

**ÉVES JELENTÉS 2004**

**ERSTE BANK HUNGARY RT.**

## Tartalomjegyzék

Főbb mutatók	02
Levél az ügyfelekhez, üzleti partnerekhez, részvényesekhez	03
Gazdasági környezet 2004-ben	05
Az Erste Bank és a Postabank integrációja	
Üzletági elemzések	
Lakossági Üzletág	07
Vállalati Üzletág	09
Treasury	10
Pénzügyi helyzet elemzése	11
Nem konszolidált mérleg	13
<b>Eszközök</b>	
<b>Források</b>	
<b>Eredménykimutatás</b>	
<b>Cash flow-kimutatás</b>	
Független könyvvizsgálói jelentés	23
Konszolidált mérleg	27
<b>Eszközök</b>	
<b>Források</b>	
<b>Eredménykimutatás</b>	
<b>Cash flow-kimutatás</b>	
Független könyvvizsgálói jelentés	37
Fiókhálózat	38
Kereskedelmi centrumok	42
Felügyelőbizottság, Igazgatóság	44

# Főbb mutatók

## Az Erste Bank Hungary Rt. 2004. 12. 31. éves jelentéshez auditált éves adatok alapján

**Konzolidált adatok (EBH PB nélkül)**                      millió Ft

<i>Eredménykimutatás:</i>	2003.12.31	2004.12.31
Üzemi bevételek	80,239	216,096
Üzemi kiadás	78,140	206,755
Üzemi eredmény	2,099	9,341
Adózás előtti eredmény	1,899	9,198
Adózott eredmény	1,501	8,237
Mérleg szerinti eredmény	1,400	7,322

<i>Mérlegadatok:</i>	2003.12.31	2004.12.31
Mérlegfőösszeg	530,513	1,119,647
Ügyfélhitelek	337,043	752,387
Ügyfélbetétek	298,571	643,181
Saját tőke	18,740	58,534

Költség/bevétel mutató	74.87%	72.14%
Eszközjövödelmezőségi mutató (ROA)		
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	0,36%	0,82%
Adózott eredmény / Eszközérték	0,28%	0,74%
Sajáttőke-arányos jövödelmezőségi mutató (ROE)		
Adózott eredmény / Saját tőke	8,01%	14,07%
Tömegfelelési mutató	8,14%	10,11%

Dolgozói létszám	1,355	2,527
Vállalati kereskedelmi centrumok száma	21	25
Lakossági fiókok száma	81	147

### A bank nemzetközi minősítései

Moody's	
Long term	A-2
Short term	P-1
Financial strength	D
Fitch	
Support	1

# Levél az ügyfelekhez, üzleti partnerekhez, részvényesekhez

jelenlegi stabil pozíciójának megőrzése mellett a kis- és középvállalati ügyfelek legkedveltebb bankjává kíván válni a jövőben.

\_\_\_\_ Stratégiai célunk változatlan, és meggyőződésem, hogy az Erste-csoport Magyarország meghatározó pénzügyi szolgáltatója, amely középtávú tervei szerint közel 20-25 %-os részesedéssel fog rendelkezni a lakossági piacon. Ezt a fejlődést önerős növekedéssel, illetve további akvizíciókkal vagyunk képesek elérni. A tavalyi év bebizonyította, hogy jó úton járunk, és egy hatalmas lépéssel ismét közelebb kerültünk a célhoz.

\_\_\_\_ Köszönettel tartozom azért, hogy Önök változatlanul bizalommal vannak irántunk, és továbbra is igénybe veszik szolgáltatásainkat. Hiszen tudják: mi értjük egymást!

## Tisztelt ügyfeleink, partnereink, részvényeseink!

\_\_\_\_ Rendkívüli évet zárt 2004-ben az Erste Bank Hungary Rt.: a nagybankok sorába lépve Magyarország harmadik legnagyobb lakossági bankja lett, és ezermilliárdot meghaladó mérleg főösszege alapján az ötödik helyet foglalta el a magyar bankszektorban. 2004. év az Erste Bank számára az integráció éve volt, amelynek során fokozatosan egyesült a Postabank és Takarékpénztár Rt-vel. A két pénzügyintézet már az év elejétől egységes szervezeti felépítésben és fiókstruktúra szerint működött. A jogi egyesülés rekordidő, nyolc és fél hónap alatt ment végbe, és tavaly novemberre megtörtént a két bank termékínalatának egységesítése, a Magyar Postával való együttműködés kiszélesítése, valamint a főbb informatikai rendszerek migrációja.

Az integrációs folyamat az üzletmenetre is kedvezően hatott: az operatív működés egységesítése mellett a bankcsoport számos főbb piaci szegmensben tovább növelte részesedését. Az üzleti állományok dinamikus növekedése kiemelkedő jövedelmezőséggel is párosult. A bank teljesítményének értékét növeli, hogy piaci pozícióit egy éles versenykörnyezetben sikerült javítani.

\_\_\_\_ A 2004. évi integrációs feladatok során elkezdtük a fiókhálózat minőségi fejlesztését. 2005-ben az egyesített Erste Bank elsősorban az ügyfelek minőségének kiszolgálásának fokozására helyezi a hangsúlyt.

\_\_\_\_ A lízinggel, biztosítással, nyugdíjpénztári és egészségpénztári, befektetési szolgáltatásokkal és alapkezeléssel foglalkozó Erste-csoport a piaci átlagnál nagyobb mértékű növekedést tervez. Az értékesítési stratégiájában továbbra is jelentős hangsúlyt kap a Magyar Postával való együttműködés. 2004 decemberében saját márkánév alatt – „Magyar Posta Pénzügyi Szolgáltatások” – új pénzügyi szolgáltatások (befektetési jegyek, folyószámla, bankkártya, személyi kölcsön) jelentek meg a postai hálózatban. A jövőbeli fejlődés másik fő területe a keresztértékesítés, melynek során a Bank törekszik a lakossági és vállalati üzletágai közti szinergiahatások kihasználására és a vállalati üzletág

Kisbenedek Péter  
elnök-vezérigazgató

# A gazdasági környezet 2004-ben

\_\_\_\_\_ A reálgazdasági folyamatok a tavalyi évben kifejezetten biztatóak voltak. A GDP növekedés szerkezete kiegyensúlyozottabbá vált; a növekedés hajtóerejét a beruházások illetve a nettó export jelentették, szemben a 2002-es és a 2003-as évvel, amikor is a lakossági fogyasztás töltötte be ezt a szerepet. A hazai gazdaság bővülése lényegében a lassan élénkülő Euró-zóna növekedésével tartott lépést.

\_\_\_\_\_ A magyar GDP 3,8%-kal nőtt 2004 negyedik negyedévében, minimálisan gyorsulva a harmadik negyedévi 3,7%-ról. A felfelé korrigált második negyedéves 4,2%, illetve az első negyedéves 4,3%-os éves növekedési rátáknak köszönhetően az év egészében 4,2%-kal nőtt a gazdaság (a 2003 évi 2,9%-os növekedése után).

\_\_\_\_\_ A GDP növekedés összetevőit illetően a korábban vártnál jóval dinamikusabban bővültek a beruházások. A harmadik negyedévben a beruházási ráta éves szinten 12,7%-kal nőtt a második negyedév 10%-os, illetve az első negyedév 18,9%-os éves rátái után. A robusztus beruházás-bővülés folyamata azonban az év utolsó negyedévében megtorpant; az október-december periódusban mindössze 0,3%-os volt a beruházások éves szintű növekedése. A háztartások fogyasztási kiadásai 3,5%-kal emelkedtek 2004-ben, szemben a 2003 évi 8,1%-kal, úgy, hogy a második negyedévben még 4,8%-os éves növekedést mutató index a negyedik negyedévben már 1,8%-ra lassult. Szemben a 2002-es és a 2003-as évekkal 2004-ben a külkereskedelmi folyamatok már pozitívan járultak hozzá a GDP alakulásához, hiszen az export 15,7%-os éves növekedését az import 14%-os bővülése kísérte.

\_\_\_\_\_ A 2004-es év Magyarországon az infláció gyorsulásának időszaka volt: az éves inflációs index rögtön az év elején 7% fölé ugrott a 2003 decemberi 5,7%-ról. Az infláció újbóli felgyorsulásában az ÁFA kulcs és a jövedéki adó emeléseknek, illetve a hatósági áremeléseknek volt döntő szerepe. Ezt jól jelzi, hogy az adóváltozások hatását kiszűrő inflációs mutató két százalékponttal volt alacsonyabb, mint a „teljes” fogyasztói inflációs ráta. A piaci árazódású javak körében ugyanis nem igazán mutatkozott áremelkedési nyomás. A piaci javak áaira, s így a tavalyi inflációs folyamatokra kedvezően hatott az

erős forint, illetve az a tény, hogy a hazai deviza árfolyama sokkal kisebb mértékben ingadozott, mint 2003-ban. Keresleti inflációs nyomás szintén nem igazán mutatkozott a gazdaságban, miután a bérek 2002-höz és 2003-hoz képest relatíve mérsékelten növekedtek. Az infláció így a májusi 7,6%-on való tetőzés után nyáron lassulni kezdett - részben a szezonális hatásoknak köszönhetően, melyek leginkább az élelmiszerek és a ruházati cikkek árait érintették. A fentiek mellett meg kell említeni, hogy a gyorsan növekvő világpiacon olajár is csak kisebb mértékben „terhelte” tavaly az éves inflációt, hiszen ezt jórészt ellensúlyozni tudta a dollár árfolyamának a mélyrepülése. Összességében így a fogyasztói árak éves szintű növekedési üteme az év utolsó negyedévében tovább lassult, decemberre 5,5%-ra. Az éves átlagos fogyasztói infláció 6,8%-os volt 2004-ben.

\_\_\_\_\_ A 2003-as, a fiskális és a monetáris politika némely inkonzisztens lépését követő piaci turbulenciák után 2004 a lassú konszolidáció időszaka volt a magyar piacokon. A bizalom lassan helyreállt, és a külföldi befektetők ismét elkezdték vásárolni a forintesteközöket. Így az év második felére a forint árfolyama stabilan a 250 forint/eurós szint alá erősödött. Az erősödő trend lehetővé tette a jegybank számára, hogy az év során több alkalommal is kisebb lépésekben csökkentse a jegybanki alapkamatláb szintjét. A befektetőket így gyakorlatilag a jegybanki kamatlépek illetve az azzal kapcsolatos várakozások mozgatták szinte egész évben. Az első negyedévben a jegybank (két lépésben) 12%-ra csökkentette az alapkamatot. Később májusban egy újabb 50bp-os csökkentés eredményeképpen 11,50% lett az alapkamat. Miután azonban nyáron a külföldi befektetők körében aggodalmat keltettek a nem túl rózsás egyensúlyi mutatók, a kamatsökkentések egy jó időre abbamaradtak, és a folyamat csak augusztusban indult újra, mikor bizonyossá vált, hogy az infláció lefutása sokkal pozitívabb lesz az év elején vártnál. Ekkor az MNB újabb 50bp-al 11%-ra vitte le az alapkamatot, majd októbertől decemberig minden hónapban újabb 50bp-al csökkent a jegybanki kamatláb. Összességében így a tavalyi év folyamán a jegybanki alapkamat szintje 300bp-al, 12,50%-ról 9,50%-ra mérséklődött.

## Makrógazdasági mutatók 2001-2004-ben

Növekedés az előző év azonos időszakához képest (%)	2001	2002	2003	2004
GDP	3,8	3,5	2,9	4,2
Háztartások fogyasztási kiadása	5,7	10,3	8,1	3,5
Végső fogyasztás	5,8	8,7	7,3	2,2
Beruházás	5,0	8,0	3,4	8,3
Export	7,8	3,7	7,6	15,7
Import	5,1	6,2	10,4	14,0
Átlagos infláció	9,2	5,3	4,7	6,8
Év végi infláció	6,8	4,8	5,7	5,5
Államháztartási deficit (a GDP %-ában)	4,4	9,2	7,1	5,4

---

\_\_\_\_\_ Azonban a 2004-es kamatcsökkentések nem jelentették a monetáris politika érdemi fellazulását, hiszen az csak részbeni „visszavétele” volt a 2003-as, kétszeri 600bp-os emeléseknek. Valójában a monetáris politika mindvégig szigorú volt 2004-ben, a régióban legmagasabb alapkamatláb-szinttel és kifejezetten erősnek mondható az éves átlagban 251,7 forintos euró-árfolyammal.

\_\_\_\_\_ Ami a gazdaságpolitika másik fontos faktorát, a költségvetési politikát illeti, 2004-ben sem következett be áttérés a hiány leszorításában. Szintén fontos hangsúlyozni év során többször is felfelé módosult az államháztartási deficitcél. Végül az államháztartás hiánya az év egészében 1284 milliárd forintot tett ki, ami az ESA-95 módszertana szerint a GDP 5,4%-ának felelt meg.

# Az Erste Bank és a Postabank integrációja

\_\_\_\_\_ Az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (ÁPV Rt.) és az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG (Erste Bank) 2003. október 20-án írta alá a Postabank és Takarékpénztár Rt. (Postabank) 99,97%-os magyar állami tulajdonrészének értékesítéséről szóló adásvételi szerződést. A Magyar Állam részvénycsomagjáért az Erste Bank 101,3 milliárd forintot ajánlott. 2003. december 16-án az Erste Bank tulajdonába kerültek az APV Rt-től a Postabank részvények.

\_\_\_\_\_ 2004 az integráció éve volt. A jogi fúzió mellett igen fontos feladat volt a két hálózat zökkenőmentes integrációja – mindez az üzleti tervek teljesítése mellett.

\_\_\_\_\_ Az integrációs folyamat 24 projekt keretében zajlott, és az intenzív munka következtében novemberben nyolc hónapot is meghaladóan fejeződött. Az integráció keretében a következő lényeges eredmények születtek:

- > A két bank már az év elejétől egységes szervezeti felépítésben működött.
- > A két bank termékkínálatának egységesítése az év közepére megtörtént.
- > A 2004 elején a 195 lakossági fiókot számláló hálózat a II. negyedév végére átalakult, s év végére 142 fiókra csökkent, mely 5 régióra tagozódik. Az átalakulást követően az Erste a harmadik legnagyobb fiókhálózattal rendelkező bankká vált Magyarországon.
- > A Postabank vállalati ügyfeleinek kiszolgálása fokozatosan átkerült a Kereskedelmi Centrumokba. A Postabankban ilyen hálózati kategória nem létezett, a lakossági és a vállalati ügyfélkör kiszolgálása nem különült el élesen.
- > A dolgozói létszám az egyesülés következtében 2004-ben 24%-kal (2.854 főről 2.188-főre) csökkent.
- > Május végére történt meg – az Erste Bank gyakorlatához igazodva – a Postabankban még decentralizáltan működő, a fiókokban végrehajtott back-office folyamatok teljes körű központosítása.
- > A Postabankos hitelportfolió felülvizsgálata az Erste Bank kockázatkezelési irányelveinek megfelelően az első félévben lezajlott.
- > A két bank jogi egyesülése 2004. augusztus 31-ével valósult meg. A Postabank nyolc és fél hónap alatt olvadt be az Erste Bankba, amely rekordgyorsaságnak számít a magyar bankfúziók történetében. Ekkorra megtörtént a két bank leánycégeinek jogi és szervezeti integrációja is.
- > A Magyar Postával való megállapodás az együttműködés kiszélesítéséről, új alapokra helyezéséről az utolsó negyedévre tető alá került.
- > A számítástechnikával és a banküzemmel kapcsolatos projektek elsődleges célja volt, hogy a lehető leghamarabb megtörténjen a Postabank működésének integrálása az Erste Bankba és – ahol csak lehetséges – az utóbbi rendszerei és folyamatai kerüljenek alkalmazásra. A főbb számítástechnikai rendszerek célrendszerekbe való migrálásának első lépése – a kártyarendszerek és ATM/POS rendszerek migrációja – 2004. október első hétvégéjén fejeződött be. November első hétvégéjén a Postabank lakossági számlavezetési rendszerének migrációjára került sor, majd a vállalati és lakossági hitelrendszerek következtek migrációjára 2005 elején került sor.
- > Az egyesített vagyonmérleget a pénzügyintézet 2004. november 26-i rendkívüli közgyűlésén fogadták el.

\_\_\_\_\_ Az integrációs folyamat az üzletmenetre nem hatott kedvezőtlenül: az operatív működés egységesítése mellett a bankcsoport számos főbb piaci szegmensen tovább növelte piaci részesedését. 2004 sikere, hogy az integráció sikeres lezárása, az üzleti állományok dinamikus növekedése a tervekhez képest megfelelő jövedelmezőséggel párosult. Mindez jól jelzi, hogy már 2004 során sikerült kihasználni az integráció során bankcsoport szinten is létrejött üzemméret nyújtotta profitelőnyöket és szinergiahatásokat. A bank teljesítményének értékét növeli, hogy ezeket a piaci pozíciókat egy dinamikus és éles versenykörnyezetben sikerült elérni.

\_\_\_\_\_ Az integrációs folyamat lezárását követően az ERSTE Bank Magyarország harmadik legnagyobb lakossági bankja lett; ezermilliárdot meghaladó mérleg főösszege alapján pedig az ötödik helyre került.

# Üzletági elemzések

## I. Lakossági Üzletág

\_\_\_\_\_ A bank stratégiájának középpontjában 2004-ben is a lakossági szektor állt, kiemelt hangsúlyt fektetve a jelzálog finanszírozásra, ezen belül is a lakáscélú hitelezésre.

\_\_\_\_\_ A 2004-es év másik kiemelt területét a Postabank fúzióból eredően az ügyfélmegtartáshoz, a fiókhálózat racionalizációjához és a szolgáltatáspalette harmonizációjához kapcsolódó tevékenységek jelentették.

### Fiókhálózat

\_\_\_\_\_ A 2004 folyamán végrehajtott fiókhálózat racionalizáció eredményeként az év végére a bank egy 142 egységből álló, országos lefedettséget biztosító fiókhálózattal rendelkezett, mely 5 régióba rendeződött. (Pesti Régió 21 fiók, Budai Régió 24 fiók, Észak-Kelet Magyarországi Régió 34 fiók, Dél-Kelet Magyarországi Régió 21 fiók, Nyugat-Magyarországi Régió 42 fiók)

\_\_\_\_\_ Az ERSTE standardnak, azaz a minőségi és arculati követelményeknek megfelelően 2004-ben folyamatosan zajlottak a fiókok átépítési munkálatai. Fiókjaink részben átépítésre, felújításra kerültek, részben pedig új helyszínre költöztek a jobb megközelíthetőség és a kényelmesebb ügyfélszolgálat biztosítása érdekében.

\_\_\_\_\_ Kiemelt hangsúlyt fektetett a bank 2004-ben is a hálózati munkatársak képzésére, az értékesítés és tanácsadás fejlesztésére és aktív támogatására.

### Lakossági és mikrovállalati számlavezetés, betétek

\_\_\_\_\_ A Postabankkal történt fúzió következtében a lakossági ügyfelek száma megháromszorozódott, míg a mikrovállalati ügyfelek száma kétszeresére nőtt. Így 2004 végére mintegy 800.000 lakossági és mintegy 55.000 mikrovállalati ügyfél vezette bankunknál számláját.

\_\_\_\_\_ A lakossági lekötött betét állomány megduplázódott, a mikrovállalati betétállomány mintegy 70%-os növekedést mutatott.

\_\_\_\_\_ A fúzió évében a bankban kiemelt figyelmet kapott az ügyfél- és számlaállomány megtartása, valamint a szolgáltatáspalette harmonizálása. Ennek érdekében az informatikai háttér novemberi összevonásáig a termékpalette egyszerűsítésre és racionalizálásra került.

\_\_\_\_\_ Az év során nem történt jelentős ügyfélvesztés.

\_\_\_\_\_ A bankkártya szolgáltatás területén a bank a két nagy nemzetközi társaság a VISA és a MasterCard termékeit kínálja lakossági és mikrovállalati ügyfelei részére (VISA Classic, VISA Business, VISA Electron, VISA Electron Vállalati, MasterCard Standard, Maestro, Maestro Vállalati).

\_\_\_\_\_ A kártyaelfogadói üzletágában a Bank széleskörű ATM hálózatot működtet közel 350 terminállal. Az ATM-ek mellett a Bank a kereskedői bankkártyaelfogadás területén is kedvező kondíciókat kínál mind jelenlegi, mind pedig leendő kártyaelfogadó partnerei részére.

### Lakossági és mikrovállalati hitelek

\_\_\_\_\_ A teljes lakossági hitelportfólióban a lakáscélú hitelek 48%-os, a szabad felhasználású jelzáloghitelek 30%-os, a fogyasztási hitelek 10%-os, míg a mikrovállalati hitelek 12%-os arányt képviseltek.

\_\_\_\_\_ A lakáshitel piacon az egyik húzó tényező a projektfinanszírozáshoz kapcsolódó vevőfinanszírozás volt 2004-ben, ahol a bank folyamatosan erősítette jelenlétét és így az egyik meghatározó szereplővé vált.

\_\_\_\_\_ A piaci igényeket figyelembe véve a bank a piacon az elsők közt vezet be 2004-ben a deviza alapú személyi kölcsön termékét, mely rövid időn belül igen népszerűvé vált az ügyfelek körében.

\_\_\_\_\_ 2004 végére a lakossági hitelállomány meghaladta a 260 milliárd forintot.



## Együttműködés a Magyar Postával

\_\_\_\_\_ A Postabank megvásárlásával az Erste a Magyar Postával egy korábban is működő kapcsolatot és annak szerződéses környezetét vette át. 2004 májusában elindult ennek a szerződésnek az átgondolása, melynek következményeként egy új, lényegesen aktívabb és mindkét fél számára több eredményt ígérő együttműködés bontakozott ki. Ennek lényege, hogy a Magyar Posta önálló arculattal, saját márkaneven (brand) jelenik meg a piacon, amelyhez az infrastruktúrát és az emberi erőforrásokat a Magyar Posta, a pénzügyi szolgáltatói háttérrel az Erste Bank nyújtja.

### Az együttműködés az alábbi termékkörökre terjed ki:

- > Bankszámlák és a kapcsolódó szolgáltatások
- > Betétek
- > Befektetési alapok
- > Elektronikus bankkártya
- > Folyószámlahitel
- > Fogyasztási hitelek (Személyi kölcsön)

\_\_\_\_\_ A Magyar Posta márkanev alatt nyújtott szolgáltatások értékesítése 2004. december 8-án kezdődött meg 2.900 postahelyen.

\_\_\_\_\_ Az üzleti célok elérése érdekében döntő fontosságú az on-line hálózat bővítése. A Bank rendszereivel kezdetben 26 postahelynek volt elérhető közvetlen kapcsolata, mely postahelyek száma 2005. közepéig 200-ra, majd 2006 végéig várhatóan 600-ra emelkedik.

## Értékesítési csatornák

\_\_\_\_\_ A Bank 2004 év végén 142 fiókkal a harmadik legnagyobb hálózattal rendelkező bank Magyarországon. A fiókhálózat 5 régióra tagolódik.

\_\_\_\_\_ A folyamatosan növekvő jelentőségű külső ügynökhálózat 2004-ben közel félezer aktív partnerből állt. Míg 2003-ban 25%, addig 2004-ben 35% volt a Bank ügynökhálózat által értékesített jelzáloghitel. Az új ügyfelek aránya az ügynök hálózat esetében meghaladja a 80%-ot, ami azt jelzi, hogy az ügynökök az új ügyfelek megszerzésére és az új üzleti volumenre koncentrálnak.

\_\_\_\_\_ A bank egyik stratégiai célja a tranzakcionális banki szolgáltatások átirányítása a fiókhálózatból az elektronikus csatornák felé. A Call Center ügyfeleinek száma (TeleBank) 2004-ben már több mint kétszerese a 2003-as adatoknak, és az ügyfélkör mintegy 30%-át teszi ki. A hívások 70%-át IVR kezeli (Interactive Voice Response, Interaktív Hangi Válasz, amivel az ügyfélnek lehetősége nyílik saját maga végrehajtani a tranzakciókat), a fennmaradó 30% esetében operátorok válaszolnak a hívásokra.

\_\_\_\_\_ Az alacsony Internet penetráció következményeként a NetBank használók száma viszonylag alacsony, fontos azonban megjegyezni, hogy növekvő trend figyelhető meg az aktív ügyfelek számának tekintetében. Egy év alatt, a NetBank aktív felhasználóinak száma megháromszorozódott.

## II. Vállalati Üzletág

\_\_\_\_\_ A vállalatok kiszolgálása a lakossági ügyfelektől elkülönülve, elsősorban az ún. Kereskedelmi Centrumokban (KC) történik. Ezekből 19 vidéken, regionális alapon működik, 6 Budapesten, gazdasági ágazatok szerint, valamint kiegészíti őket még 4 központi üzletág: kereskedelemfinanszírozás, struktúrált finanszírozás, komplex ügyfelek és önkormányzatok.

\_\_\_\_\_ A vállalati ügyfelek integrációja, a vállalati kapcsolattartók kiválasztása és az új szervezeti struktúra kialakítása 2004. első negyedévében befejeződött. A termékharmonizáció rövid idő alatt lezajlott, pozitívumként emelhető ki, hogy a fúzióhoz nem kapcsolódott jelentős számú ügyfélvesztés, illetve az év során számos új ügyfélakvizíciót is sikeresen hajtottunk végre.

### Hitelállomány

\_\_\_\_\_ 2004. során az eszközállomány növekedése egyenletes volt, a portfólió év végére mintegy 30%-kal emelkedett, amely főként az ingatlan és a kereskedelmi szektor területén megnőtt finanszírozási igénynek volt köszönhető. A nagy mértékű állománynövekedéshez hozzájárult továbbá a szolgáltatás-, az építőipar- és az élelmiszer-feldolgozás iparágakban kihelyezett hitelállomány.

\_\_\_\_\_ Az eszközállomány szerkezetét vizsgálva megállapítható, hogy a forint hitelek aránya (54%) kis mértékben meghaladta a devizahitelekét.

\_\_\_\_\_ A hitelállomány emelkedése 2004-ben meghaladta a bankpiaci növekedést, amelynek köszönhetően piaci részesedésünk az előző évhez képest 0,6% ponttal 8,4%-ra nőtt a nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hiteleket tekintve.

\_\_\_\_\_ Bankunk közel 10%-os piaci részesedést ért el a kis- és középvállalatok (KKV) finanszírozásában. Ezen szegmensben főként a refinanszírozott és támogatott hitelkonstrukciók iránt volt jelentős kereslet.

A kis és középvállalatok hitelezésében bankunk piaci részesedés tekintetében a 3-4 helyen van, míg a teljes vállalati finanszírozás terén a 7. helyet foglaljuk el. A termékstruktúrát elemezve megállapíthatjuk, hogy a legnagyobb mértékű hitelkihelyezés (összesen kb. 82%) a forgóeszköz, a befektetési és projekthitelek esetében értük el.

### Betétállomány

\_\_\_\_\_ Kiemelkedően a legnagyobb növekedés a betétállomány tekintetében volt tapasztalható. Bár 2004. első negyedévében az ügyfél és vállalati hálózat integrációja miatt átmenetileg csökkent a betétállomány, az év végére mégis jelentős növekedést sikerült elérni. Az év során folyamatosan az értékesítés középpontjában volt a lekötött betétek kihelyezése, melyet a IV. negyedévben további marketing akcióval (lekötött betéti kampánnyal) erősítettünk meg, amely nagymértékben hozzájárult Bankunk piaci részesedésének

jelentős mértékű növekedéséhez. A betéti piacon 0,6%-os piaci részesedés növekedést sikerült elérni, amellyel az Erste Bank mintegy 5,7%-os piaci részesedést tudhat magáénak a „betétek nem pénzügyi vállalkozások” terén.

\_\_\_\_\_ 2004-ben a Bank létrehozta az ún. EU irodát, amely az EU által támogatott projektekben való részvételt segíti. Részben az irodának köszönhető, hogy a kis és középvállalatok számára nyújtott, EU által támogatott hitelek esetében piaci részarányunk 15%.

A Bank 2004. év folyamán az alábbi új vállalati termékeket vezette be:

- > Az intervenciós gabonafelvásárláshoz kapcsolódó, közraktárjegy alapú finanszírozás
- > ÚJ S- hitel (folyószámla) és XL-hitel (hosszú lejáratú) a kisvállalatok részére
- > EU termékek (garancia, forgóeszközfinanszírozási és beruházás hitel)
- > Agrár-Csatlakozási Hitelprogram
- > Agrár-Exim hitelkonstrukció
- > EIB önkormányzati konstrukció
- > ÁFA előfinanszírozás
- > Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitel
- > Tőkepótló hitel
- > Carry Trade hitel
- > NetBank szolgáltatás
- > Európa Számlacsomag
- > Elektronikus lekötött betét
- > Erste Electra funkció bővítés
- > Eseti forint átutalások benyújtási határidejét bővítettük 18:00-ra

## III. Treasury

\_\_\_\_\_ A Treasury által bonyolított üzleti forgalom megduplázódott 2004-ben. A növekmény csak kisebb részben tulajdonítható a Postabank-akvizíciónak, nagyobb részben a már korábban kialakult struktúrákra támaszkodva a tovább növekvő kereskedési és értékesítési aktivitással van összefüggésben.

A Bank megtartotta vezető szerepét a derivatív termékek piacán, miközben a Postabank-akvizíció révén a bankközi hitel-betét piac egyik meghatározó szereplőjévé is vált, s ezzel a teljes pénzügyi forgalom tekintetében az első három szereplő közé került.

\_\_\_\_\_ A devizapiacra – miközben a forint-kereskedelem változatlanul meghatározó szerepet játszik tevékenységünkben – jelentős forgalmat bonyolítunk a vezető devizanemekben is, mely részben az értékesítési tevékenység erősödésével, részben a saját számlás kereskedés felfutásával van összefüggésben. A forgalom bővülése az adekvát kockázat-kezelésnek és versenyképes árazásnak köszönhető.

\_\_\_\_\_ Az értékesítési tevékenység a forgalom és bevétel jelentős növelése mellett több új termék is bevezetésre került 2004-ben. Ezek közül kiemelendők az egzotikus devizaopciók, melyek ügyfeleink körében gyorsan népszerűvé váltak, melyet jól mutat, hogy valamennyi termékcsoporthoz a devizaopciók értékesítése nőtt a legjobban. Ezen fejlett kockázat-kezelési technikát képviselő termékek lehetővé teszik számunkra, hogy ügyfeleinket testre szabott megoldásokkal szolgáljuk ki.

# A 2004. évi pénzügyi és jövedelmi helyzet átfogó elemzése

## Pénzügyi adatok, vagyoni helyzet

\_\_\_\_\_ Az üzleti jelentések összehasonlítása során bázisnak az Erste Bank és a Postabank 2003. évi összevont adatait tekintjük.

### Aktív oldali tételek

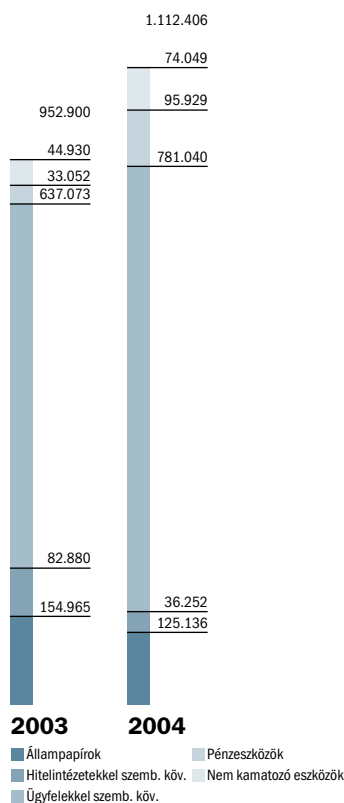
\_\_\_\_\_ Az ügyfélkihelyezések banki szinten meghaladták a tervezettet, mely a vállalati hitelállomány várakozásokat felülmúló teljesítményének köszönhető.

\_\_\_\_\_ Az eszközállomány szerkezete a Bank stratégiájának megfelelően alakult, hiszen a nettó ügyfélhitelek mérleg főösszeghez viszonyított aránya 2004-ben 67,5%-ra növekedett a 2003. évi 64%-ról.

\_\_\_\_\_ Az ügyfelekkel szembeni követelésállomány éven belüli lejáratú állománya a tárgyévben dinamikusabban nőtt, mint a hosszabb futamidejű kihelyezések: 2004-ben 74,8%-kal emelkedett. Ez a tendencia a vállalati hitelezés növekvő súlyát jelzi.

\_\_\_\_\_ A hitelintézetekkel szembeni követelések mérlegben belüli részaránya lényegében nem változott (3,3%), hasonlóan az állampapír-portfólió részarányához (11,9%).

Főbb eszközállományok alakulása millió Ft 2003-2004



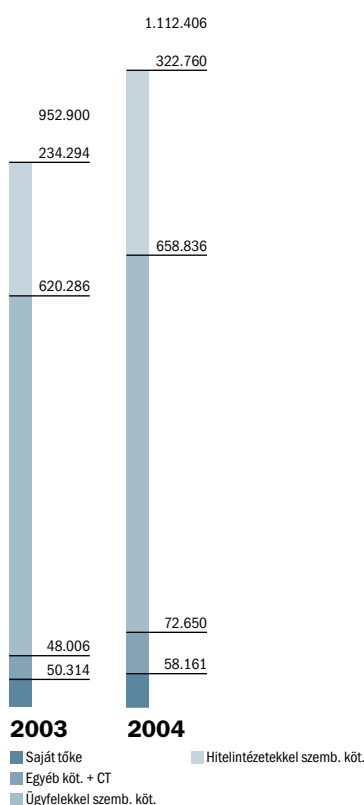
### Passzív oldali tételek

\_\_\_\_\_ A lakossági betétek folyamatos csökkenése mellett a Bank fiókjaiban az Erste Bank Befektetési Rt. részére gyűjtött befektetési jegyek állománya stabil növekedést mutatott, 2004. év végére 90 milliárd Ft-ot ért el. A Bank koncepciója alapján a Befektetési Rt. bankközi betét formájában ennek meghatározó részét (90%-át) a Bank rendelkezésére bocsátja. A befektetési jegyek növekménye is megmutatja, hogy a lakossági megtakarítások egyre inkább ebbe az irányba terelődnek a betétek helyett.

\_\_\_\_\_ Az ügyfélkihelyezések és az ügyfélbetétek bővülési dinamikájának különbözősége miatt nyíló olló a bankközi források erőteljes növekedésében csapódott le. Ez az állomány egy év alatt 37,5%-kal nőtt, és a belső részaránya 24,16%-ról 28,92%-ra emelkedett.

\_\_\_\_\_ Lejárat alapján az ügyfelekkel szembeni látra szóló kötelezettségállomány részarányának enyhe mérséklődését tapasztalhatjuk (33,9%-ról 33,4%-ra csökkent), mellyel párhuzamosan az éven belüli lejáratú lekötött betétek aránya ugyanilyen mértékben emelkedett. Az éven túli lejáratú sávban továbbra sincs jelentős állomány, értéke a 9,6 milliárd Ft értékű kibocsátott kamatozó kötvénnyel együtt is mindössze 1,5%.

Főbb forrásállományok alakulása millió Ft 2003-2004



## Eredménykimutatás

\_\_\_\_\_ A bankcsoport működési bevételei 2004-ben számottevően, 37,1%-kal emelkedtek. Ezen belül különösen a jutalék eredmény 34,1%-os, és a pénzügyi műveletek 19-szeres emelkedése kimagasló, de a kamatbevétel 20,9%-os növekedése is meghaladja a kamatozó eszközök, illetve források állománynövekedésének arányát.

A bankcsoport eredményét tovább növelte, hogy a működési költségek kisebb ütemben (15,7%-kal) növekedtek, mint a bevételek. Ezen belül a személyi jellegű költségek mérséklődésének egyik fő oka a bank migrációjával összefüggő dolgozói létszám-racionalizálás.

*A működési bevételek és költségek alakulása 2003-2004 millió Ft*

<i>millió Ft</i>	<b>PB &amp; EBH 2003</b>	<b>PB &amp; EBH 2004</b>	<b>Változás %</b>
Nettó kamatbevétel	39 119	47 276	20,9%
Jutalék eredmény	9 173	12 299	34,1%
Értékpapír-bevételek	715	1 012	41,5%
Pénzügyi műveletek eredménye	368	7 092	1827,2%
<b>Működési bevétel</b>	<b>49 375</b>	<b>67 679</b>	<b>37,1%</b>
Igazgatási költségek	36 226	44 118	21,8%
Értékcsökkenési leírás	5 979	4 708	-21,3%
<b>Működési költségek</b>	<b>42 205</b>	<b>48 826</b>	<b>15,7%</b>
Egyéb eredmény	-14 849	-4 799	-67,7%
Nettó értékvesztés	5 232	-4 713	
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-3 476</b>	<b>9 198</b>	
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-4 085</b>	<b>8 237</b>	
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>-4 186</b>	<b>7 322</b>	

*\* a konszolidált mérleg szerinti eredmény a Postabank Rt. első 8 havi eredményét is tartalmazza.*

\_\_\_\_\_ Az Erste Bank 2004-es mérleg szerinti eredménye (7.322 milliárd Ft) lényegesen jobb, mint a jelentős céltartalékot magába foglaló bázisidőszak mérleg szerinti eredménye (-4.186 milliárd Ft)

## Tőke rendezés

\_\_\_\_\_ A jogi egyesülést követően a törvényi előírásoknak megfelelően az egyesült banknak nem lehet negatív eredménytartaléka, ezért a Cégbírószági bejegyzés után megtörtént a tőke rendezés: az eredménytartalék feltöltésre került (7,7 milliárd Ft) a tőketartalék terhére. A jegyzett tőke 4,2 milliárd Ft-tal, 39,4 milliárd Ft-ra nőtt – szintén a tőketartalék terhére.

A bécsi anyabank tárgyév során 0,7 milliárd Ft pótlólagos alárendelt kölcsöntőkét bocsátott a Bank rendelkezésére. A tőkehelyzet javulásában

további szerepet a jelentősen emelkedő éves eredmény játszott. A beszámolási időszak végén a fizetőképességi mutató 9,2% volt.

## Értékvesztés elszámolás, céltartalék-képzés

\_\_\_\_\_ Az ügyfelekkel szembeni követelésállomány 2004. évi növekedését a követelésekre elszámolt értékvesztés állomány bővülése meghaladta, ami részben a hitelportfólió romlását, de főként a prudensebb ügyfélminősítő rendszer alkalmazását mutatja.

Az értékpapírok és részesedések értékvesztés-állománya 2004-ben jelentős mértékben csökkent.

# Nem konszolidált mérleg – Eszközök

A tétel megnevezése	adatok millió Ft-ban	
	2003.12.31	2004.12.31
<b>Pénzeszközök</b>	<b>18.309</b>	<b>95.929</b>
<b>Állampapírok</b>	<b>54.758</b>	<b>125.141</b>
a., forgatási célú	27.377	18.381
b., befektetési célú	27.381	106.492
Állampapírok értékelési különbözete	0	268
<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>56.245</b>	<b>36.252</b>
a., látraszóló	951	5.522
b., egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	55.256	30.730
ba éven belüli lejáratú	55.256	30.730
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő		
vállalkozással szemben		
MNB-vel szemben	18.200	0
bb éven túli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő		
vállalkozással szemben		
MNB-vel szemben		
c., befektetési szolgáltatásból	38	0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő		
vállalkozással szemben		
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>349.054</b>	<b>772.955</b>
a., pénzügyi szolgáltatásból	348.175	772.944
aa éven belüli lejáratú	147.185	369.030
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	8.161	20.197
egyéb részesedési viszonyban lévő		
vállalkozással szemben	438	0
ab éven túli lejáratú	200.990	403.914
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	6.508	96.986
egyéb részesedési viszonyban lévő		
vállalkozással szemben	35	0
b., befektetési szolgáltatásból	879	11
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő		
vállalkozással szemben		
ba tőzsdei befektetési szolgáltatási		
tevékenységből adódó követelés		
bb tőzsdén kívüli befektetési		
szolgáltatási tevékenységből		
bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő,		
ügyfelekkel szembeni követelés	879	11
bd elszámolóházzal szembeni követelés		
be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,</b>		
<b>beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>7.494</b>	<b>8.080</b>
a., helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által		

adatok millió Ft-ban

<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2003.12.31</b>	<b>2004.12.31</b>
kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa forgatási célú		
ab befektetési célú		
b., más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	7.494	7.886
ba forgatási célú	7.344	6.186
Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott visszavásárolt saját kibocsátású		
bb befektetési célú	150	1.700
Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	194
<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
a., részvények, részesedések forgatási célra		
Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
b., változó hozamú értékpapírok	0	3
ba forgatási célú		3
bb befektetési célú		
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
<b>Részvény, részesedések befektetési célra</b>	<b>74</b>	<b>310</b>
a., részvények, részesedések befektetési célra	74	310
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
b., befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		0
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>5.757</b>	<b>8.843</b>
a., részvények, részesedések befektetési célra	5.757	8.843
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
b., befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		0
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
<b>Immateriális javak</b>	<b>1.341</b>	<b>3.660</b>
Immateriális javak	1.341	3.660
immateriális javak értékhelyesbítése		
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>3.717</b>	<b>8.595</b>
a., pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3.717	8.477
aa ingatlanok	2.172	5.800
ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1.478	2.563
ac beruházások	60	114
ad beruházásra adott előlegek	7	
b., nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	118
ba ingatlanok		118
bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
bc beruházások		
bd beruházásra adott előlegek		
c., tárgyi eszközök értékhelyesbítése		

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	2003.12.31	2004.12.31
<b>Saját részvények</b>		
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>1.934</b>	<b>23.926</b>
a., készletek	358	383
b., egyéb követelések	1.576	6.851
Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	585	543
Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	16.692
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>9.865</b>	<b>28.712</b>
a., bevételek aktív időbeli elhatárolása	9.733	28.425
b., költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	92	259
c., halasztott ráfordítások	40	28
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>508.548</b>	<b>1.112.406</b>
Ebből: Forgóeszközök	259.273	550.180
Befektetett eszközök	239.410	533.514



# Nem konszolidált mérleg – Források

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	2003.12.31	2004.12.31
<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>153.398</b>	<b>322.760</b>
a., látraszóló	4.822	5.391
b., meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	148.380	317.369
ba éven belüli lejáratú	87.141	156.561
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
MNB-vel szemben	3	
bb éven túli lejáratú	61.239	160.808
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
MNB-vel szemben	4	11
c., befektetési szolgáltatásból	196	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>299.743</b>	<b>649.241</b>
a., takarékbetétek	74	12.429
aa látraszóló	74	12.396
ab éven belüli lejáratú		26
ac éven túli lejáratú		7
b., egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	299.444	633.273
ba látraszóló	93.727	208.084
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	852	2.481
	126	0
bb éven belüli lejáratú	205.708	424.802
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	95	75
		0
bc éven túli lejáratú	9	387
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
		0
c., befektetési szolgáltatásból	225	3.539
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
ca tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		0
cb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		0
cc befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	225	3.539
cd elszámolóházzal szembeni kötelezettség		0
ce egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		0

adatok millió Ft-ban

<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2003.12.31</b>	<b>2004.12.31</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>9.595</b>	<b>9.595</b>
a., kibocsátott kötvények	9.595	9.595
aa éven belüli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
ab éven túli lejáratú	9.595	9.595
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		331
b., kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba éven belüli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
bb éven túli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
c., számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
ca éven belüli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
cb éven túli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>7.333</b>	<b>21.938</b>
a., éven belüli lejáratú	7.152	12.099
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	39	560
0		0
0		0
b., éven túli lejáratú	181	55
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
0		0
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		9.784
<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>8.473</b>	<b>30.212</b>
a., bevételek passzív időbeli elhatárolása	11	46
b., költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	8.094	29.897
c., halasztott bevételek	368	269
<b>Céltartalékok</b>	<b>1.907</b>	<b>5.673</b>
a., céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	416	961
b., kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	57	2.319
c., általános kockázati céltartalék	1.422	1.422

adatok millió Ft-ban

<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2003.12.31</b>	<b>2004.12.31</b>
d., egyéb céltartalék	12	971
<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>8.905</b>	<b>14.826</b>
a., alárendelt kölcsöntőke	8.905	14.826
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
b., szövetkezeti formában működő hitelintézetnél		
a tagok más vagyoni hozzájárulása		0
c., egyéb hátrasorolt kötelezettség		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>15.210</b>	<b>39.410</b>
Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken		
<b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>		<b>0</b>
<b>Tőketartalék</b>	<b>2.164</b>	<b>10.417</b>
a., a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	2.164	10.417
b., egyéb		0
<b>Általános tartalék</b>	<b>299</b>	<b>1.084</b>
<b>Eredménytartalék (+)</b>	<b>-83</b>	<b>1.942</b>
<b>Lekötött tartalék</b>	<b>180</b>	<b>90</b>
<b>Értékelési tartalék</b>		<b>0</b>
<b>Mérleg szerinti eredmény (+)</b>	<b>1.424</b>	<b>5.218</b>
<b>Források összesen</b>	<b>508.548</b>	<b>1.112.406</b>
Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	399.045	832.682
Hosszú lejáratú kötelezettségek	79.929	185.678
Saját tőke	19.194	58.161

<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2003.12.31</b>	<b>Előző év(ek) módosításai</b>	<b>2004.12.31</b>
Függő kötelezettségek	89.807		238.816
Jövőbeni kötelezettségek	420.855		360.363
<b>Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>510.662</b>		<b>599.179</b>

# Nem konszolidált eredménykimutatás

A tétel megnevezése	adatok millió Ft-ban	
	2003.12.31	2004.12.31
<b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>52.078</b>	<b>87.024</b>
a., rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	3.682	9.268
Ebből: kapcsoló vállalkozástól		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
b., egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	48.396	77.756
Ebből: kapcsoló vállalkozástól	847	1.631
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	41	0
<b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>36.525</b>	<b>61.239</b>
Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	152	189
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1	0
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>15.553</b>	<b>25.785</b>
<b>Bevételek értékpapírokból</b>	<b>713</b>	<b>2.021</b>
a., bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		0
b., bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)		0
c., bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	713	2.021
<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>6.911</b>	<b>12.025</b>
a., egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6.630	11.347
Ebből: kapcsoló vállalkozástól	15	47
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	0
b., befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	281	678
Ebből: kapcsoló vállalkozástól		581
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>1.219</b>	<b>2.352</b>
a., egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1.117	2.204
Ebből: kapcsoló vállalkozásnak		61
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
b., befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	102	148
Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	16	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye</b>	<b>-880</b>	<b>6.599</b>
a., egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2.419	10.335
Ebből: kapcsoló vállalkozástól		20
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	53	0
b., egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2.731	3.475
Ebből: kapcsoló vállalkozásnak		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
c., befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	325	6.111
Ebből: kapcsoló vállalkozástól	40	23
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		0
d., befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	893	6.372

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	2003.12.31	2004.12.31
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	92	60
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
forgatási célú értékpapírok értékesítése		0
<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>1.737</b>	<b>5.913</b>
a., nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	228	807
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	7	175
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
b., egyéb bevételek	1.509	5.106
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	49	144
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
készletek értékesítésének visszaírása	20	36
<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>15.438</b>	<b>28.073</b>
a., személyi jellegű ráfordítások	7.770	13.385
aa bérköltség	5.224	9.124
ab személyi jellegű egyéb kifizetések	604	898
Ebből: társadalombiztosítási költségek	296	551
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	222	362
ac bérjárulékok	1.942	3.363
Ebből: társadalombiztosítási költségek	1.622	1.910
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	734	0
b., egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7.668	14.688
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>1.113</b>	<b>1.552</b>
<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>4.389</b>	<b>11.334</b>
a., nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	190	855
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
b., egyéb ráfordítások	4.199	10.479
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		251
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
készletek értékesítése	191	4
<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>2.268</b>	<b>13.793</b>
a., értékvesztés követelések után	2.257	12.520
b., kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11	1.273
<b>Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>2.406</b>	<b>11.348</b>
a., értékvesztés visszaírása követelések után	2.375	8.607
b., kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	31	2.741
<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>101</b>	<b>654</b>
<b>Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>186</b>	<b>254</b>
<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>2.098</b>	<b>6.187</b>
Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	2.060	6.235

A tétel megnevezése	<i>adatok millió Ft-ban</i>	
	2003.12.31	2004.12.31
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	38	-48
<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>2.353</b>	<b>1</b>
<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>2.565</b>	<b>0</b>
<b>Rendkívüli eredmény</b>	<b>-212</b>	<b>1</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1.886</b>	<b>6.188</b>
<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>304</b>	<b>390</b>
<b>Adózott eredmény</b>	<b>1.582</b>	<b>5.798</b>
<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)</b>	<b>158</b>	<b>580</b>
<b>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>		<b>0</b>
<b>Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>		<b>0</b>
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>1.424</b>	<b>5.218</b>

# Nem konszolidált cash flow-kimutatás

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2003	2004.
Kamatbevételek	52.078	86.105
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	9.048	21.682
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	859	3.520
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	606	4.849
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	227	807
+ Osztalék bevétel	713	2.021
+ Rendkívüli bevétel	2.353	1
- Kamatráfordítások	36.525	60.024
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	3.848	5.679
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	3.592	13.169
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	995	4.132
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	190	855
- Általános igazgatási költségek	16.551	28.073
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	2.564	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	304	390
- Kifizetett osztalék		
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>1.315</b>	<b>6.664</b>
± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	109.752	536.684
± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-115.304	-413.046
± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-315	-81
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-25.844	10.151
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	10.305	-84.383
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	148	-47
± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	15	-2.078
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	128	-4.164
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-2.454	-12.858
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	3.113	7.600
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	2.000	
+ Postabank beolvadás miatti saját tőke változás hatása		33.178
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	1	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
<b>- Nettó pénzáramlás</b>	<b>-17.140</b>	<b>77.620</b>
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	-77	5.155
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-17.063	72.465



■ 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  
E-mail: mailbox.ey@hu.ey.com  
www.ey.com  
Cg. 01-09-267553

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Rt. tulajdonosai részére

Elvégeztük az Erste Bank Hungary Rt. 2004. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.112.406 mFt a mérleg szerinti eredmény 5.218 mFt nyereség, valamint a 2004. évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a vizsgált szervezet 2004. évi éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámoló elkészítése az ügyvezetés felelőssége. A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése.

A Társaság 2003. évi éves beszámolójáról 2004. február 9-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén elegendő és megfelelő bizonyítékot kell szereznünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elvégzett könyvvizsgálat magában foglalta az éves beszámoló tényszámaival alátámasztó bizonylatok mintavételén alapuló vizsgálatát, emellett tartalmazta az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését.

A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Rt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Erste Bank Hungary Rt. 2004. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2005. február 25.

  
Ernst & Young Kft.

Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

  
Fekete Imréné

Bejegyzett könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 003201



# Konzolidációba bevont társaságok gazdasági, pénzügyi helyzetének bemutatása

## Erste Leasing Csoport

\_\_\_\_\_ Az Erste Leasing csoport tagjai:

- > Erste Leasing Autófinanszírozási Rt.
- > Erste Leasing Eszközfinanszírozási Rt.
- > Erste Leasing Bérlet Kft.

\_\_\_\_\_ 2004-ben 72,7 milliárd Ft került kihelyezésre, mely a tervezettet kb.6%-kal haladta meg. A hagyományos értékesítési csatornák mellett a bankfiókon keresztüli értékesítés is fellendült. 2004 végére az új gépjármű finanszírozás – mely a legalacsonyabb kockázattal bíró konstrukciója a Leasing csoport tevékenységének – a vevőkkel szembeni követeléseknek 67,5%-t tette ki.

\_\_\_\_\_ Ezzel a teljesítménnyel a hazai új személy és kishaszon gépjármű finanszírozási piacon már tartósan 10 %-ot meghaladó piaci részesedést sikerült elérni, amely a 4. legnagyobb gépjármű finanszírozóvá emelte a Társaságot. A Leasing csoport 2004. évi jövedelmezőségi célkitűzéseit túlteljesítte, amelyből az Autófinanszírozási Rt. 1.216,5 millió Ft adózás utáni eredményt ért el, amely lehetőséget teremtett 1.000 millió Ft osztalék kifizetésre a tulajdonosok felé

## Erste Bank Befektetési Rt.

\_\_\_\_\_ A leánycég továbbra is piacvezető a brókercégek piacán (részvényforgalom tekintetében), részvényforgalma a Budapesti Értéktőzsde azonnali piacán 2004-ben nemcsak elérte, hanem jelentősen meghaladta a korábban elérhetőnek tűnő 1.000 milliárd Ft-os határt (1.192 milliárd).

### Forgalmi adatok 2003-2004

<i>adatok millió forintban</i>	<b>2003 TOTAL</b>	<b>2004 TOTAL</b>
Részvényforgalom a BÉT-en (Erste)	771,604	1,192,275
Összes részvényforgalom a BÉT-en	3,696,078	5,219,772
Piaci részesedés	20.88%	22.84%
<b>Helyezés</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Állampapír forgalom	3,462,994	3,783,818
Összes elsődleges kibocsátás a piacon (névérték)	5,086,495	4,790,991
Ebből Erste által jegyzett (névérték)	429,925	502,167
Piaci részesedés	8.45%	10.48%
<b>Helyezés</b>	<b>3</b>	<b>5</b>

Határidős forgalom (össz.)	298,495	464,376
Határidős forgalom (BUX)	52,869	83,565
Határidős forgalom (részvény)	245,616	380,811
Kontraktusok száma (össz.)	655,748	2,340,324
Kontraktusok száma (BUX)	60,64	68,204
Kontraktusok száma (részvény)	238,828	234,641
Kontraktusok száma (deviza)	356,28	2,037,479
Piaci részesedés (BUX)	8.30%	9.51%
Piaci részesedés (részvény)	17.95%	19.61%
<b>Helyezés (BUX)</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Helyezés (részvény)</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Helyezés (deviza)</b>	<b>4</b>	<b>1</b>

\_\_\_\_\_ A brókercég 2003-ban átvette a PB Értékpapír Rt. portfólióállományát, majd 2004-ben az időközben PB Tanácsadó Rt. névre átkeresztelt cég beolvadt az Erste Bank Befektetési Rt-be.

A leánycég 2004-ben 1.250 millió Ft adózott eredményt ért el, amelyből 1 milliárd Ft osztalék kifizetésére kerül sor.

\_\_\_\_\_ A „Tőzsdei Legek 2004” díjkiosztó ünnepségen az Erste Bank Befektetési Rt. az alábbi díjakat vehette át

- > Az év legjobb befektetési szolgáltatója
- > Az év legnagyobb azonnali forgalmat lebonyolító kereskedő cége

> Az év legnagyobb származékos forgalmat lebonyolító kereskedő cége

\_\_\_\_\_ Az Erste Bank Alapkezelő Rt. által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke 2004. december 31-én átlépte a 100 milliárd Ft-ot, így a befektetési alapok piacán az Erste Alapkezelő a 2003-as 2,6%-os piaci részesedésről, mellyel a hatodik volt a befektetési alapkezelők között 9,5%-os részesedésre növelte, s ezzel a harmadik legnagyobb állományt kezelő társasággá vált.

#### **Erste Bank Alapkezelő által kezelt befektetés állomány alakulása**

<i>milliárd Ft</i>	<b>2003.12.31</b>	<b>2004.12.31</b>
Befektetési alapok összesen	23,32	100,1
Biztosítók	6,74	9,89
Nyugdíjpénztárak	37,12	74,71
Gazdálkodó szervezetek	1,69	4,47
Egyéb intézmények	2,68	2,1
Magánbefektetők	2,07	2,16
Önkormányzatok	0,61	0,43

A leánycég 2004-ben 283 millió Ft adózott eredményt ért el.

#### **ESZE Szolgáltató Kft., Erste Dat Kft.**

A két leánycég ESZE Szolgáltató Kft. és az Erste Dat Kft ingatlan, hardver és szoftver operatív lízinggel foglalkozik. Tárgyévben a Postabank hasonló profilú leánycége, a PB Ingatlanfenntartó Kft. beolvadt az ESZE Kft-be. A két cég üzleti tevékenysége a Postabank-ERSTE fúzió után is változatlan marad.

#### **ERSTE BANK Pénztárszervező Kft.**

A Pénztárszervező Kft. üzleti profilja tárgyévben nem változott, azaz az Erste Bank Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár adminisztrációs feladatait látja el. A társaság a 2004. évet 5,2 millió Ft nyereséggel zárta, így már második éve nyereségesen működik

# Konzolidált mérleg – Eszközök

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	2003.12.31	2004.12.31
<b>Pénzeszközök</b>	<b>18.309</b>	<b>95.940</b>
<b>Állampapírok</b>	<b>65.964</b>	<b>133.008</b>
a., forgatási célú	38.583	26.222
b., befektetési célú	27.381	106.506
Állampapírok értékelési különbözete		280
<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>57.794</b>	<b>37.181</b>
a., látraszóló	1.794	6.451
b., egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	55.256	30.730
ba éven belüli lejáratú	55.256	30.730
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
MNB-vel szemben	18.200	0
bb éven túli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
MNB-vel szemben		0
c., befektetési szolgáltatásból	744	0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>347.681</b>	<b>755.868</b>
a., pénzügyi szolgáltatásból	337.043	752.387
aa éven belüli lejáratú	140.269	374.425
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	438	0
ab éven túli lejáratú	196.774	377.962
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
b., befektetési szolgáltatásból	10.638	3.481
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	1.190	1.377
bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	6.900	0
bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	1.605	1.946
bd elszámolóházzal szembeni követelés	943	158
be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>8.363</b>	<b>9.121</b>
a., helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	193	2
aa forgatási célú	193	0
ab befektetési célú		2
b., más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	8.170	8.921
ba forgatási célú	8.020	7.206
Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		331
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0
visszavásárolt saját kibocsátású		0
bb befektetési célú	150	1.715

adatok millió Ft-ban

<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2003.12.31</b>	<b>2004.12.31</b>
Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		198
<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>7.878</b>	<b>5.513</b>
a., részvények, részesedések forgatási célra	7.650	5.320
Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0
b., változó hozamú értékpapírok	228	203
ba forgatási célú	228	203
bb befektetési célú		0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		-10
<b>Részvény, részesedések befektetési célra</b>	<b>344</b>	<b>580</b>
a., részvények, részesedések befektetési célra	344	580
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		0
b., befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése		0
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		0
<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>0</b>	<b>80</b>
a., részvények, részesedések befektetési célra		80
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		0
b., befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése		0
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		0
c., Tőkekonszolidációs különbözet		0
- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból		0
- társult vállalkozásból		0
<b>Immateriális javak</b>	<b>2.553</b>	<b>5.998</b>
Immateriális javak	2.553	5.998
immateriális javak érték helyesbítése		0
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>9.877</b>	<b>17.416</b>
a., pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8.235	8.924
aa ingatlanok	5.653	5.818
ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2.374	2.992
ac beruházások	201	114
ad beruházásra adott előlegek	7	0
b., nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1.642	8.492
ba ingatlanok	1	5.132
bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1.640	3.306
bc beruházások	1	54
bd beruházásra adott előlegek		0
c., tárgyi eszközök érték helyesbítése		0
<b>Saját részvények</b>		
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>1.800</b>	<b>26.219</b>
a., készletek	359	1.740
b., egyéb követelések	1.441	7.755
Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		0
c., Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés		0
Egyéb követelések értékelési különbözete		0
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		16.724

*adatok millió Ft-ban*

<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2003.12.31</b>	<b>2004.12.31</b>
<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>9.950</b>	<b>32.723</b>
a., bevételek aktív időbeli elhatárolása	9.757	27.128
b., költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	153	5.567
c., halasztott ráfordítások	40	28
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>530.513</b>	<b>1.119.647</b>
Ebből: Forgóeszközök	283.484	576.665
Befektetett eszközök	237.079	510.259

# Konzolidált mérleg – Források

A tétel megnevezése	adatok millió Ft-ban	
	2003.12.31	2004.12.31
<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>154.584</b>	<b>323.854</b>
a., látraszóló	5.086	6.484
b., meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	148.630	317.370
ba éven belüli lejáratú	87.391	156.562
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
MNB-vel szemben	3	0
bb éven túli lejáratú	61.239	160.808
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
MNB-vel szemben	4	0
c., befektetési szolgáltatásból	868	0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>319.555</b>	<b>650.165</b>
a., takarékbetétek	74	12.429
aa látraszóló	74	12.396
ab éven belüli lejáratú		26
ac éven túli lejáratú		7
b., egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	298.497	630.752
ba látraszóló	92.875	205.603
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	126	0
bb éven belüli lejáratú	205.613	424.762
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
bc éven túli lejáratú	9	387
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
c., befektetési szolgáltatásból	20.984	6.984
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
ca tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1.261	170
cb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	17.894	0
cc befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1.829	6.814
cd elszámolóházzal szembeni kötelezettség		0
ce egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		0
<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>9.595</b>	<b>9.595</b>
a., kibocsátott kötvények	9.595	9.595
aa éven belüli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
ab éven túli lejáratú	9.595	9.595
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		331
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
b., kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	2003.12.31	2004.12.31
ba éven belüli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
bb éven túli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
c., számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
ca éven belüli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
cb éven túli lejáratú		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>7.733</b>	<b>24.597</b>
a., éven belüli lejáratú	7.529	14.672
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		12
szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		0
b., éven túli lejáratú	181	55
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
c., Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	23	34
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		9.836
<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>8.559</b>	<b>31.606</b>
a., bevételek passzív időbeli elhatárolása	110	159
b., költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	8.443	31.442
c., halasztott bevételek	6	5
<b>Céltartalékok</b>	<b>2.114</b>	<b>5.674</b>
a., céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	417	961
b., kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	56	2.319
c., általános kockázati céltartalék	1.422	1.422
d., egyéb céltartalék	219	972
<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>9.633</b>	<b>15.622</b>
a., alárendelt kölcsöntőke	8.905	14.826
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
b., Tőkekonszolidációs különbözet	728	796
- leányvállalatból, közös vezetőségű vállalkozásból	728	0
c., szövetkezeti formában működő hitelintézetnél		
a tagok más vagyoni hozzájárulása		0
d., egyéb hátrasorolt kötelezettség		0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>15.210</b>	<b>39.410</b>
Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken		

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	2003.12.31	2004.12.31
<b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>		<b>0</b>
<b>Tőketartalék</b>	<b>2.164</b>	<b>10.417</b>
a., a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)	2.164	10.417
b., egyéb		0
<b>Általános tartalék</b>	<b>299</b>	<b>1.397</b>
<b>Eredménytartalék (+-)</b>	<b>-126</b>	<b>1.942</b>
<b>Lekötött tartalék</b>	<b>180</b>	<b>90</b>
<b>Értékelési tartalék</b>		<b>0</b>
<b>Mérleg szerinti eredmény (+-)</b>	<b>1.400</b>	<b>7.322</b>
<b>Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)</b>	<b>-352</b>	<b>-2.064</b>
<b>Konzolidáció miatti változások (+-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- adósságkonszolidálás különbözetéből		0
- közbeső eredmény különbözetéből		0
<b>Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése</b>	<b>-35</b>	<b>20</b>
<b>Források összesen</b>	<b>530.513</b>	<b>1.119.647</b>
Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	420.443	837.359
Hosszú lejáratú kötelezettségek	80.657	186.474
Saját tőke	18.740	58.534

**Mérlegen kívüli tételek:**

A tétel megnevezése	2003.12.31	Előző év(ek) módosításai	2004.12.31
b	c	d	e
Függő kötelezettségek	78.598		78.598
Jövőbeni kötelezettségek	430.242		430.242
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	508.840		508.840



# Konzolidált eredménykimutatás

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	2003.12.31	2004.12.31
<b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>51.560</b>	<b>123.316</b>
a., rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	3.682	17.207
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
b., egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	47.878	106.109
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		4
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	41	0
<b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>36.504</b>	<b>76.040</b>
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1	0
<b>Kamatkülönbözet (1-2)</b>	<b>15.056</b>	<b>47.276</b>
<b>Bevételek értékpapirokból</b>	<b>494</b>	<b>1.012</b>
a., bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	73	632
b., bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)		21
c., bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	421	359
<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>9.064</b>	<b>21.208</b>
a., egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6.640	18.508
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	0
b., befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	2.424	2.700
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>1.681</b>	<b>8.909</b>
a., egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1.120	7.935
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
b., befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	561	974
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye</b>	<b>145</b>	<b>7.092</b>
a., egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2.502	24.283
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	53	0
b., egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2.924	18.392
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
ba adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet		0
c., befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	8.146	11.538
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszaírása		0
d., befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	7.579	10.337

adatok millió Ft-ban

<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2003.12.31</b>	<b>2004.12.31</b>
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
forgatási célú értékpapírok értékesítése	4	0
<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>5.881</b>	<b>17.489</b>
a., nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4.352	7.708
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
b., egyéb bevételek	1.529	9.781
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		0
készletek értékesítésének visszaírása	20	36
ba adósságkonszolidálás miatt keletkező – eredményt növelő – konszolidációs különbözet		0
<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>15.173</b>	<b>44.118</b>
a., személyi jellegű ráfordítások	8.645	22.612
aa bérköltség	5.818	15.219
ab személyi jellegű egyéb kifizetések	660	1.769
Ebből: társadalombiztosítási költségek	309	937
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	234	525
ac bérjárulékok	2.167	5.624
Ebből: társadalombiztosítási költségek	1.792	3.465
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	827	932
b., egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	6.528	21.506
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>2.105</b>	<b>4.708</b>
<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>9.889</b>	<b>22.288</b>
a., nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4.914	5.035
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
b., egyéb ráfordítások	4.975	17.253
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
készletek értékesítése	191	4
<b>Értékesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>2.284</b>	<b>21.784</b>
a., értékesztés követelések után	2.273	19.620
b., kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11	2.164
<b>Értékesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>2.406</b>	<b>14.196</b>
a., értékesztés visszairása követelések után	2.375	11.418
b., kockázati céltartalék felhasználása		
a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	31	2.778
<b>Értékesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>1</b>	<b>179</b>
<b>Értékesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>186</b>	<b>3.054</b>
<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>2.099</b>	<b>9.341</b>

adatok millió Ft-ban

<b>A tétel megnevezése</b>	<b>2003.12.31</b>	<b>2004.12.31</b>
Ebből: Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	2.661	6.668
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye	-562	2.673
<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>2.056</b>	<b>4</b>
<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>2.256</b>	<b>147</b>
<b>Rendkívüli eredmény</b>	<b>-200</b>	<b>-143</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1.899</b>	<b>9.198</b>
<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>375</b>	<b>950</b>
<b>a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözlet (+-)23</b>		<b>11</b>
<b>Adózott eredmény</b>	<b>1.501</b>	<b>8.237</b>
<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)</b>	<b>197</b>	<b>911</b>
<b>Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>		<b>0</b>
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
<b>Külső tagokra jutó adózott eredmény</b>	<b>96</b>	<b>-4</b>
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>1.400</b>	<b>7.322</b>

# Konzolidált cash flow-kimutatás

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2003	2004.
Kamatbevételek	51.560	122.397
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	9.142	42.791
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	879	8.195
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	10.570	12.298
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4.352	7.708
+ Osztalék bevétel	494	1.012
+ Rendkívüli bevétel	2.056	4
- Kamatráfordítások	36.504	74.825
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	4.044	26.327
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	4.354	24.123
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	8.136	8.923
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4.914	5.035
- Általános igazgatási költségek	17.278	44.118
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	2.256	147
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	398	961
- Kifizetett osztalék		0
- Működési pénzáramlás	1.169	9.947
± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	104.481	542.487
± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-109.710	-413.597
± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-315	-1.438
± Forgőeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-26.737	3.611
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	10.526	-72.632
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	43	-47
± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-303	-4.416
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-538	-12.985
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-2.135	-16.869
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	3.428	8.994
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	2.000	
+ A beolvadó Postabank konszolidált saját tőkéje 2004. jan. 1-én		30.796
+ Eredménytartalék változás	739	2.068
- Leányvállalati saját tőke változás	-270	-1.712
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	1	
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	59	
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke		
- Nettó pénzáramlás	-17.140	77.631
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkék) állományváltozása	-77	5.166
- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	-17.063	72.465

# Független könyvvizsgálói jelentés

---

## Budapesti fiókok

Andrássy út 2. Fiók	1061	Budapest	Andrássy út 2.
Árkád Üzletközpont Fiók	1106	Budapest	Örs vezér tere 25.
Árpád Ház Fiók	1139	Budapest	Teve utca 4-6.
Astoria Fiók	1088	Budapest	Rákóczi út 1-3.
Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	1055	Budapest	Bajcsy-Zsilinszky út 74.
Bartók-Házi Fiók	1114	Budapest	Bartók Béla út 43-47.
Bécsi úti Fiók	1036	Budapest	Bécsi út 52-54.
Böszörményi úti Fiók	1126	Budapest	Böszörményi út 24.
Budafoki fiók	1221	Budapest	Kossuth L. u. 25-29.
Campona Fiók	1222	Budapest	Nagytétényi út 37-43.
Csepeli Fiók	1211	Budapest	Kossuth Lajos utca 47-49.
Danubius Házi Fiók	1138	Budapest	Váci út 141.
Egry József utcai Fiók	1111	Budapest	Egry József utca 2.
Erzsébet körút 17. Fiók	1073	Budapest	Erzsébet körút 17.
Erzsébet körút 8. Fiók	1073	Budapest	Erzsébet körút 8.
Erzsébeti Tesco Fiók	1204	Budapest	Mártírok útja 281.
Flórián téri Fiók	1033	Budapest	Flórián tér 3.
Hunyadi Üzletház Fiók	1195	Budapest	Üllői út 283.
József nádor téri Fiók	1057	Budapest	József nádor tér 5.
Kálvin téri Fiók	1082	Budapest	Baross utca 1.
Károly körúti Fiók	1075	Budapest	Károly körút 7.
Kispesti Fiók	1193	Budapest	Kossuth tér 23-24.
Kőbányai Fiók	1102	Budapest	Kőrösi Csoma sétány 9/B
Krisztina téri Fiók	1011	Budapest	Krisztina tér 2.
Lónyay utcai Fiók	1098	Budapest	Lónyay utca 38.
Madách téri Fiók	1075	Budapest	Madách utca 13-15.
Mammut II. Fiók	1024	Budapest	Margit körút 87-89.
Maros utcai Fiók	1122	Budapest	Maros utca 19-21.
Mester utcai Fiók	1095	Budapest	Mester utca 1-3.
Párisi utcai Fiók	1052	Budapest	Párisi utca 3.
Pesterzsébeti Fiók	1203	Budapest	Kossuth Lajos utca 21-29.
Tátra utcai Fiók	1136	Budapest	Tátra utca 6.
Thököly úti Fiók	1143	Budapest	Gizella út 59.
Törökvész úti Fiók	1022	Budapest	Bég utca 3-5.
Újpesti Fiók	1042	Budapest	Árpád út 68.
Újpesti Fiók	1042	Budapest	Váci út 15-19.
Váci úti Fiók	1132	Budapest	Váci út 48.

## Vidéki fiókok

Ajkai Fiók	8400	Ajka	Alkotmány utca 3.
Bácsalmás	6430	Bácsalmás	Szent János u. 11.
Bajai Fiók	6500	Baja	Vörösmarty utca 5.
Balassagyarmati Fiók	2660	Balassagyarmat	Rákóczi fejedelem utca 24.
Balatonfüredi Fiók	8230	Balatonfüred	Zsigmond utca 1.
Békési Fiók	5630	Békés	Széchenyi tér 4/2.
Békéscsabai Fiók	5600	Békéscsaba	Kinizsi utca 3.
Békéscsabai Fiók	5600	Békéscsaba	Munkácsy út 2.
Berettyóújfalui Fiók	4100	Berettyóújfalú	Dózsa György utca 6.
Budakeszi Fiók	2092	Budakeszi	Fő utca 43-45.
Budaörsi Tesco Fiók	2040	Budaörs	Kinizsi út 1-3.
Ceglédi Fiók	2700	Cegléd	Népkőr u. 2.
Csengeri Fiók	4765	Csenger	Ady Endre utca 2.
Csornai Fiók	9300	Csorna	Szent István tér 29.
Csurgói Fiók	8840	Csurgó	Széchenyi tér 16.
Debrecen, Belvárosi Fiók	4025	Debrecen	Hatvan utca 1/B
Debrecen, Egyetemi Fiók	4032	Debrecen	Egyetem tér 1.
Debrecen, Szent Anna u. Fiók	4024	Debrecen	Szent Anna utca 14/B
Debrecen, Vár u. Fiók	4024	Debrecen	Vár utca 4.
Dombóvári Fiók	7200	Dombóvár	Hunyadi tér 19-21.
Dunaharaszti Fiók	2330	Dunaharaszti	Iparos utca 2.
Dunaújvárosi Fiók	2400	Dunaújváros	Dózsa György utca 2/a.
Edelényi Fiók	3780	Edelény	Hősök tere 8/A
Egri Fiók	3300	Eger	Fellner Jakab utca 1.
Egri Fiók	3300	Eger	Kossuth Lajos utca 13/a.
Érdi Fiók	2030	Érd	Diósdai utca 4.
Esztergomi Fiók	2500	Esztergom	Imaház utca 2/a
Gödöllői Fiók	2100	Gödöllő	Szabadság tér 14.
Gyöngyösi Fiók	3100	Gyöngyös	Mikszáth Kálmán utca 4.
Győr Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	9021	Győr	Bajcsy-Zsilinszky utca 30-32.
Győr Teleki utcai Fiók	9022	Győr	Teleki L. utca 26.
Gyulai Fiók	5700	Gyula	Városház utca 16.
Hajdúböszörményi Fiók	4220	Hajdúböszörmény	Baltház D. utca 14.
Hajdúdorogi Fiók	4087	Hajdúdorog	Nánási út 2.
Hajdúnánási Fiók	4080	Hajdúnánás	Dorogi utca 10-14.
Hajdúszoboszlói Fiók	4200	Hajdúszoboszló	Hősök tere 9-11.
Hatvani Fiók	3000	Hatvan	Dózsa György tér 2.
Hódmezővásárhelyi Fiók	6800	Hódmezővásárhely	Szegfű utca 1-3.
Ibrányi Fiók	4484	Ibrány	Lehel utca 18.
Jászberényi Fiók	5100	Jászberény	Szabadság tér 20.
Kalocsai Fiók	6300	Kalocsa	Szent István király utca 30.
Kaposvári Fiók	7400	Kaposvár	Bajcsy-Zsilinszky út 24.
Karcagi Fiók	5300	Karcag	Kossuth tér 6.
Kazincbarcikai Fiók	3700	Kazincbarcika	Egressy utca 21.
Kecskeméti Fiók	6000	Kecskemét	Batthyányi utca 10-12.

Kecskeméti Fiók	6000	Kecskemét	Nagykőrösi utca 11.
Keszthelyi Fiók	8360	Keszthely	Kossuth utca 45.
Kiskunhalasi Fiók	6400	Kiskunhalas	Kossuth utca 27.
Kisvárdai Fiók	4600	Kisvárd	Szent László utca 22.
Kőszegi Fiók	9730	Kőszeg	Rákóczi utca 1.
Lenti Fiók	8960	Lenti	Zrínyi utca 3.
Makói Fiók	6900	Makó	Csanád vezér tér 5.
Marcali Fiók	8700	Marcali	Rákóczi utca 6-10.
Martonvásári Fiók	2462	Martonvásár	Budai utca 13.
Mátészalkai Fiók	4700	Mátészalka	Kölcsey utca 17/A
Mezőkövesdi Fiók	3400	Mezőkövesd	Mátyás Király utca 129.
Mezőtúri Fiók	5400	Mezőtúr	Dózsa György utca 40.
Miskolc, Bajcsy-Zs. utcai Fiók	3527	Miskolc	Bajcsy-Zsilinszky utca 1-3.
Miskolc, Szemere utcai Fiók	3530	Miskolc	Szemere utca 4.
Miskolc, Városház téri Fiók	3525	Miskolc	Városház tér 9.
Miskolci Egyetemváros Fiók	3515	Miskolc	Egyetemváros C/1 épület
Mohácsi Fiók	7700	Mohács	Városház utca 5.
Móri Fiók	8060	Mór	Köztársaság tér 1.
Mosonmagyaróvári Fiók	9200	Mosonmagyaróvár	Deák Ferenc tér 3.
Nagykanizsa Erzsébet téri Fiók	8800	Nagykanizsa	Erzsébet tér 20.
Nagykanizsa Fő utcai Fiók	8800	Nagykanizsa	Fő utca 24.
Nagykovácsi Fiók	2094	Nagykovács	Kossuth L. u. 109.
Nyírbátori Fiók	4300	Nyírbátor	Szabadság tér 21.
Nyíregyházi Fiók	4401	Nyíregyháza	Nyár utca 8.
Nyíregyházi Fiók	4400	Nyíregyháza	Vay Ádám körút 12.
Nyíregyházi Plaza Fiók	4400	Nyíregyháza	Szegfű u. 75.
Orosházi Fiók	5900	Orosháza	Kossuth utca 14-16.
Ózdi Fiók	3600	Ózd	Gyűjtő tér I.
Paksi Fiók	7030	Paks	Barátság utca 1.
Pápai Fiók	8500	Pápa	Fő tér 25-26.
Pécs Plaza Fiók	7631	Pécs	Megyeri út 76.
Pécs Ybl Miklós Utcai Fiók	7620	Pécs	Ybl Miklós u. 7.
Pécsi Fiók	7624	Pécs	Alkotmány utca 12.
Pécsi Fiók	7620	Pécs	Rákóczi út 62-64.
Salgótarjáni Fiók	3100	Salgótarján	Erzsébet tér 5.
Sárospataki Fiók	3950	Sárospatak	Rákóczi utca 40.
Sásdi Fiók	7370	Sásd	Rákóczi utca 17.
Sátoraljaújhelyi Fiók	3980	Sátoraljaújhely	Széchenyi tér 3.
Siófoki Fiók	8600	Siófok	Fő utca 172.
Sopron Várkerületi Fiók	9400	Sopron	Várkerület 81.
Szarvasi Fiók	5540	Szarvas	Szabadság utca 32.
Százhalombattai Fiók	2440	Százhalombatta	Piactér B/2
Szegedi Fiók	6720	Szeged	Kölcsey utca 13.
Szegedi Fiók	6720	Szeged	Széchenyi tér 17.
Székesfehérvári Fiók	8000	Székesfehérvár	Budai utca 32.
Székesfehérvári Fiók	8002	Székesfehérvár	Palotai utca 4.
Szekszárdi Fiók	7100	Szekszárd	Széchenyi utca 40.
Szentendrei Fiók	2000	Szentendre	Duna korzó 18.



Szentesi Fiók	6600	Szentes	Petőfi Sándor utca 1.
Szentgotthárdi Fiók	9970	Szentgotthárd	Széchenyi utca 2.
Szerencsi Fiók	3900	Szerencs	Rákóczi út 73-75.
Szigetszentmiklósi Fiók	2310	Szigetszentmiklós	Szigetszentmiklósi u. 1.
Szolnoki Fiók	5001	Szolnok	Baross utca 8.
Szombathely Kőszegi utcai Fiók	9700	Szombathely	Kőszegi utca 23.
Szombathely Pannónia Házi Fiók	9700	Szombathely	Fő tér 29.
Tatai Fiók	2890	Tata	Országgyűlés tér 3.
Tatabányai Fiók	2800	Tatabánya	Fő tér 20.
Tiszaújvárosi Fiók	3580	Tiszaújváros	Bethlen Gábor utca 18.
Tiszavasvári Fiók	4440	Tiszavasvári	Kossuth utca 22.
Törökszentmiklósi Fiók	5200	Törökszentmiklós	Kossuth utca 125.
Veszprém C Fiók	8200	Veszprém	Egyetem utca 19.
Veszprémi Fiók	8200	Veszprém	Szabadság tér 1.
Záhonyi Fiók	4625	Záhony	Ady Endre utca 27-31.
Zalaegerszeg Ispotályközi Fiók	8900	Zalaegerszeg	Ispotály köz 2.
Zirci Fiók	8420	Zirc	Petőfi utca 4.

# Kereskedelmi centrumok

## Budapesti kereskedelmi centrumok

Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Kereskedelmi Szektor  
Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Szolgáltatás Szektor  
Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Ingatlan Szektor  
Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Ipari Szektor  
Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Élelmiszeripari Szektor  
Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Kisvállalati Szektor

## Vidéki kereskedelmi centrumok

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi Centrum	Kecskemét
Baranya Megyei Kereskedelmi Centrum	Pécs
Békés Megyei Kereskedelmi Centrum	Békéscsaba
Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kereskedelmi Centrum	Miskolc
Csongrád Megyei Kereskedelmi Centrum	Szeged
Fejér Megyei Kereskedelmi Centrum	Székesfehérvár
Győr-Moson-Sopron Megyei Kereskedelmi Centrum	Győr
Hajdú-Bihar Megyei Kereskedelmi Centrum	Debrecen
Heves Megyei Kereskedelmi Centrum	Eger
Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Kereskedelmi Centrum	Szolnok
Komárom-Esztergom Megyei Kereskedelmi Centrum	Tatabánya
Nógrád Megyei Kereskedelmi Centrum	Salgótarján
Somogy Megyei Kereskedelmi Centrum	Kaposvár
Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kereskedelmi Centrum	Nyíregyháza
Tolna Megyei Kereskedelmi Centrum	Szekszárd
Vas Megyei Kereskedelmi Centrum	Szombathely
Veszprém Megyei Kereskedelmi Centrum	Veszprém
Zala Megyei Kereskedelmi Centrum	Zalaegerszeg

# Központi Üzletágak

---

Speciális Ügyfelek

Strukturált Finanszírozású Ügyfelek

Strukturált Kereskedelem-finanszírozású Ügyfelek

Önkormányzatok

# Az Erste Bank Hungary Rt. Felügyelőbizottság 2004. december 31.

---

## **Elnök:**

Mag. Reinhard Ortner      Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.

## **Tagok:**

Mag. Andreas Treichl      Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.

Manfred Wimmer      Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.

Bernhard Spalt      Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.

Várady Lászlóné      Erste Bank Hungary Rt.

Magyar István      Erste Bank Hungary Rt.

# Az Erste Bank Hungary Rt. Igazgatósága

## 2004. december 31.

---

### **Elnök:**

Kisbenedek Péter

Erste Bank Hungary Rt.

### **Tagok:**

Helmuth Hintringer

Erste Bank Hungary Rt.

Megyesiné Bese Gabriella

Erste Bank Hungary Rt.

Papp Edit

Erste Bank Hungary Rt.

Pásti Zoltán

Erste Bank Hungary Rt.

Karin Svoboda

Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG.

Rudnay János

külső tag

Szivi János

külső tag

