10,484)	(13,758)	(11,270)	(11,205)	(9,622)
Értékvesztés, céltartalékhiány és várható veszteségek	0	0	0	0	0	0
Limit túllépések	(99)	(1,796)	(1,796)	(1,792)	(1,792)	(1,792)
Tőkekövetelmény	+ 116,474	+ 123,004	+ 113,824	+ 110,572	+ 115,687	+ 168,374
Hitelezési kockázat	92,737	80,185	73,358	69,499	89,904	90,581
Pozíció-, devizaárfolyam és áru kockázat	674	651	617	741	1,030	555
Működési kockázat	11,299	11,095	11,095	12,400	12,174	10,909
Pillar II. korrekció	131	0	0	0	0	0
Basel I. minimum tőkekövetelményhez korrekció	0	0	0	0	0	0
PSZÁF korrekció (11.11%)	11,633	31,073	28,754	27,932	12,579	66,329
Szavatoló tőke többlet / hiány	+ 63,335	+ 76,060	+ 95,225	+ 100,320	+ 95,815	+ 78,206
Szolvencia ráta	12.35%	12.95%	14.69%	15.26%	14.63%	11.72%

*a 2012. decemberi szavatoló tőke kalkulációnál figyelembe vettük a 2013. januárban bejegyzett 39.000 millió forintos tőkeemelést

2012. év végén a Bank tőkeellátottsága igen stabil; a szolvencia ráta (11,72%) meghaladta a PSZÁF által előírt értéket. (A táblázat figyelembe veszi a legaktuálisabb év végi negatív eredményt.)

Az adatok alapján 2012. év végén a szavatoló tőke 47,5 milliárd Ft-tal magasabb az előző év végéhez képest. A javulásra elsősorban az Anyabanktól kapott 39 milliárd Ft összegű tőkeemelése, valamint az alárendelt kölcsöntőke juttatás (116 millió EUR) volt hatással. Továbbá 2011. év végéhez képest 135,3 milliárd Ft-tal alacsonyabb eredménytartalék látható, amelynek oka a 2011. év végi adózott eredményből megképzett eredménytartalék januárban történő bekerülése. Ezzel szemben nőtt a levonandó tétel értéke az immateriális javak növekedése miatt.

A PSZÁF-jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 45,4 milliárd Ft-tal emelkedett, amelyet egyrészt a kockázattal súlyozott eszközállomány növekedéséből adódó hitelezési kockázat 10,4 milliárd Ft-os emelkedése indokol, másrészt a PSZÁF követelményeinek megfelelően a Pillér 2 szerinti tőkekövetelmény nőtt 35,3 milliárd Ft-tal az elmúlt évhez képest. A működési kockázatra számolt tőkekövetelmény nem változott jelentős mértékben az előző évhez képest.

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-elégedettség 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 mérőrendszerrel „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 ügyfél igények 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

2012-ben a Bank alkalmazkodva a romló makrogazdasági körülményekhez, a korlátozott üzleti kilátásokhoz és a megnövekedett céltartalékképzési igényből fakadó eredménycsökkenéshez csoportos létszámcsoökkentést hajtott végre, melynek következtében 307 munkatárs munkaviszonya került megszüntetésre.

A piaci körülményekhez igazodva tovább erősödött a Behajtási és Workout területek leterheltsége ennek következtében a létszámuk és növekedett az év második felében. A bank 2012 év végén 2338,5 főt (8 órás munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott, 9,75%-al kevesebbet mint egy évvel korábban.

Munkatársaink átlagéletkora 36 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 7 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.

Oktatáspolitikai

2012 során munkatársaink megközelítőleg átlagosan 3 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 a korábbi évekhez hasonlóan ismét kiemelkednek a közvetlen ügyfélkapcsolatban dolgozók; a lakossági- és a vállalati üzletágban dolgozók az átlagot meghaladó mértékben vettek részt a képzéseken. A megváltozott üzleti környezet egyre nagyobb kihívások elé állítja vezetőinket, így 2012-ben felülvizsgáltuk és átalakítottuk ehhez igazodva vezetésfejlesztési programunkat. A megújított programot 2013 elején indítjuk újra, minden vezetői szint (csoport-, közép- és felsővezetők) számára.

Továbbra is nagy hangsúlyt helyezünk a folyamatos belső és külső utánpótlás-nevelésre, ezért 2 éve tehetőségprogram indításával biztosítjuk tehetséges munkatársaink célzott szakmai- és készségfejlesztését, felkészítve őket a jövőbeni vezetői vagy szakértői feladataikra; illetve a felsőfokú intézményekből 6 hónapos szakmai gyakorlatra 35 diákot fogadtunk az év során, akik ezen időszak alatt lehetőséget kaptak feladatok önálló elvégzésére.

Társadalmi küldetés és szponzoráció

Az Erste Bank Hungary Zrt. stratégiájának részeként aktívan részt vállal a társadalmat foglalkoztató ügyek megoldásában, segíti a figyelemre méltó közösségeket, és az olyan érdekes és értékes kezdeményezéseket, amelyeket a stratégiájába beilleszthetőnek tart.

Pénzügyi ismeretterjesztés

A lakosság pénzügyi kultúrájának összehangolt és hatékony fejlesztése érdekében kiemelt jelentőséggel bír az állami, az üzleti és a civil szféra együttműködése, így a bank is örömmel csatlakozott a Magyar Nemzeti Bank kezdeményezésére létrejött Pénzügyi Navigátor Programhoz, amelynek célja praktikus, az egyes élethelyzetekben releváns pénzügyi ismeretek átadása.

Emellett tovább folytatódik a 2009 májusában elindított Pénzügyi Kisokos oktatási programsorozat, amelynek keretében az oktatásra jelentkező általános és középiskolákban a diákok az osztályfőnöki órák keretein belül kapnak alapvető pénzügyi ismereteket. Az ingyenes programhoz már közel 120 iskola csatlakozott, s a kollégáink és segítőink majdnem 220 előadást tartottak.

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: amely révén a bank részt vállal a kortárs művészet támogatásában is.

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 Bank Hungary Zrt. 2011 óta a Szépművészeti Múzeum Baráti Körének mecénás támogatója. A Kör célja a Szépművészeti Múzeum körül egy olyan törzsközönség kiépítése, amelynek tagjai támogatásukkal hozzájárulnak a múzeum nagyszerű gyűjteményének megőrzéséhez és bővítéséhez, a múzeumi szolgáltatás színvonalának emeléséhez, valamint egy lendületes és vonzó kiállítási program kialakításához.

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 koncepcionális művészete mellett a kortárs művészetekre is koncentrált. A gyűjtemény célja a közelmúlt egyik jelentős művészeti korszakának értékmérte és bemutatása a jelen generációinak.

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

Erste Bank a tehetségekért

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2008-ban társalapítóként csatlakozott 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 szerezhetnek, emellett szakmai továbbképzésre is pályázhatnak annak érdekében, hogy mesterkurzusokon, nyári akadémiaikon, nemzetközi ifjúsági zenei táborokban való részvétel lehetővé váljon számukra.

Az Erste Bank 2012-ben első alkalommal támogatta a hazai sajtófotográfia legnagyobb tárlatát, a Magyar Sajtófotó Kiállítást, illetve a fiatal fotóriporter munkájának elismerése jeléül idén vállalta a 30 év alatti, legjobb teljesítményt nyújtó fotóriporter ösztöndíjának a szponzorálását.

Jótekonyság

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

Így 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 gyermekfalvak 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 fóti lovas-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 jótekonny célra fordítottuk: a Máltai Szeretetszolgálat közreműködésével segítjük azon rászoruló családok gyermekeit, akik egyáltalán nem, vagy számukra nem megfelelő szemüveggel rendelkeznek. Részükre a helyben végzett orvosi vizsgálatot követően ajándékba adjuk a szemüveget, hogy ők is könnyen tanulhassanak, játszhassanak..

Szintén a Bank támogatásával vált lehetővé a Magyar Vöröskereszt számára, hogy megvásárolja az első magyar mobil vradó kamiont, így országszerte minden vradónak elérhető közelségbe került a segítségnyújtás lehetősége. A kamion a bank központjába is ellátogat, így a kollégáink is hozzájárulhatnak a megfelelő vérellátás biztosításához.

A Bank a feleslegessé vált, de még használható irodabútorait, eszközeit olyan társadalmi szervezeteknek adományozza, akik közcélú tevékenységükkel segítik a társadalmi elvárásoknak megfelelő színvonalú szolgáltatásokat.

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 fogyatékosággal élőkre potenciális munkatársként, partnerként tekinteni, és segíteni őket abban, hogy a társadalom aktív tagjaiként élhessenek. 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 ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket, a bank folyamatosan akadálymentesíti fiókhálózatát.

2009 őszén a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének közreműködésével kezdte el a bank a siketnéma jelnyelv oktatását tanácsadói között. Jelenleg is vannak olyan bankfiókok, ahol a siketnéma ügyfeleket jelnyelvi segítsége nélkül is ki tudják szolgálni. A Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének tagjai kedvezményes bankszámlát is nyithatnak az Erste fiókokban.

Good.bee

2009 elején kezdte meg működését az Erste Alapítvány és a Holding közös vállalatoként létrehozott good.bee elnevezésű szervezet. Feladata és küldetése az, hogy segítse kiterjeszteni a banki pénzügyi szolgáltatások körét azokra a szegmensekre is, melyek szociális, gazdasági, földrajzi, vagy más oknál fogva kiszorultak a bankrendszerből.

Az együttműködés nagyon sikeres, mára már látható, hogy kiemelkedő szerepe van a civil/nonprofit szektor segítésében.

Vállalati önkéntesség

A mostani nehéz gazdasági helyzetben különösen fontos, hogy ne csak mi tudjunk talpon maradni, hanem segítsünk is azokon, akik támogatásra szorulnak. Ezen gondolat mentén indított az Erste Bank Hungary és egyik leányvállalata, az Erste Lakástakarék közös jótékonyági, lakás-felújítási programot Erste „Jövőt teremtünk!” néven. A meghirdetett önkéntes napokon kollégáink is részt vettek az építkezésben, felújításban.

Szimbiózis Alapítvány elsőként került be bankunk társadalmi vállalkozásfejlesztési good.bee programjába. A sikeres együttműködést követően szeretnénk volna, ha a kollégáink is megismerik az alapítványt, ezért tavaly a bank vezetése önkéntes munkával segítette az általuk működtetett Baráthegyi Majorságot,

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.

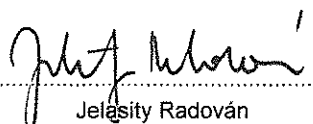
Az irodai területeken megvalósításra került a szelektív hulladékgyűjtés. Papír és műanyag hulladék, valamint akkumulátor- és szárazelemgyűjtő konténerek kerültek kihelyezésre.

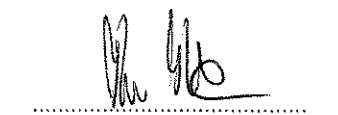
A Erste Bank mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére, tudatosan alakítja át folyamatait a tudatos környezetgazdálkodás, a fenntarthatóság irányába:

- 2011. évtől a központi területeken, majd az ügyfelek számlakivonatain bizonyította be az újrahasznosított papír alkalmazásának formáit.
- Informatikai rendszerek fejlesztésével számos előre gyártott 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 bélyegzőcserénél 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.
- Az egész bankot érintő stratégiai projekt keretében energiaracionalizálási intézkedéseket és beruházásokat fogantatott, amelynek 2012. évi eredményeként mintegy 15%-os csökkenést ért el az elektromos energiafogyasztásban.

A bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára a központi épületeiben is 180 kerékpár egyidejű tárolására biztosít helyet, valamint zuhanyzókkal ellátott öltözőket üzemeltet, 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, 2013. február 18.


Jelásity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2012. december 31-i állapot szerint:

Sorszám	Fiók	Város
1	Árkád Üzletközpont Fiók	Budapest
2	Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	Budapest
3	Baross téri Fiók	Budapest
4	Bartók-Házi Fiók	Budapest
5	Bécsi úti Fiók	Budapest
6	Béke téri Fiók	Budapest
7	Bosnyák téri Fiók	Budapest
8	Böszörményi úti Fiók	Budapest
9	Budafoki Fiók	Budapest
10	Campona Fiók	Budapest
11	Csepeli Fiók	Budapest
12	Danubius Ház Fiók	Budapest
13	Egry József utcai Fiók	Budapest
14	Erzsébet körút 8. Fiók	Budapest
15	Eurocenter Fiók	Budapest
16	Európa Torony Fiók	Budapest
17	Fehérvári út 130. Fiók	Budapest
18	Fehérvári út 28. Fiók	Budapest
19	Ferenc körúti Fiók	Budapest
20	Flórián téri Fiók	Budapest
21	Heltai Jenő téri Fiók	Budapest
22	Hűvösvölgyi Fiók	Budapest
23	Istenhegyi Fiók	Budapest
24	József körúti Fiók	Budapest
25	Kálvin téri Fiók	Budapest
26	Károly körúti Fiók	Budapest
27	Kispesti Fiók	Budapest
28	Kossuth téri Fiók	Budapest
29	Kossuth téri VIP Fiók	Budapest
30	Kőbányai Fiók	Budapest
31	Köki Terminál Fiók	Budapest
32	Krisztina téri Fiók	Budapest
33	Mammut II. Fiók	Budapest
34	Margit körúti Fiók	Budapest
35	Maros utcai Fiók	Budapest
36	Nagyvárad téri Fiók	Budapest
37	Párisi utcai Fiók	Budapest
38	Pesterzsébeti Fiók	Budapest
39	Pólus Center Fiók	Budapest
40	Rákóczi téri Fiók	Budapest
41	Rákoskeresztúri Fiók	Budapest
42	Tátra utcai Fiók	Budapest
43	Teréz körúti Fiók	Budapest
44	Thököly úti Fiók	Budapest
45	Törökvész úti Fiók	Budapest
46	Újpesti Fiók	Budapest
47	Váci út 33. Fiók	Budapest
48	Westend Fiók	Budapest
49	Ajkai Fiók	Ajka
50	Bajai Fiók	Baja
51	Balassagyarmati Fiók	Balassagyarmat
52	Balatonfüredi Fiók	Balatonfüred
53	Békéscsaba, Andrássy úti Fiók	Békéscsaba
54	Berettyóújfalui Fiók	Berettyóújfalu
55	Budaörsi Fiók	Budaörs
56	Ceglédi Fiók	Cegléd
57	Csornai Fiók	Csorna
58	Debrecen, Belvárosi Fiók	Debrecen
59	Debrecen, Egyetemi Fiók	Debrecen
60	Debrecen, Szent Anna u. Fiók	Debrecen

61	Debrecen, Vár u. Fiók	Debrecen
62	Dombóvári Fiók	Dombóvár
63	Dorogi Fiók	Dorog
64	Dunaharaszti Fiók	Dunaharaszti
65	Dunakeszi Fiók	Dunakeszi
66	Dunaújvárosi Fiók	Dunaújváros
67	Eger, Dobó téri Fiók	Eger
68	Eger, Kossuth utcai Fiók	Eger
69	Érdi Fiók	Érd
70	Esztergomi Fiók	Esztergom
71	Gödöllői Fiók	Gödöllő
72	Gyöngyösi Fiók	Gyöngyös
73	Győr Bajcsy-Zs. úti Fiók	Győr
74	Győr, Árpád úti Fiók	Győr
75	Gyulai Fiók	Gyula
76	Hajdúböszörményi Fiók	Hajdúböszörmény
77	Hajdúnánási Fiók	Hajdúnánás
78	Hajdúszoboszlói Fiók	Hajdúszoboszló
79	Hatvani Fiók	Hatvan
80	Hódmezővásárhelyi Fiók	Hódmezővásárhely
81	Jászberényi Fiók	Jászberény
82	Kalocsai Fiók	Kalocsa
83	Kaposvári Fiók	Kaposvár
84	Karcagi Fiók	Karcag
85	Kazincbarcikai Fiók	Kazincbarcika
86	Kecskemét, Dobó körúti Fiók	Kecskemét
87	Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	Kecskemét
88	Keszthelyi Fiók	Keszthely
89	Kiskunfélegyházi Fiók	Kiskunfélegyháza
90	Kiskunhalasi Fiók	Kiskunhalas
91	Kisvárdai Fiók	Kisvárd
92	Komáromi fiók	Komárom
93	Lenti Fiók	Lenti
94	Makói Fiók	Makó
95	Mátészalkai Fiók	Mátészalka
96	Mezőkövesdi Fiók	Mezőkövesd
97	Miskolc, Bajcsy-Zs. utcai Fiók	Miskolc
98	Miskolc, Mindszent téri Fiók	Miskolc
99	Miskolc, Városház téri Fiók	Miskolc
100	Mohácsi Fiók	Mohács
101	Móri Fiók	Mór
102	Mosonmagyaróvári Fiók	Mosonmagyaróvár
103	Nagykanizsa, Belvárosi Fiók	Nagykanizsa
104	Nyírbátori Fiók	Nyírbátor
105	Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	Nyíregyháza
106	Nyíregyháza, Vay Á. krt. Fiók	Nyíregyháza
107	Orosházi Fiók	Orosháza
108	Paksi Fiók	Paks
109	Pápai Fiók	Pápa
110	Pécs, Alkotmány utcai Fiók	Pécs
111	Pécs, Diana téri Fiók	Pécs
112	Pécs, Rákóczi úti Fiók	Pécs
113	Salgótarjáni Fiók	Salgótarján
114	Sárospataki Fiók	Sárospatak
115	Sárvári Fiók	Sárvár
116	Sátoraljaújhelyi Fiók	Sátoraljaújhely
117	Siófoki Fiók	Siófok
118	Sopron, Előkapu Fiók	Sopron
119	Szarvasi Fiók	Szarvas
120	Százhalombattai Fiók	Százhalombatta
121	Szeged, Kölcsey utcai Fiók	Szeged
122	Szeged, Széchenyi téri Fiók	Szeged

123	Székesfehérvár, Budai úti Fiók	Székesfehérvár
124	Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	Székesfehérvár
125	Szekszárdi Fiók	Szekszárd
126	Szentendre-i Fiók	Szentendre
127	Szentesi Fiók	Szentes
128	Szentgotthárdi Fiók	Szentgotthárd
129	Szigetszentmiklósi Fiók	Szigetszentmiklós
130	Szolnok, Baross utcai Fiók	Szolnok
131	Szombathely, Mártírok téri Fiók	Szombathely
132	Tapolcai Fiók	Tapolca
133	Tatai Fiók	Tata
134	Tatabányai Fiók	Tatabánya
135	Tiszaújvárosi Fiók	Tiszaújváros
136	Törökszentmiklósi Fiók	Törökszentmiklós
137	Váci Fiók	Vác
138	Várpalotai Fiók	Várpalota
139	Veszprémi Fiók	Veszprém
140	Záhonyi Fiók	Záhony
141	Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	Zalaegerszeg
142	Zirci Fiók	Zirc