



ÉVES JELENTÉS 2011

Tartalomjegyzék

3	Főbb mutatók, minősítések
4	Levél az ügyfelekhez, üzleti partnerekhez, részvényesekhez
5	CSR tevékenység
8	A gazdasági környezet és a bankszektor 2011-ben
9	Üzletági elemzések
9	I. Lakossági üzletág
11	II. Vállalati üzletág
12	III. Treasury
13	A pénzügyi és jövedelmi helyzet átfogó elemzése
17	Nem konszolidált beszámoló
17	I. Mérleg
17	Eszközök
19	Források
22	II. Eredménykimutatás
25	III. Cash-Flow kimutatás
26	Független könyvvizsgálói jelentés
28	Konszolidációba bevont társaságok
30	Konszolidált beszámoló
30	I. Mérleg
30	Eszközök
30	Források
31	II. Eredménykimutatás
32	III. Cash-Flow kimutatás
33	Független könyvvizsgálói jelentés
35	Fiókhálózat
40	Vállalati Értékesítési szervezet
41	Felügyelőbizottság, Igazgatóság

Főbb mutatók, minősítések

Az Erste Bank Hungary Zrt. főbb mutatói

2011.12.31-én az éves jelentéshez auditált, magyar számviteli szabályok szerinti éves adatok alapján

Konszolidált adatok millió Ft	2010.12.31.	2011.12.31.
Eredménykimutatás		
Nettó kamatbevétel	113 008	116 100
Nettó jutalék - és díjbevétel	28 422	29 055
Kereskedési tevékenység eredménye	15 356	11 891
Értékvesztés és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai	-72 854	-225 808
Üzleti tevékenység eredménye	83 931	-68 762
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-60 592	-59 635
Egyéb bevételek és ráfordítások	-1 922	-15 515
Adózás előtti eredmény	4 119	-143 911
Adózott eredmény	-1 986	-149 403
Egyéb átfogó eredmény	-19	-18
Átfogó eredmény	-2 005	-149 421
Mérlegadatok:	2010.12.31.	2011.12.31.
Mérlegfőösszeg	2 953 552	3 247 936
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	2 258 206	2 309 752
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 092 732	1 201 878
Saját tőke	147 179	177 791
Költség/bevétel arány		
Eszközarányos nyereség (ROA)		
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	0,14%	-4,43%
Adózott eredmény / Eszközérték	-0,07%	-4,60%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)		
Adózott eredmény / Saját tőke	-1,36%	-84,04%
Dolgozói létszám	3 100	2 952
Vállalati kereskedelmi centrumok száma	23	21
Lakossági fiókok száma	184	143

Az Erste Bank Hungary Zrt. minősítései:

Moody's:	Hosszútávú	BA1
	Rövidtávú	NP
	Pénzügyi erő	Stabil

Tisztelt ügyfeleink, partnereink, részvényeseink!



A 2011-es év minden bizonnyal a bankszektor fekete éveként fog bekerülni az évkönyvekbe. A kedvezőtlen külső gazdasági körülményeken túl a hazai gazdaságpolitika is jelentősen megnehezítette a teljes pénzügyi szektor működését. Így a tavalyi év az Erste Bank Hungary Zrt. számára minden korábbinál nehezebb feltételeket hozott.

A világgazdasági válság negatív következményeit még ki sem heverte teljesen a bank, miközben a jogszabályi környezet kedvezőtlen változása, a bankadó, a végtörlesztés és a megromlott makrogazdasági környezet további komoly terheket rótt a pénzügyi szektorra. Főként ezek miatt döntött úgy az Erste Group igazgatósága tavaly októberben, hogy leírja magyarországi goodwilljét, újabb céltartalékokat képez és tőkét emel magyar leányvállalatában. Ez a döntés jelentősen befolyásolta az Erste Bank Hungary Zrt. tavalyi pénzügyi eredményét.

Tulajdonosunk, az Erste Group számos alkalommal kinyilvánította, hogy elkötelezett az itteni tevékenysége mellett, mert hazai és kulcsfontosságú piacának tekinti Magyarországot. Ebben az értelemben a csoport álláspontja a rendkívüli körülmények ellenére sem változott. De a bankszektor működésébe történő folyamatos és intenzív kormányzati beavatkozás miatt tulajdonosunk

átértékelte Magyarország középtávú kilátásait, és ennek megfelelően kiigazította az országot érintő stratégiáját és üzleti modelljét. Ennek lényege, hogy az Erste Bank Hungary a jövőben a helyi finanszírozási forrásokból biztosított forinthitelek-re összpontosít, miközben jelentősen javítani kívánja az ügyfélkiszolgálás minőségét a meglévő fiókhálózatban.

A tőkeemelés, a fiókhálózat- és létszám-rationizálás, a leányvállalati struktúra átalakítása, az igazgatóságban történt személyi változások és a 2015-ig szóló új üzleti stratégia kidolgozása azt jelentik, hogy megkezdődött az Erste Bank Hungary Zrt. újjáépítése, felkészítése az új kihívásokra, új piaci helyzetre.

Az Erste Bank Hungary Zrt. kiemelten fontos feladata az, hogy meglévő ügyfélkörét megőrizve javítsa a számukra nyújtott szolgáltatások színvonalát. Biztosak vagyunk abban, hogy a továbbra is kiélezett piaci versenyben és a bizonytalan külső piaci körülmények ellenére sikerre visszük új üzleti modellünket és stratégiánkat. A következő időszakban a hitelezésről a forrásgyűjtésre, és a 2011-ben indított saját lakás-takarékpénztári szolgáltatásra és a tranzakció alapú bankolásra kerül a hangsúly. A célunk pedig világos: a régió legerősebb bankcsoportjának tagjaként továbbra is meghatározó szereplői kívánunk lenni a magyar bankpiacnak.

Jelasity Radován
elnök-vezérigazgató

CSR tevékenység

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

Kulturális támogatás

Az Erste Bank Hungary Zrt. mindenkor az igényes, értékeket hordozó kultúra mellett teszi le voksát. S ennek megfelelően három fő irány mentén fogalmazta meg támogatási stratégiáját, amely révén a bank részt vállal a kortárs művészet támogatásában is.

I. Zeneművészet

Művészetek Palotája

2008-ban az Erste Bank a magyar és nemzetközi szinten is elismert Művészetek Palotájának lett a stratégiai támogatója. Ez a partnerség kiemelten fontos a bank számára, hiszen a különböző művészeti ágak legjelentősebb képviselői lépnek fel itt, ezzel minden kulturális igénynek megfelelően.

Az intézmény „The Metropolitan Opera: Live in HD” közvetítései is a bank támogatásával jönnek létre.

II. Képzőművészet

Szépművészeti Múzeum Baráti Köre

A Baráti Kör célja a Szépművészeti Múzeum körül egy olyan törzsközönség kiépítése, amelynek tagjai támogatásukkal hozzájárulnak a Múzeum nagyszerű gyűjteményének megőrzéséhez és bővítéséhez, a múzeumi szolgáltatás színvonalának emeléséhez, valamint egy lendületes és vonzó kiállítási program kialakításához.

Bankunk 2011 szeptemberében lett a Baráti Kör Mecénás támogatója.

Kontakt-gyűjtemény

Az Erste Group nemzetközi szakmai zsűri bevonásával 2004-ben alapozta meg az egyedülálló Kontakt gyűjteményét – elsősorban a közép-, kelet- és délkelet-európai régió hatvanas-hetvenes évekbeli konceptuális műveiből. A gyűjtemény célja a közelmúlt egyik jelentős művészeti korszakának értékméntése és bemutatása a jelen generációinak. Az elmúlt években folyamatosan kiegészült a kollekció, s mára a konceptuális hagyomány kortárs megnyilvánulásformái is belekerültek.

Tranzit

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

III. Erste Bank a tehetségekért

Junior Prima Primiissima – magyar sajtó kategória

A Prima Primiissima Díj kimondott célja, hogy megőrizze a magyar értelmiség és szellem eredményeit, erősítse a hazai értelmiség elkötelezettségét a tudomány, a művészet, a kultúra és sport ápolása mellett. Ehhez a nemes kezdeményezéshez csatlakozott 2008-ban az Erste Bank, és megalapította a Junior Prima Díj Magyar sajtó kategóriáját.

Az Erste Bank a magyar elektronikus és nyomtatott újságírás területén kimagasló teljesítményt nyújtó, a munkájuk iránt elkötelezett, alapos szakmai tudású, politikailag független fiatal újságírókat kíván támo-

gatni. Mint ismeretes, a díjazás a szakmai megbecsülésen túl 7 000 euróval járó anyagi elismerést is jelent, amellyel a bank szeretne hozzájárulni az oly fontos anyagi függetlenség biztosításához.

Erste az elsőként

A programnak köszönhetően a Liszt Ferenc Zeneművészeti Egyetem legtehetségesebb növendékei a bank támogatásával havi ösztöndíjat szerezhetnek, valamint a művészi karrier felépítésében elengedhetetlen ismeretekkel vértézhetik fel magukat. A sikeresen pályázók fejleszthetik önismeretüket, kommunikációs ismereteiket, bővíthetik tudásukat a viselkedési kultúra és a nyelvtudás terén, valamint ismereteket szerezhetnek a magyar és a nemzetközi zenei intézmények felépítéséről, működéséről. Egyéni támogatások formájában pedig a kiemelkedő képességű hallgatók nemzetközi szerepléséhez járul hozzá a bank.

Jótekonyság

Az Erste Bank jótekonysági tevékenysége elsősorban a fiatalokra, a hátrányos helyzetű emberek életkörülményeinek javítására, az egészséges életmód megőrzésére, illetve a betegségek megelőzésére összpontosul. Az Erste Bank a pénzádományok mellett tárgyi adományokat, illetve kollégáinak szakértői és társadalmi munkáját is gyakran fordítja a rászorulóknak megsegítésére.

SOS Gyermekfalu

Az EBH pénzbeli adomány mellett tárgyi eszközökkel (bútor, számítógépek) is segíti az alapítvány munkáját annak érdekében, hogy az itt nevelkedő gyermekek ne szenvedjenek hiányt semmiben.

Emellett a nyári szünidő kellemes eltöltéséről is gondoskodik az Erste Bank Hungary, hiszen minden évben lehetőséget biztosít arra, hogy a gyermekfalu lakói a bank balatoni nyaralójában töltsenek el pár

napot. 2011-től pedig ahhoz a kezdeményezéshez is csatlakozott, amely révén a gyermekfalu lakói egy számukra szervezett vitorlásversenyen vehetnek részt Balatonfüreden.

Mosoly Alapítvány

Az Erste Bank Hungary támogatásának köszönhetően valósul meg a Mosoly Alapítvány Mesével gyógyítunk, avagy hogyan lesz a törpéből óriás mese-terápiás programja, amelynek köszönhetően közel 650 gyermek gyógyulását segítjük.

Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. Számukra a működési és anyagi feltételek előteremtésében nyújt évek óta támogatást a bank. A főtí lovass-terápia központ egyik foglalkoztató házának felújítása is a bank segítségével valósult meg, és hozzájárul a bank a beteg gyerekek rehabilitációjához is.

Magyar Vöröskereszt

Az Erste Bank anyagi támogatásával vált lehetővé, hogy a Magyar Vöröskereszt megvásárolja az első magyar mobil véradó kamiont, így országszerte minden véradónak elérhető közelségbe került a segítség lehetősége. A kamion évente több alkalommal a bank központjába is ellátogat, így az ott dolgozó kollégák is hozzájárulhatnak a megfelelő vérellátás biztosításához.

Az Erste Bank a hátrányos helyzetű ügyfelekért

A mozgáskorlátozottakért

Annak érdekében, hogy a fogyatékkal élő, kerekesszékesekkel közlekedő ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket, a bank

folyamatosan akadálymentesíti fiókhálózatát. Az immáron öt éve tartó program keretében eddig a 143 egységből álló fiókhálózatából 80 bankfiókot alakított mozgáskorlátozott-baráttá a könnyebb megközelíthetőség és az ügyféltérben való egyszerű mozgás biztosításával. A tervek szerint a következő években további fiókok épülnek át, illetve az újonnan nyíló egységeket már ellátják a szükséges építészeti megoldásokkal, így azok a kerekesszékesekkel közlekedők számára is könnyen elérhetőek lesznek.

A siketekért és nagyothallókért

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

Pénzügyi ismeretterjesztés

Pénzügyi Kisokos

A hazai pénzügyi kultúra továbbfejlesztése, a fiatalok pénzügyi ismereteinek bővítése érdekében országos oktatási programsorozatot indított 2009 májusában a bank. A programsorozat keretében a bank munkatársai a hozzájuk közel eső és a programsorozatra jelentkező általános és középiskolákban az osztályfőnöki órák keretein belül alapvető pénzügyi ismeretekről tartanak előadást a diákoknak. Az ingyenes oktatási programhoz már közel 100 iskola csatlakozott, ahol kollégáink és segítőkink már több, mint 170 előadást tartottak.

Pénzügyi Navigátor Program

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

A gazdasági környezet és a bankszektor 2011-ben

2011-ben a magyar gazdaságot mérsékelt, 1,7 százalékos GDP növekedés jellemezte. A növekedés hajtóerejét továbbra is az export jelentette, melynek volumene 8,4 százalékkal nőtt a tavalyi évben. Ugyanakkor a belső keresleti elemek növekedéshez való hozzájárulása gyenge maradt. A háztartások tényleges fogyasztása gyakorlatilag stagnált, a közösségi fogyasztás 1,3 százalékkal mérséklődött, míg a bruttó állóeszköz felhalmozás 5,4 százalékkal esett vissza 2011-ben.

A fogyasztói infláció a nyári hónapokban a 3 százalékos középtávú cél közelébe lassult, azonban az év utolsó hónapjaiban – nagyrészt az élelmiszer- és olajáraknak, illetve az adóváltozásoknak köszönhetően - ismét emelkedő pályára állt. Decemberre így 4,1 százalékra gyorsult az éves infláció, és az emelkedés a 2012-es év eddig eltelt hónapjaiban is folytatódott. A költségvetési folyamatok megítélése ellentmondásos. A kabinet a költségvetés bevételi oldalát átmeneti adókkal (bankadó, különböző vállalati szektorokat terhelő „válságadók”) javította, illetve az év folyamán szinte teljesen átvette a magánnyugdíjpénztári vagyont. Az „unortodox” bevételnövelő lépések eredményeképpen az államháztartás mérlege jelentős, a GDP arányában 4,3 százalékos többletet mutatott a tavalyi évben. Azonban annak érdekében, hogy a költségvetési folyamatok egyszeri bevételek nélkül középtávon is fenntarthatóak maradjanak, és az államháztartás hiánya tartósan a GDP 3 százaléka alatt maradjon, a kormányzat már a tavalyi évben megkezdte a fiskális kiigazítások bejelentését. A pozitív külső egyensúlyi pozíció és a relatíve magas kamatszint ellenére a 2011-es évet továbbra is forint árfolyamának komoly volatilitása jellemezte. Az év első felének viszonylag kiegyensúlyozott forintpiaci folyamatai után a hazai deviza árfolyamát kifejezetten rosszul

érintette a devizahitelek kedvezményes árfolyamon történő végtörlesztési lehetőségének szeptemberi bejelentése. Ráadásul az év vége felé közeledve a külső piaci környezet is egyre kedvezőtlenebbé vált, miután az európai adóssághelyzetről egyre negatívabb hírek érkeztek. A kormány így kénytelen volt novemberben az IMF-hez fordulni pénzügyi segítségért. A tárgyalások azonban már decemberben megszakadtak. Tavaly a jegybanki alapkamat az év nagy részében 6 százalékon stagnált, majd novemberben és decemberben összességében 100 bázisponttal, 7 százalékra emelkedett. Az MNB az év végi szigorítást az inflációs kilátások és a kockázatérzékelés számottevő romlásával magyarázta.

Üzletági elemzések

I. Lakossági Üzletág

Az Erste Bank lakossági üzletágának stratégiájában 2011-ben is nagy szerepet játszott a forrásgyűjtés mind a lakossági, mind a mikrovállalati ügyfelek körében, ugyanakkor a bank célja volt az is, hogy a megváltozott gazdasági és jogi környezet ellenére fenntartsa a hitelezésben elért korábbi pozícióját.

Lakossági és mikrovállalati számlavezetés, betétek

A bank 2011-ben elsősorban a meglévő betétállomány megtartására és növelésére fordított nagy hangsúlyt, melyet ügyfél-akvizíciós törekvések, marketing kampányok és a kedvező betéti kamatok segítettek. Az Erste Bank, igazodva a változó megtakarítási szokásokhoz, meglévő és új forrás elhelyezésére egyaránt kedvező lehetőséget biztosított ügyfeleinek.

Kiemelt hangsúly került a Forint és Euró Aktív Betét értékesítésére, mely meglévő megtakarítás elhelyezése és bankszámla vagy bankkártya aktivitás esetén magas kamatot nyújt az ügyfeleknek. Az Euró Aktív Betét esetén az ügyfelek a forint megtakarításaikat díjmentesen és kedvező árfolyamon válthatták át euróra.

Októberben Erste Otthon Betét néven egy új lakossági betéti terméket vezetett be a bank 12 hónapos futamidőben. Kamatprémiummal jutalmaztuk mindazon meglévő-és új ügyfeleinket, akik Erste Lakástakarékpénztári szerződést kötnek.

2011-ben bevezetésre került egy új bankszámlatermék, az Erste Príma Bankszámla. Ha a bankszámlára legalább 100 ezer forint jövedelemutalás érkezik legfeljebb két részletben, akkor a számlatulajdonos saját igényei, tranzakciós szokásai alapján választhatja meg, mely szolgáltatást kívánja díjmentesen igénybe venni.

2011. júniustól bankszámlához kapcsolódó akciókat hirdettünk meg, melyektől forint bankszámla darabszám és aktív ügyfélszám növekedést várunk. Egyik akció keretében a bank 15 ezer forintot írt jóvá azon lakossági ügyfeleink bankszámláján, akik munkabé-

riket vagy nyugdíjukat újonnan a bankhoz irányítják. Részt vehetnek az akcióban azon lakossági ügyfelek is, akiknek már jelenleg is a bankhoz érkezik a havi munkabérük vagy nyugdíjuk. Szintén június elejétől év végéig vállaltuk a lakossági és mikrovállalati ügyfeleink közüzemi díjaiból 5 százalék megtérítését abban az esetben, ha az ügyfél újonnan csoportos beszedési felhatalmazást ad a közüzemi díjak kiegyenlítésére.

2011. októberében bevezetésre került az Erste Kiugró Mikrovállalati Betét, amely egy ismétlődő, tőkésedő forint vagy euró betét, melynek futamideje 3 vagy 6 hónap. Az új betéti konstrukció azoknak az új és a meglévő ügyfeleknek ajánlott lekötést, akik szabad forrással rendelkeznek, és akik a jövőben a bankunknál szabad pénzeszközeiket kedvező kamattal szeretnék gyarapítani.

Az Erste Extrakamat Mikrovállalati Betétet továbbra is értékesítjük, amely egy ismétlődő, nem tőkésedő forint betét, melynek futamideje 3 vagy 6 hónap. A betét éves kamata a hirdetmény szerinti alapkamat, melyen felül az ügyfél a feltételek teljesítése alapján kamatprémium(oka)t érhet el. A konstrukció azoknak a meglévő ügyfeleknek ajánlott lekötés, akik az Erste Bankot fő számlavezetőjüknek tekintik, és szabad forrással rendelkeznek, valamint olyan új ügyfeleknek, akik a jövőben a banknál számlájuk aktív használat mellett a számlán lévő szabad pénzeszközeiket kedvező kamattal szeretnék gyarapítani.

Lakossági és mikrovállalati hitelek

A lakossági hitelállomány csökkenése 2011 őszéig fékeződött, a bank az előző évi új folyósítási volumeneknek megfelelő kihelyezést produkált. Az új hitel kihelyezések kizárólag forintban történtek a korábbi jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően. A bruttó hitelállomány 2011 őszéig tartó növekedése kizárólag az árfolyamhatásnak volt köszönhető, a nagyrészt deviza alapú hitelállomány forintban kife-

jezett összege a gyengülő árfolyamok következtében megnőtt. A romló gazdasági környezet okozta nehézségek és stagnáló piac ellenére a Bank 2011 őszéig folyamatosan növelte piaci részesedését, mind a teljes hitelállományt, mind a kihelyezett új volumenek tekintetében. A teljes hitelállomány alapján piaci részesedése 2011. szeptemberében 14,58% volt, ami 0,5%-al haladta meg a 2010. decemberi értéket. Az új kihelyezésekből a bank stabil, 20% feletti piaci részesedéssel rendelkezett, ami közel negyedével több, mint 2010 hasonló időszakában.

A Bank 2011. szeptemberében, Hitel Plusz néven egy merőben új, az ügyfél hitelfelvétellel összefüggő költségeinek finanszírozását biztosító, innovatív termékkel is megjelent a piacon.

A biztató és egyértelműen pozitív trendet azonban megtörte a devizahitelek fix árfolyamon történő végtörlesztését biztosító jogszabály 2011. szeptemberi hatályba lépése. A kormányzati kommunikáció alapján a devizahiteles ügyfelek helyzetét könnyítő csomag részeként bevezetett intézkedés lényege az volt, hogy a CHF alapú hitellel rendelkező ügyfelek 180 HUF/CHF, az EUR hitellel rendelkező ügyfelek 250 HUF/EUR árfolyamon végtörleszthették hitelüket, 2012. február végéig.

Ezen intézkedés a teljes bankszektorra súlyosan érintette, komoly veszteségeket idézve elő minden szereplőnél. Az Erste Bankban a program keretében 200 milliárd forint összegű deviza alapú hitelállományt fizettek vissza az ügyfelek, közel 60 milliárd forint azonnali veszteséget okozva. Ezen kívül a végtörlesztett hitelügyletek elmaradt kamatbevétele is veszteséggé jelentkezik.

Az intézkedés általános hatásaként a teljes szektorban drasztikusan megemelkedtek a kamatok és szigorodtak a hitelezési feltételek. A jelentősen lecsökkent hitelezési aktivitás szinte kizárólag csak a végtörlesztési programban résztvevő ügyfelek esetleges hitel igényének kielégítésére korlátozódott.

Személyi kölcsön esetén 2011-ben folyamatos kamatkedvezményt biztosítottunk azon ügyfelek részére, akik már legalább 3 hónapja munkabérüket az Erste Banknál vezetett számlájukra utaltatták. Elindítottuk a Most Személyi Kölcsönt, mely terméket kedvező feltételekkel és kondíciókkal, meghatározott ügyfélkörnek ajánlunk fel. Ez a kör folyamatosan bővül.

A lakossági folyószámlahitelek és a lombard hitelek iránti érdeklődés közel hasonló volt, mint 2010-ben.

A 200 millió forint éves árbevétel alatti mikrovállalatok számára 2011-ben is elérhetőek voltak a kormányzati hitelprogramok (pl.: Széchenyi Kártya Program, Új Magyarország Hitelprogramok). A bank folyamatosan lekövette ezen hitelprogramok módosításait, továbbá bevezette a Széchenyi Forgóeszközhitelt. Az adott gazdasági környezetben az Erste Bank azt tapasztalta, hogy a mikrovállalkozások részéről nagyobb hangsúlyt kaptak a likviditási hitelek. Emiatt különösen fontossá vált a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel szerepe. A Széchenyi Kártya hitelek népszerűsítését az Erste Bank országos hitelkampánnyal és akcióval támogatta annak érdekében, hogy a lehető legtöbb mikrovállalkozás tájékozódhasson a bank által nyújtott hiteltermékekről. 2011-ben a korábbi évhez hasonlóan jelentős mértékű volt a folyószámlahitelek, továbbá a lombard hitelek iránti kereslet.

Értékesítési csatornák

2011. december 31-én 183 fiókból álló, országos lefedettséget biztosító hálózattal rendelkezett a bank. Az Erste Bank – minőségi és arculati követelményeinek megfelelően – költözési, átépítési és modernizációs munkálatokat hajtott végre 2011-ben, valamint a hatékony működés fenntartása érdekében év végén 2 Budapesti fiók összeköltözésére került sor.

Alternatív értékesítési csatornák

Az Erste Bank több banki terméket (folyószámla lakossági és mikrovállalati ügyfelek részére, megtakarítások, személyi kölcsön, hitelkártya) értékesít a Magyar Posta hálózatán keresztül. Az együttműködés eredményeként 2011. év végére a Posta brandes ügyfelek száma meghaladta a 200 ezer főt, a lekötött betétek pedig jelentős részarányt képviseltek a banki forrásállományban.

Az elektronikus csatornák használata dinamikus fejlődést mutat a 2010-es évhez képest. Az Erste TeleBank ügyfeleinek a száma 2011 végén 760 ezer fő volt, az Erste NetBankot pedig 415 ezren használták.

II. Vállalati üzletág

2011-ben a gazdasági válság jelei továbbra is érezhetőek voltak, és ez 2010-hez hasonlóan erőteljesen meghatározta a magyarországi vállalatok pénzügyi aktivitását is. A nem pénzügyi vállalatok hitelállománya árfolyamhatás nélkül jelentősen csökkent. A keresleti oldalon a beruházási aktivitás jelentős mértékben visszaesett ebben a szektorban. Kínálati oldalon ugyanakkor a banki hitelezési feltételek szigorodása és a bankadó hatásai akadályozták a növekedést. A vállalati betétek állománya árfolyamhatás nélkül kismértékben növekedett – ezen a piacon az Erste Bank megtartotta korábbi részesedését. Egész évben erős volt a betétekért folyó – elsősorban árazásban jelentkező – verseny a bankok között.

Kis- és középvállalati divízió

I. Ügyfélkezelés, új ügyfelek szerzése

A Kis- és középvállalati divízióban elsősorban a passzív és pénzforgalmi termékek értékesítése volt fókuszban, a célkitűzések teljesültek is. Az ügyfeleket továbbra is tanácsadó partnerbankként segítettük, a bankcsoport összes szolgáltatását egy kézről, hatékonyan vehették igénybe.

Az új ügyfelek akvizíciója egész évben sikeresen folytatódott, a Kis- és középvállalati divízió közel 870 új ügyfél részére nyitott számlát.

II. Finanszírozás

A divízió hitelállománya a nem pénzügyi vállalati hitelpiachoz hasonlóan alakult az év folyamán, mind az állomány változását, mint az összetételét figyelembe véve. A hitelállományon belül nőttek a forint alapú finanszírozások és rövid lejáratú hitelek.

A vállalati hitelfortfolió minősége – a konkurens bankokéhoz hasonlóan – az év során romlott, ennek kezelésére a Kockázatkezelési Igazgatóságon belül megalakult a Restrukturálási osztály, mely az átmeneti pénzügyi gondokkal küzdő ügyfeleink részére nyújt hatékony segítséget.

III. Betétek

Magas szintű betétgyűjtési aktivitásuknak köszönhetően a piac feletti ütemben, 8%-kal nőtt a betétállomány 2011. év végére, és a vállalati piac átlagánál lényegesen kedvezőbb hitel/betét arányt tudunk felmutatni.

IV. Egyéb szolgáltatások

Egyéb banki szolgáltatások értékesítése tekintetében kiemelendő a faktoring keresztértékesítés, melynek segítségével közel 20%-kal sikerült növelni az Erste Faktor Zrt. eszközállományát. Az év során megvásárlásra került a Magyar Factor Zrt. 2012 végéig mindkettő faktoring céget integráljuk a Bankba, az ezzel kapcsolatos projekt zajlik.

Önkormányzati Üzletág

A Bank 2011-ben az önkormányzati szektor finanszírozásában már kifejezetten óvatos üzletpolitikát folytatott. A szektorban az elmúlt időszakban jelentős kockázatok épültek fel, amelyeket a válság és annak Magyarországra gyakorolt hatása jelentős mértékben a felszínre hozott. A szektort hosszútávon fenntartható kormányzati intézkedéseket várva az Erste Bank néhány nagyobb ügylettől eltekintve jelentős akvizíciós tevékenységet 2011-ben nem folytatott, inkább a meglévő portfólió kezelésére, szükség esetén restrukturálására koncentrált. Ez utóbbi tevékenység szakszerű ellátása érdekében a Bank létrehozott egy erre szakosodott részleget a kockázatkezelési területen belül.

Az év során a megyei önkormányzatok konszolidációja sikeresen lezajlott, jelentős mértékű hitel állomány került visszafizetésre, ill. az állam általi átvállalásra. 2011-ben megalakult az Önkormányzati Igazgatóságon belül az Infrastruktúra és Energetika finanszírozási terület, mely az ezen speciális területekhez kapcsolódó finanszírozásokat kezeli.

Az Önkormányzati Igazgatóság által kezelt portfólió NPL állománya 8% alatti, amelyek többnyire az Igazgatóság által kezelt, de nem közvetlen önkormányzati kötődésű ügyletekből áll. Bár az önkormányzati szektor rendszer szintű kockázatait jelentősek, ezek a portfólió minőségében 2011-ben markánsan nem jelentkeztek, az önkormányzati partnereink döntő többsége

a szerződésekben vállalt kötelezettségének időben, maradéktalanul eleget tett.

Nagyvállalati Üzletág

A nagyvállalati terület a gazdasági válság hatásai ellenére is teljesítette a 2011-re kitűzött céljait. Szoros együttműködésben az Erste Csoport társterületeivel sikeresen vett részt vezető szervezőként a MOL 1 milliárd euro összegű club hitelében. Az üzleti kapcsolatokat sikerült tovább bővíteni mind a hazai, mind pedig a nemzetközi ügyfélkörben, ami a betéti állomány jelentős növekedésében is tükröződött. Az üzletág körültekintő kockázatvállalási magatartása miatt a portfólió minősége továbbra is jelentősen a piaci átlag felett maradt.

Projekt- és Ingatlanfinanszírozási Üzletág

Az ingatlanfinanszírozási terület 2011-ben is rendkívül nehéz piaci körülmények mellett működött. Ennek következtében, valamint a jól teljesítő ügyletek visszafizetése és a minimális új kihelyezés eredményeképpen folytatódott a portfólió átlag minőségének további romlása és a nem teljesítő állomány arányának további növekedése. Az NPL állomány növekedésére tekintettel – mely jelentős céltartalék képzést tett szükségessé – és a minél hatékonyabb és sikerebb restruktúrálni tevékenység érdekében a korábban az üzletágon belül kialakított ingatlan restruktúrálni osztály előbb a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes majd pedig az új work-out és restruktúrálni igazgató közvetlen irányítása alá került.

Az új ügyletekre vonatkozó ingatlanfinanszírozási tevékenység a 2011. januárjában létrejött Erste Group Immorent szervezeti keretein belül immár közvetlen bécsi szakmai irányítással és döntési kompetencia mellett történik.

III. Treasury (Group Capital Markets)

A bank Treasury Igazgatósága – a kereskedési és értékesítési tevékenységén túl – a bank kereskedelmi tevékenységének folyamatosságát és biztonságát garantáló operatív likviditásmenedzselési és kockázatkezelési feladatokat látja el, illetve az Eszköz-Forrás Menedzsment Osztállyal (ALM) együttműködve megvalósítja a bank hosszú távú finanszírozási terveit. Az igazgatóság a deviza- és pénzügyi azonnali, illetve származtatott kereskedési tevékenységét 2008

óta a Group Capital Market (GCM kereskedés) divízió keretein belül az Erste Group Bank AG nevében végzi.

Kereskedési és értékesítési tevékenységének keretében a Treasury fontos szereplője a magyar deviza- és pénzügyi piacoknak. Az üzletág a korábban elért hazai pénzügyi és devizapozícióit megőrizte 2011-ben is: továbbra is jelentős szereplője a magyar bankközi deviza- és pénzügyi piacnak.

Az igazgatóság 2011-ben sikeres évet zárt, üzleti eredménye 12 százalékkal haladta meg az eredeti üzleti célkitűzéseket. Az értékesítési bevételek az elmúlt három évben tapasztalt, stabil növekedést mutattak 2011-ben is és a GCM divízió keretein belül végzett kereskedési tevékenységek eredménye is terv felett alakult.

A tervezett meghaladó pénzügyi eredményt az üzleti hatékonyság fenntartása mellett sikerült elérnie a Treasurynek: továbbra is kiemelkedő az üzletág tőkearányos jövedelmezősége, és a tervezett szint alatt maradt a költség/bevétel aránya is.

Az üzletág helyi üzleti stratégiájának központi eleme az értékesítési tevékenység erősítése, ami elsősorban a bank vállalati üzletágával való szoros együttműködésre épül. Az értékesítési tevékenység fókuszában továbbra is a bank közép- és kisvállalati ügyfeleinek kiszolgálása áll, de a Treasury értékesítés aktív a bank privát banki területén keresztül a lakossági ügyfelek piacán is.

A Treasury értékesítési tevékenységének középpontjában az alap- és származtatott, illetve strukturált devizapiaci termékekhez kapcsolódó termék tanácsadás és értékesítés áll. Az értékesítési bevételek 70 százaléka származik a devizapiacokhoz kapcsolódó termékekből. 2011-ben tovább emelkedett a kamatfedezeti termékek értékesítéséből származó bevétel, amit a nemzetközi kamatkörnyezet alakulása is segített. Kedvező üzleti tendencia, hogy a befektetési termékek, illetve a kamat- és áruszármaztatott termékek értékesítésén elért bevételek mértéke tovább emelkedett.

A Treasury Igazgatóság folyamatosan fejleszti szolgáltatásait és bővíti termék kínálatát. A fejlesztések fő célja, hogy az ügyfelek minél szélesebb igényeinek megfeleljen. A termékfejlesztés fókuszában a befektetési termékek voltak, a szolgáltatás fejlesztési iránya 2011-ben a külső és bankon belüli online ügyfél elérhetőség bővítése volt.

A pénzügyi és jövedelmi helyzet átfogó elemzése

Mérlegösszetétel

A Bank mérlegfőösszege 2011. év végére elérte a 3,215 milliárd Forintot, ami 9 %-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegehnél. A saját tőke összege 171 580 millió forintra nőtt.

Aktív oldali tételek

2011-ben a Bank eszköportfóliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően – változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke nagymértékben nőtt, a növekvő mérlegfőösszeghez viszonyítva aránya a tavalyi 6%-ról 15%-ra nőtt. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya nagymértékben csökkent, így év végén

a Bank eszközállományának 59%-át tette ki a tavalyi 69%-kal szemben. Összességében nőtt a kihelyezett összeg, a banki követelések 304,5 milliárd forintos állománynövekedést, az ügyfélhitel állományok 140,3 milliárd forintos csökkenést mutatnak.

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

A lakossági hitelek termékcsopontonkénti megoszlásának változása 2011-ben:

Millió Ft-ban Háztartások, lakosság, egyéni vállalkozók	2010.12.31	2011.12.31	változás
lakáscélú hitel	753 830	766 844	1,73%
fogyasztási hitel	426 193	445 035	4,42%
egyéb hitel	32 059	33 021	3,00%
ÖSSZESEN	1 212 082	1 244 900	2,71%

Millió Ft-ban Főbb eszközállományok alakulása 2010-2011:

	2010	2011	Vált.% 2011/2010	Részarány% 2010	Részarány% 2011
Pénzeszközök	34 189	51 278	50,0%	1,2%	1,6%
Állampapírok	499 555	570 517	14,2%	16,9%	17,7%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	189 249	493 784	160,9%	6,4%	15,4%
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 031 851	1 891 525	-6,9%	68,9%	58,8%
Nem kamatozó eszközök	193 673	208 223	7,5%	6,6%	6,5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 948 517	3 215 327	9,0%	100,0%	100,0%

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

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

A jelzálogalapú hitelek iránti kereslet 2011. évben tovább csökkent. A meglévő devizahitel állomány jelentős része még mindig CHF alapú, az új szerződések azonban kizárólag HUF hitelek. A CHF lakáshitelek arányának csökkenése a teljes portfólión belül a fix árfolyamú végtörlesztés ha-

tására felgyorsult, már nem éri el a 68%-ot, szabad felhasználású jelzáloghiteleknél a 75%-ot.

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

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

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

Millió Ft-ban

Főbb forrásállományok alakulása 2010-2011:

	2010	2011	Vált. % 2011/2010	Részarány% 2010	Részarány% 2011
Hintelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 510 473	1 644 563	8,9%	51,2%	51,1%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 097 130	1 188 498	8,3%	37,2%	37,0%
Saját tőke	139 208	171 580	23,3%	4,7%	5,3%
Egyéb kötelezettségek + CT	201 706	210 686	4,5%	6,8%	6,6%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 948 517	3 215 327	9,0%	100,0%	100,0%

Passzív oldali tételek

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

A Bank forrásai között 83 617 millió forint alárendelt kölcsöntőke szerepel.

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

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

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

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

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

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

Eredménykimutatás

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

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

A Bevételi oldal tekintetében a származtatott ügyletek, ezen belül is az IRS és Cross currency ügyletek kamatbevétele csökkent előző évhez képest (5,4 milliárd Ft-tal). Továbbá az értékpapírokon elért kamatbevétel esett vissza előző év decemberéhez képest 2,1 milliárd

Ft-tal (elsősorban a lejáratig tartandó értékpapírok esetében). Az egyéb kamat és kamatjellegű bevételek esetében kismértékű 1 milliárd Ft-os növekedés történt, amelynek oka a szigorított hitelezésből fakadó kevesebb új hitelfolyósítás; elsősorban kezelési költség, folyósítási jutalék és hitelkeret rendelkezésretartási jutalék bevételeit illetően tapasztalható csökkenés. A hitelezéshez kapcsolódó jutalék szerkezet változásának további oka, hogy 2011-ben felmondásra kerültek az egyéb ügynöki csatornákkal történő együttműködési szerződések.

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

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

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

A betétállomány alakulása 2011-ben:

Millió Ft-ban Betétállomány	2011.I.név	2011.II.név	2011.III.név	2011.IV.név
Központi kormányzat	12 637	17 532	12 586	17 855
Önkormányzat	42 367	43 834	41 306	32 616
Egyéb pénzügyi vállalkozás	111 256	132 946	134 139	112 159
Pénzpiaci alapok	27 662	55 995	59 863	42 768
Pénzügyi kieg. tev. folyt. vállalkozás	6 743	6 278	4 139	3 413
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	12 845	5 844	5 412	4 833
Járadékos vállalkozás	1 452	1 437	2 223	2 348
Nem pénzügyi vállalkozás	281 155	282 258	294 252	301 219
Háztartások lakosság	536 345	566 633	615 696	612 082
Háztartások egyéni vállalkozók	7 047	6 771	7 258	6 948
Háztartások non-profit	16 012	17 135	18 185	20 237
Külföld	108 664	31 958	103 231	31 949
Összesen HAS szerint	1 164 185	1 168 621	1 298 290	1 188 427

ráfordításokon mintegy 2,7 milliárd Ft megtakarítás jelentkezik.

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

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 31,7 milliárd Ft-tal romlott 2011. év végéhez képest, amelyet elsősorban a végtörlesztés miatt realizált 28 milliárd Ft-os ráfordítás okozott. A jogszabályon

alapuló, rögzített árfolyamot biztosító végtörlesztés miatti teljes számított veszteség 57 milliárd forint. A 2011. december 31-ig nem realizált 29 milliárd Ft értékvesztésként szerepel a Bank könyveiben.

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

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2011-ben:

Millió Ft-ban Lakossági betétek	2011.I.név	2011.II.név	2011.III.név	2011.IV.név
Látraszóló	124 487	126 005	130 941	140 961
Lekötött betét - számlán	410 942	439 722	483 861	470 240
Lekötött betét - okiratban	916	906	894	881
Összesen	536 345	566 633	615 696	612 082

Millió Ft-ban A működési bevételek és költségek alakulása 2010-2011:

	2010	2011	Vált.% 2011/2010
Nettó kamat eredmény	74 849	74 200	-0,9%
Jutalékeredmény	24 285	23 702	-2,4%
Osztalék bevétel	3 619	3 141	-13,2%
Pénzügyi műveletek eredménye	33 450	27 905	-16,6%
Működési bevételek	136 203	128 948	-5,3%
Igazgatási költségek	48 282	44 323	-8,2%
Személyi költségek	24 956	22 259	-10,8%
Egyéb költségek	23 326	22 064	-5,4%
Értékcsökkenési leírás	3 678	4 614	25,4%
Működési költségek	51 960	48 937	-5,8%
Egyéb eredmény	-32 937	-64 622	96,2%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-69 464	-181 059	160,7%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	27 471	38 398	39,8%
Rendkívüli eredmény	-5 165	-21 722	320,6%
Adózás előtti eredmény	4 148	-147 572	-3 657,7%
Adózott eredmény	3 848	-147 572	-3 935,0%
Mérleg szerinti eredmény	3 463	-135 342	-4 008,2%



Nem konszolidált beszámoló

I. Mérleg ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
1	Pénzeszközök	34 189	51 278
2	Állampapírok	499 555	570 517
a	forgatási célú	165 396	132 171
b	befektetési célú	334 227	438 529
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	-68	-183
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	189 249	493 784
a	látraszóló	3 987	20 761
b	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	185 262	473 023
ba	éven belüli lejáratú	102 535	390 307
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	113 707
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	77 405	276 600
	elszámolóházzal szemben	0	0
bb	éven túli lejáratú	82 727	82 716
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	80 643	80 643
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szemben	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	2 031 851	1 891 525
a	pénzügyi szolgáltatásból	2 031 761	1 891 056
aa	éven belüli lejáratú	246 054	205 249
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	45 659	33 357
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab	éven túli lejáratú	1 785 707	1 685 807
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	169 393	153 400
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	411	433
b	befektetési szolgáltatásból	90	469

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	21
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ba	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	90	469
bc	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
bd	elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
be	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	108 675	91 702
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	86 843	72 981
aa	forгатási célú	0	0
ab	befektetési célú	86 843	72 981
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	22 217	19 127
ba	forгатási célú	5 545	3 085
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb	befektetési célú	16 672	16 042
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-385	-406
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
a	részvények, részesedések forгатási célra	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
b	változó hozamú értékpapírok	0	0
ba	forгатási célú	0	0
bb	befektetési célú	0	0
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
7	Részvények, részesedések befektetési célra	868	864
a	részvények, részesedések befektetési célra	868	864
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	9 606	13 482
a	részvények, részesedések befektetési célra	9 606	13 482
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	3 000
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9	Immateriális javak	5 746	9 075
	Immateriális javak	5 746	9 075
	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10	Tárgyi eszközök	10 954	11 778
a	penzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10 954	11 778
aa	ingatlanok	4 550	5 004
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 050	4 256
ac	beruházások	2 354	2 518

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
ad	beruházásra adott előlegek	0	0
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
ba	ingatlanok	0	0
bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
bc	beruházások	0	0
bd	beruházásra adott előlegek	0	0
c	tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
11	Saját részvények	0	0
12	Egyéb eszközök	21 469	46 659
a	készletek	4 599	6 680
b	egyéb követelések	8 764	23 205
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	1 992	1 879
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	8 106	16 774
13	Aktív időbeli elhatárolások	36 355	34 663
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	34 732	33 661
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 623	1 002
c	halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2 948 517	3 215 327
	Ebből: Forgóeszközök	578 812	849 390
	Befektetett eszközök	2 333 350	2 331 274

FORRÁSOK

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 510 473	1 644 563
a	látraszóló	16 881	3 814
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 493 592	1 640 749
ba	éven belüli lejáratú	196 634	495 748
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	134 798	456 692
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	25 000
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
bb	éven túli lejáratú	1 296 958	1 145 001
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	1 177 586	1 015 461
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 097 130	1 188 498
a	takarékbetétek	2 453	2 422
aa	látraszóló	2 453	2 422
ab	éven belüli lejáratú	0	0
ac	éven túli lejáratú	0	0
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 094 567	1 186 004
ba	látraszóló	289 261	330 763
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	18 574	20 272
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	430	373
bb	éven belüli lejáratú	738 891	792 857
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	4 626
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 704	1 169
bc	éven túli lejáratú	66 415	62 384
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	110	72
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ca	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	110	72
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	24 152	3 958
a	kibocsátott kötvények	24 152	3 958
aa	éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab	éven túli lejáratú	24 152	3 958
	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 Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
ca	éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
cb	éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
4	Egyéb kötelezettségek	67 124	73 875
a	éven belüli lejáratú	13 067	28 700
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	155	3
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b	éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	54 057	45 175
5	Passzív időbeli elhatárolások	28 695	34 693
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	375	352
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	28 300	34 324
c	halasztott bevételek	20	17
6	Céltartalékok	6 595	14 543
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	436	1 584
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 818	2 241
c	általános kockázati céltartalék	1 422	0
d	egyéb céltartalék	919	10 718
7	Hátrasorolt kötelezettségek	75 140	83 617
a	alárendelt kölcsöntőke	75 140	83 617
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	72 977	81 454
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
8	Jegyzett tőke	60 910	100 000
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0	0
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10	Tőketartalék	10 418	151 327
a	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	10 418	151 327
b	egyéb	0	0
11	Általános tartalék	12 230	0
12	Eredménytartalék (+-)	52 129	55 592
13	Lekötött tartalék	0	0
14	Értékelési tartalék	58	3
a	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b	Valós értékelés értékelési tartaléka	58	3
15	Mérleg szerinti eredmény (+-)	3 463	-135 342
FORRÁSOK ÖSSZESEN		2 948 517	3 215 327
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	1 311 354	1 699 551
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 462 665	1 294 960
	Saját tőke	139 208	171 580

II. Eredménykimutatás

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	167 113	166 090
a	rögzített kamatozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	23 893	21 813
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	143 220	144 277
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	13 111	11 657
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	15	15
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	92 264	91 890
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	43 938	34 221
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	375	241
	Kamatkülönbözet (1-2)	74 849	74 200
3	Bevételek értékpapírokból	3 619	3 141
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	3 465	3 000
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	154	141
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	34 806	32 637
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	30 182	31 770
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	3 164	3 332
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	476	94
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	4 624	867
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	4 005	141
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	10 521	8 935
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7 278	8 392
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	20	48
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	3 243	543
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	3 068	270
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	33 450	27 905
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	77 824	24 896
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	4 128	9 241
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	értékelési különbözet	0	0
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	14 392	15 794
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	693	9 786
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	értékelési különbözet	0	0
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	90 244	105 499
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	8	1 756
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	6	0
	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
	értékelési különbözet	16 028	21 818

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	120 226	86 696
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	3	100
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2	3
	forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
	értékelési különbözet	48 921	4 534
7	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	6 252	13 888
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 939	1 928
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	253	344
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	13
b	egyéb bevételek	4 313	11 960
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	1 377	1 726
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	készletek értékvesztésének visszairása	413	433
8	Általános igazgatási költségek	48 282	44 323
a	személyi jellegű ráfordítások	24 956	22 259
aa	bérlőköltség	16 464	14 992
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	2 600	2 350
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	614	414
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	605	404
ac	bérráulékok	5 892	4 917
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	4 774	3 873
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 255	3 244
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23 326	22 064
9	Értékcsökkenési leírás	3 678	4 614
10	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	39 189	78 510
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 826	1 607
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	1	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	egyéb ráfordítások	37 363	76 903
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	150	75
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	készletek értékvesztése	189	1 376
11	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	69 297	174 611
a	értékvesztés követelések után	67 671	174 190
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 626	421
12	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	27 463	38 398
a	értékvesztés visszairása követelések után	26 126	36 363
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 337	2 035
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	1 422
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	167	6 448
14	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	8	0
15	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	9 313	-125 850

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
Ebből:	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	9 200	-126 171
	Nem Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (7.a-10.a)	113	321
16	Rendkívüli bevételek	205	91
17	Rendkívüli ráfordítások	5 370	21 813
18	Rendkívüli eredmény (16-17)	-5 165	-21 722
19	Adózás előtti eredmény (+-15+-18)	4 148	-147 572
20	Adófizetési kötelezettség	300	0
21	Adózott eredmény (+-19-20)	3 848	-147 572
22	Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	385	-12 230
23	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24	Jóváhagyott osztalék és részesedés	0	0
Ebből:	kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25	Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)	3 463	-135 342

III. Cash-Flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban		2010.12.31	2011.12.31
A tétel megnevezése			
1	Kamatbevételek	167 113	166 090
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	107 998	57 533
3	+ Egyéb bevételek (cél tartalék-felhasználás és cél tartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	3 634	10 160
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	78 840	83 667
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 939	1 928
6	+ Osztalék bevétel	3 619	3 141
7	+ Rendkívüli bevétel	205	91
8	- Kamatráfordítások	92 264	91 890
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	21 670	10 756
10	- Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	35 434	62 403
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	74 548	82 162
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 826	1 607
13	- Általános igazgatási költségek	51 960	44 323
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	370	113
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	300	0
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	0	0
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	84 976	29 355
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	134 840	229 374
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-301 624	-331 223
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-3 605	-3 023
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	169 548	-54 274
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-78 450	-10 342
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-1 096	-164
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	21	-3 329
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-13	-5 274
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	16 202	1 692
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-17 548	5 998
28	+ Tőkeemelés	0	179 999
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-5 925	-21 700
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	0	0
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	0	0
33	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
34	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	-2 674	17 089
35	- Készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	661	-737
36	- Számlapénz (az MNB-nél forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-3 335	17 826

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Zrt. részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

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

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését.

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

Záradék (vélemény)

6.) A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Erste Bank Hungary Zrt. 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

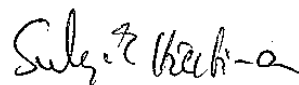
Egyéb jelentéstételi kötelezettség az üzleti jelentésről

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

Budapest, 2012. április 24.



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



Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

Konszolidációba bevont társaságok

Erste Befektetési Zrt.

Az Erste Befektetési Zrt. 1998-ban alakult, és hosszú ideje a magyar tőkepiac vezető brókercége. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával rendelkezik.

Az Erste Befektetési Zrt. ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehetik igénybe a cég szolgáltatásait, melyet az Erste Bank fiókhálózata és az online szolgáltatások széles köre biztosít.

Az Erste Befektetési Zrt. piaci részesedése a Budapesti Értéktőzsde azonnali piacának (duplikált) részvényfor-

galmából 2011-ben 18 százalék volt. A tőzsdei részvény szekcióban az elmúlt évben a legnagyobb forgalmat érte el társaság (1 431 627 millió forint).

A társaság 2011-ben 2 834 millió forint adózott eredménnyel zárta az évet. Mérlegfőösszege 35 949 millió forintot ért el.

Millió Ft-ban	2010 TOTAL	2011 TOTAL
Forgalmi adatok alakulása 2009-2010:		
Részvényforgalom a BÉT-en (Erste)	2 340 996	1 431 627
Összes részvényforgalom a BÉT-en	11 045 065	7 865 695
Piaci részesedés	21,19%	18,20%
Helyezés	1	1
Határidős forgalom (össz.)	1 671 851	1 098 686
Határidős forgalom (BUX)	456 730	181 062
Határidős forgalom (részvény)	702 947	432 242
Határidős forgalom (deviza)	512 174	485 382
Kontraktusok száma (össz.)	4 551 589	3 282 140
Kontraktusok száma (BUX)	1 998 928	878 099
Kontraktusok száma (részvény)	602 011	429 677
Kontraktusok száma (deviza)	1 950 650	1 974 364
Piaci részesedés (BUX)	27,52%	23,45%
Piaci részesedés (részvény)	28,22%	26,82%
Piaci részesedés (deviza)	13,74%	15,83%
Helyezés (BUX)	1	1
Helyezés (részvény)	1	1
Helyezés (deviza)	5	2

Erste Leasing Csoport

Az Erste Leasing Csoport tagjai:

- Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.
- Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.
- Erste Leasing Bérlet Kft.

Az Erste Leasing Cégcsoport tulajdonosi szerkezete az alapítás óta változatlan. Tőkeerős hátterét 100 százalékban az Erste bankcsoport biztosítja.

Eszközportfóliójában a legjelentősebb fajsúlyt a hazai személy- és kishaszongépjármű- finanszírozás képviseli.

A cégcsoport ügyfélállománya meghaladja a 60 000 főt. A teljesebb ügyfélszolgálat érdekében 2010 óta valamennyi Erste bankfiókban is elérhetőek a finanszírozási termékek.

2011-ben 4 409 darab szerződés keretében 7,9 milliárd forint kihelyezés történt. A megkötött szerződések átlagos ügyfél-önrésze 35 százalék, átlagos futamideje 50 hónap volt.

Erste Ingatlanlízings Zrt., Erste Lakáslízings Zrt.

Az Erste Ingatlanlízings Zrt. új építésű ingatlanok lízingbe adásával foglalkozik, míg az Erste Lakáslízings Zrt. a használt ingatlanok lízingbe adására specializálódott. Mindkét társaság célcsoportja a magánszemélyek, valamint a mikro- és kisvállalkozások. A célcsoport elérését a banki fiókhálózat teszi lehetővé.

A 2011-es évben a piaci erőviszonyokban jelentős változások nem mutatkoztak. A publikált adatok alapján továbbra is előkelő helyet tölt be mindkét társaság a lakossági ingatlan-, és lakáslízings piacon.

Az Erste Ingatlanlízings Zrt. mérlegfőösszege 19,2 milliárd forintra, az Erste Lakáslízings Zrt. mérlegfőösszege pedig 4,2 milliárd forintra nőtt 2011 év végére.

Erste Faktor Zrt.

Az Erste Faktor Zrt. 2005 harmadik negyedében kezdte meg tevékenységét, megalapításával a bank tovább szélesítette a bankcsoport által nyújtott szolgáltatások körét.

A piaci erőviszonyokban az előző évhez képest jelentős változások nem mutatkoztak. A publikált adatok alapján továbbra is az első 5 piaci szereplő adja az összforgalom több mint 70 százalékát, míg az első 10 piaci szereplő részesedése meghaladja a 85 százalékot.

2011. során az Erste Faktor 91,5 milliárd forint faktorizing forgalmat bonyolított, amely 1%-os növekedést jelent az előző évi – 90,9 milliárd forintos – forgalomhoz képest, mely továbbra is a 4. pozíciót eredményezte a hazai faktorcégek rangsorában.

Az Erste Faktor Zrt. mérlegfőösszege az adott időszak végén elérte a 12,8 milliárd forintot.

Magyar Factor Zrt.

A Magyar Factor Zrt. megvásárlásával 2011. szeptember 9-től a Társaság kizárólagos tulajdonosa az Erste Bank Hungary Zrt. lett. Így újabb faktorcéggel bővült az Erste csoport.

2011. év során a Magyar Factor Zrt. 112,7 milliárd forint faktorált forgalmat bonyolított. Év végére piaci részesedése 12,69% lett, mely a Magyar Faktoring Szövetség faktorált forgalmi adatai alapján a második piaci pozíciót eredményezte a Társaságnak.

A Magyar Factor mérlegfőösszege az adott időszak végén elérte a 10,6 milliárd forintot.

Erste Ingatlan Kft.

Ingatlanforgalmazás, ingatlan bérbeadás, ingatlankezelés és ingatlanfejlesztés tartozik az Erste Ingatlan Kft. tevékenységi körébe. 2009-től az ingatlanszektort jelentősen sújtó gazdasági válság hatásaként a társaság tevékenységének központjában a magyarországi Erste bankcsoporton belüli ingatlanportfólió hasznosítás és a workout ügyletekhez kapcsolódó ingatlanvásárlás áll.

A társaság 2010. május 5-én megvásárolta a Sió Ingatlan Invest Kft. 100 százalékos tulajdonrészét. A megvásárolt társaság egy projektársaság, mely a Siófok belvárosában megvalósításra kerülő SIÓ Pláza fejlesztésére jött létre.



Konzolidált beszámoló

I. Mérleg ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban	2010	2011
A tétel megnevezése		
Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal	111 594	328 162
Bankközi kihelyezések	119 112	226 109
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	2 258 206	2 309 752
Ügyfelekre képzett értékvesztés	-143 049	-334 158
Származékos pénzügyi eszközök	10 505	21 628
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	18 889	141 635
Értékesíthető pénzügyi eszközök	31 978	160 814
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	32 012	314 002
Immateriális javak	11 034	11 765
Tárgyi eszközök	12 944	11 989
Adókövetelések (kivéve halasztott adó)	2 273	1 451
Halasztott adóból származó követelések	758	58
Értékesítésre szánt eszközök	2 124	1 564
Egyéb eszközök	27 062	53 162
Eszközök összesen	2 953 552	3 247 936

FORRÁSOK

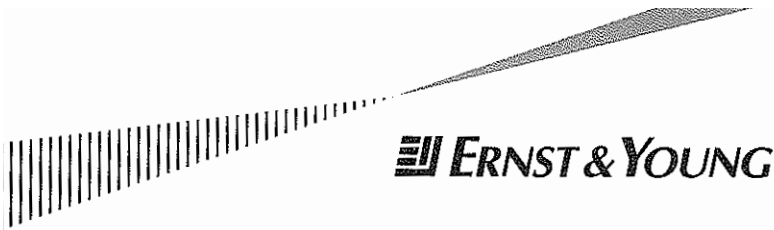
Adatok millió Ft-ban	2010	2011
A tétel megnevezése		
Bankközi betétek	1 519 656	1 684 385
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 092 732	1 201 878
Kibocsátott értékpapírok	25 877	4 788
Származékos pénzügyi kötelezettségek	54 508	48 973
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	7 708	13
Céltartalékok	4 873	9 405
Adókötelezettségek (kivéve halasztott adó)	161	182
Halasztott adóból származó kötelezettségek	634	366
Egyéb kötelezettségek	24 908	36 276
Hátrasorolt kötelezettségek	75 317	8 388
Saját tőke	147 179	177 791
Ebből:		
Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	-32	0
Anyavállalatra jutó saját tőke	147 211	177 791
Források összesen	2 953 552	3 247 936

II. Eredménykimutatás

Adatok millió Ft-ban	2010	2011
A tétel megnevezése		
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	199 894	208 726
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-86 886	-92 626
Nettó kamatbevétel	113 008	116 100
Kapott jutalék - és díjbevételek	38 641	39 108
Fizetett jutalék - és díjráfordingások	-10 219	-10 053
Nettó jutalék - és díjbevétel	28 422	29 055
Kereskedési tevékenység eredménye	15 356	11 891
Értékvesztés és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai	-72 854	-225 808
Üzleti tevékenység eredménye	83 931	-68 762
Személyi jellegű ráfordítások	-28 999	-26 532
Egyéb általános költségek	-26 703	-2 794
Értékcsökkenés	-489	-5 163
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-60 592	-59 635
Egyéb bevételek és ráfordítások	-1 922	-15 515
Adózás előtti eredmény	4 119	-143 911
Jövedelemadók	-6 105	-5 492
Adózott eredmény	-1 986	-149 403
Ebből:		
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	57	0
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	-1 929	-149 403
Egyéb átfogó eredmény		
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredménye (halasztott adó nélkül)		
Tárgyévi nyereség	0	1
Tárgyévi veszteség	-24	-23
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó	5	4
Egyéb átfogó eredmény összesen	-19	-18
Átfogó eredmény	-2 005	-149 421
Ebből:		
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó átfogó eredmény	57	0
Anyavállalatra jutó nettó átfogó eredmény	-1 948	-149 421

III. Cash-Flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban	2010	2011
A tétel megnevezése		
Adózott eredmény	-1 986	-149 403
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értékcsökkenés és amortizáció	489	5 163
Értékvesztés képzése és visszairása (kivéve Ügyfelek)	704	6 898
Céltartalék képzése és visszairása, Ügyfelekre képzett és visszaírt értékvesztés	6 737	194 743
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordításai	57	62
Származékos pénzügyi eszközök valós értékelésének eredménye (kivéve opciós prémium))	32 009	-16 487
Hátrasorolt kötelezettségek	2 156	8 564
Halasztott adó változásai	-250	433
Egyéb	135	240
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Bankközi kihelyezések	-87 846	-106 865
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-184 299	-4 101
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	168 766	4 687
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-132	-287
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	-329	428
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	-8 601	-26 032
Bankközi betétek	17 862	157 457
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-44 345	107 901
Kibocsátott értékpapírok	-5 987	-21 089
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	-4 514	-7 717
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	-1 045	11 291
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	11 537	17 116
Értékesítés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök és befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásokban	88 896	27 232
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	299	1 489
Beszerezés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök és befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásokban	-11 558	-21 542
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-29 906	-128 572
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	-4 858	-11 775
Akvíziók (a megszerzett pénzeszközök nélkül)	-97	-1 424
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-61 247	-134 592
Tőkeemelés	0	180
Fizetett osztalék	-13 921	0
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-13 921	180
Pénzeszközök nyitó egyenlege	71 392	111 594
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	11 537	17 116
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-61 247	-134 592
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-13 921	180
Pénzeszközök záró egyenlege	111 594	328 162
Jövedelemadókra, kamatokra és kapott osztalékokra vonatkozó pénzeszközváltozás		
Jövedelemadók	-8 986	-709
Kapott kamatok	197 277	20 882
Kapott osztalék	154	141
Fizetett kamatok	-7 968	-100 563



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 Zrt. részvényese részére

A konszolidált éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. ("Társaság") mellékelt 2011. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2011. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból - melyben az eszközök és források egyező végösszege 3 247 936 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 149 403 millió Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) jövedelemre vonatkozó kimutatásból, összevont (konszolidált) átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, összevont (konszolidált) saját tőke változásainak kimutatásából, összevont (konszolidált) cash flow-k kimutatásából és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

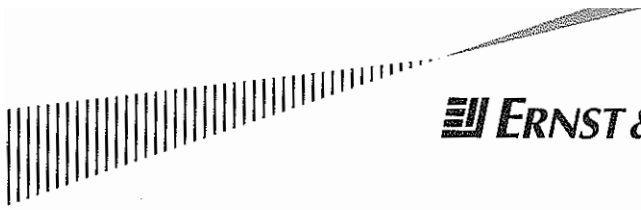
2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelőségünk az összevont (konszolidált) éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) 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 a megbízható és valós képet nyújtó összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az összevont (konszolidált) éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollokért azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését.

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



ERNST & YOUNG

Ernst & Young Kft.

H-1132 Budapest, Váci út 20.
1399 Budapest 62 Pf. 632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100, Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Záradék (vélemény)

6.) A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Zrt. 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 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban készítették el. Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló az Erste Bank Hungary Zrt. 2011. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség a konszolidált üzleti jelentésről

7.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. mellékelt 2011. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a magyar jogszabályi előírásokkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélése. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Erste Bank Hungary Zrt. 2011. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2011. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2012. április 24.

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

Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

Fiókhálózat

Budapesti fiókok

Alkotás úti Fiók	1123 Budapest	Alkotás út 15.
Andrássy út 2. Fiók	1061 Budapest	Andrássy út 2.
Árkád Üzletközpont Fiók	1106 Budapest	Örs vezér tere 25.
Astoria Fiók	1088 Budapest	Rákóczi út 1-3.
Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	1055 Budapest	Bajcsy-Zsilinszky út 74.
Baross téri Fiók	1077 Budapest	Baross Gábor tér 15.
Bartók Béla út 92-94. Fiók	1115 Budapest	Bartók Béla út 92-94.
Bartók-Házi Fiók	1114 Budapest	Bartók Béla út 43-47.
Bécsi úti Fiók	1036 Budapest	Bécsi út 52-54.
Béke téri Fiók	1139 Budapest	Lehel út 70-72. F1 épület
Bosnyák téri Fiók	1149 Budapest	Bosnyák tér 8.
Böszörményi úti Fiók	1126 Budapest	Böszörményi út 24.
Budafoki Fiók	1221 Budapest	Promontor udvar, Kossuth L. u. 25-29.
Campona Fiók	1222 Budapest	Nagytétényi út 37-43.
Csepeli Fiók	1211 Budapest	Kossuth Lajos utca 70-86.
Csillaghegyi Fiók	1038 Budapest	Vasútsor u. 1.
Danubius Ház 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.
Eurocenter Fiók	1032 Budapest	Bécsi út 154. (Eurocenter)
Európa Torony Fiók	1138 Budapest	Népfürdő utca 24-26.
Fehérvári út 130. Fiók	1116 Budapest	Fehérvári út 130.
Fehérvári út 28. Fiók	1117 Budapest	Fehérvári út 28.
Ferenc körúti Fiók	1090 Budapest	Ferenc körút 25.
Flórián téri Fiók	1033 Budapest	Flórián tér 3.
Heltai Jenő téri Fiók	1039 Budapest	Heltai Jenő tér 15.
Hermina Residence	1141 Budapest	Nagy Lajos király útja 214.
Hunyadi Üzletház	1195 Budapest	Üllői út 283.
Hűvösvölgyi Fiók	1021 Budapest	Hűvösvölgyi út 138. (StopShop)
Illyés Gyula utcai Fiók	1152 Budapest	Illyés Gyula u.2-4.
Istenhegyi Fiók	1125 Budapest	Nógrádi u. 39.
József körúti Fiók	1085 Budapest	József körút 86.
Kálvin téri Fiók	1082 Budapest	Baross utca 1-3.

Károly körúti Fiók	1075 Budapest	Károly körút 7.
Kispesti Fiók	1193 Budapest	Kossuth tér 23-24.
Kossuth téri Fiók	1055 Budapest	Kossuth tér 13-15.
Kossuth téri VIP Fiók	1055 Budapest	Kossuth tér 13-15.
Köki Terminál Fiók	1195 Budapest	Vak Bottyán út 75. a-c.
Kőbányai Fiók	1102 Budapest	Körösi Csoma sétány 9/B
Krisztina téri Fiók	1013 Budapest	Krisztina tér 2.
Mammut II. Fiók	1024 Budapest	Margit körút 87-89.
Margit körúti Fiók	1027 Budapest	Margit körút 48.
Maros utcai Fiók	1122 Budapest	Maros utca 19-21.
Multiplaza Fiók	1119 Budapest	Fehérvári út 89-95.
Nagyvárad téri Fiók	1091 Budapest	Üllői út 121. (Nagyvárad tér)
Napfény utcai Fiók	1098 Budapest	Napfény u. 7. (József A. ltp.)
Párisi utcai Fiók	1052 Budapest	Párisi utca 3.
Pesterzsébeti Fiók	1203 Budapest	Kossuth Lajos utca 21-29.
Pólus Center Fiók	1151 Budapest	Szentmihályi út 131.
Rákóczi téri Fiók	1085 Budapest	József körút 30-32.
Rákoskeresztúri Tesco Fiók	1173 Budapest	Pesti út 5-7.
Savoya Park Fiók	1117 Budapest	Hunyadi J. u. 19.
Soroksári Fiók	1238 Budapest	Grassalkovich u. 150.
Tátra utcai Fiók	1136 Budapest	Tátra utca 6.
Teréz körúti Fiók	1066 Budapest	Teréz körút 24.
Thököly úti Fiók	1143 Budapest	Gizella út 59.
Törökvész úti Fiók	1022 Budapest	Bég utca 3-5.
Újpest, Váci úti Fiók	1047 Budapest	Váci út 15-19.
Újpesti Fiók	1042 Budapest	Árpád út 68.
Váci út 30. Fiók	1132 Budapest	Váci út 30.
Váci út 33. Fiók	1134 Budapest	Váci út 33.
Vízimolnár utcai Fiók	1031 Budapest	Vízimolnár u. 2-4.
Westend Fiók	1062 Budapest	Váci út 1-3.

Vidéki fiókok

Ajkai Fiók	8400 Ajka	Szabadság tér 4/a.
Bajai Fiók	6500 Baja	Vörösmarty utca 5.
Balassagyarmati Fiók	2660 Balassagyarmat	Rákóczi fejedelem utca 34-36.
Balatonfüredi Fiók	8230 Balatonfüred	Zsigmond utca 1.
Békési Fiók	5630 Békés	Széchenyi tér 4.
Békéscsaba, Munkácsy utcai Fiók	5600 Békéscsaba	Munkácsy u. 2.
Békéscsaba, Andrassy úti Fiók	5600 Békéscsaba	Andrassy út 20.
Berettyóújfalui Fiók	4100 Berettyóújfalú	Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
Budakeszi Fiók	2092 Budakeszi	Fő utca 43-45.
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs	Szabadság u. 27.
Budaörsi Tesco Fiók	2040 Budaörs	Kinizsi út 1-3.
Ceglédi Fiók	2700 Cegléd	Népkör u. 2.
Csornai Fiók	9300 Csorna	Szent István tér 29.
Csurgói Fiók	8840 Csurgó	Széchenyi tér 16.
Debrecen, Vár u. Fiók	4024 Debrecen	Vár utca 4.
Debrecen, Fórum Fiók	4042 Debrecen	Csapó u. 30.
Debrecen, Szent Anna u. Fiók	4024 Debrecen	Szent Anna utca 14/B
Debrecen, Belvárosi Fiók	4025 Debrecen	Hatvan utca 1/B
Debrecen, Egyetemi Fiók	4032 Debrecen	Egyetem tér 1.
Dombóvári Fiók	7200 Dombóvár	Hunyadi tér 19-21.
Dorogi Fiók	2510 Dorog	Bécsi út 76.
Dunaharaszti Fiók	2330 Dunaharaszti	Dózsa György út 27.
Dunakeszi Fiók	2120 Dunakeszi	Fő út 24.
Dunaújvárosi Fiók	2400 Dunaújváros	Dózsa György utca 2/a.
Eger, Kossuth utcai Fiók	3300 Eger	Kossuth Lajos utca 13/a.
Eger, Dobó téri Fiók	3300 Eger	Szt. János u. 13.
Érdi Fiók	2030 Érd	Budai út 13.
Esztergomi Fiók	2500 Esztergom	Imaház utca 2/a
Gödöllői Fiók	2100 Gödöllő	Szabadság tér 14.
Gyáli Fiók	2360 Gyál	Vak Bottyán u. 66.
Gyöngyösi Fiók	3200 Gyöngyös	Mikszáth Kálmán utca 4.
Győr Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	9022 Győr	Bajcsy-Zsilinszky u. 30-32.
Győr, Árpád úti Fiók	9021 Győr	Árpád út 42.
Győr Bajcsy-Zsilinszky út 74. Fiók	9022 Győr	Bajcsy-Zsilinszky u. 74.
Gyulai Fiók	5700 Gyula	Városház utca 16.
Hajdúböszörményi Fiók	4220 Hajdúböszörmény	Szt. István tér 2.

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	Kossuth tér 16.
Hévizi Fiók	8380	Hévíz	Széchenyi u. 11.
Hódmezővásárhelyi Fiók	6800	Hódmezővásárhely	Andrássy út 2-4.
Jászberényi Fiók	5100	Jászberény	Szabadság tér 20.
Kalocsai Fiók	6300	Kalocsa	Szent István király utca 30.
Kaposvári Fiók	7400	Kaposvár	Fő u.2.
Karcagi Fiók	5300	Karcag	Kossuth tér 6.
Kazincbarcikai Fiók	3700	Kazincbarcika	Egressy utca 44.
Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	6000	Kecskemét	Nagykőrösi utca 11.
Kecskemét, Dobó körúti Fiók	6000	Kecskemét	Dobó körút 7.
Keszthelyi Fiók	8360	Keszthely	Kossuth utca 45.
Kiskunfélegyházi Fiók	6100	Kiskunfélegyháza	Mártírok útja 1.
Kiskunhalasi Fiók	6400	Kiskunhalas	Bethlen Gábor tér 4.
Kisvárdai Fiók	4600	Kisvárdá	Szent László utca 26.
Komáromi Fiók	2900	Komárom	Gyár u. 2-6.
Komlói Fiók	7300	Komló	Pécsi út 1.
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.
Mátészalkai Fiók	4700	Mátészalka	Kölcsey utca 15.
Mezőkövesdi Fiók	3400	Mezőkövesd	Mátyás király út 129.
Mezőtúri Fiók	5400	Mezőtúr	Földvári út 2.
Miskolc, Mindszent téri Fiók	3530	Miskolc	Mindszent tér 3.
Miskolc, Városház téri Fiók	3525	Miskolc	Városház tér 9.
Miskolc, Egyetemvárosi Fiók	3515	Miskolc	Egyetemváros C/1 épület
Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky utcai Fiók	3527	Miskolc	Bajcsy-Zsilinszky utca 1-3.
Mohácsi Fiók	7700	Mohács	Szabadság út 16.
Monori Fiók	2200	Monor	Kossuth L. u. 88/B.
Móri Fiók	8060	Mór	Köztársaság tér 1.
Mosonmagyaróvári Fiók	9200	Mosonmagyaróvár	Fő utca 26.
Nagykanizsa, Belvárosi Fiók	8800	Nagykanizsa	Fő utca 2.
Nyírbátori Fiók	4300	Nyírbátor	Szabadság tér 10.
Nyíregyháza, Vay Á. krt. Fiók	4400	Nyíregyháza	Vay Ádám körút 12.
Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	4401	Nyíregyháza	Luther u. 2.
Orosházi Fiók	5900	Orosháza	Kossuth utca 2-4.
Ózdi Fiók	3600	Ózd	Gyújtó tér 1.
Paksi Fiók	7030	Paks	Dózsa György út 64.
Pápai Fiók	8500	Pápa	Fő tér 25-26.
Pécs, Rákóczi úti Fiók	7620	Pécs	Rákóczi út 62-64.

Pécs, Alkotmány utcai Fiók	7624	Pécs	Alkotmány utca 12.
Pécs, Diana téri Fiók	7632	Pécs	Diana tér 20.
Pilisvörösvári Fiók	2085	Pilisvörösvár	Fő u. 48.
Salgótarjáni Fiók	3100	Salgótarján	Erzsébet tér 5.
Sárospataki Fiók	3950	Sárospatak	Rákóczi utca 40.
Sárvári Fiók	9600	Sárvár	Batthyány u. 20.
Sásdi Fiók	7370	Sásd	Rákóczi utca 17.
Sátoraljaújhelyi Fiók	3980	Sátoraljaújhely	Széchenyi tér 3.
Siófoki Fiók	8600	Siófok	Fő utca 172.
Sopron, Előkapu Fiók	9400	Sopron	Előkapu 2-4.
Szarvasi Fiók	5540	Szarvas	Szabadság utca 32.
Százhalombattai Fiók	2440	Százhalombatta	Szent István tér 9.
Szeged, Széchenyi téri Fiók	6720	Szeged	Széchenyi tér 17.
Szeged, Kölcsey utcai Fiók	6720	Szeged	Kölcsey utca 13.
Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	8000	Székesfehérvár	Palotai út 4.
Székesfehérvár, Budai úti Fiók	8000	Székesfehérvár	Budai út 32.
Szekszárdi Fiók	7100	Szekszárd	Széchenyi utca 40.
Szentendrei Fiók	2000	Szentendre	Duna korzó 18.
Szentesi Fiók	6600	Szentes	Kossuth u.12-16.
Szentgotthárdi Fiók	9970	Szentgotthárd	Széchenyi utca 2.
Szerencsi Fiók	3900	Szerencs	Rákóczi út 73-75.
Szigetszentmiklósi Fiók	2310	Szigetszentmiklós	Szent Miklós útja 1.
Szolnok, Baross utcai Fiók	5000	Szolnok	Baross utca 8.
Szolnok, Nagy Imre krt-i Fiók	5000	Szolnok	Nagy Imre krt. 8/A.
Szombathely, Mártírok téri Fiók	9700	Szombathely	Mártírok tere 12.
Szombathely, Fő téri Fiók	9700	Szombathely	Fő tér 29.
Tapolcai Fiók	8300	Tapolca	Deák Ferenc u. 7.
Tatai Fiók	2890	Tata	Országgyűlés tér 3.
Tatabányai Fiók	2800	Tatabánya	Fő tér 20.
Tiszaújvárosi Fiók	3580	Tiszaújváros	Bethlen Gábor utca 5/b
Tiszavasvári Fiók	4440	Tiszavasvári	Kossuth utca 22.
Törökszentmiklósi Fiók	5200	Törökszentmiklós	Kossuth utca 125.
Váci Fiók	2600	Vác	Széchenyi u. 14.
Várpalotai Fiók	8100	Várpalota	Szent István út 7-9.
Veszprém, Szabadság téri Fiók	8200	Veszprém	Szabadság tér 1.
Veszprém, Egyetemi Fiók	8200	Veszprém	Egyetem utca 19.
Veszprém, Ádám Iván utcai Fiók	8200	Veszprém	Ádám Iván utca 2.
Záhonyi Fiók	4625	Záhony	Ady Endre utca 27-31.
Zalaegerszeg, Ispotály közti Fiók	8900	Zalaegerszeg	Ispotály köz 2.
Zirci Fiók	8420	Zirc	Rákóczi tér 16.

Vállalati Értékesítési szervezet

Kis- és Középvállalati Ügyfelek

BUDAPESTI RÉGIÓK

Budapest 1. Régió

Budapest 2. Régió

Hazai Nagyvállalatok és Nemzetközi Ügyfelek

Budapest

Budapest

Budapest

VIDÉKI RÉGIÓK

Észak-Nyugat Magyarországi Régió

Győr-Moson-Sopron Megyei Kereskedelmi Centrum

Komárom-Esztergom Megyei Kereskedelmi Centrum

Vas Megyei Kereskedelmi Centrum

Győr

Tatabánya

Szombathely

Dél-Nyugat Magyarországi Régió

Baranya Megyei Kereskedelmi Centrum

Fejér Megyei Kereskedelmi Centrum

Somogy Megyei Kereskedelmi Centrum

Tolna Megyei Kereskedelmi Centrum

Veszprém Megyei Kereskedelmi Centrum

Zala Megyei Kereskedelmi Centrum

Pécs

Székesfehérvár

Kaposvár

Szekszárd

Veszprém

Zalaegerszeg

Észak-Kelet Magyarországi Régió

Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kereskedelmi Centrum

Heves Megyei Kereskedelmi Centrum

Nógrád Megyei Kereskedelmi Centrum

Miskolc

Eger

Salgótarján

Dél-Kelet Magyarországi Régió

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi Centrum

Békés Megyei Kereskedelmi Centrum

Csongrád Megyei Kereskedelmi Centrum

Hajdú-Bihar Megyei Kereskedelmi Centrum

Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Kereskedelmi Centrum

Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kereskedelmi Centrum

Kecskemét

Békéscsaba

Szeged

Debrecen

Szolnok

Nyíregyháza

Nagyvállalati Ügyfelek

Budapest

Projekt- és Ingatlanfinanszírozás

Budapest

Önkormányzati Üzletág

Budapest

Felügyelőbizottság, Igazgatóság

Az Erste Bank Hungary Zrt. Felügyelőbizottsága

2011. december 31.

Elnök:

Manfred Wimmer Erste Group Bank AG

Tagok:

Martin Skopek	Erste Group Bank AG
Martin Rohmann	Erste Group Bank AG
Peter Weiss	Erste Group Bank AG
Nemes Róbert	Erste Bank Hungary Zrt.
Bokor Béla	Erste Bank Hungary Zrt.

Az Erste Bank Hungary Zrt. Igazgatósága

2011. december 31.

Elnök:

Jelascy Radován Erste Bank Hungary Zrt.

Tagok:

Sztanó Imre	Erste Bank Hungary Zrt.
Major János	Erste Bank Hungary Zrt.
Jonathan Till	Erste Bank Hungary Zrt.
Pelle László	Erste Bank Hungary Zrt.
Frederik Silzer	külső tag
Rudnay János	külső tag

Az Erste Bank Hungary Zrt. ezúton tájékoztatja ügyfeleit, üzleti partnereit és részvényeseit, hogy anyavállalata, az Erste Group Bank AG az osztrák Corporate Governance Kódexben megfogalmazott ajánlások szerint működik, így az Erste Bank Hungary Zrt. vállalatirányítási gyakorlata is ezen alapul.

