ERSTE BANK

ERSTE BANK HUNGARY NYRT

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2009.

Budapest, 2010. április 23.

KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ TARTALOMJEGYZÉKE

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

I/1. Az Erste Bank Hungary Nyrt. rövid bemutatása
I/2. A konszolidált beszámoló készítése során alkalmazott értékelési, konszolidálási eljárások
I/3. Konszolidált beszámoló
I/4. A bank és a leányvállalati konszolidált vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése
I/5. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó megjegyzések

II/1. Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben
II/2. Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül)
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül)
II/5. A befektetési célú részvények, részesedések alakulása
II/6. Az immateriális javak állományának alakulása
II/7. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása
II/8. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként
II/9. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása
II/10. A nem pénzügyi szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként
II/11. Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként
II/12. A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege
II/13. A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és tárgyévi eredményhatásaik
II/14. A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege

II/15. Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről
II/16. Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések
II/17. A céltartalékok állományának alakulása fajtánként
II/18. Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként
II/19. Aktív időbeli elhatárolások részletezése
II/20. Passzív időbeli elhatárolások részletezése
II/21. Saját tőke változása
II/22. A lekötött tartalék jogcímei

III/1. Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése
III/2. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
III/3. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
III/4. A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

IV/1. A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként
IV/2. Személyi jellegű egyéb kifizetések
IV/3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai
IV/4. Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege
IV/5. Cash-flow kimutatás
IV/6. Az Erste Bank Hungary Nyrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek
IV/7. Banki részvények száma és névértéke típusonként
IV/8. Saját és idegen tulajdonú értékpapírokra vonatkozó információk
IV/9. Valós értékelés értékelési különbözetei

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

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt. tulajdonosai részére

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2009. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 845 190 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 2 631 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Társaság 2008. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójáról 2009. március 4-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az összevont (konszolidált) éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az összevont (konszolidált) éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Vélemény

7.) A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Nyrt. összevont (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló az Erste Bank Hungary Nyrt. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés az összevont (konszolidált) éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 12.
Kivéve a 2009. december 31-én végződő üzleti év után jóváhagyott 13 921 millió Ft osztalékra vonatkozó közgyűlési határozat hatását, melynek dátuma 2010. április 23.

Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Sulyok Krisztina
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

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

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Eszközök
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
1	Pénzeszközök	32 936		36 905
2	Állampapírok	384 245		629 576
	a forgatási célú	204 546		355 383
	b befektetési célú	179 457		273 805
	Állampapírok értékelési különbözete	242		388
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 232		65 351
	a látraszóló	11 807		6 275
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	49 472		48 599
	ba éven belüli lejáratú	45 960		46 530
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 072		2 735
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	44 400		34 391
	elszámolóházzal szemben	0		0
	bb éven túli lejáratú	3 512		2 069
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	0		0
	elszámolóházzal szemben	0		0
	c befektetési szolgáltatásból	953		10 477
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	676		9 797
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	elszámolóházzal szemben	0		250
3/A	Hitelintézetekkel szembeni köv értékelési kül.	0		0
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 913 483		1 905 672
	a pénzügyi szolgáltatásból	1 900 812		1 888 260
	aa éven belüli lejáratú	291 377		262 633
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ab éven túli lejáratú	1 609 435		1 625 627
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	16		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	437		424
	b befektetési szolgáltatásból	12 671		17 412
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	3 533		4 757
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	464		2 276
	bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kö	8 669		10 379
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	5		0
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0		0
4/A	Ügyfelekkel szemb köv értékelési különbözete	0		0

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

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Eszközök
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	75 700		91 256
	a helyi önkormányzatok és egyéb államházatartási szervek által kibocsátott értékp	57 481		70 094
	aa forgatási célú			0
	ab befektetési célú	57 481		70 094
	b más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	18 939		21 749
	ba forgatási célú	7 383		6 555
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0		82
	bb befektetési célú	11 556		15 194
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-720		-587
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	4 316		2 163
	a részvények, részesedések forgatási célra	3 934		2 150
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	4 556		
	b változó hozamú értékpapírok	437		302
	ba forgatási célú	437		302
	bb befektetési célú	0		0
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-55		-289
7	Részvény, részesedések befektetési célra	872		869
	a részvények, részesedések befektetési célra	872		869
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0		0
	a részvények, részesedések befektetési célra	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
	b befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
	c Tőkekonszolidációs különbözet	0		0
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	0		0
	- társult vállalkozásból	0		0
9	Immateriális javak	10 399		9 941
	Immateriális javak	10 399		9 941
	immateriális javak értékhelyesbítése	0		0

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

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Eszközök
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
10	Tárgyi eszközök	17 477		14 296
	a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11 985		11 476
	aa ingatlanok	4 191		4 397
	ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 400		5 821
	ac beruházások	1 394		1 258
	ad beruházásra adott előlegek	0		0
	b nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5 492		2 820
	ba ingatlanok	5 173		2 664
	bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	319		155
	bc beruházások	0		0
	bd beruházásra adott előlegek	0		1
	c tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
11	Saját részvények	0		0
12	Egyéb eszközök	67 705		30 474
	a készletek	20 021		7 876
	b egyéb követelések	10 607		11 087
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	3 014		3 091
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		0
	c Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	178		343
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0		0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	36 899		11 168
13	Aktív időbeli elhatárolások	67 194		58 687
	a bevételek aktív időbeli elhatárolása	49 753		42 636
	b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	17 441		16 051
	c halasztott ráfordítások	0		
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**2 636 559**		**2 845 190**
	Ebből: Forgóeszközök	679 175		774 608
	Befektetett eszközök	1 890 190		2 011 895

Kelt: Budapest, 2010.04.23.

cégszerű aláírás

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

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Források
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 333 766		1 358 748
	a látraszóló	3 613		3 464
	b meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 327 236		1 327 205
	ba éven belüli lejáratú	147 404		92 536
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	100 705		66 180
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	10 000		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
	bb éven túli lejáratú	1 179 832		1 234 669
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 088 139		1 138 793
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	0		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
	c befektetési szolgáltatásból	2 917		28 079
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	2 150		26 735
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
1/A	Hitelintézettel szem köt.értékelési különbözete	80		349
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	935 752		1 135 072
	a takarékbetétek	2 580		2 494
	aa látraszóló	2 580		2 494
	ab éven belüli lejáratú	0		0
	ac éven túli lejáratú	0		0
	b egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	920 914		1 103 782
	ba látraszóló	281 048		261 672
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3		1
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	201		414
	bb éven belüli lejáratú	602 249		787 855
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 198		5 817
	bc éven túli lejáratú	37 617		54 255
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		1
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	c befektetési szolgáltatásból	12 258		28 796
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ca tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	2 505		1 033
	cb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettsé	1 248		10 538
	cc befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni köt	8 370		17 204
	cd elszámolóházzal szembeni kötelezettség	112		0
	ce egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	23		21
2/A	Ügyfelekkel sz köte értékelési különbözete	0		0
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	17 449		31 928
	a kibocsátott kötvények	17 449		31 928
	aa éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0

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

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Források
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
	ab éven túli lejáratú	17 449		31 928
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	b kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
	ba éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	bb éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	c számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. Szerint értékpapírnak ne	0		0
	ca éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	cb éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
4	Egyéb kötelezettségek	92 641		51 877
	a éven belüli lejáratú	39 400		28 062
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	19 208		13 949
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	b éven túli lejáratú	15		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	c Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	0		0
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	53 226		23 815
5	Passzív időbeli elhatárolások	70 051		47 971
	a bevételek passzív időbeli elhatárolása	495		418
	b költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	69 533		47 535
	c halasztott bevételek	23		18
6	Céltartalékok	4 268		5 017
	a céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	5		0
	b kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 839		3 315
	c általános kockázati céltartalék	1 422		1 422
	d egyéb céltartalék	2		280
7	Hátrasorolt kötelezettségek	53 800		73 793
	a alárendelt kölcsöntőke	53 800		73 793
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	51 314		70 906
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	aa: Tőkekonszolidációs különbözet	796		724
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	796		724
	b szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0		0
	c egyéb hátrasorolt kötelezettség	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0

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

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Források
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
8	Jegyzett tőke	53 410		60 910
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0		0
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0		0
10	Tőketartalék	10 417		10 417
	a a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	10 417		10 417
	b egyéb	0		0
11	Általános tartalék	10 694		11 845
12	Eredménytartalék (+-)	41 827		50 071
13	Lekötött tartalék	0		0
14	Értékelési tartalék	110		71
	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0		0
	Valós értékelés értékelési tartaléka	110		71
15	Mérleg szerinti eredmény (+-)	9 511		2 631
16	Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)	2 842		4 836
17	Konszolidáció miatti változások (+-)	0		0
	- adósságkonszolidálás különbözetéből	0		0
	- közbenső eredmény különbözetéből	0		0
18	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	21		3
	Források összesen	**2 636 559**		**2 845 190**
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	1 144 696		1 256 773
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 288 712		1 394 645
	Saját tőke	128 832		140 784

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
	Függő kötelezettségek	248 271		197 013
	Jövőbeni kötelezettségek	1 285 313		967 162
	Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	**1 533 584**		**1 164 175**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
	Függő követelések	2 886 238		3 014 787
	Jövőbeni követelések	1 279 493		947 715
	Függő és jövőbeni követelések összesen	**4 165 731**		**3 962 502**

Kelt: Budapest, 2010.04.23

cégszerű aláírás

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
1	**Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**	**169 801**		**190 958**
	a rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	17 319		20 500
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	b egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	152 482		170 458
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	6 095		11 648
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	453		29
2	**Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**	**101 731**		**119 001**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	42 300		41 171
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	93		356
	Kamatkülönbözet (1-2)	**68 070**		**71 957**
3	**Bevételek értékpapírokból**	**1 288**		**848**
	a bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	806		671
	b bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
	c bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	482		177
4	**Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek**	**33 463**		**37 286**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	26 331		27 148
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2 005		2 626
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3		11
	b befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	7 132		10 138
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	1 328		2 506
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
5	**Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**	**17 503**		**15 016**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	15 013		12 139
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	26		149
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2		0
	b befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	2 490		2 877
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	58		108
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
6	**Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)**	**26 393**		**49 653**
	a egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	66 148		51 237
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	476		2 577
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	értékelési különbözet egyéb pü szolg	0		0
	b egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	21 916		26 694
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3		669
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	értékelési különbözet egyéb pü szolg	0		0
	c befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	172 220		193 954
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	5 800		8 179
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8		0
	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	0		0
	értékelési különbözet egyéb pü szolg	49 241		51 466
	d befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	190 059		168 844
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	6 803		8 320
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	50		0
	forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0		0
	értékelési különbözet egyéb pü szolg	70 840		48 125

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
7	**Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**	**62 630**		**46 976**
	a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	49 406		40 176
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	3		674
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	b egyéb bevételek	13 224		6 800
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		78
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	készletek értékvesztésének visszaírása	131		33
	ba adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	0		0
8	**Általános igazgatási költségek**	**60 430**		**59 909**
	a személyi jellegű ráfordítások	31 386		32 531
	aa bérköltség	20 433		21 190
	ab személyi jellegű egyéb kifizetések	2 994		3 260
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	754		795
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	751		791
	ac bérjárulékok	7 959		8 081
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	5 961		5 984
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 536		3 585
	b egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	29 044		27 378
9	**Értékcsökkenési leírás**	**5 206**		**5 443**
10	**Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből**	**66 595**		**55 498**
	a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	43 461		22 998
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1		3
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	b egyéb ráfordítások	23 134		32 500
	ba adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	10		2 737
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	készletek értékvesztése	896		1 054
11	**Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**21 887**		**59 273**
	a értékvesztés követelések után	20 124		57 948
	b kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 763		1 325
12	**Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezttségekre**	**13 395**		**10 937**
	a értékvesztés visszaírása követelések után	12 399		10 227
	b kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	995		710
12/A	Általámos kockácati célt képzés és felh különbözete	0		0
13	**Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**2**		**3**
14	**Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**5**		**0**
15	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**33 621**		**22 515**
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	**27 676**		**5 337**
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	**5 945**		**17 178**
16	**Rendkívüli bevételek**	**7**		**64**
17	**Rendkívüli ráfordítások**	**405**		**390**
18	**Rendkívüli eredmény (16-17)**	**-398**		**-326**
19	**Adózás előtti eredmény (+-15+-18)**	**33 223**		**22 189**

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
20	**Adófizetési kötelezettség**	**6 109**		**3 817**
	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+-)	**-178**		**-343**
21	**Adózott eredmény (+-19-20)**	**27 114**		**18 372**
22	**Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)**	**2 583**		**1 878**
23	**Eredménytartalék igénybevétele osztalék/részesedésre**	**0**		**0**
24	**Jóváhagyott osztalék és részesedés**	**15 020**		**13 921**
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	15 011		13 914
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			0
24b	**Külső tagokra jutó adózott eredmény**	**1**		**-58**
25	**Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)**	**9 511**		**2 631**

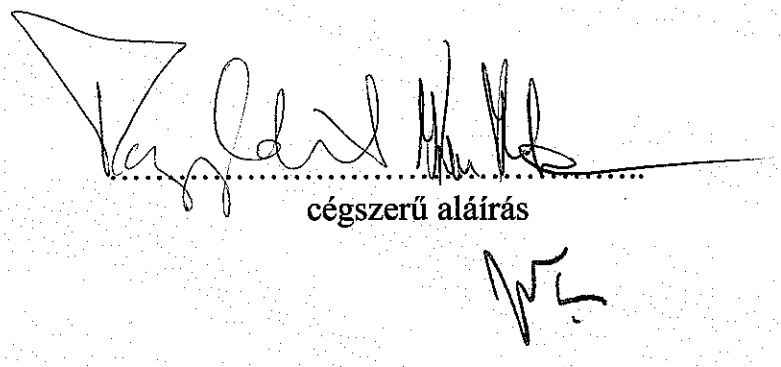
Kelt: Budapest, 2010.04.23.

cégszerű aláírás

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az

Erste Bank Hungary Nyrt. 2009. évi
konszolidált éves beszámolójához



cégszerű aláírás

Budapest, 2010. április 23.

I/1.

Az Erste Bankcsoport rövid bemutatása

Az anyavállalat, az Erste Bank Hungary Nyrt. adatai:

Cégjogi forma:	Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 16.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2009. május 06 .)
Székhely:	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstebank.hu

Tulajdonosok megnevezése, tulajdoni arányok:

	2008.12.31.	**2009.12.31.**
EGB CEPS Holding GmbH		99,95%
Erste Group Bank AG.	99,943 %	0 %
Egyéb belföldi tulajdonos	0,010%	0,009%
Egyéb külföldi tulajdonos	0,047%	0,041%

A bankcsoportban bekövetkezett változások:

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

A változások az Erste Group Bank AG leányvállalatainak végleges részvénytulajdonát nem változtatták meg, nem eredményeztek változást az irányítási rendszerben és az üzleti stratégiában, kizárólag csoporton belüli

részesedésátrendezést jelentenek. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a részesedés átszervezését jóváhagyta.
Az Erste Alapkezelő Zrt. 2009. január 21-től a FINAG Holding GmbH tulajdonába került, mely az Erste Group Bank AG 100%-os közvetett tulajdonában lévő társaság.

Az Erste Ingatlanlízing Zrt-ből szétválási szerződéssel 50 mill Ft jegyzett tőkével kivált az Erste Lakáslízing Zrt. (Cégbejegyzés kelte 2009. 07. 15). A Bank tulajdonosi aránya mindkét társaságban 99,99% az Autófinanszírozási Zrt-é 0,01% .
Az Erste Ingatlanlízing Zrt. kiválás utáni jegyzett tőkéje 51 millió Ft. A tőkeemelés a zártkörűen kibocsátásra kerülő új részvények kibocsátási értéke és névértéke közötti különbözetet tőketartalékba helyezésével valósult meg.

Az Erste Lízing Bérlet Kft veszteségének fedezetére 2009. márciusában az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. 41 millió Ft pótbefizetéssel eredménytartalékot adott át, melyet a Bérlet Kft a lekötött tartalékba helyezett.

Az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. tőkehelyzetének megerősítése miatt a Erste Bank Hungary Nyrt. tőkeemelést hajtott végre (Cégbírósági bejegyzés 2009.december 9.) Az alaptőke emelést a részvénytársaság új részvény zártkörű forgalomba bocsátásával valósította meg, oly módon, hogy 1 db 1.000.000 Ft névértékű törzsrészvény került 2.050.000.000 Ft-os kibocsátási értéken kibocsátásra. A zártkörűen kibocsátott új részvény kibocsátási értéke és névértéke közötti különbözetet a részvénytársaság a tőketartalékba helyezte.

Az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. tőkehelyzetének megerősítése miatt a társaság többségi tulajdonosa az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. tőkeemelést hajtott végre (Cégbírósági bejegyzés 2009. december 9.) Az alaptőke emelést a részvénytársaság új részvény zártkörű forgalomba bocsátásával valósította meg, oly módon, hogy 1 db 10.000 Ft névértékű törzsrészvény került 55.000.000 Ft-os kibocsátási értéken kibocsátásra. A zártkörűen kibocsátott új részvény kibocsátási értéke és névértéke közötti különbözetet a részvénytársaság a tőketartalékba helyezte.

Konszolidációs kör megállapítása

Az Erste Bank Hungary Nyrt. (a Bank), közvetlen és közvetett tulajdoni hányadai a 2009. 12. 31-i állapot szerint:

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban:

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Erste Bank Befektetési Zrt.	99,00	2 000
Erste Dat Kft.	100,00	3
Erste Pénztárszervező Kft.	100,00	6
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	98,04	51
Erste Ingatlan Kft.	99,99	1 000
Erste Kereskedőház Kft.	96,67	3
Erste Faktor Zrt.	99,00	100
Erste Ingatlanlízing Zrt.	99,99	51
Erste Lakáslízing Zrt.	99,99	50

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban:

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Portfolió Szolgáltató Kft.	100,00	230
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	98,04	56
Erste Leasing Bérlet Kft.	98,04	3

A Bank a közvetlen többségi részesedést biztosító vállalkozásait és az e vállalkozások többségi tulajdonú vállalkozásait teljes körűen vonja be a konszolidációba.

Az Erste bankcsoport konszolidált leányvállalatai

Vállalkozás neve, székhelye	Befektetett összeg (mFt)	Banki tulajdoni hányad (%)
Erste Bank Pénztárszervező Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	142	100
Erste-Dat Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	26	100
Erste Bank Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	2.809	100
Portfólió Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	230	100
Erste Faktor Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	100
Erste Leasing Bérlet Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	40	98,04
Erste Leasing Eszközfinanszírozás Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	1.373	98,04
Erste Leasing Autofinanszírozási Zrt 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	2.729	98,04
Erste Kereskedőház Kft 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	65	100
Erste Ingatlanlízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	176	100
Erste Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	5.181	100
Erste Lakáslízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	60	100

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint a Bankcsoportnál a könyvvizsgálat kötelező.
A Bankcsoport könyvvizsgálója az Ernst & Young Kft. 1132 Budapest, Váci út 20.
MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165

Kijelölt könyvvizsgálók:
Erste Bank Befektetési Zrt. és Portfólió Kft
Szabó Gergely (an.: Kiss Zsuzsanna, 1202 Bp., Mézes u. 35. kamarai tagsági száma: 005676)

Bank és a többi leányvállalat
Sulyok Krisztina (an.: Czink Ilona, 1214 Bp.,Technikus u. 5. kamarai tagsági száma: 006660)

I/2.

A konszolidált beszámoló készítése során alkalmazott értékelési, konszolidálási eljárások

A Bank a konszolidálást könyv szerinti értéken végezte el. A leányvállalatok az éves beszámolók elkészítése során a mérlegkészítés időpontjaként a bank által megállapított időpontot (2010. január 06.) vették figyelembe.
Az Erste Bank Hungary Nyrt. és leányvállalatai (a cégcsoport) kettős könyvvitelt vezetnek, éves beszámolójukat a hatályos jogszabályokban foglalt előírások szerint állítják össze.

A pénzügyi vállalkozás (Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., az Erste Ingatlanlízing Zrt., az Erste Lakáslízing Zrt. és az Erste Faktor Zrt.) eredménykimutatásának felépítése megegyezik a banki eredménykimutatással, így ebben az esetben a megfeleltetés közvetlen.

A „normál" eredménykimutatás átrendezése a Bank eredménykimutatásának megfelelően az alábbiak szerint történt:

Leányvállalati beszámoló	Konszolidált beszámoló
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele
Értékpapír forgalmazás bevételei	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele
Értékpapír forgalmazás ráfordításai	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai
Egyéb bevételek	Egyéb bevételek
Anyagjellegű ráfordítások	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)
Személyi jellegű ráfordítások	Személyi jellegű ráfordítások
Egyéb költségek	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)
Értékcsökkenési leírás	Értékcsökkenési leírás
Egyéb ráfordítások	Egyéb ráfordítások
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések	Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések
Rendkívüli bevételek	Rendkívüli bevételek
Rendkívüli ráfordítások	Rendkívüli bevételek

A befektetési vállalkozás (Erste Bank Befektetési Zrt.) eredménykimutatásának átrendezése a bank eredménykimutatásához az alábbiak szerint történt:

Leányvállalati beszámoló	Konszolidált beszámoló
Bizományosi tevékenység bevételei Letétkezelés, portfóliókezelés bevételei Egyéb befektetési szolgáltatás bevételei	4b) Kapott jutalék és díjbevételek befektetési szolgáltatások bevételeiből
Kereskedelmi tevékenység bevételei	6c) Pénzügyi műveletek nettó eredménye befektetési szolgáltatás bevételeiből
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	6a) Pénzügyi műveletek nettó eredménye egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
Egyéb bevételek	7b) Egyéb bevételek üzleti tevékenységből
Bizományosi tevékenység ráfordításai Letétkezelés, portfóliókezelés ráfordításai Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordításai	5b) Fizetett jutalék és díj ráfordítások befektetési szolgáltatások ráfordításaiból
Kereskedelmi tevékenység ráfordításai	6d) Pénzügyi műveletek nettó eredménye befektetési szolgáltatás ráfordításaiból
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	6b) Pénzügyi műveletek nettó eredménye egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból
Egyéb ráfordítások	10b) Egyéb ráfordítások
Anyagjellegű ráfordítások	8b) Egyéb igazgatási költségek
Személyi jellegű ráfordítások Értékcsökkenési leírás	8a) Személyi jellegű ráfordítások 9) Értékcsökkenési leírás
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1b) Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések	2) Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések
Rendkívüli bevételek	16) Rendkívüli bevételek
Rendkívüli ráfordítások	17) Rendkívüli ráfordítások

Az eszközök és források értékelése

A beszámoló elkészítése az alábbi jogszabályi előírások figyelembevételével történt:

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

- a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és az azt módosító rendelkezések,

- 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 (továbbiakban: Hpt.), és hatályos módosításai,

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

A Bank és leányvállalatai a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket - a valuta- és devizakészlet kivételével - beszerzési, illetve előállítási költségükön veszi nyilvántartásba.

A Bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (7. számú melléklet) rendelkezésének megfelelő tartalommal a kinnlevőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetéül szolgáló értékvesztés és kockázati céltartalék állomány meghatározásához.

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

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

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

Az elvégzett minősítés alapján a Bank a kintlévőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz

kategóriákba sorolta, és a szükséges értékvesztés illetve kockázati céltartalék összegét az egyes kategóriákhoz rendelt sávokon belül határozta meg.

A Bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta (így év végén is) az MNB által közzétett deviza árfolyamon átszámított forintértékre átértékeli.
A leányvállalatok mérlegében a külföldi pénzeszközre szóló követelés és kötelezettség az Erste Bank Hungary Nyrt. által jegyzett középárfolyamon szerepel. Az egységes számviteli kimutatás céljából a konszolidáció során ezen követelések és kötelezettségek MNB árfolyamra lettek átértékelve, az átértékelés nettó különbözete a konszolidált eredményben jelent meg.

Valós értékelés

A Bank alkalmazza a pénzügyi instrumentumokra a valós értékelés módszerét.
A leányvállalatok saját számviteli beszámolójukban nem alkalmazzák/alkalmazzák a valós értékelés módszerét. A bankcsoport konszolidált beszámolója valós értéken mutatja ki a pénzügyi instrumentumokat. Ennek megfelelően a konszolidáció során a leányvállalatok instrumentumainak értékelésekor visszakönyvelésre kerültek az értékpapírok és le nem zárt származékos ügyletek év végi értékelésekor lekönyvelt értékelési lépések, azaz az aktív, illetve passzív elhatárolások, és az Erste Befektetési Zrt-nél az értékpapírok nettó nyereségjellegű különbözetére megképzett céltartalék. Ezt követően az instrumentumok valós érték különbözete a mérleg megfelelő soraiba az eredménnyel szemben került be. Az értékelés során kiszűrésre kerültek a csoporttagok között megkötött ügyletek valós érték különbözetei.

Értékvesztés és céltartalékok

A cégcsoport a várható megtérülések alapján képzi a céltartalékot és számolja el az értékvesztést. A Bank az eszközök között negatív előjellel szerepeltetve mutatja ki az alábbi - a Hpt., a hitelintézeti kormányrendelet előírásai szerint – elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt,
- 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:

- függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék,
- nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék,
- általános kockázati céltartalék,
- egyéb céltartalék,
- lakáscélú hitelek halasztott kamatára képzett céltartalék.

A Bank – a hitelintézeti kormányrendeletben biztosított döntési lehetőségével élve – úgy döntött, hogy általános kockázati céltartalékot 2001. január 1-jét követően nem képez.

Kamatok függővé tétele

A Bank a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendelet előírásaival összhangban végezte el a kamatok, kamatjellegű jutalékok és az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek elszámolását és függővé tételét.

Az eszközök értékcsökkenése

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján a Bank - az értékcsökkenés, értékcsökkenési leírás elszámolásánál - az alábbiak szerint járt el:

- egyedi megítélés alapján az 50.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök beszerzési költségét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta, figyelemmel arra, hogy a Bank Számviteli politikájában a 4 jegyű vámtarifaszám alapján az egyedi használati idő megállapítását is megengedi,

- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta. A hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembe helyezés 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 %

(illetve a használati idő függvényében)

- alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %

- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – a leányvállalatok tekintetében is – a tárgyi eszközök között kerülnek kimutatásra

- maradványérték a 2001. január 1-jét követő beszerzések esetén kerül meghatározásra.

A konszolidálásba bevont vállalkozások értékelési szabályai - a hitelintézetekre vonatkozó sajátos szabályokon túl - a Banknál alkalmazott eljárásoktól nem térnek el.

I/3.

Konszolidációs kiszűrések

Tőkekonszolidáció

A Bank mérlegében szereplő részesedés könyv szerinti értéke és a leányvállalatok saját tőke különbözetét az első bevonás alkalmával tőkekonszolidációs különbözetként, követő konszolidáláskor leányvállalati saját tőke változásként mutatja ki az összevont mérlegben.

A tizenegy konszolidálásba bevont leányvállalatnál követő konszolidálást hajtottunk végre, így 2009. évben konszolidációs különbözet nem keletkezett.
Az Erste Bank Pénztárszervező Kft. tizenharmadik, az Erste Leasing Bérlet Kft. kilencedik, az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. és az Erste-Dat Kft. nyolcadik konszolidációját végeztük el. Az Erste Bank Befektetési Zrt. és a Portfólió Kft. konszolidációs körbe vonására 2009-ben hetedszer került sor. A konszolidációs körből kikerült az Erste Alapkezelő Zrt.. Az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. hatodik, az Erste Kereskedőház Kft. ötödik alkalommal került teljes körű bevonásra.
Az Erste Ingatlanlízing Zrt., az Erste Ingatlan Kft., valamint az Erste Faktor Zrt., negyedik alkalommal kerültek konszolidálásra.
A Lakáslízing Zrt első alkalommal került a konszolidált körbe, tőkekonszolidációs különbözet nem keletkezett.

Passzív tőkekonszolidációs különbözetek

Adatok: mFt- ban

	Első konszolidációba történő bevonáskor keletkezett passzív tőkekonszolidációs különbözet	Tárgyévben az eredmény javára figyelembe vett eredmény realizáció	Passzív tőkekonszolidációs különbözet 2009. december 31-én
Erste Befektetési Zrt.	598		598
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt	126		126
Összesen	**724**		**724**

Adósságkonszolidáció

A Bank és a leányvállalatok egymással szembeni követelései és kötelezettségei értéke többségében megegyezik. Abban az esetben, ahol a két érték eltér egymástól (a leányvállalatoknál és a Banknál az ÁFA összegében eltérhet az elszámolt bevételek és ráfordítások összege amiatt, hogy pl. a bank alaptevékenységének érdekében igénybevett szolgáltatások ÁFA-ját ráfordításként köteles elszámolni, míg a szolgáltató bevétel oldalon csupán az ÁFA-val csökkentett értéket veszi figyelembe), a kisebb összeget vette figyelembe a Bank a konszolidáció során.

Hozamráfordítás konszolidálása

A leányvállalatok egymással és a Bankkal szembeni üzleti kapcsolataiból származó bevételek és ráfordítások (költségek) kiszűrésre kerültek.

Közbenső eredmény kiszűrése

A leányvállalatok és a Bank között fennálló hitelkövetelések értékelési különbözete (más árfolyamon értékelt a leányvállalat és a bank) az azonos értékelési elv alkalmazása következtében közbenső eredményként nem jelentkezett. Az értékpapírok konszolidációs körbeli értékesítése miatt közbenső eredmény kiszűrésére nem került sor, mert a konszolidált mérlegben a kereskedési célú értékpapírok valós értéken jelennek meg, ami azt eredményezi, hogy az értékpapírokon elszámolt eredményt csak a körön belülre kerülés vételi árfolyama és az aktuális piaci árfolyam határozza meg, a körön belüli adásvételek nem befolyásolják a csoport szintű eredményt.
A eszközök konszolidált körön belüli forgalma 106 millió Ft közbenső eredményt keletkeztetett.

I/4.

A bankcsoport konszolidált vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2009. évi konszolidált beszámolója az összevont konszolidált tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a pénzintézet és leányvállalatai működésére kihatással bírnak, valamint leírja a konszolidálásba bevont vállalatok együttesének helyzetét.

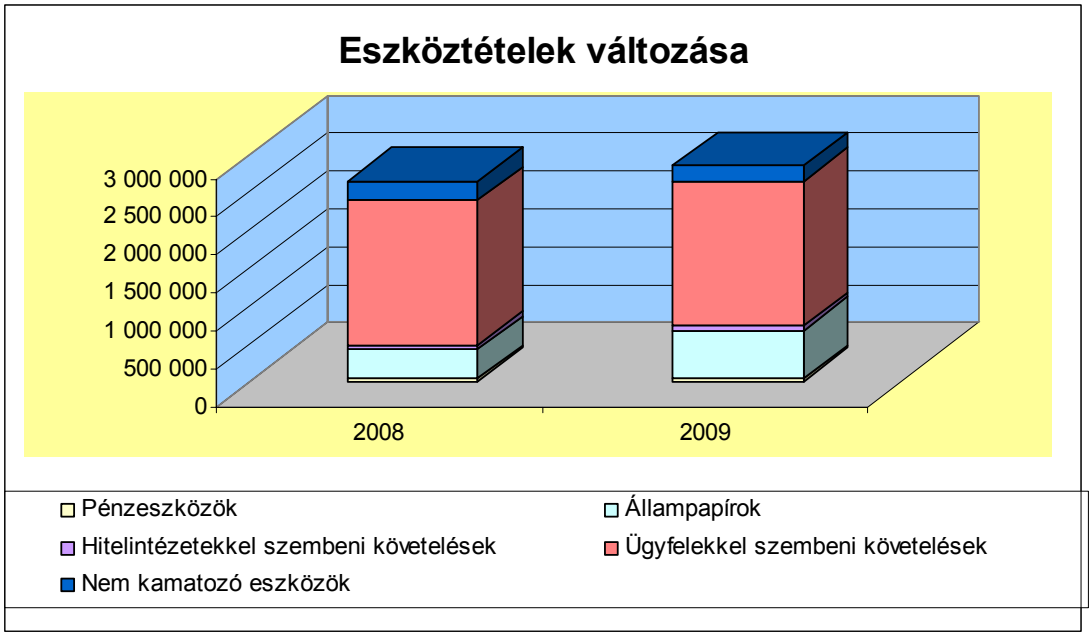
Aktív oldali tételek

Az eszközportfolió struktúrája változott, a nettó ügyfélhitelek mérleg-főösszeghez viszonyított aránya egy év alatt 72,6%-ról 67,0%-ra csökkent, míg a hitelintézetekkel szembeni követelések 2,4%-ről 2,3%-ra csökkentek, az állampapírok arányának növekedése mellett.

2009-ben a kihelyezések állománya csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2008-hoz képest 7.811 millió (0,4%) forinttal csökkent. A lakossági és a vállalati üzletágban egyaránt csökkentek a kihelyezések, ez elsősorban a piaci gazdasági hatásoknak tudható be.

Főbb eszközállományok alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008	Részarány % 2008	Részarány % 2009
Pénzeszközök	32 936	36 905	12,0%	1,2%	1,3%
Állampapírok	384 245	629 576	63,8%	14,6%	22,1%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 232	65 351	5,0%	2,4%	2,3%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 913 483	1 905 672	-0,4%	72,6%	67,0%
Nem kamatozó eszközök	243 663	207 686	-14,8%	9,2%	7,3%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**2 636 559**	**2 845 190**	**7,9%**	**100,0%**	**100,0%**



Passzív oldali tételek

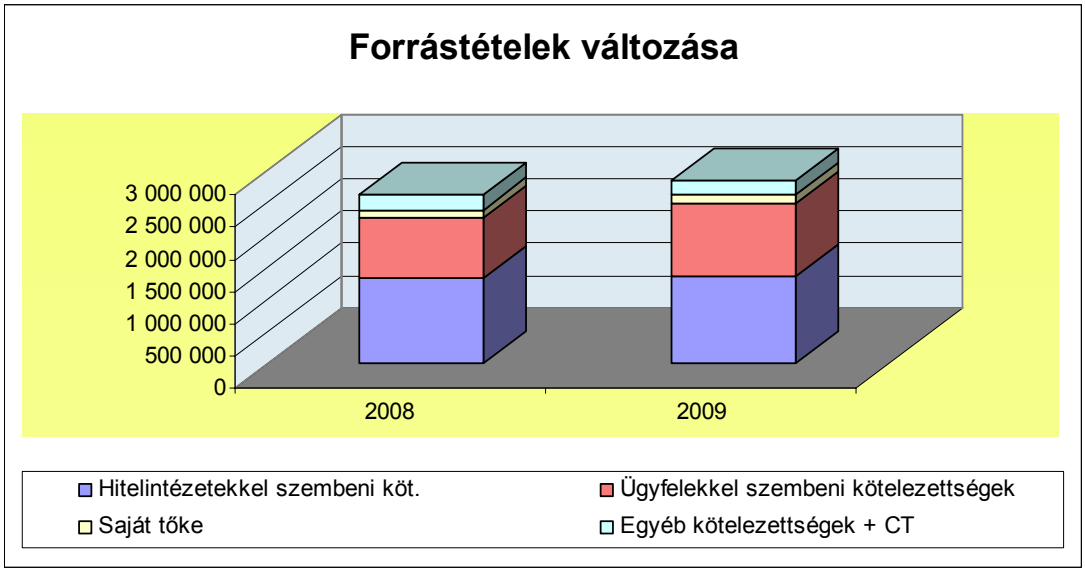
A 2008-as évhez képest 2009-ben a forrásszerkezetben lecsökkent a hitelintézetektől származó források aránya 50,6%-ról 47,8%-ra. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya az összes idegen forráson belül növekedett, az év végére az ügyfél források mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 39,9% lett, az előző évi 35,5%-ról.

A hosszú távú finanszírozásban az Erste Group Bank AG továbbra is meghatározó szerepet tölt be. Az Erste Group Bank AG-vel fennálló alárendelt kölcsöntőke új szerződés keretében 2008 év folyamán lehívásra került 32 millió EUR , míg 2009 évben 68 millió EUR 2018. év végi lejárattal. 2008. december 1-én „Alárendelt kölcsöntőke” kötvény kibocsátása történt 389,3 millió Ft összegben 2020. december 1-ei lejárattal, melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt. jegyzett le.
2009. április 30-án a Bank újabb ”Alárendelt kölcsöntőke” kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt. (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyzett le 473.7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A kötvények lejárata 2019. április 30.
Így a korábban már lehívott összegekkel együtt az alárendelt kölcsöntőke állománya 2009 végén mintegy 73 Mrd Ft-ot tett ki. A korábbi szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll rendelkezésére.

A Bank alaptőkéjét 7.500 millió Ft-tal az Erste Group Bank AG felemelte (Cégbírósági bejegyzés 2009. május 6.)

Főbb forrásállományok alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008	Részarány % 2008	2009
Hitelintézetekkel szembeni köt.	1 333 766	1 358 748	1,9%	50,6%	47,8%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	935 752	1 135 072	21,3%	35,5%	39,9%
Saját tőke	128 832	140 784	9,3%	4,9%	4,9%
Egyéb kötelezettségek + CT	238 209	210 586	-11,6%	9,0%	7,4%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**2 636 559**	**2 845 190**	**7,9%**	100,0%	100,0%



Eredménykimutatás

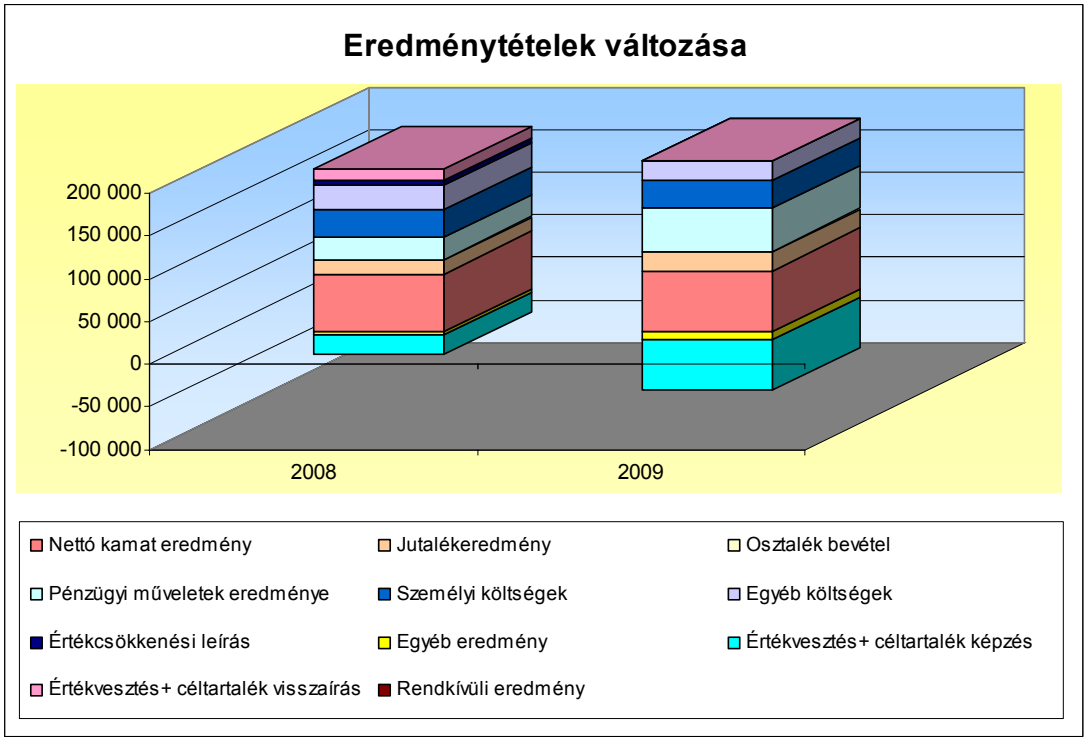
Az Erste Bank Hungary Nyrt. továbbra is meghatározó nagyságot képvisel a konszolidációs csoportban, ezért terveinek megvalósítása döntően meghatározza a csoport eredményességét is.

A bankcsoport adózás előtti eredménye 33,2%-kal csökkent az előző évhez képest, amelyet elsősorban a Bank-ban a hitelportfolióra képzett értékvesztés okoz.

A működési bevételek és költségek alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008
Nettó kamat eredmény	68 070	71 957	5,7%
Jutalékeredmény	15 961	22 270	39,5%
Osztalék bevétel	1 288	848	-34,2%
Pénzügyi műveletek eredménye	26 393	49 653	88,1%
Működési bevételek	**111 711**	**144 728**	**29,6%**
Igazgatási költségek	60 430	59 909	-0,9%
Személyi költségek	*31 386*	*32 531*	*3,6%*
Egyéb költségek	*29 044*	*27 378*	*-5,7%*
Értékcsökkenési leírás	5 206	5 443	4,5%
Működési költségek	**65 636**	**65 352**	**-0,4%**
Egyéb eredmény	-3 965	-8 522	114,9%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-21 889	-59 276	170,8%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	13 400	10 937	-18,4%
Rendkívüli eredmény	-398	-326	-18,1%
Adózás előtti eredmény	33 223	22 189	-33,2%
Adózott eredmény	27 114	18 372	-32,2%
Mérleg szerinti eredmény*	**9 511**	**2 631**	**-72,3%**

* Az adatok már tartalmazzák a tulajdonosnak fizetett osztalékot.



Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2008.12.31	2009.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	1,26	0,78
Adózott eredmény / Eszközérték	1,03	0,65

Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2008.12.31	2009.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	21,05	13,05

Költség-bevétel arány	2008.12.31	2009.12.31
Működési költség/működési bevétel	58,76%	45,16%

A bankcsoport működési bevételei 29,6%-kal növekedtek 2009-ben, a működési költségek pedig, 0,4%-kal csökkentek.

A kamatbevételek növekedése 2009-ben meghaladta a kamatráfordítások emelkedését, összességében a nettó kamateredmény 5,7%-kal nőtt. A jutalékbevételek 3,8 milliárd forintos emelkedése mellett a jutalékráfordítás 2,5 milliárd forinttal csökkent, ezért 2009-ben a jutalékeredmény 39,5 %-os növekedést mutat 2008-hoz képest.

Az igazgatási költségek 2009 végén 0,9%-kal csökkentek az előző évihez képest, ezen belül a személyi jellegű költségek 3,6%-kal növekedtek. A takarékos költséggazdálkodás következtében a személyi költségeken kívüli egyéb igazgatási költségek 5,7%-kal csökkentek. Az értékcsökkenési leírás növekménye 4,5%-ot tett ki.

Az értékvesztés képzés mértéke a tavalyi évhez képest jelentősen növekedett, amely a pénzügyi válságból adódóan a lakossági és vállalati üzletág hitelportfoliójának romlásával magyarázható.

A bankcsoport elkötelezetten támogatja a kulturális, művészeti tevékenységet. A bankcsoport ugyancsak viszonylag jelentős összeget fordít közcélú adományokra.

I/5.

Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó megjegyzések

- A mérleg fordulónapján az Erste Bank Hungary Nyrt. (Bank) által vállalt a Hpt.79.§(3). szerinti nagykockázatok együttes limit összege 1.427.320. Az összes nagykockázat nettó értéke 352.059 millió Ft, a kivételekkel korrigált érték 87.742 millió Ft.

- A konszolidált csoport nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.

- A konszolidált csoport minden származékos ügyletét a kereskedelmi célú pénzügyi eszközök számviteli elszámolásai szerint kezeli.

- A konszolidált csoport nem rendelkezik olyan kötelezettséggel, mely zálogjoggal vagy hasonló jogokkal lenne biztosítva, illetve a tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal lekötött eszköz.

- A csoport folyamatosan figyelemmel kíséri azokat a jogi ügyeket, amelyekben közvetlenül vagy közvetetten érintett. Az esetlegesen keletkező kötelezettségekre a bekövetkezés esélyének figyelembevételével a csoport céltartalékot képez. Azokban az esetekben, amelyekre a csoport nem képzett céltartalékot, a rendelkezésre álló információk alapján a csoporttal szemben esetlegesen támasztott követelés nem megalapozott, vagy nem befolyásolja jelentősen a csoport pénzügyi-jövedelmi helyzetének alakulását.
- A mérleg fordulónapján a konszolidált csoportnak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.

- Az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, 2009. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

  - Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás 278 MFt
  - Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás 2 MFt

- Az Erste Group Bank AG-vel fennálló alárendelt kölcsöntőke új szerződés keretében 2008 évben (32 millió EUR) 8.667 millió Ft értékű, 2009 évben pedig újabb (68 millió EUR) 18.417 millió Ft értékű alárendelt kölcsöntőkéhez jutott a Bank 2018. év végi lejárattal. A Bank 2008. december 1-én „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényt bocsátott ki Ft-ban,

melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt. jegyzett le 389,3 millió Ft összegben. A kötvény névértéke 10.000 Ft a kötvény lejárata 2020.december 1.
2009. április 30-án a Bank újabb ”Alárendelt kölcsöntőke” kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt. (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyzett le 473.7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10,000 Ft. A kötvények lejárata 2019. április 30. Így a korábban már lehívott összegekkel együtt az alárendelt kölcsöntőke állománya 2009 végén mintegy 73 Mrd Ft-ot tett ki.
A korábbi szerződés szerinti rendelkezésünkre bocsátott (161.8 millió EUR) 43.822 millió forintértékű alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll a Bank rendelkezésére.

A fentieken túlmenően 1.300 millió forint a bankkonszolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására 1994. májusában 800 M Ft, 1995. májusában 500 M Ft összegben került sor, a pénzintézetekről és pénzintézeti tevékenységről szóló törvényben előírtak alapján. A kötvények lejáratai és kamatozása az alábbi:

Kibocsátó jogelőd	Kibocsátás időpontja	Kötvény névértéke (MFt)	Kötvény lejárata	Kamat-fizetés gyakori-sága	Kamatozás (államköt-vényhez kötött)
Mezőbank	1994. 05. 31.	300	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1994. 05. 31.	500	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1995. 06. 20.	500	2014. 12. 31.	évente kétszer	2014/B

II/1.

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	2009.12.31.
Pénzeszközök	1	1 636	1 721
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	16 021	20 235
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	1 464 554	1 439 684
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	69 858	73 373
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6	0	0
Részvények, részesedések befektetési célra	7	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8	0	0
Egyéb követelések	12b	66	4 246
Aktív időbeli elhatárolások	13	6 013	8 946
Összesen		**1 558 148**	**1 548 205**

II/2.

Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben

2009.december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008. 12. 31.	2009. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	1 178 544	1 148 199
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	120 601	177 851
Egyéb kötelezettségek	4	4 825	2 551
Passzív időbeli elhatárolások	5	12 378	6 218
Céltartalékok	6	251	655
Hátrasorolt kötelezettségek	7	51 314	70 906
Összesen		**1 367 913**	**1 406 380**

II/3.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelések hátralévő futamidő szerint 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Lejárat						
		3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	Halasztott kamat ct	Összesen
3.b)	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	46 532	4	122	1 941			**48 599**
4.a)	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	161 103	219 350	325 298	1 260 229	-77 682	-38	**1 888 260**

II/4.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Lejárat				
		3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
1.b)	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	148 731	233 445	821 503	123 526	1 327 205
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	454 388	333 467	0	0	787 855
2.bc)	Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	27 399	16 836	10 020	0	54 255
7.a)	Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)			45 122	28 670	73 792

II/5.

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Részesedések befektetési célra			
	Konszolidálásba be nem vont kapcsolt vállalkozásokban	Társult kapcsolt vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	**0**	**0**	**872**	**872**
Növekedés (+)			1	1
Csökkenés (-)				0
Átsorolás (+,-)				0
Záróállomány	**0**	**0**	**873**	**873**
Értékvesztés			4	4
Könyv szerinti érték	**0**	**0**	**869**	**869**
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

II/6.

Az immateriális javak állományának alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1	**Bruttó érték 2009. 01. 01-jén**	**6 782**	**17 021**	**16**	**0**	**23 819**
2	Növekedés (+)	1 528	570			2 098
3	Csökkenés (-)	227	2 670			2 897
4	Átminősítés (+,-)	1 546	-1 292			254
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**9 629**	**13 629**	**16**	**0**	**23 274**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-jén**	**2 584**	**10 829**	**7**	**0**	**13 420**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	1 195	1 308	3		2 506
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	83	2 510			2 593
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	1 198	-1 198			0
10	**Halmozott értékcsökkenés 2009.12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**4 894**	**8 429**	**10**	**0**	**13 333**
11	**Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)**	**4 735**	**5 200**	**6**	**0**	**9 941**
	Mérlegsor					9.)

II/7.

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

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	**Bruttó érték 2009. 01. 01-jén**	**5 600**	**17 612**	**1 394**	**0**	**24 606**
2	Növekedés (+)	523	1 395	1 036		**2 954**
3	Csökkenés (-)	77	3 195	87		**3 359**
4	Átminősítés (+,-)	71	697	-1 085		**-317**
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**6 117**	**16 509**	**1 258**	**0**	**23 884**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-jén**	**1 409**	**11 212**	**0**	**0**	**12 621**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	327	2 252			**2 579**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	16	2 760			**2 776**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)		-16			**-16**
10	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**1 720**	**10 688**	**0**	**0**	**12 408**
11	**Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)**	**4 397**	**5 821**	**1 258**	**0**	**11 476**
	Mérlegsor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

II/8.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	**Bruttó érték 2009. 01. 01-jén**	**440**	**0**	**0**	**0**	**440**
2	Növekedés (+)	1	0	0	0	**1**
3	Csökkenés (-)	0	0	0	0	**0**
4	Átminősítés (+,-)	4	0	0	0	**4**
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**445**	**0**	**0**	**0**	**445**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-jén**	**306**	**0**	**0**	**0**	**306**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	27	0	0	0	**27**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)		0	0	0	**0**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)		0	0	0	**0**
10	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8±9+10)**	**333**	**0**	**0**	**0**	**333**
11	**Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)**	**112**	**0**	**0**	**0**	**112**

Az adatok tájékoztató jellegűek. A II/7 tábla, Ingatlanok megnevezésű oszlopa is tartalmazza a feltüntetett adatokat.

II/9.

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

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	**Bruttó érték 2009. 01. 01-jén**	**6 128**	**1 782**	**0**	**0**	**7 910**
2	Növekedés (+)	67	28		1	**96**
3	Csökkenés (-)	541	823			**1 364**
4	Átminősítés (+,-)					**0**
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**5 654**	**987**	**0**	**1**	**6 642**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-jén**	**955**	**1 463**	**0**	**0**	**2 418**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	196	161			**357**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	206	792			**998**
9	Terven felüli értékcsökkenés (+)	2 045				**2 045**
10	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
11	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8+9±10)**	**2 990**	**832**	**0**	**0**	**3 822**
12	**Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)**	**2 664**	**155**	**0**	**1**	**2 820**
	Mérlegsor	10.ba)	10.bb)	10.bc)	10.bd)	10.b)

II/10.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	**Bruttó érték 2009. 01. 01-jén**	**132**	**0**	**1**	**0**	**133**
2	Növekedés (+)					**0**
3	Csökkenés (-)	45				**45**
4	Átminősítés (+,-)					**0**
5	**Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**87**	**0**	**1**	**0**	**88**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-jén**	**88**	**0**	**0**	**0**	**88**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	9				**9**
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	44				**44**
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					**0**
10	**Halmozott értékcsökkenés 2008 12. 31-én (6+7-8±9)**	**53**	**0**	**0**	**0**	**53**
11	**Nettó érték 2008. 12. 31-én (5-10)**	**34**	**0**	**1**	**0**	**35**

Az adatok tájékoztató jellegűek. A II/9 tábla, Ingatlanok megnevezésű oszlopa is tartalmazza a feltüntetett adatokat.

II/11.

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	**4 488**	**-529**	**3 959**
a Anyagok	174		174
b Kereskedelmi áruk	4 210	-471	3 739
c Alvállalkozói teljesítmények	15		15
d Egyéb anyagok	31		31
e Készletekre adott előlegek	0		0
d Befejezetlen és félkész termék	58	-58	0
Követelés fejében kapott készletek	**5 405**	**-1 488**	**3 917**
a Ingatlanok	1 450	-813	637
b Gépek, berendezések, felszerelések	0		0
c Járművek	1 818		1 818
d Egyéb eszközök	2 137	-675	1 462
Készletek összesen	**9 893**	**-2 017**	**7 876**
Mérlegsor			12.a)

II/12.

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

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2008.12.31	2009.12.31
- vállalt garancia	33 745	32 039
- igénybe nem vett hitelkeret	174 846	149 052
- peres ügyek	15 308	13 509
- hozamgarancia	0	967
- szállításos passzív repo	9 793	884
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	2 604	0
- bizományosi ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségek	11 135	0
- egyéb	840	562
Összesen	**248 271**	**197 013**

Jövőbeni kötelezettségek	2008.12.31	2009.12.31
- futures	312	213
- forward	3 202	0
- spot	13 905	9 106
- margin	1 056	2 238
- FRA	4 348	649
- swap	1 031 213	656 116
- opció	84 885	52 459
- assetswap és IRS	146 392	246 381
Összesen	**1 285 313**	**967 162**

II/13.

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

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)	2009-ben figyelembe vett ráfordítás	2009-ben figyelembe vett bevétel
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	165	31	144
- HUF futures ügyletekből eredő kötelezettség	132	10 600	13 383
Összesen	**297**	**10 631**	**13 527**

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)	2009-ben figyelembe vett ráfordítás	2009-ben figyelembe vett bevétel
- spot	31	0	0
- margin	1 689	397	1 921
- opciók	39 423	1 063	1 148
- FRA	33 000	674	648
- swap	4 596	0	0
- forward	0	0	0
- IRS	72 531	2 705	
- Egyéb	72 531		14 306
Összesen	**223 801**	**4 839**	**18 023**

II/14.

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

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2008.12.31	2009.12.31
- Pénzfedezet	68 585	32 594
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	26 988	19 455
- Központi költségvetés garanciái	35 303	28 065
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	27 966	30 340
- Értékpapírok - részvények	477	375
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok	9 457	7 260
- Árbevétel engedményezés	465	73
- Egyéb követelés engedményezés	43 428	41 861
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	27 905	30 224
- Jelzálogok	1 744 173	1 900 231
- Egyéb	901 491	924 309
Fedezetek, biztosítékok	**2 886 238**	**3 014 787**
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	**1 506 807**	**1 469 684**

Függő és jövőbeni követelések	2008.12.31	2009.12.31
- szállításos aktív repo	938	884
- futures	60	292
- forward	265	0
- spot	13 870	9 074
- margin	588	548
- FRA	4 565	674
- swap	1 028 988	660 712
- opció	84 885	52 460
- assetswap és IRS	104 788	191 246
- egyéb	40 546	31 825
Összesen	**1 279 493**	**947 715**

II/15.

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2008. december 31.	2009. december 31.
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	7 083	13 271
Pénzügyi szolgáltatási díjak	7	6
Összesen	**7 090**	**13 277**

II/16.

Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. évben	2009. évben
Ügyleti kamat,késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	1 966	498
Pénzügyi szolgáltatási díjak	1	0
Összesen	**1 967**	**498**

II/17.

A céltartalékok állományának alakulása fajtánként
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Átsorolás	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	**546**	-128	4 655	2 288	1 193	**1 174**	139	145	14	**1 322**
Peres ügyekre	**2 293**		559	1	407	**151**	12	414	-25	**1 993**
Egyéb céltartalék	**2**		280			**280**		2		**280**
Végkielégítésre és nyugdíjra	**5**					**0**	5			**0**
Általános kockázati céltartalék	**1 422**					**0**				**1 422**
Összesen	**4 268**	**-128**	**5 494**	**2 289**	**1 600**	**1 605**	**156**	**561**	**-11**	**5 017**
***Halasztott fiz.lakáshit halasztott kamatra kép.CT**	**0**		38			**38**				**38**

*A mérlegben az eszközoldalon az ügyfelekkel szembeni követelések soron van

II/18.

Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Nyitó módosítás	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszírt	Nettó értékvesztés képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam-változás	Záróállomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	**154**		154	18	**136**	136		**154**
Ügyfelekkel szembeni követelések	**31 390**	**-34**	123 007	66 295	**56 712**	10 044	-212	**77 812**
Egyéb követelések	**665**	**-135**	1 154	54	**1 100**	47		**1 583**
Értékpapírok és részesedések	**2**		4	1	**3**		-1	**4**
Készletek	**995**		1 090	36	**1 054**	33	1	**2 017**
Összesen	**33 206**	**-169**	**125 409**	**66 404**	**59 005**	**10 260**	**-212**	**81 570**

II/19.

Aktív időbeli elhatárolások részletezése
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	Előző év(ek) módosítása	2009.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**13a**	**49 753**		**42 636**
- kihelyezések utáni kamat		6 170		6 092
- tőzsdei alapok (KGA, TEA) elhatárolt hozama		9		3
- értékpapírok kamata		9 596		13 595
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		1 076		3 881
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		32 510		14 803
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0		0
- swap ügyletek elhatárolt negatív valós értéke		0		0
-Osztalék elhatárolás		0		0
- Egyéb jutalék és díjbevételek		311		4 169
- bérleti díj		15		18
Egyéb bevételek		66		75
- ügynöki jutalékok		0		0
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**13b**	**17 441**		**16 051**
- üzemviteli költségek		446		607
- egyéb költség elhatárolás		3 061		4 115
- korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás				0
- swap értékelés aktív elhatárolása				0
származékos ügyletek veszteség elhatárolása		421		466
szerződésekhez kapcsolódó fizetett jutalék elhatárolás		13 513		10 863
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	**13c**	**0**		**0**
Összesen	**13**	**67 194**		**58 687**

II/20.

Passzív időbeli elhatárolások részletezése
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	Előző év(ek) eredményhatása	2009.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**5a**	**495**		**418**
- behajtási jutalékok				0
- kamat árfolyam különbözet+hiteldíj				0
- induló bérleti díjak elhatárolása		26		26
- származékos ügyletek bevételének elhatárolása		442		367
- kamatbevétel elhatárolás				0
- egyéb bevétel		27		25
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**5b**	**69 533**		**47 535**
- betétek kamata		22 627		22 837
- hitelek kamata		0		8
- alárendelt kölcsöntőke kamata		13		10
- kibocsátott kötvény kamata		202		1 113
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		6		50
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		37 100		13 661
- swap ügyletek elhatárolt pozitív valós értéke				0
- üzemviteli költségek		8 132		8 203
- egyéb ráfordítások elhatárolása		870		1 358
- üzletszerzői jutalék		583		295
- swap kamatráfordítás elhatárolás				0
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	**5c**	**23**		**18**
- negatív cégérték				
- egyéb halasztott bevételek		23		18
Összesen	**5**	**70 051**	**0**	**47 971**

II/21.

Saját tőke változása
2009. év

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2008.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2009.12.31
Jegyzett tőke	**53 410**	**7 500**			**60 910**
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	**0**				**0**
Tőketartalék	**10 417**				**10 417**
- ázsió	10 417				10 417
- egyéb	0				0
Általános tartalék	**10 694**	**1 878**	727		**11 845**
Eredménytartalék	**41 827**	**8 245**	**1**		**50 071**
ebből: előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	11 123				11 123
leányvállalati és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	0				0
Lekötött tartalék	**0**				**0**
Értékelési tartalék	**110**		**39**		**71**
ebből: értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0				0
valós értékelés értékelési tartaléka	110		39		71
Leányvállalati és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása	**2 842**	1 994			**4 836**
Külső tagok (más tulajdonosok részesedése	**21**	3	21		**3**
Mérleg szerinti eredmény	**9 511**	2 631	9 511		**2 631**
Összesen	**128 832**	**22 251**	**10 299**	**0**	**140 784**

II/22.

Lekötött tartalék jogcímei
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Lekötött tartalék jogcímei	2008.12.31.	2009.12.31.
Lekötött tartalék	**0**	**0**
- alapítás átszervezés aktivált értéke miatt	0	0
Összesen	**0**	**0**

III/1.

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

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31	Igénybevett szolgáltatások	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Anyagköltség	1 349		1 231	Ingatlan bérleti díj	4 772		5 217
Igénybevett szolgáltatások értéke	25 947		24 034	Hardware/Software bérleti díj	455		643
Egyéb szolgáltatások értéke	1 748		2 113	Lízing díj	67		4
Eladott (közvetített) szolg. értéke	0		0	Egyéb bérleti díj	82		53
Eladott árúk besz. értéke	0		0	Számítástechnikai szolgáltatás	3 063		2 757
Bérköltség	20 433		21 190	Reklám, hirdetés	3 588		5 296
Személyi jellegű kifizetések	2 994		3 260	Oktatás	444		326
Bérjárulékok	7 959		8 081	Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	2 755		2 902
Értékcsökkenési leírás	5 206		5 443	Társasági díj	47		47
				Audit, felülvizsgálat, szakértés	175		197
				Utazás, szállítás	277		223
				Szakértői díjak	1 406		1 867
				Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1 316		1 316
				Management fee	53		22
				Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1 681		2 030
				Egyéb	5 766		1 134
Összesen: Er: 8), 9)	**65 636**		**65 352**	**Összesen**	**25 947**		**24 034**

III/2.

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

Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31	Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31
Megnevezés	**Összeg**			**Megnevezés**	**Összeg**		
Belkereskedelmi tevékenység	230		8 057	Belkereskedelmi tevékenység	2		7 104
Közvetített szolgáltatás bevételei	3 670		3 060	Közvetített szolgáltatás ráfordításai	10 132		5 365
Értékesített pénzügyi lízingtárgyak bevétele	21 989		9 421	Értékesített pénügyi lízingtárgyak nyilv.szerinti értéke	15 047		6 565
Egyéb	5 803		4 067	Egyéb ráfordítás	2 236		3 964
Leányvállalatok bevételei	17 714		15 571	Leányvállalatok ráfordításai	16 044		0
Összesen: Er: 7a)	**49 406**		**40 176**	**Összesen: Er: 10a)**	**43 461**		**22 998**

III/3.

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

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31	Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9 749		9 337	Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	621		568
Devizaforgalmi jutalék	2 122		2 103	Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	26		17
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	21 078		16 381	Egyéb jutalék jellegű bankköltség	433		139
Bankkártya jutalékok	8 910		9 132	Kártyagyártás költsége	158		142
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1 538		1 260	Garancia díjak	31		15
Garanciadíjak	303		381	Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1 482		1 550
Opciós prémium bevétel	0		0	Opciós prémium ráfordítás	2		1
Lízing jutalék	0		62	Devizaforgalom árfolyamvesztesége	11 299		15 688
Nyugdíjpénztári jutalék	0		63	Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1 944		1 024
Jelzálogbanki jutalék	20		14	Valuta-deviza marge és átértékelés árfolyamvesztesége	2 201		9 169
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	7 310		9 625	Közvetítői jutalék	10 014		7 366
Biztosítás ügynöki jutalék	3 338		4 456	Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	4 682		833
Egyéb	3 445		1 189	Egyéb	4 021		1 789
EU Kamattámogatás				Értékpapírok/részesedések vesztesége	0		529
Valuta-deviza marge és átértékelés árfolyamnyeresége	34 551		24 279	Nyugdíjpénztári jutalék	15		3
Értékpapírok/részesedések nyeresége	0		3				
Struktúrált betétek díja	0		0				
Széchenyi kártya díjbevétele	115		100				
Összesen : Er: 4a), 6a)	**92 479**		**78 385**	**Összesen: Er: 5a), 6b)**	**36 929**		**38 833**

III/4.

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

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31	Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Kereskedelmi tevékenység	13 951		33 490	Kereskedelmi tevékenység	16 945		9 667
Bizományosi tevékenység	3 664		7 175	Bizományosi tevékenység	1 866		2 673
Számlavezetés bevételei	1 065		961	Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	0		0
Értékpapír forgalomba hozatali szerv. díj	768		393	Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	314		130
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	2		2	Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	95 292		110 041
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	101 954		107 616	Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	70 626		47 623
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	49 241		51 013	Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf veszteségе	214		0
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf nyer	1		363	Egyéb tevékenység	44		329
Opciós díjak prémiumok bevétele	7 072		1 473	Opciós díjak prémiumok ráfordítása	7 248		1 258
Egyéb tevékenység	1 634		1 606				
Összesen: Er: 4b, 6c)	**179 352**		**204 092**	**Összesen: Er: 5b, 6d)**	**192 549**		**171 721**

III/5.

A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2008.12.31	2009.12.31	Rendkívüli bevételek	2008.12.31	2009.12.31
Átalakulás miatt megszűnt részesedés nyilvántartási értéke		72	Átalakulással létrejött társaságban szerzett részesedés bekerülési értéke		60
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	390	1	Térítés nélkül átvett eszközök értéke		0
Véglegesen átadott pénzeszköz		0	Egyéb rendkívüli bevétel	7	
Előző évek miatti Társasági adó ráfordítása		0	Előző évek miatti Társasági adó bevétele		
Elengedett követelés leírása		4	Elengedett követelésre utólag befolyt bevétel		
Egyéb rendkívüli ráfordítás	15	313	Véglegesen átvett pénzeszközök		4
Összesen: Er: 17)	**405**	**390**	**Összesen: Er: 16)**	7	**64**

IV/1.

A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2009. év

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős		
- szellemi	3 145	20 774
- fizikai	1	3
Összesen	**3 146**	**20 777**
Részmunkaidős		
- szellemi	53	67
- fizikai		
Összesen	**53**	**67**
Nyugdíjas		
- szellemi	15	85
- fizikai		
Összesen	**15**	**85**
Állományon kívüli		261
Mindösszesen	**3 214**	**21 190**

IV/2.

Személyi jellegű egyéb kifizetések
2009. év

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
- ebből: tiszteletdíj	0		
táppénz	204		206
saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	94		96
reprezentáció	280		101
étkezési hozzájárulás	454		457
természetbeni juttatások	195		137
nyugdíjpénztári hozzájárulás	842		896
Egészségpénztárba történő befizetés	352		375
napidíjak	22		23
végkielégítés	0		8
biztosítás	0		0
oktatás, élelmezés	60		22
egyéb	491		939
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	**2 994**		**3 260**

IV/3.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai *
2009. év

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesülők (fő)	Járandóság
Igazgatóság	9	325
Felügyelő Bizottság	6	0
Összesen	**15**	**325**

IV/4.

Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti összeg	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	117	86	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint
Összesen	**117**	**86**	

IV/5.

Cash-flow kimutatás
2009. december 31

(Adatok millió Ft-ban) millió Ft-ban)

Sor-szám	Megnevezés	2008.	2009.
1	Kamatbevételek	169 801	190 958
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	92 479	78 181
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	13 224	6 556
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	179 357	152 603
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	49 406	40 176
6	+ Osztalék bevétel	1 288	848
7	+ Rendkívüli bevétel	7	64
8	- Kamatráfordítások	101 731	119 001
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	36 929	38 833
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	22 993	29 083
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	192 549	123 596
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	43 461	22 998
13	- Általános igazgatási költségek	65 636	65 352
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	405	390
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6 109	3 817
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	15 020	13 921
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	20 729	52 395
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	556 988	218 005
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-387 580	-17 634
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-4 929	11 124
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-165 284	-148 090
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-67 576	-110 599
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-713	135
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk +)	-659	459
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	2 370	4 265
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-19 891	8 507
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	35 279	-22 080
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+ korrábi évek 2005-ös korrekciójának hatása az általános tartalékra		
30	± a leányvállalatok konszolidációjából adódó különbözet (ha növ. +, ha csökk. -)		
31	+ Eredménytartalék változás		
32	- Leányvállalati saját tőke változás		
33	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
34	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
35	tőkeemelés		7 500
36	külső tagok részesedésének változása	3	-18
37	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	-31 264	3 969
38	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2 904	-259
39	- számlapénz (az MNB-nél elhelyzett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla)állományváltozása	-34 168	4 228

IV/6.

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

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

A cégcsoport konszolidált beszámolójának összeállítója

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

IV/7.

Banki részvények száma és névértéke típusonként 2009. december 31.

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

Megjegyzés: A Bank alaptőkéje 60.909.541.971 Ft (hatvan milliárd kilencszázkilenc millió ötszáznegyvenegy ezer kilencszázhetvenegy forint kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 60.909.188.429 (hatvan milliárd kilencszázkilenc millió száznyolcvannyolc ezer négyszázhuszonkilenc darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névreszóló törzsrészvényből, és 353.542 (háromszázötvenhárom ezer ötszáznegyvenkettő) darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névreszóló osztalékelsőbbségi részvényből áll. A részvények dematerializált értékpapírok.

IV/8.
és idegen tulajdonú értékpapírok állományára vonatkozó információk
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Teljes értékpapír állomány üzletrészek nélkül, névértéken	**tőzsdén jegyzett**	**tőzsdén kívül jegyzett**
saját tulajdonú értékpapírok	304 112	435 389
nem saját tulajdonú értékpapírok	204 694	905 310

Adatok millió Ft-ban

	forintban denominált	**devizában denominált**
Saját tulajdonú papírok könyv szerinti értéke:	649 465	73 955
ebből forgatási célú értékpapír:	358 662	47
Saját tulajdonú értékpapírok hely szerint, né	**665 474**	**74 027**
ebből a Keler Rt. őrzésében:	613 173	71 289
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai):	2 432	0
ebből idegen helyen tárolt:	49 869	2 738
Idegen tulajdonú értékpapírok hely szerint, n	**1 066 446**	**43 558**
ebből a Keler Rt. őrzésében:	743 773	24 021
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai):	250 108	0
ebből idegen helyen tárolt:	72 565	19 537

IV/9.

Valós értékelés értékelési különbözetei

2009. december 31.

Származékos ügyletek

Adatok millió Ft-ban

Ügylet típus	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
- futures	276	31	363	144	-85	-175
- forward	0	0	1	0	-1	0
- margin	730	397	397	1 921	-468	-1 690
- FRA	4 565	674	4 348	648	216	26
- swap	23 751	5 579	28 688	5 269	-2 225	4 596
- opció	2 977	1 486	2 977	1 486	0	0
- IRS*	4 600	2 705	16 452	14 306	4 660	8 381
Összesen	**36 899**	**10 872**	**53 226**	**23 774**	**2 097**	**11 138**

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása (eredmény/értékelési tartalék)	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Államkötvények	25 839	8 026	26 065	8 255	225	229	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	37 100	41 451	37 072	41 567	-28	116	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	139 709	305 906	139 644	305 879	-65	-27	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	**202 648**	**355 383**	**202 781**	**355 701**	**132**	**318**		
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**7 256**	**6 556**	**6 536**	**5 967**	**-720**	**-589**	Eredmény	Eredmény

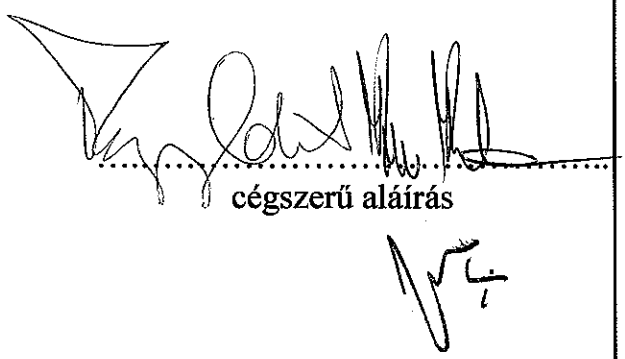
Adatok millió Ft-ban

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

ÜZLETI JELENTÉS

az

ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2009. évi
konszolidált éves beszámolójához



cégszerű aláírás

Budapest, 2010. április 23.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2009. évi konszolidált beszámolója és üzleti jelentése az összevont tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank és egyes leányvállalatai működésére hatással voltak, továbbá leírja a konszolidálásba bevont vállalatok pénzügyi helyzetének értékelését.

1. Változások a vállalatirányításban

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

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

2. Üzletmenet

A 2009-es év az Erste Bank Hungary Nyrt. számára a mély gazdasági visszaesés ellenére eredményes volt. A korábbi években elindított tudatos EBH Csoport struktúra kialakítás gyümölcsözőnek és a válság ellenére továbbra is eredményesnek bizonyult.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. leányvállalatai összességében továbbra is pozitívan járultak hozzá a konszolidált eredményhez.

Erste Bank Hungary Nyrt.

Az EBH piaci helyzete

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

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

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

Értékesítési hálózat

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

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

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

Termékskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

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

Állami kiegészítő kamattámogatás mellett igénybe vehető, kedvező kamatozású és futamidejű, forint alapú lakáshitelt vezetett be január közepétől az Erste Bank Hungary Nyrt., amelynél az értékbecslési és közjegyzői díjat is elengedte a Bank. A hitel kamatperiódusa az ügyfél választása alapján 1, illetve 5 év lehetett, melyet a futamidő alatt – maximum 35 év – nem lehet megváltoztatni. A kamat mértéke ugyanakkor állandó, amely 5 éves kamatperiódus esetén évi 4,99 százalék és évi 2,52 százalék kezelési költséget jelent.

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

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

A 2009-es év során a Bank több új lakossági lekötött betéti akciót is indított. Az Erste Lojalitás Betét 6 és 12 hónapos futamidejű, ismétlődő és tőkésedő betét, melynek éves kamata hat hónapos lekötés esetén évi 10 százalék, egy éves lekötés esetén pedig évi 11 százalék kamatot fizetett. Az Erste Aktív Betét választható futamidejű és kamatozású ismétlődő és tőkésedő lekötött forint betét, melynek különlegessége, hogy akár dupla kamatprémiumot is fizetett. Egy éves lekötés esetén így akár 11 százalékos is lehetett a kamat. Az Erste Kamatbiztos Betét egy olyan 6 és 12 hónapos futamidejű, ismétlődő és tőkésedő betét, amely elsősorban a bankon kívülről érkező friss források fogadására szolgál, tehát az elhelyezni kívánt összegnek az Erste Bank Csoporton kívüli forrásból kellett származnia. A betét éves kamata 11, illetve 11,50 százalék volt. A nyári akció során az Erste Betétpáros egy 3 és egy 12 havi futamidejű ismétlődő lekötött forint betét együttes elhelyezését jelentette, melynek 3 havi betét kamata az első kamatperiódusban évi 14 százalék, 12 havi betét esetében pedig 11 százalék volt. Az Erste Dupla és Duett Megtakarítások lekötött betét és befektetési jegy kombinációi voltak. Az Erste Dupla Megtakarítás esetén a 3 havi betét kamata 12 százalék, a Duett esetében pedig 14 százalék volt.
A mikrovállalkozások számára is indított lekötött betéti akciót az Erste Bank, Erste Kiugró Mikrovállalati Betét néven. Ez egy forint alapú, 2 vagy 6 havi futamidejű ismétlődő, tőkésedő lekötött betét, melynek a kamata az első kamatperiódusban kiemelkedően magas: 2 hónapos futamidő esetén 10,5 százalékos, 6 hónapos esetén pedig 11,50 százalékos kamatot kínált. Később egy másik akciót is elindított a Bank a mikrovállalkozások számára – forintban és euróban is – Erste Kamatlépcső Betét néven, mely négy hónapos futamidejű, sávos kamatozású lekötött betét volt. A lekötéshez kapcsolódó új számlanyitás esetén a Bank a számlavezetési díjat 2010. június 30-ig elengedte. Forint esetén a kamat 3,00-15,00 százalék, míg euróban történő lekötés esetén 0,25-8,5 százalék volt.

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

környezetgazdálkodás, cukor stb.) valamint az EMVA (pályázati) támogatásokhoz kapcsolódó támogatások előfinanszírozását, és az EMVA beruházásokhoz szükséges saját forrást kiegészítő beruházási hitelek nyújtását.

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

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

Erste Befektetési Zrt.

Az Erste Befektetési Zrt. (továbbiakban: Társaság) 1998-as befektetési társasággá alakulása óta folyamatos, megfeszített munkával érte el, hogy jelenleg már a magyar tőkepiac vezető brókercégeként tartják számon. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával áll ügyfelei rendelkezésére.

Célja, hogy ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehessék igénybe szolgáltatásait. Ennek érdekében az Erste Bank fiókhálózatában is bevezetésre került a Magyarországon jelenleg egyedülálló on-line kereskedési rendszer, hogy az ügyfelek tőzsdei és állampapír-piaci megbízásainak gyors és pontos teljesítése az ország bármely pontján biztosított legyen.

A Budapesti Értéktőzsde azonnali piacának (duplikált) részvényforgalma 2009. évben 10.373 milliárd forintra csökkent az előző évi 10.640 milliárd forinthoz képest, a BUX index az év eleji 12.649 pontról december végére 21.227 pontra nőtt, miközben az államkötvény hozamok mérséklődtek az év eleji magas szinthez képest. Az Erste Befektetési Zrt. piaci részesedése 21,95 százalékra emelkedett az előző évi 17,22 százalékkal szemben, így ismételten biztosította vezető helyét a magyar tőkepiacon.

A tőzsdei részvény szekcióban az elmúlt évben a legnagyobb forgalmat érte el Társaság (2.277.149 millió Ft).

A 2008. év tőkepiaci turbulenciái nagyon sok új ügyfelet csábítottak a tőzsdére, a növekedés pedig azóta is tart, az Erste Befektetési Zrt. online kereskedési rendszereinek népszerűsége ugrásszerűen megnőtt, amit a társaság oktatással és új termékekkel, például a certifikátok kínálatának bővítésével próbál támogatni. Idén folytatódott a Társaság számára kedvező trend, ami tavaly októberben bontakozott ki. Akkor jelentős ugrást tapasztalhattunk a magánbefektetői ügyfelek számában, és azóta is folyamatos a növekedés. A tavaly év végi számhoz viszonyítva már 8-10 százalékos a bővülés. Az ő aktivitásuk tudta pótolni az intézményi ügyfelektől érkező forgalom radikális csökkenése miatti kiesést, ami egyébként nemcsak Magyarországon, hanem az egész világon jellemző volt.

A szakma legrangosabb évértékelő rendezvényén, a Tőzsdei Legek Gálán az Erste Befektetési Zrt.-t három díjjal is jutalmazták.

A Budapesti Értéktőzsde 2009-es forgalmi adatai alapján az alábbi elismerésekben részesült a Társaság:

- Az év tőzsdei kereskedő cége az azonnali piacon
- Az év tőzsdei kereskedő cége a származékos piacon
- Az év legdinamikusabban fejlődő adatszolgáltatója

A Társaság a 2009. évi 4.106 millió forint adózott eredménnyel sikeres évet zárt.

Az előbbiekben felsorolt folyamatok hatására a befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 2008. évi 6.268 millió forintról 2009. év végére 20,92 %-kal 7.579 millió forintra növekedett.

A Társaság költségei, ráfordításai közül az értékcsökkenési leírás 3,96 %-kal, a személyi jellegű ráfordítások 5,97 %-kal, az egyéb ráfordítások 9,87 %-kal emelkedtek az előző üzleti évhez képest.

A fentiek következményeként az üzleti tevékenység eredménye a 2008. évhez képest 40,87 %-kal, 2.389 millió forintról 3.365 millió forintra nőtt.

A nem forgalmazási jellegű bevételek és ráfordítások, valamint a társasági adó és a különadó elszámolását követően az adózott eredmény 2009-ben 4.106 millió forint.

A Társaság mérlegfőösszege 98,96 %-kal nőtt (2008. évi 36.176 millió Ft-ról, 2009. évben 71.975 millió Ft-ra változott) ezen belül

A követelések állománya 15.058 millió Ft-ról 28.329 millió Ft-ra (88,13 %-os növekedés) az értékpapírok állománya 5.348 millió Ft-ról 22.446 millió Ft-ra (319,74 %-os növekedés), az aktív időbeli elhatárolások 1.554 millió forintról 1.306 millió forintra (15,99 %-os csökkenés), a rövid lejáratú kötelezettségek állománya 26.843 millió forintról 62.050 millió forintra (131,16 %-os növekedés) változott.

A Társaság saját tőkéje a 2008. évi 7.877 millió Ft-ról 4,27 %-kal 8.214 millió Ft-ra nőtt. A saját tőke 2009-as változásának oka a 2009. évi mérleg szerinti eredmény (336.436 eFt) volt.

A 2009-es év tehát kiemelkedő sikereket hozott az Erste Befektetési Zrt. számára.. 2010-ben a Társaság fontos célja, hogy a kereskedés mellett megtakarításra és befektetésre ösztönözze ügyfeleit, hiszen a válság egyik fontos tanulsága éppen az, hogy tartalékok nélkül rendkívül kiszolgáltatott helyzetbe kerülhet bárki, legyen az magán- vagy intézményi befektető. A jövő év egyik nagy újdonsága lesz majd a Tartós Befektetési Számla, ami kedvezőbb adózást jelent a közép- és hosszú távon befektetett megtakarítások hozamaira. Az Erste Befektetési Zrt.-nél a Tartós Befektetési Számla konstrukciót már év elejétől igénybe tudják venni az ügyfelek.

Erste Lízing Csoport

Tulajdonosi döntés értelmében 2009.II. negyedévben felfüggesztették az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. kiválását a Cégcsoportból.
2009.II. negyedév végétől, a Cégcsoport új managementjének kinevezésétől kezdődően, új stratégia került kialakításra és a tulajdonosok részéről elfogadásra, amellyel szinkronban - több lépcsőben - megváltoztatásra került a Cégcsoport működése és szervezete is. Az átalakítások egyaránt érinttették a Back-office, Work out és Sales területeket. A szervezet és működés átszervezése még nem fejeződött be, de már jelenlegi stádiumában is a korábbiakhoz viszonyítva világosabb szervezeti feladat és hatásköri és felelősségi megosztást teremtett.

Az Erste Leasing 2009. évben is hátrányos feltételek (~60%-os piaci csökkenés, drasztikus termék-, konstrukcióváltási kényszer) mellett végezte tevékenységét. A pénzügyi válság következményeihez való alkalmazkodás háttérbe szorította a piaci részarány növelésére irányuló korábbi törekvéseket, az új gépjármű és motorfinanszírozás piaci részesedése 9,4%-ra esett vissza.

A CHF likviditás szűkössége és felárának növekedése miatt a Cégcsoport már 2008.IV.negyedévben korlátozta (kiárazta) a CHF bázisú finanszírozási ajánlatait, 2009.évben devizaalapú konstrukcióként csak EURO alapú kínálatot tartott fenn.

2009. évben 9.914 db szerződés keretében 20,0 Mrd Ft kihelyezés történt, amelyek finanszírozási paraméterei nem növelték a kihelyezési kockázatokat. A megkötött ügyfél-szerződések átlagos ügyfél-önrésze: 27,7%, átlagos futamideje: 56,2 hónap.
Ezzel a Cégcsoport gyakorlata megfelel a PSZÁF által deklarált prudenciális előírásoknak (SREP)
2009. évben az ügyfél-kihelyezések 93,4%-át – a kereslethez igazodva – változó kamatozású, deviza alapú szerződés keretében helyezte ki a Cégcsoport.

2008. IV. negyedévben a pénzügyi válság hatásai a Cégcsoportot üzletpolitikai célkitűzéseinek megváltoztatására késztette az árazásra, a kockázatkezelési alapelvekre, illetve a belső működésre vonatkozóan egyaránt. A továbbiakban alapvető

célkitűzés a meglévő portfolió minőségének megőrzése, illetve javítása, valamint azon ügyfélkör finanszírozása, amely képes a megváltozott gazdasági környezetben is jövedelmezően működni. Ezért a Cégcsoport nemcsak az ügyfél-, az eszköz- és a konstrukció értékelésében vezet be jelentős szigorításokat, hanem a követeléskezelés- és behajtás területén is módosítja folyamatait.
A jövőben az ügyletek értékelésekor az eszköz alapú finanszírozás helyett a cash-flow alapú finanszírozásnak lesz nagyobb a jelentősége.
Az Erste Leasing stratégiáját az óvatosabb kihelyezési politika, költség-optimalizálás és a gépjármű kereskedők készlet-kereteinek felülvizsgálata valamint a hitelkeret csökkentések jellemezték.

A Cégcsoport tőkehelyzetének elmúlt időszakban bekövetkezett változásai 2009. III. negyedévben szükségessé tették a tőkehelyzet megerősítését, illetve rendezését.

A Leasing csoport - prudens feltételezésekkel, az ismert és valószínűsíthető hitelezési kockázatok becslése alapján – készített egy tőke-rendezési javaslatot 2010.év végéig, amelyet a Cégcsoport és többségi tulajdonosa, az Erste Bank Hungary Felügyelő Bizottságai jóváhagytak. Az Erste Bank Hungary Nyrt. a szükséges lépésekről egyeztetést tartott a tulajdonostárs EBV Beteiligungen GmbH-val.
Ennek eredményeként 2.375 millió Ft értékben került meghatározásra egy tőkekeret, melyből 2009. évben 2.050 millió Ft került lehívásra a tőkehelyzet rendezésére.

2010. évi fontosabb célkitűzések:

Jelenleg folyamatban van a 2010-2012. évek stratégiájának kialakítása, amelyet determinálnak a szűkös kihelyezési lehetőségek, a devizanemenkénti refinanszírozási források megnövekedett felárai és a megnövekedett finanszírozási kockázatok.

A Cégcsoport új stratégiájában megfogalmazza a kitörési pontokat. Új értékesítési csatornákat/termékeket dolgoz ki, változtat a portfoliókezelés, a problémás ügyek kezelésének, a visszavett autók tárolásának, újraértékesítésének / újrafinanszírozásának folyamatán. Jelentős mértékben kívánja továbbá kiaknázni azt a jelentős értékesítési potenciált, amit a fiókhálózat, a KC, keresztértékesítések, WEB-en keresztüli értékesítés és az egyéb banki szinergiák jelentenek. Emellett fenntartja a szigorú költséggazdálkodást, illetve növelni kívánja a nem pénzügyi szolgáltatásokból származó bevételeit, pozitív eredmény elérése érdekében.

2010-ben a gépjármű (kereskedelemi és finanszírozási) piac stabilizációja várhatóan új bizalmi helyzet megteremtésével, a kereskedések stabilabb működésével jön majd el, a konszolidált szintre történő beállást pedig a kiszámítható finanszírozói háttér és termékek tudják biztosítani.

2010-ben a várhatóan életbe lépő jogszabályok a finanszírozási kockázatok további csökkentésére ösztönöznek, a finanszírozás jutalék szerkezetének átalakulását idézik elő, továbbá a körültekintő lakossági hitelezés követelményeit határozzák majd meg

(hitelképesség-vizsgálat szabályozása, jutalék transzparencia, euro és forint alapú finanszírozások ajánlása, pénzügyi lízing termék előtérbe helyezése).

Erste Ingatlanlízing Zrt.

2005. évben – a jogszabályi változások eredményeképpen – megjelent a lakossági finanszírozási piacon az ingatlan lízing.

Az ingatlan lízing azon ügyfelek számára jelenthet alternatív finanszírozási lehetőséget, akik nem rendelkeznek hitelfedezetként szolgáló ingatlannal vagy megfelelő nagyságú igazolt jövedelemmel, vagy akik nem tudják igénybe venni az állami és szociális kedvezményeket, de ingatlant szeretnének vásárolni. A lízing termékek általános jellemzője, hogy a hitelnél alacsonyabb önrésszel is igényelhetőek, a futamidő általában eléri (vagy akár meghaladja) a húsz évet, az ingatlan tulajdonjoga csak a lízingszerződés lejárta után száll át a lízingbe vevőre vagy az általa kijelölt 3. félre.

Az EBH Csoport ingatlanlízing szolgáltatás nyújtását önálló vállalkozás keretében kívánta megoldani, ezért az Erste Bank Hungary Nyrt. és az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. 2006. április 10-én kelt Alapítói okirattal, 50 millió Forint jegyzett tőkével, megalapította az Erste Ingatlanlízing Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-t (továbbiakban: Társaság).

A világgazdaságban és Magyarországon is tapasztalható növekvő forrásköltségek, valamint az ingatlanpiaci zavarok és a forgalom szűkülése megmutatkozott a Társaság 2009. első háromnegyed évi új kihelyezéseiben is. Az év negyedik negyedévében normalizálódott a helyzet, így a Társaság elérte a 2009. évre megfogalmazott volumencélt és a terveket megközelítő nyereséggel zárta az évet.

A Társaság célcsoportjai a magánszemélyek, a mikro- és kisvállalkozások. A célcsoportok elérését – értékesítési csatornaként – a banki és az ügynöki hálózat teszi lehetővé.

Erste Lakáslízing Zrt.

A 2008-as szabályozási környezet változás következtében az Igazgatóság előterjesztése alapján az Erste Bank Hungary Nyrt. és az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. döntött az Erste Ingatlanlízing Zrt-ből való kiválással az Erste Lakáslízing Zrt. megalakításáról. A 2009.07.15-én bejegyzett Társaság a használt ingatlanok lízingbe adására specializálódott, így az Erste Ingatlanlízing Zrt-vel együtt a célpiacot a pénzügyi lízing teljes repertoárjával képes kiszolgálni. A 2009-es féléves működést a Társaság már nyereséggel zárta.

Erste Faktor Zrt.

Az Erste Faktor Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2005 harmadik negyedévében kezdte meg tevékenységét, megalapításával az Erste Bank Hungary Nyrt. tovább szélesítette a bankcsoport által nyújtott szolgáltatások körét és fontos lépést tett az univerzális bankká válás felé vezető úton.

2009. év során a Társaság 48 milliárd Ft faktoring forgalmat bonyolított, az előző évben bonyolított 29,6 milliárd faktorált forgalomhoz képest ez jelentős növekedésnek számít a piacon. A 2009. év faktorált forgalomra vonatkozó terve 45 milliárd forint volt, mely így módon teljesültnek tekinthető. A tervteljesülésben jelentős szerepe volt az Erste Bank KC hálózat aktivitásának. A világgazdasági válság a faktoring piac esetében is kedvezőtlen tendenciákat hozott. A faktorpiac 2008-ról 2009-re több mint 10%-ot esett vissza. A piac ebben a szegmensben markáns változásokon ment át. A megnövekedett kockázatok és a forráshiány miatt sok faktorcég jelentős piacvesztéssel nézett szembe. Az Erste Faktor Zrt. a Magyar Faktoring Szövetség adatai alapján a 7. helyről a 4. helyre javította helyezését a hazai faktorcégek rangsorában. (A kedvezőtlen makrogazdasági környezet hatására a mikro- és kkv szektor üzleti volumennövekedése lecsökkent, kilátásai, valamint az egyes cégek pénzügyi helyzete romlott.)

Aktív oldali tételek: Az ügyfelekkel szembeni követelésállomány nagyságrendje év végére meghaladta a 9,7 milliárd Ft-ot (2008: 7,2 milliárd Ft). Továbbra is ez az eszköz-elem adja a Társaság mérlegfőösszegének túlnyomó (98%) részét.

Passzív oldali tételek: A forrás oldali tételek közül a két legjelentősebb a Hitelintézetekkel, valamint az Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, amelyek a mérlegfőösszeg 47%, illetve 50%-t tették ki. A Társaság Jegyzett tőkéje 100 millió forint, míg a saját tőke a nyereséges 2009. üzleti év lezárását követően meghaladja a 214 millió forintot.

Eredménykimutatás: A kamatkülönbözet meghaladta a 105 millió Ft-ot, míg a jutalékbevétel közel 171 millió Ft-ot tett ki. A Jutalékbevétel két fő eleme a faktordíj és egyéb jutalékjellegű bevételek. Az Általános igazgatási költségek (201,5 millió Ft) jelentős részét a személyi jellegű ráfordítások képezik, míg az anyag jellegű ráfordítások a fenti összegből hozzávetőlegesen 67,7 millió Ft-ot tesznek ki. Az értékvesztés állományváltozása a tervezett szint alatt maradt, a faktorált portfolió kockázata összességében mérsékeltnek tekinthető.

Piaci kilátások:

2010. évben faktorpiac várhatóan stagnálni fog. Ez nominálisan körülbelül 750 milliárd forintos vállalati faktorpiacot feltételez.
A piacon további konszolidáció várható, a faktoring iránti kereslet fő motorja továbbra is a mikro- és kkv szektor alultőkésítettsége, valamint forráshiányos volta marad,

tovább meghatározza a faktortermékek keresletét a gazdasági válság is. A hitellehetőségek szűkülése a faktoringot – mint finanszírozási formát – előtérbe helyezhetik a hiteltermékekkel szemben, és ezzel egy strukturáltabb finanszírozás valósulhat meg.
A 2010. évre vonatkozóan a Társaság dinamikus, a piaci növekedési ütemét jelentősen meghaladó faktorált forgalomnövekedést tervez, elsősorban a bankcsoporton belüli szinergiák jobb kihasználására alapozva. Ezzel párhuzamban a jövedelmezőségi és hatékonysági mutatók javulását várjuk. A kockázatkezelési területen belül különös hangsúlyt kívánunk fordítani az operációs kockázatok kezelésére, illetve a monitoring feladatok továbbfejlesztésére.

Erste Ingatlan Kft.

Ingatlanforgalmazás, ingatlan bérbeadás, ingatlankezelés és ingatlanfejlesztés tartozik az Erste Ingatlan Kft. (továbbiakban: Társaság) tevékenységi körébe. A Társaság az elmúlt két évben indított ingatlanfejlesztéseit befejezte, az értékesítések sikeresen befejeződtek. Az társaság mérleg-főösszegét és eredményességét az elmúlt években a fejlesztések és az ezekhez kapcsolódó értékesítések határozták meg. A zárt struktúrájú projekteknek köszönhetően a gazdasági válság nem befolyásolta negatívan a működését és likviditását. Tevékenységi körébe tartozik a magyarországi Erste Csoport elhelyezését szolgáló Európa Torony üzemeltetése is.

A Társaság tőkehelyzete stabil, mely a ESZE Kft.-vel való, a Cégbíróság által 2007. szeptember 30-i hatállyal bejegyzett, egyesülés eredményeképp, illetve a 2009-es ingatlan értékesítéseknek köszönhetően tovább javult. (Az ESZE Kft. fenti időponttól beolvadással megszűnt, az Erste Ingatlan Kft. a jogutód társaság.)

E-Dat Kft.

A társaság működése a tervezettnek megfelelő, pénzügyi helyzete stabil. Tevékenységi köre a banki szolgáltatások IT támogatottságának biztosítása. Üzleti profilja a tárgyévben nem változott.

Erste Kereskedőház Kft.

A társaság nagykereskedelmi tevékenységet folytat tőzsdén jegyzett, ill. egyéb likvid másodlagos piaccal rendelkező, standard termékekkel. Kereskedelmi tevékenységét az Erste Bank finanszírozásával végzi. Esetenként részt vesz a Bank tulajdonába került készletek kezelésében, vevők felkutatásában, esetleg bizományosi értékesítésében.

2009. évben a válság árupiacokra gyakorolt negatív hatásai, ill. készletekhez kapcsolódó káresemények miatt a Társaság súlyos veszteségeket szenvedett el. Ezzel egyidejűleg az értékesítési árbevétele, szemben a 2008-as 17 mrd Ft-ot meghaladó árbevétellel, 8 mrd Ft alá csökkent. A veszteségeket a tulajdonos 2009 decemberében 1 mrd Ft összegű végleges pénzeszköz átadással rendezte.

Az Erste Kereskedőház Kft. stratégiája módosul. A jövőben új önálló ügyletetek bonyolításában nem vesz részt, tevékenysége a banki workout folyamatok támogatására irányul. Ennek indoka, hogy a Társaság piaca 2010-ben jelentősen nem fog javulni, így túl kockázatos újabb önálló ügyleteket indítani.

Erste Pénztárszervező Kft.

Tevékenysége az Erste Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár tagszervezési, értékesítési feladatainak ellátása.
A Társaság a 2009. évtől már nem kizárólagos partnerként végzi fő feladatát, ezért - a terveknek megfelelően - csökkent az aktivitása az elmúlt évben. Az elvégzendő feladatokhoz igazodva csökkent a munkatársak létszáma, illetve a tárgyi eszközök értékesítésre kerültek.
Az elkövetkező pénzügyi évben a Pénztárszervező Kft. továbbra is nem kizárólagos partnerként részt vesz a nyugdíjpénztári és egészségpénztári tagszervezésben.

3. Konszolidált pénzügyi adatok

A Konszolidált Csoport 2009-as eredményének legjelentősebb részét a Bank eredménye teszi ki. Ezen kívül csak az ERSTE Ingatlan Kft. valamint az ERSTE Befektetési Zrt. hozzájárulása számottevő (23-25 % körüli). A Leasing Csoport és a Kereskedőház Kft. a pénzügyi válság piacokra gyakorolt negatív hatásainak következményeképpen veszteségeket szenvedett el, amit a Kereskedőház Kft. esetében a készletekhez kapcsolódó káresemények tovább súlyosbítottak.

Konszolidált Csoport
Főbb mérlegtételek millió Ft-ban és változásuk 2009/2007

Mérlegtételek	2007	2008	2009	Változás % (2009/2008)	Változás % (2008/2007)	Változás (2009/2008)	Változás (2008/2007)
Pénzeszközök	64 199	32 936	36 905	12%	-49%	3 969	-31 263
Állampapírok	171 256	384 245	629 576	64%	124%	245 331	212 989
Hitelintézetekkel szembeni követelések	129 306	62 232	65 351	5%	-52%	3 119	-67 074
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 470 449	1 913 483	1 905 672	0%	30%	-7 811	443 034
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	44 751	75 700	91 256	21%	69%	15 556	30 949
Részvények	16 402	5 188	3 032	-42%	-68%	-2 156	-11 214
Immateriális javak	9 740	10 399	9 941	-4%	7%	-458	659
Tárgyi eszközök	19 134	17 477	14 296	-18%	-9%	-3 181	-1 657
Egyéb eszközök	48 168	67 705	30 474	-55%	41%	-37 231	19 537
Aktív időbeli elhatárolások	47 303	67 194	58 687	-13%	42%	-8 507	19 891
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**2 020 708**	**2 636 559**	**2 845 190**	**8%**	**30%**	**208 631**	**615 851**

Mérlegtételek	2007	2008	2009	Változás % (2009/2008)	Változás % (2008/2007)	Változás (2009/2008)	Változás (2008/2007)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	871 510	1 333 766	1 358 748	2%	53%	24 982	462 256
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	873 553	935 752	1 135 072	21%	7%	199 320	62 199
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	18 750	17 449	31 928	83%	-7%	14 479	-1 301
Egyéb kötelezettségek	48 807	92 641	51 877	-44%	90%	-40 764	43 834
Passzív időbeli elhatárolások	34 772	70 051	47 971	-32%	101%	-22 080	35 279
Céltartalékok	3 357	4 268	5 017	18%	27%	749	911
Hátrasorolt kötelezettségek	43 088	53 800	73 793	37%	25%	19 993	10 712
Saját tőke	126 871	128 832	140 784	9%	2%	11 952	1 961
Mérleg szerinti eredmény (+-)	*13 599*	*9 511*	*2 631*	*-72%*	*-30%*	*-6 880*	*-4 088*
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**2 020 708**	**2 636 559**	**2 845 190**	**8%**	**30%**	**208 631**	**615 851**

A Konszolidált Csoport mérlegfőösszege, köszönhetően a Bank intenzív betétgyűjtési stratégiájának tovább nőtt 2009-ben is, bár a 2008-ban tapasztalható növekedésnél kisebb mértékben. Míg 2008-ban a mérlegfőösszeg növekedésének motorja az ügyfélhitelezés volt, 2009-ben az ügyfelekkel szembeni kihelyezések enyhén csökkentek. Továbbra is az ügyfelekkel szembeni követelések alkotják az eszközportfolió legjelentősebb részét, de az arányuk 73%-ról 67%-ra esett vissza.
2007 óta megfigyelhető az állampapírok dinamikus növekedése az eszközportfólión belül. Arányuk 8%-ról 22%-ra emelkedett a 2007-2009 közötti időszakban. Ennek hátterében részben a Bank részére Forintban rendelkezésre álló forrásbőség lekötésének megvalósítása áll, az elérhető kedvező állampapír piaci hozamok mellett.

A forrásoldal 2009/2008-as növekedését az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 21%-os növekedése generálta elsősorban a Bank egyik stratégiai céljának tekintett intenzív betétgyűjtésének köszönhetően.
Párhuzamosan a hitelezési aktivitás változásával a Konszolidált Csoport hitelintézetekkel szembeni kötelezettsége a 2008-ban tapasztalt jelentős növekedés után, mindösszesen 2%-kal emelkedett 2009-ben.

Konszolidált Csoport
Főbb eredménytételek millió Ft-ban és változásuk 2009/2007

Eredménytételek	2007	2008	2009	Változás % (2009/2008)	Változás % (2008/2007)	Változás (2009/2008)	Változás (2008/2007)
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	140 416	169 801	190 958	12%	21%	21 157	29 385
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	70 442	101 731	119 001	17%	44%	17 270	31 289
Kamateredmény	**69 974**	**68 070**	**71 957**	**6%**	**-3%**	**3 887**	**-1 904**
Bevételek értékpapírokból	**1 016**	**1 288**	**848**	**-34%**	**27%**	**-440**	**272**
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	29 461	33 463	37 286	11%	14%	3 823	4 002
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	14 184	17 503	15 016	-14%	23%	-2 487	3 319
Jutalékeredmény	**15 277**	**15 961**	**22 270**	**40%**	**4%**	**6 309**	**683**

Pénzügyi műveletek nettó eredménye	16 945	26 393	49 653	88%	56%	23 260	9 448
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	55 101	62 630	46 976	-25%	14%	-15 654	7 529
Általános igazgatási költségek	57 395	60 430	59 909	-1%	5%	-521	3 035
Értékcsökkenési leírás	5 082	5 206	5 443	5%	2%	237	124
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	59 966	66 595	55 498	-17%	11%	-11 097	6 629
Értékvesztéssel kapcsolatos eredményhatás	-4 174	-8 489	-48 339	469%	103%	-39 850	-4 315
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	31 696	33 621	22 515	-33%	6%	-11 106	1 925
Rendkívüli eredmény	-549	-398	-326	-18%	-28%	72	151
Adózás előtti eredmény	31 147	33 223	22 189	-33%	7%	-11 034	2 076
Adózott eredmény	25 982	27 114	18 372	-32%	4%	-8 742	1 132
Általános tartalékképzés, felhasználás	2 347	2 583	1 878	-27%	10%	-705	236
Eredménytartalék igénybevétele	0	0	0	-	-	0	0
Jóváhagyott osztalék és részesedés	10 036	15 020	13 921	-7%	50%	-1 099	4 984
Mérleg szerinti eredmény	13 599	9 511	2 631	-72%	-30%	7 041	-4 088

2009. év végi mérleg szerinti eredmény tartalmazza a bankcsoport tulajdonosainak fizetendő 13,9 milliárd Ft osztalékot.

A kamateredmény 6%-kal volt magasabb az előző évhez képest, amelynek nagy részét a Bank (a bevétel oldalon megfigyelhető növekedés jelentős része az árfolyamhatásból, valamint a hitelek átárazódásából adódik, mely kompenzálni tudta a betét volumenből adódó ráfordítás-növekményt), illetve a Befektetési Zrt. generálta.

Jutalékeredmény tekintetében 40%-os emelkedés tapasztalható előző évhez képest, amelynek oka nagyrészt a Bank által elért magasabb jutalékeredmény az fizetett alacsonyabb közvetítői jutaléknak köszönhetően a hitelezés visszaesésével párhuzamosan.

A Konszolidált Csoport pénzügyi műveletek nettó eredményében jelentős, 23,3 milliárd forintos növekedés tapasztalható előző évhez viszonyítva, köszönhetően a Bank befektetési szolgáltatásból származó markáns eredmény-növekedésének.

Annak ellenére, hogy a Bank Általános igazgatási költségei 4,2 milliárd nőttek 2008 évhez viszonyítva, mindezt az ERSTE Ingatlan Kft. anyagjellegű ráfordításaiban tapasztalható nagyfokú csökkenés (az MVM székház 2008 évi fizikai befejezésének köszönhetően) ellensúlyozni tudta, és ennek eredményeképpen Csoport szinten 1%-kal csökkentek az általános igazgatási költségeink.

A Konszolidált Csoport 2009-es bevételinek figyelemre méltó növekedését eliminálta a pénzügyi válságból adódó lakossági és vállalati hitelportfolió-romlás következményeképpen megugró követelések után képzett értékvesztés, s az adózott eredményben 8,7 milliárd forintos, azaz 32%-os csökkenést eredményezett előző évhez viszonyítva.

4. A pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank a pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolta:

- Kereskedési célú pénzügyi eszköz: a rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszköz.

- Keletkeztetett kölcsönök és más követelések a Bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a Bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A keletkeztetett kölcsönök és más követelések elsősorban a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hiteleket és kölcsönöket foglalják magukban.

- Lejáratig tartott pénzügyi eszközök, melyeket a Bank lejáratig szándékozik és képes megtartani. A Bank lejáratig tartott értékpapírokat sorol ebbe a kategóriába.

- Értékesíthető eszközök azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek kereskedési célú pénzügyi eszköznek, a Bank által keletkeztetett hitelnek, kölcsönnek vagy lejáratig tartott pénzügyi eszköznek.

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

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

- a tőzsdén jegyzett értékpapírok esetében a tőzsdei jegyzett ár, árfolyam szerint történik,
- tőzsdén nem jegyzett, illetve a CEBS ajánlásai alapján kellő tőzsdei likviditással nem rendelkező értékpapírok esetében a hasonló értékpapírok piaci ára alapján meghatározott érték (számított piaci érték).

A származékos ügyletek esetében alkalmazott valós értékelési módszertant, értékelési elveket a Bank ügyvezetősége és a PSZÁF által jóváhagyott módon alakította ki a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság, Partner- és Piaci Kockázatkezelés Osztálya és a Controlling Igazgatóság Business Support Corporate és Treasury csoport, melyeket a mindenkori

hatályos Kereskedési könyvi belső szabályzat, a Tőzsdén kívüli határidős és opciós ügyletek értékelésére vonatkozó belső szabályzat és az egyes termékekhez kapcsolódó belső szabályzatok tartalmazzák.

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

Az értékelés számszerűsített hatását az alábbi táblázatok mutatják:

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2008.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Államkötvények	25 839	8 026	26 065	8 255	225	229	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	37 100	41 451	37 072	41 567	-28	116	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	139 709	305 906	139 644	305 879	-65	-27	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	**202 648**	**355 383**	**202 781**	**355 701**	**132**	**318**		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**7 256**	**6 556**	**6 536**	**5 967**	**-720**	**-589**	Eredmény	Eredmény

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

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
- futures	276	31	363	144	-85	-175
- forward	0	0	1	0	-1	0
- margin	730	397	397	1 921	-468	-1 690
- FRA	4 565	674	4 348	648	216	26
- swap	23 751	5 579	28 688	5 269	-2 225	4 596
- opció	2 977	1 486	2 977	1 486	0	0
- IRS*	4 600	2 705	16 452	14 306	4 660	8 381
Összesen	**36 899**	**10 872**	**53 226**	**23 774**	**2 097**	**11 138**

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

5. Kockázatkezelési politika

Tőkemegfelelőség számítás

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

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

- Piaci kockázatok

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

- Operációs kockázatok

  A Bank 2009. június 30. napjáig az alapmutató módszerrel (BIA) határozta meg a működési kockázat tőkekövetelményét, 2009. július 1-jén azonban az FMA engedélyezte az ERSTE Group négy tagjának – köztük Bankunknak is - a fejlett

számítási módszertan (AMA) alkalmazását. Ennek keretében folyamatban van egy új módszertan, a folyamat-alapú kockázatkezelés bevezetése, mely kiegészíti a belső veszteségadat-gyűjtést, a szcenárió-elemzést (jövőbeni lehetséges működési kockázatok felmérése), a külső adatbázisok használatát, a kulcs kockázati mutatók alkalmazását és az ezek segítségével készülő működési kockázati térképeket.

Tőkemegfelelőség biztosításának eszközei

- Kockázatvállalási szabályok

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

- Minősítési szabályok

  A Bank függetlenül a kockázatvállalás típusától, módjától, lejáratától és fedezettségétől minden ügyfelét, akivel szemben kockázatot vállal, még a kockázatvállalás előtt minősíti. Amennyiben az adott ügyféllel szembeni kockázatvállalást harmadik személy által kibocsátott garancia vagy készfizető kezesség biztosítja, a minősítést a harmadik személyre vonatkozóan is elvégezi. A Bank ügyféltípustól és terméktől függően ügyfél és termékadatokra épülő elektronikus rendszereket használ a minősítés megállapítására, illetve ahol ilyen nem áll rendelkezésre, ott a minősítés külön szabályzat alapján történik. A Bank eltérő minősítési rendszereket alkalmaz a központi kormányzatokra és jegybankokra, a hitelintézetekre, az önkormányzatokra, a lízingcégekre, a biztosítókra, a vállalatokra, a projekttársaságokra, a lakossági ügyfelekre és az egyéb szervezetekre. A Bank az ügyfelek minősítésekor objektív (számszerűsíthető) és szubjektív (nem számszerűsíthető) szempontokat egyaránt figyelembe vesz, portfolió-vizsgálat segítségével folyamatosan visszaméri a minősítési rendszerek előrejelző képességét. A befektetéseket a Bank negyedévente minősíti, összehasonlítva azok könyvszerinti értékét és forgalmi értékét (piaci érték) elsősorban a gazdálkodási adatok előző évekkel

történő összehasonlítása, másodsorban a gazdálkodásában várható tendenciák alapján.

- Fedezetértékelési szabályok

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

- Belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásrend (ICAAP)

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

- Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)

  A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére a Bank a módszertanilag fejlett megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza, mely figyelembe veszi mindkét, hagyományosan alkalmazott megközelítést, azaz a nettó kamatbevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és a cash-flow értékelést vagyis gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) is. Az eszköz-forrás gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve az Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO). Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre

kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat-kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Eszköz-Forrás Menedzsment Osztály (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Treasury, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

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

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

- Monitoring

A Bank által végzett monitoring tevékenység célja, hogy megfelelő időben feltárja azokat a korai figyelmeztető jeleket, amelyek potenciális veszteségekre utalhatnak, és amelyek elemzése alapján megfelelő intézkedések történhetnek a veszteségek elkerülésére. A monitoring során - melyet a Vállalati Üzletágban két éves felülvizsgálati időpont között kell végezni - figyelemmel kell kísérni: (1) az ügyfél gazdasági-pénzügyi helyzetét (2) az ügyleti kötelezettségek teljesítését (3) a biztosítékokat érintő változásokat. A tevékenységhez a Vállalati Hitelmonitoring (VHM) nyújtott rendszer-szintű támogatást, melyet 2010-től a külső és belső adatbázisok automatikus lekérdezését is felhasználó, önálló döntési algoritmussal és folyamatkövetővel is ellátott CRMS-rendszer (Credit Risk Monitoring System) vált fel. A Lakossági Üzletágban folyamatos a monitoring (1) ügyletszintű monitoring: késedelmes állományok figyelése (2)

ügyfélszintű monitoring: az ügyfélhez tartozó valamennyi számla "viselkedése" alapján a befogadási minősítés „Application scoring" felülírásra kerül 6 hónap futamidő elteltével, havi frissítéssel a „Behaviour scoring"-al (3) fedezetmonitoring: lakóingatlanok piaci értékének figyelése és aktualizálása.

- Kockázati paraméter alapú árazás

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

Tőkemegfelelés

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

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

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

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

Likviditáskezelés

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

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

1. Tábla

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

Kamatkockázatkezelés

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

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

2. Tábla

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

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

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

6. Foglalkoztatáspolitika

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

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

7. Mérlegkészítés utáni jelentősebb események

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

8. Telephelyek bemutatása

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Kutatási, kísérleti fejlesztés

A Bank kutatást, kísérleti fejlesztést önmaga nem végez, azt a törvényi, jogszabályi előírásoknak megfelelően vállalkozásba adja.
2009. évben mintegy 90 millió forint értékű kutatási, kísérleti fejlesztés teljesült, többek között az alábbi területeken:

- Fiatalok pénzügyi szokásainak és pénzügyi kultúrájának vizsgálata új, innovatív, kvalitatív etnográfiai módszerekkel.
- Hálózat alapú finanszírozás üzleti kommunikációs platform alkalmazásának és informatikai adaptációjának lehetőségei.

- Új lakossági és mikrovállalati ügyfél-szegmentációs modellek és új kutatási módszertanok kifejlesztése.
- A külső finanszírozási helyzet középtávú alakulásának modellezése, ökonometriai modellezés és banki kockázatok felmérése.

10. Társadalmi felelősségvállalás

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

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

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

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

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

Jótékonyság

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

Kiemelkedő jótékonysági projektjeink:

SOS Gyermekfalu

Bankunk évek óta támogatója az alapítványnak. Pénzadomány mellett tárgyi eszközökkel (bútor, számítógépek, balatoni nyaralás támogatása) is segítjük, hogy az itt nevelkedő gyermekek ne szenvedjenek hiányt semmiben. Éveken keresztül a karácsonyi rajzpályázaton a gyermekfalvakban lakó gyerekek alkotásai közül választottuk ki az Erste Bank karácsonyi képeslapját, a többi alkotást pedig a Bank dolgozói vásárolták meg. Az így befolyt összegből minden rajzot készítő gyereknek teljesül egy karácsonyi kívánsága. Mint ismert, a Magyar Nemzeti Bank 2008. március 1-jétől bevonta a forgalomban lévő egy- és kétforintos érméket. A feleslegessé vált aprópénzeket az Erste Bank ügyfelei a fiókokban kihelyezett gyűjtődobozokba dobhatták be, mely felajánlásból 1 millió forint gyűlt össze a magyarországi SOS-gyermekfalvakat támogatására. Az Erste Bank és a Sláger Rádió közös bankkártyájával, a Sláger Hitelkártyával végzett vásárlásokból a Bank minden tranzakció után 100 forintot ajánlott fel a gyermekfalvak megsegítésére. Az akció eredményeként 1 064 400 forint gyűlt össze, melyet elsősorban hangszerek, szórakoztató elektronikai berendezések és készségfejlesztő eszközök beszerzésére fordított a gyermekfalvakat működtető alapítvány.

Magyar Vöröskereszt

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

Máltai Szeretetszolgálat

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

Magyar Posta - méhnyakrákszűrő kamion

Stratégiai partnerünk, a Magyar Posta kezdeményezésére a kamion az országot járva a kistelepüléseken élő hölgyek számára kínálja az ingyenes méhnyakrákszűrés lehetőségét. A kamion működtetési költségeihez a Bank is éves szinten hozzájárul. A

2008-as évben 98 helyen járt a mobil szűrőállomás, ahol közel kétezer hölgy vette igénybe a szűrési lehetőséget.

Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat

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

Egészséges Településekért Alapítvány

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

Sláger Angyal könyvgyűjtő akció

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

Egyéb jótékonysági projektek:

Bankunk fontosnak tartja a betegségek gyógyítását, illetve a megelőzés fontosságára való figyelemfelhívást, ezért csatlakoztunk számos akcióhoz. Mivel dolgozóink 2/3 része hölgy, ezért kiemelten fontos számunkra a mellrák ellenes ismeretterjesztő kampány. Így az „Összefogás az egészségért, a mellrák ellen!" akció keretén belül a dolgozók egy felvilágosító kampányban vesznek részt, illetve a hagyományos őszi Hídsétán is jelen lesznek kollégáink. A „Fuss a rákkutatásért Alapítvány" munkáját is támogatjuk oly módon, hogy kollégáink részt vesznek az őszi Terry Fox futáson, ezzel

is támogatva az alapítványt. A Mosoly Alapítvány szervezésében gyerekek a segítségünkkel juthattak el a Művészetek Palotájának gyermekelőadásaira.
Erste Bank a hátrányos helyzetű ügyfelekért

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

A mozgáskorlátozottakért

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

A siketekért és nagyothallókért

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

Támogatásaink

Kulturális támogatás
2008-ban az Erste Bank a magyar és nemzetközi szinten is elismert Művészetek Palotájának lett a stratégiai támogatója. Ez a partnerség kiemelten fontos számunkra, hiszen a különböző művészeti ágak legjelentősebb képviselői lépnek fel itt, ezzel

minden kulturális igénynek megfelelve. Az intézmény „The Metropolitan Opera: Live in HD" közvetítése is a Bank támogatásával jött létre. Külön öröm számunkra, hogy a 2009-es évben a budapesti mellett már a szegedi Belvárosi Színházban bemutatásra kerülő „The Metropolitan Opera: Live in HD" közvetítéseknek is a főtámogatója, ezzel is közelebb hozva az igényes kultúrát a vidéken élő kultúrakedvelők számára.

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

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

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

Sport támogatás

A sport terén Bankunk a nemzetközi és országos sportesemények támogatásával és néhány nagy népszerűségnek örvendő csapat támogatásával igyekszik hozzájárulni a magyar sportélethez. Ilyen az Alba Volán jégkorong csapata, a Békési Férfi Kézilabda csapat, és a vitorlássportban az Erste által támogatott csapatok. 2009. tavaszán elindult az Erste Bajnokság, ami egy kispályás labdarúgó kupa. A tavaszi forduló sikereit követően ez az őszi idényben is folytatódik majd. Az Erste Private Banking üzletága a Dragon Boat flottaosztály versenyeinek a főtámogatója.

Oktatás

Kiemelten kezeljük a szakember utánpótlást biztosító gazdasági szakképzés támogatását és fejlesztését, a fiatalok gazdálkodási, vállalkozási és takarékossági ismereteinek a bővítését. Ezért közel százmillió forint összegben juttatunk közel száz

középiskolának és 26 főiskolának és egyetemnek szakképzési hozzájárulást a gyakorlati képzés feltételeinek javítása céljából, illetve az ország számos oktatási intézményében támogatunk különböző szakmai, diákköri konferenciákat és tanulmányi versenyeket. A pénzügyi támogatás mellett jelentős szakmai segítséget kapnak az oktatási intézmények, valamint a Bank leselejtezett számítógépeinek és bútorainak egy részét is ezen iskoláknak ajánlottuk fel.

Erste Bank a tehetségekért

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

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

11. Környezetvédelem

Az Erste Bank 2006 nyarán átadott székháza (Európa Torony) a kor építészeti követelményei szerinti hőszigetelési eljárásokkal készült, modern, automatikusan vezérelt hűtési és fűtési technológiákkal és épület-felügyeleti rendszerrel felszerelve. A Bank mind az új székházában, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére. A székházban mozgásérzékelő világítás van, mely automatikusan kikapcsol. A liftek működése és optimális helymeghatározása energiatakarékos és felhasználóbarát módon van beprogramozva. A fűtés és a klímarendszer éjszaka és hétvégén energiatakarékos üzemmódban működik, a hőmérséklet szabályozása a külső hőmérséklet alapján történik, de egy manuális szabályozó segítségével lehetőség van irodánként ettől eltérni. Az épületben minden munkaállomás természetes megvilágítású, ami a munkavállalók egészségének megőrzése és az energiafelhasználás csökkentésének szempontjából is fontos tényező. Az Erste Bank a papírfelhasználás csökkentése érdekében saját ATM-hálózatában bevezette a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét. A nagy mennyiségű hulladék termelődésének megelőzése érdekében az Európa Toronyban az emeleti konyhákban víz-automaták találhatóak, a feleslegessé vált újságokat pedig a kollégák havonta egyszer összegyűjtik és általános iskoláknak ajánlják fel. Tervezés alatt áll az épület aulájában egy akkumulátor-és szárazelemgyűjtő konténer kihelyezése is, valamint dolgozunk a műanyag flakonok külön gyűjtésének megoldásán is. A Bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára két kerékpártároló helyiséget, vizesblokkal ellátott öltözőket és külön öltözőszekrényeket biztosít, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést. Rendszeresen részt veszünk a „Bringázz a munkába" akción, illetve a „Legbringásabb munkahely" „Szívbarát munkahely" pályázatokon. Az Erste Bank – tekintettel tevékenységére – a környezetvédelemmel

kapcsolatosan az általános jogszabályokat alkalmazza. A környezetvédelemnek a Bank pénzügyi helyzetére befolyásoló hatása nincs.

12. Kilátások, jövőbeni tervek

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

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

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

A romló gazdasági környezet miatt a portfolióminőség vált 2009-ben a bankszektor talán legfontosabb kockázati tényezőjévé, miközben a 2008-2009-es év fordulóját jellemző likviditási nehézségek jelentősen oldódtak. A gazdaság lassú kilábalása – illetve a munkanélküliség várhatóan további, 2010 első félévéig tartó, lassú ütemű növekedése miatt –a hitelkockázatok minden bizonnyal továbbra is előtérben maradnak. A hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok így 2010-ben is nyomást

gyakorolhatnak a bankok jövedelmezőségére. Eközben a működési hatékonyság javítása vélhetően továbbra is fontos célja marad a banki szereplőknek. A kamatmarzsok 2010-ben szektorszinten vélhetően csökkenést mutatnak majd.

Az Erste Bank a rendkívül nehéz piaci környezetben sikeresen kezelte a válságot, piaci részesedését (2009. novemberi adatok szerint) a lakossági hitelezési szegmensben 12,3%-ról 13,3%-ra tudta növelni, miközben a vállalatoknál is sikerült a piaci részesedést 0,2 százalékponttal 8,8%-ra javítani. A sikeres betétgyűjtési erőfeszítéseknek köszönhetően a betéti piacokon a lakossági szektorban 6,9%-ról 8,1%-ra, a vállalatok piacán 5,4%-ról 6,5%-ra tudta javítani a Bank részesedését. A piaci részesedés további emelkedésére számítunk 2010-ben is.

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

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

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