



# ÉVES JELENTÉS 2012

# Tartalomjegyzék

3	Főbb mutatók, minősítések
4	Levél az ügyfelekhez, üzleti partnerekhez, részvényesekhez
6	CSR tevékenység
9	A gazdasági környezet és a bankszektor 2012-ben
10	Üzletági elemzések
10	I. Lakossági üzletág
12	II. Vállalati üzletág
13	III. Treasury
14	A bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése
19	Nem konszolidált beszámoló
19	I. Mérleg
19	Eszközök
21	Források
24	II. Eredménykimutatás
27	III. Cash-Flow kimutatás
28	Független könyvvizsgálói jelentés
30	Konszolidációba bevont társaságok
32	Konszolidált beszámoló
32	I. Mérleg
32	Eszközök
32	Források
33	II. Eredménykimutatás
34	III. Cash-Flow kimutatás
35	Független könyvvizsgálói jelentés
37	Fiókhálózat
42	Vállalati Értékesítési szervezet
43	Felügyelőbizottság, Igazgatóság

# Főbb mutatók, minősítések

## Az Erste Bank Hungary Zrt. főbb mutatói

2012. 12. 31-én az éves jelentéshez a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerinti konszolidált, auditált adatok alapján

Konszolidált adatok millió Ft	2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
<b>Eredménykimutatás</b>		
Nettó kamatbevétel	116 100	103 780
Nettó jutalék - és díjbevétel	29 055	27 922
Kereskedési tevékenység eredménye	11 891	2 529
Értékvesztés és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai	-225 808	-61 331
Üzleti tevékenység eredménye	-68 762	72 901
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-59 635	-52 203
Egyéb bevételek és ráfordítások	-15 515	-21 092
Adózás előtti eredmény	-143 911	-394
Adózott eredmény	-149 403	-6 113
Egyéb átfogó eredmény	-18	-91
Átfogó eredmény	-149 421	-6 205
<b>Mérlegadatok:</b>	<b>2011. 12. 31.</b>	<b>2012. 12. 31.</b>
Mérlegfőösszeg	3 247 936	2 788 200
Ügyfelekkel szembeni követelések nettó értéke	2 309 752	1 879 497
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 201 878	1 360 292
Saját tőke	177 791	210 585
<b>Költség/bevétel arány</b>		
<b>Eszközarányos nyereség (ROA)</b>		
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	-4,43%	-0,01%
Adózott eredmény / Eszközérték	-4,60%	-0,22%
<b>Saját-tőke-arányos nyereség (ROE)</b>		
Adózott eredmény / Saját tőke	-84,03%	-2,90%
Dolgozói létszám	2 952	2 632
Vállalati kereskedelmi centrumok száma	22	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!



Habár a tavalyi esztendő már számottevően jobb volt, mint 2011, a várt áttörést sajnos nem sikerült elérni. A gazdasági recesszió, a jelentősen beszűkült hitelkereslet, a végtörlesztés, illetve a továbbra sem csökkenő NPL állomány jelentős mértékben volt negatív hatással Bankunk bevételeire, amit a kiadások oldalán csak részben tudott a Bank ellentételezni.

A magyar gazdaság helyzete 2012-ben nem javult, a múlt év makrogazdasági szempontból a folyamatos költségvetés-kiigazítási kényszerről szólt. A kormányzat elsősorban adóemeléseket hajtott végre, a különböző vállalati szektorokat – ideértve a bankokat is – terhelő, eredetileg átmenetinek szánt – válságadók pedig az ígéretek ellenére nem csökkentek. A bankszektor működését nagyban befolyásolta, hogy a Magyar Nemzeti Bank tavaly

ősszel kamatesökkentési ciklusba kezdett. 2012 augusztusáig 7 százalékon stagnált, majd december végéig 5,75 százalékra csökkent az irányadó kamatszintje, a hitelkereslet mégsem élénkült jelentősen, miközben a hitelmarzsok szűkültek az év során.

Ezek a kedvezőtlen külső gazdasági feltételek nagyban korlátozták ugyan az Erste Bank Hungary Zrt. mozgásterét, ennek ellenére 2012-ben stabilizáltuk üzleti tevékenységünket és megkezdtük új, 2015-ig tartó üzleti stratégiánk megvalósítását, amelynek végére a Bank teljesen megújul.

2012 az Erste Bank számára az akvizíció éve is volt, hiszen sikeresen vettük át a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepének Wealth Management üzletágát. A tranzakcióval a privát banki ügyfélszám 2200-ra, míg az állomány 200 milliárd forintra nőtt. Ezzel az Erste Private Banking bekerült a piacvezető magyarországi privát banki szolgáltatók közé. Emellett befejeztük a Bank leányvállalati struktúrájának átalakítását is, amelynek keretében a hatékonyabb működés biztosítása érdekében 5 leányvállalatunkat (három lízing- és két faktoring-társaság) integráltuk.

Fontos eredmény, hogy a 2011. év végén alapított Erste Lakástakarék a tavalyi év folyamán 20 ezer lakás-takarékpénztári szerződést kötött, közel 50 milliárd forint értékben. Ezzel a teljesítménnyel a leányvállalatunk ügyfeleinek száma 2012 végén meghaladta a 25 ezer főt, a szerződéses összeg pedig elérte a 75 milliárd forintot. A Bank egy másik leányvállalatára, az Erste Befektetési Zrt.-re is méltán büszke, hiszen a cég 2012-ben is megtartotta vezető helyét a magyarországi befektetési szolgáltatók között. A Budapesti Értéktőzsde azonnali piacának (duplikált) részvényforgalmában az Erste Befektetési Zrt. piaci részesedése 2012-ben 16 százalékos volt és a társaság a tőzsdei részvényszekcióban az elmúlt évben a legnagyobb forgalmat érte el.

A BNP Paribas private banking üzletágának akvizíciója a legjobb bizonyítéka annak, hogy mennyire elkötelezett az Erste Group Magyarország iránt. Ugyanakkor a kedvezőtlen makrogazdasági klíma miatt az Erste Group már 2011-ben új üzleti modellt és stratégiát határozott meg Magyarországot illetően, amelynek lényege, hogy a pénzügyet a magyarországi forrásokra épülő forinthitelezésre alapozza a növekedését.

Lakossági területen ezért a betétgyűjtés mellett kiemelt cél a hitelezés dinamikájának felpörgetése és az ügyfelek aktivitásának fokozása. Az ingatlanfinanszírozásban a lakás-takarékpénztári szolgáltatások jelenthetik a kitörési pontot. A kis- és középvállalkozások esetében törekednünk kell arra, hogy hitelezési szolgáltatásaink mellett az Erste tranzakciós szolgáltatásait is nagyobb mértékben vegyék igénybe, segítségünkkel pedig még dinamikusabban kapcsolódjanak be a fejlesztési célokat szolgáló állami programokba.

Az Erste Bank Hungary Zrt. a közép-kelet-európai térség egyik meghatározó bankcsoportjának tagjaként a jövőben is a magyar piac meghatározó, alapvetően lakossági irányultságú bankja kíván maradni. Hároméves átalakulási programunk esélyt biztosít ahhoz, hogy 2015-re egy minden ízében megújult, még korszerűbb bankként álljunk majd ügyfeleink rendelkezésére.



Jelasity Radován  
elnök-vezérigazgató

# CSR tevékenység

## Társadalmi küldetés és szponzoráció

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

## Pénzügyi ismeretterjesztés

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

Emellett tovább folytatódik a 2009 májusában elindított Pénzügyi Kisokos oktatási programsorozat, amelynek keretében az oktatásra jelentkező általános és középiskolákban a diákok az osztályfőnöki órák keretein belül kapnak alapvető pénzügyi ismereteket. Az ingyenes programhoz 2012-ben 10 iskola csatlakozott, a kollégáink és segítőkink 52 osztály 1159 tanulója számára tartottak előadást.

## Kulturális támogatás

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

2008-ban a magyar és nemzetközi szinten is elismert Művészetek Palotájának lettünk stratégiai támogatója. Ez a partnerség kiemelten fontos számunkra, hiszen a különböző művészeti ágak legjelentősebb képviselői lépnek fel itt, ezzel minden kulturális igénynek megfelelően. Az intézmény „The

Metropolitan Opera: Live in HD” közvetítései is a Bank támogatásával jönnek létre.

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

Az Erste Group 2004-ben indította útjára a „KONTAKT” gyűjteményt, amely a közép- és délkelet-európai régióra, valamint a 60-as és 70-es évek konceptuális művészete mellett a kortárs művészekre is koncentrálnak. A gyűjtemény célja a közelmúlt egyik jelentős művészeti korszakának értékmentése és bemutatása a jelen generációinak.

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

## Erste Bank a tehetségekért

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2008-ban társalapítóként csatlakozott a Junior Prima Díjhoz, melynek keretében a „magyar sajtó” kategóriában a 30 év alatti fiatal, tehetséges, munkájuk iránt elkötelezett, alapos szakmai tudással rendelkező, politikailag független újságírókat díjazzuk.

Az „Erste az elsőként!” névre keresztelt tehetség-támogató ösztöndíjprogramot a Bank a Liszt Ferenc Zeneművészeti Egyetemen (Zeneakadémia), valamint annak Baráti Körével közösen indította el 2011-ben. A program keretében az egyetem legtehetségesebb növendékei a Bank támogatásával tanulmányaik finanszírozására havi ösztöndíjat szerezhetnek, emellett szakmai továbbképzésre is pályázhatnak annak érdekében, hogy mesterkurzusokon, nyári akadémiákon, nemzetközi ifjúsági zenei táborokban való részvétel lehetővé váljon számukra.



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

## Jótekonyság

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

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

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. Nekik a működési és anyagi feltételek előteremtéséhez nyújtunk évek óta támogatást.

Az utóbbi évekhez hasonlóan a karácsonyi ajándékokra szánt összeget tavaly is jótekonny célra fordítottuk: a Máltai Szeretetszolgálat közreműködésével segítjük azon rászoruló családok gyermekeit, akik egyáltalán nem, vagy számukra nem megfelelő szemüveggel rendelkeznek. Számukra a helyben végzett orvosi vizsgálatot követően ajándékba adtuk a szemüveget, hogy ők is könnyen tanulhassanak, játszhatnak.

Szintén a Bank támogatásával vált lehetővé a Magyar Vöröskereszt számára, hogy megvásárolja

az első magyar mobil vradó kamiont, így ország-szerte minden vradónak elérhető közelségbe került a segítségnyújtás lehetősége. A kamion a Bank központjába is ellátogat, így a kollégáink is hozzájárulhatnak a megfelelő vérellátás biztosításához.

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

## Erste Bank a hátrányos helyzetűekért

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

Emellett kiemelt figyelmet fordítunk a Bank hátrányos helyzetű ügyfeleinek magas szintű kiszolgálására is. Annak érdekében, hogy a fogyatékkal élő, kerekesszékes közlekedő ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket, a Bank folyamatosan akadálymentesíti fiókhálózatát. 2009 őszén a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének közreműködésével kezdte el a Bank a siketnéma jelnyelv oktatását tanácsadói között. Jelenleg is vannak olyan bankfiókok, ahol a siketnéma ügyfeleket jeltolmács segítsége nélkül is ki tudják szolgálni. A Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének tagjai kedvezményes bankszámlát is nyithatnak az Erste-fiókokban.

## Good.bee

2009 elején kezdte meg működését az Erste Alapítvány és a Holding közös vállalatoként létrehozott good.bee elnevezésű szervezet. Feladata és küldetése az, hogy segítse kiterjeszteni a banki, pénzügyi szolgáltatások körét azokra a szegmensekre is, melyek szociális, gazdasági, földrajzi, vagy más oknál fogva kiszorultak a bankrendszerből. Az együttműködés nagyon sikeres, mára már látható, hogy kiemelkedő szerepe van a civil/nonprofit szektor segítésében.

## Vállalati önkéntesség

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

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

## Környezetvédelem

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

Az irodaterületeken szelektíven gyűjti a papír- és műanyag hulladékot, valamint akkumulátor- és szárazelemgyűjtő konténerek is kerültek kihelyezésre. A Erste Bank mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére, tudatosan alakítja át fo-

lyamatait a tudatos környezetgazdálkodás, a fenntarthatóság irányába:

2011-től a központi területeken, majd az ügyfelek számlakivonatainak vezette be az újrahasznosított papír alkalmazásának formáit.

Informatikai rendszerek fejlesztésével számos előre gyártott nyomtatvány megszüntetésre került, mivel a programok lehetőséget biztosítanak szerződések, űrlapok azonnali kitöltésére.

Az Erste Bank a papírfelhasználás csökkentése érdekében saját ATM-hálózatában bevezette a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét.

A bizalmas iratanyagok megsemmisítése során keletkező anyag újrahasznosításra kerül.

Újság-előfizetés helyett a dolgozók számára elérhető online felületek kerülnek előtérbe.

A bélyegzőcseréknél a Bank újrahasznosított bélyegzőházakat honosított meg a cégnél, illetve a használt bélyegzőknél a bélyegzőházak megtartásával, csak a szöveglemezek cseréjével biztosítja a cég a változáskövetést.

A javíthatatlan elektronikai eszközök olyan cég felé kerülnek átadásra, akik a szakszerű szétszerelést és az anyagok újrafeldolgozhatóságát biztosítják.

Az egész Bankot érintő stratégiai projekt keretében energiaracionalizálási intézkedéseket és beruházásokat fogantatosít, amelyeknek múlt évi eredményeként mintegy 15%-os csökkenést ért el az elektromos energiafogyasztásban.

A Bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára a központi épületeiben is 180 kerékpár egyidejű tárolására biztosít helyet, valamint zuhanyzókkal ellátott öltözőket üzemeltet, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést. Rendszeresen részt veszünk a „Bringázz a munkába” akción, illetve a „Legbringásabb munkahely”, valamint a „Szívbarát munkahely” pályázatokon. Az Erste Bank – tekintettel tevékenységére – a környezetvédelemmel kapcsolatosan az általános jogszabályokat alkalmazza.



# A gazdasági környezet és a bankszektor 2012-ben

2012-ben 1,7 százalékkal csökkent a GDP Magyarországon. Legfontosabb külkereskedelmi partnországaikban a konjunktúra visszafogott maradt, miközben a belső kereslet élénkülését nagymértékben gátolta a tavalyi évet jellemző folyamatos fiskális kiigazítás. A nettó export pozitívan tudott hozzájárulni a növekedéshez, miután az éves szinten 2 százalékos exportbővülést az import mindössze 0,1 százalékos növekedése kísérte. A belső keresleti elemek növekedéshez való hozzájárulása azonban negatív maradt. A háztartások tényleges fogyasztása 1,9 százalékkal csökkent, a közösségi fogyasztás stagnált, míg a bruttó állóeszköz-felhalmozás további 3,8 százalékkal esett vissza.

A fogyasztói infláció jelentősebben gyorsult 2012-ben. E mögött leginkább a költségvetési kiigazítások jegyében végrehajtott adóemelések – mindenekelőtt az áfa 2012 januári 2 százalékpontos emelése – álltak. Csak az év utolsó negyedében állt csökkenő pályára az infláció, s a fogyasztói árak éves szintű növekedésének üteme decemberre 5 százalékra lassult. Az átlagos infláció tavaly 5,7 százalékos volt. A kormányzat rezsicsökkentő intézkedéseinek, illetve a keresleti inflációs nyomás hiányának köszönhetően az éves infláció csökkenése az idei év eddig eltelt hónapjaiban is folytatódott.

A 2011-es laza költségvetési politika után – amit elfedett a magányugdíjpénztári vagyoni átvételének köszönhető többlet az államháztartás mérlegében – a tavalyi év a költségvetésben a folyamatos kiigazítási kényszerről szólt. A kormányzat elsősorban adóemelésekkel operált, emelkedett többek között az áfa és a jövedéki adó mértéke, illetve júliustól bevezetésre került az újnak számító telekomadó. A különböző vállalati szektorokat terhelő – eredetileg átmenetinek szánt - válságadók is megmaradtak,

ezekhez csatlakozott már 2013-tól a bankszektorra kirótt pénzügyi tranzakciós illeték. Az államháztartás hiánya tavaly így mindössze 1,9 százalék volt a GDP arányában, ami nagymértékben hozzájárult ahhoz, hogy Magyarország idén júniusban kikerült az EU túlzottdeficit-eljárása alól.

A továbbra is pozitív külső egyensúlyi pozíció és a relatíve magas kamatszint ellenére a 2012-es évet a forint árfolyamának komoly volatilitása jellemezte. Az év a devizapiacra érdemi turbulenciákkal, jelentősebb forintleértékelődéssel indult, majd az év folyamán leginkább az európai adósságválság újabb hullámai okoztak kisebb-nagyobb kilengéseket az árfolyamban. Azonban az EKB erőfeszítéseit ennek kezelésére vonatkozóan a piacok összességében jól értékelték, szeptemberben pedig elindult az amerikai Fed jelenleg is zajló harmadik mennyiségi enyhítő programja. A nagy jegybankok támogató, likviditásbővítő politikája számottevően növelte a befektetők kockázati étvágyát, hozzájárulva a forintárfolyam konszolidációjához az év második felében.

Tavaly a jegybanki alapkamat augusztusig 7 százalékon stagnált, majd augusztustól december végéig 5,75 százalékra csökkent. A javuló inflációs kilátásoknak és a támogató külső piaci környezetnek köszönhetően a kamatszint mérséklése az idei év eddig eltelt részében is folytatódott: június végén 4,25%-on állt a jegybanki alapkamat szintje.

# Üzletági elemzések

## I. Lakossági Üzletág

Az Erste Bank lakossági üzletágának stratégiájában 2012-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 2012-ben elsősorban a meglévő betétállomány megtartására és növelésére fordított nagy hangsúlyt, amelyhez az ügyfél-akvizíciós törekvések, a marketingkampányok és a kedvező betéti kamatok járultak hozzá. Az Erste Bank, igazodva a változó megtakarítási szokásokhoz, meglévő és új forrás elhelyezésére egyaránt kedvező lehetőséget biztosított ügyfeleinek.

Kiemelt hangsúly került a Forint és az Euró Aktív Betét értékesítésére, amely 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.

2012 áprilisában bevezetésre került egy új bankszámlatermék, az Erste SzuperNulla Bankszámla. Ha a bankszámlára legalább 150 ezer forint jövedelemutalás érkezik legfeljebb két részletben, akkor a Bank a számlatulajdonos részére díjmentes számlavezetést, díjmentes ATM-ből történő készpénzfelvételi lehetőséget biztosít, illetve az elektronikus csatornákon díjmentesen utalhat, és díjmentesen teljesülnek a csoportos beszedési megbízásai. A Bank 2012 augusztusában indította el az Erste Kedvezmény Programját lakossági ügyfelek részére. Az Erste Kedvezmény Program keretén belül munkabér-/nyugdíjvállaláshoz és különböző banki, befektetési, biztosítási és lakás-takarékpénztári szolgáltatásokhoz/termékekhez kapcsolódó

kedvezmények voltak igénybe vehetők. Egy ügyfél akár 100 000 forint kedvezményhez is juthatott.

2012. október 1-jétől december 31-ig pénzforgalmi számlát nyitó mikrovállalati ügyfeleknek számlanyitási akciót hirdettünk, amelyben akár 6 havi díjmentességet kaptak az elektronikus úton indított bankon belüli és bankon kívüli eseti utalásokra, csoportos átutalásra, adóutalásra és mellé SMS-szolgáltatást is díjmentesen biztosítottunk, akár 6 hónapig.

### Lakossági és mikrovállalati hitelek

A lakossági hitelállomány 2012-ben alapvetően nem változott, annak ellenére, hogy a Bank új folyósítása csökkent. Az állomány változását ez alapján a devizaárfolyamok változása határozta meg, a nagyrészt devizaalapú hitelállomány forintban kifejezett összege változik az árfolyammozgások következtében. Az új hitelkihelyezések kizárólag forintban történtek a korábbi jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően.

A 2012-es évet a fix árfolyamú végtörlesztés és a Gyűjtőszámlahitel II-es konstrukciója határozta meg, jelentősen csökkenő hitelkereslet mellett. Ezen hatások eredményeként a Bank piaci részesedése az év során stagnált. A teljes hitelállomány alapján piaci részesedése 2012 decemberében 14,30% volt, ami 0,33%-kal maradt el a 2011 decemberi értéktől. Az új kihelyezésekből a Bank ebben az évben 2-3% közötti piaci részt ért el.

A bevételi potenciált jelentősen korlátozza az a tény, hogy mind az ingatlanpiac, mind a lakáshitelpiac 2012-ben tovább csökkent, így az állomány természetes fogyásának pótlása egyre nagyobb kihívás elé állítja a Bankot.

A Bank a 2012-es évet ezért új hitelezési stratégia kidolgozásának és megvalósításának szentelte, amelynek fontos eleme a fiókban történő értékesítés

jelentős növelése mellett az ügynöki értékesítés újbóli elindítása.

Az új irányból fakadóan, illetve a Magyar Nemzeti Bank alapkamat-csökkentő politikájának következtében a Bank is jelentősen csökkentette kamatait. Emellett az Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel bevezetésén volt a fókusz. Az értékesítés jelentős részét ezen termék által tervezi megvalósítani a Bank.

Személyi kölcsön esetén 2012-ben továbbra is arra helyeztük a hangsúlyt, hogy folyamatos kamatkedvezmény által nyerjünk új hiteles ügyfeleket saját ügyfélbázisunkon. A Most Személyi Kölcsön (ezt a terméket kedvező feltételekkel és kondíciókkal, meghatározott ügyfélkörnek ajánljuk fel) az év végére elérte azt a méretet, amit 2010-es bevezetésekor terveztünk, így 2013-ban várhatóan már a volumen 40%-át ez a termék fogja adni. Az ügyfélkört tovább bővítjük a jövőben.

A lakossági folyószámlahitelek és a lombardhitelek iránti érdeklődés közel hasonló volt, mint 2011-ben. Folyószámlahitelek esetében a Most Személyi Kölcsön mintájára az év végén elindítottuk a Most Folyószámlahitelt is.

A 200 millió forint éves nettó árbevétel alatti mikro- és vállalkozások számára 2012-ben is elérhetőek voltak a kormányzati hitelprogramok (pl.: Széchenyi Kártya Program, MFB Magyar Fejlesztési Bank Hitelprogramok). A Bank folyamatosan lekövette ezen hitelprogramok módosításait, bevezette az MFB Vállalkozásfinanszírozási Programot. Az adott gazdasági környezetben az Erste Bank azt tapasztalta, hogy a mikro- és vállalkozások részéről túlnyomó többségében a likviditási hitelek keresettek. Emiatt különösen fontossá vált a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel, illetve a saját banki éven belüli lejáratú hitelek szerepe. A Széchenyi Kártya-hitelek népszerűsítését az Erste Bank országos hitelkampánnyal és akcióval támogatta annak érdekében, hogy a lehető legtöbb mikro- és vállalkozás tájékozódhasson a Bank által nyújtott hiteltermékekről.

## **Értékesítési csatornák**

Az év elején megvalósított fiókhálózati racionalizálást követően 2012. december 31-én az Erste Bank 143 darab fiókkal rendelkezett. Az Erste Bank az előző évekhez hasonlóan – minőségi és arculati követelményeinek megfelelően – költözési, átépítési és modernizációs munkálatokat is végrehajtott a hálózatban.

## **Alternatív értékesítési csatornák**

Az Erste Bank több banki terméket (folyószámla lakossági és mikro- és vállalkozati ügyfelek részére, megtakarítások, személyi kölcsön, hitelkártya) értékesít a Magyar Posta hálózatán keresztül. Az együttműködés eredményeként 2012 végén a Posta-brandes ügyfelek száma közel 190 ezer fő volt.

Az elektronikus csatornák használatában stagnálás figyelhető meg. Az Erste TeleBank ügyfeleinek a száma 2012 végén 597 ezer fő volt, az Erste NetBankot pedig 393 ezren használták.

## II. Vállalati üzletág

2012-ben a gazdasági válság jelei továbbra is érezhetőek voltak, és ez 2011-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 350 új ügyfél részére nyitott számlát.

#### II. Finanszírozás

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

A vállalati hitelportfólió minőségének tekintetében megtört a korábbi évek trendje, és a portfólión belüli nem teljesítő hitelek aránya nem nőtt tovább.

### III. Betétek

Magas szintű betétgyűjtési aktivitásunknak köszönhetően a piac feletti ütemben nőtt a betétállomány és a vállalati piac átlagánál lényegesen kedvezőbb hitel/betét-arányt tudtunk felmutatni 2012 végére.

### IV. Egyéb szolgáltatások

A korábban megszokott magas színvonalú kiszolgálás fenntartása mellett a 2012. év végéig az Erste Faktor Zrt., az Erste Leasing Zrt. és a Magyar Factor Zrt. leányvállalatokat integráltuk a Bankba.

### Önkormányzati Üzletág

Az önkormányzati szektor szabályozása a 2012. év folyamán jelentősen átalakult, ennek megfelelően 2012-ben az önkormányzati szektor finanszírozásában új ügyletek megkötésére nem került sor. A szektorban az elmúlt időszakban jelentős kockázatok épültek fel, amelyeket a válság és annak Magyarországra gyakorolt hatása jelentős mértékben a felszínre hozott.

A 2011. év során lezajlott megyei önkormányzatok konszolidációját követően 2012-ben meghirdetésre került a települési önkormányzatok konszolidációja. Az 5000 lakosnál kevesebbel rendelkező települések adósságállománya konszolidálásra került, míg az 5000 lakosnál többel rendelkező települések adósságállományának konszolidációjára várhatóan 2013-ban kerül sor.

Az Önkormányzati Igazgatóság által kezelt portfólió NPL állománya 12% alatti, amely többnyire az igazgatóság által kezelt, de nem közvetlen önkormányzati kötődésű ügyletekből áll. Bár az önkormányzati szektor rendszerszintű kockázatai jelentősek, ezek a portfólió minőségében 2012-ben markánsan nem jelentkezték, az önkormányzati partnereink döntő többsége a szerződéseikben vállalt kötelezettségének időben, maradéktalanul eleget tett.

## Nagyvállalati Üzletág

A nagyvállalati terület 2012-ben erősítette az Erste Csoporton belüli üzleti lehetőségek kiaknázását, illetve kiemelt feladatként törekedett vállalati ügyfélkörének még magasabb szintű kiszolgálására.

Az elhúzódó válság hatásai ellenére az üzletágnak 2012-ben is sikerült a kitűzött céljait teljesítenie, a terület jelentős eredményt ért el a betéti termékek értékesítésében.

Az üzletág körültekintő kockázatvállalási magatartása miatt a portfólió minősége 2012-ben is jelentősen a piaci átlag felett maradt.

## Projekt- és Ingatlanfinanszírozási Üzletág

Az ingatlanfinanszírozási terület 2012-ben is rendkívül nehéz piaci körülmények mellett működött. Folytatódott a korábbi évek trendje, ami a jól teljesítő ügyletek visszafizetését és a minimális új kihelyezést illeti, így a portfólió átlagminőségének további romlása is, a nem teljesítő hitelek arányának növekedése mellett, annak ellenére, hogy a nem teljesítő hitelvolumen csökkent.

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 igazgatóságának központi feladata – a kereskedési és értékesítési üzleti tevékenységén túl – a Bank kereskedelmi banki tevékenységének folyamatosságát és biztonságát garantáló operatív likviditás- és kockázatkezelés végrehajtása. A Treasury felel az Eszköz-Forrás Menedzsment Osztállyal (ALM) együttműködve a Bank hosszú távú finanszírozási terveinek megvalósításáért is.

Az igazgatóság a deviza-, pénz- és tőkepiaci azonnali, illetve származtatott kereskedési tevékenységét 2008 óta a Group Capital Market (GCM) divízió keretein belül az Erste Group Bank AG nevében végzi.

Kereskedési és értékesítési tevékenységének keretében a Treasury fontos szereplője a magyar deviza- és pénzpiacoknak. Az üzletág a korábban elért hazai

pénz- és devizapozícióit megőrizte 2012-ben is.

Az igazgatóság 2012-ben kiemelkedően sikeres évet zárt és rekord üzleti eredményt ért el. A Treasury teljes üzleti eredménye több mint duplája volt az eredeti üzleti célkitűzésnek.

A rekord éves üzleti eredmény elérését a helyi MM kereskedési tevékenység értékesítési üzletekhez kapcsolódó arbitrage tevékenysége tette elsősorban lehetővé.

Az értékesítési bevételek az egyre nehezedő üzleti környezet ellenére stabilak maradtak és a GCM divízió keretein belül végzett kereskedési tevékenységek eredménye is a terveknél jobban alakult 2012-ben. Tavaly is kiegyensúlyozott maradt a helyi és a GCM divízió keretében végzett kereskedési tevékenység, illetve az értékesítési tevékenység bevételeinek aránya.

A terveket 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.

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 üzletágán keresztül a lakossági ügyfelek piacán is.

A Treasury értékesítési tevékenységének középpontjában az alap- és származtatott, illetve strukturált devizapiaci termékekhez kapcsolódó terméktanácsadás és értékesítés áll. Az értékesítési bevételek 71 százaléka származott a devizapiacokhoz kapcsolódó termékekből; a többi értékesítési bevétel arányosan oszlott meg a kamatfedezeti és befektetési termékek, illetve árutermekek között.

A Treasury életében a 2012-es év az ügyfélfókusz további erősítéséről szólt. A fejlesztések középpontjában az ügyfélfolyamatok egyszerűsítése, javítása állt. Az értékesítési terület szervezeti változásának és az értékesítési folyamatok újragondolásának célja az egyedi ügyféligenyekhez való gyorsabb és pontosabb igazodás volt.



# A bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

## Mérlegösszetétel

A Bank mérlegfőösszege 2012 végén 2 762 milliárd forint volt, 14%-kal alacsonyabb az előző év végi mérlegfőösszegnél. A saját tőke összege 160 415 millió forintot tett ki.

## Aktív oldali tételek

2012-ben a Bank eszköportfóliójának szerkezete – a kihelyezések, ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően – változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke mintegy felére csökkent, a csökkenő mérlegfőösszeghez viszonyítva aránya az egy évvel korábbi 15,4%-ról 7,6%-ra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya kisebb mértékben csökkent, így év végén a Bank eszközállományának 54,4%-át tette ki az egy évvel korábbi 58,8%-kal szemben.

Összességében is csökkent a kihelyezett összeg, a banki követelések 284,5 milliárd forintos állománycsökkenést, az ügyfélhitel-állományok 387,9 milliárd forintos csökkenést mutattak.

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

A lakossági nettó hitelállomány (az egyéni vállalkozókat is beleértve) 920 milliárd forint, a bruttó

### A lakossági hitelek termékcsopontonkénti megoszlásának változása 2012-ben:

Millió Ft-ban Háztartások, lakosság, egyéni vállalkozók	2011.12.31.	2012.12.31.	változás
lakáscélú hitel	766 844	630 368	(17,80)%
fogyasztási hitel	445 035	370 905	(16,66)%
egyéb hitel	33 021	33 709	2,08%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1 244 900</b>	<b>1 034 982</b>	<b>(16,86)%</b>

### Millió Ft-ban Főbb eszközállományok alakulása 2011-2012:

	2011	2012	Vált.% 2012/2011	Részarány% 2011	Részarány% 2012
Pénzeszközök	51 278	53 367	4,1%	1,6%	1,9%
Állampapírok	570 517	807 752	41,6%	17,7%	29,2%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	493 784	209 255	(57,6)%	15,4%	7,6%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 891 525	1 503 619	(20,5)%	58,8%	54,4%
Nem kamatozó eszközök	208 223	187 630	(9,9)%	6,5%	6,8%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>3 215 327</b>	<b>2 761 623</b>	<b>(14,1)%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

állomány pedig 1 035 milliárd forint. A forint- és devizahitelek aránya 27-73%, míg a rövid lejáratú és hosszú lejáratú hitelek aránya 2,9-97,1%. A rövid lejáratú lakossági követelések összege 2012 folyamán kismértékben csökkent, az állomány az év végén 27 milliárd forint volt, ami zömében folyószámlahitelekből állt.

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

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

A CHF-lakáshitelek aránya a végtörlesztés hatására történt jelentős csökkenést követően nem változott lényegesen, az alacsony – a hitelállomány természetes kopását nem pótló – új volumenek miatt, az előző

éveknél erősebb portfóliócsökkenés tapasztalható. A jelzálogalapú hiteleknél a jogszabályi változásoknak megfelelően már csak HUF-alapú hitelek felvétele lehetséges a lakossági ügyfelek körében.

A személyi kölcsönportfólió lassú csökkenő tendenciát mutat.

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

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

Millió Ft-ban

**Főbb forrásállományok alakulása 2011-2012:**

	2011	2012	Vált.% 2012/2011	Részarány% 2011	Részarány% 2012
Hintelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 644 563	1 085 134	(34,0)%	51,1%	39,3%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 188 498	1 336 810	12,5%	37,0%	48,4%
Saját tőke	171 580	160 415	(6,5)%	5,3%	5,8%
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok	210 686	179 264	(14,9)%	6,6%	6,5%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>3 215 327</b>	<b>2 761 623</b>	<b>(14,1)%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

## Passzív oldali tételek

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

A Bank forrásai között 65.082 millió forint alárendelt kölcsöntőke szerepel.

A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 490 milliárd forinttal csökkentek az előző évhez képest.

2012-ben a meglévő betétállomány megtartására és új forrás gyűjtésére koncentráltunk mind a lakossági, mind a mikrovállalati ügyfelek körében, amelyet az ügyfél-akvizíciós törekvéseinkkel, a marketingkampányainkkal és a kedvező betétikamat-ajánlatainkkal kívánunk elérni. A Bank 2013-ban is nagy hangsúlyt fordít a munkabérüket Bankunkhoz irányító lakossági ügyfelek számának növelésére, számlájukat aktívan

használó ügyfelek megszerzésére.

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 ügyfélkiszolgálás 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 9,6%-kal csökkentek, míg működési költségei 2,4%-kal csökkentek 2012-ben.

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

Bevételi oldal tekintetében a lakosságnál, a nem pénzügyi vállalatoknál, illetve az egyéb belföldi szektoroknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei csökkentek előző év decemberéhez képest, összes-

ségében 14,4 milliárd forinttal, mindezt nem sikerült ellensúlyozni a hitelintézeteknél elhelyezett betétek és értékpapírok kamatbevételeinek növekedésével.

Az egyéb kamat és kamatjellegű bevételek esetében -2,4 milliárd forintos visszaesés történt, amelynek oka a szigorított hitelezésből és alacsonyabb piaci keresletből fakadó kevesebb új hitelfolyósítás; elsősorban kezelési költséget illetően tapasztalható csökkenés (-1,9 milliárd forint). A CHF erősödése (átlagárfolyam 2011 december: 226,7 forint; 2012. december: 240,0 forint) ellenére az ügyfélhiteleken elért kamatbevétel 12 milliárd forinttal csökkent, mivel a Bank magas jövedelmezőségű CHF-portfóliója a végtörlesztések hatására érezhetően csökkent.

A ráfordításoldali növekedést a lekötött betéttel rendelkező ügyfelek betéteinek kamatráfordítása okozza, ahol -6,5 milliárd forintos növekedés volt az előző évhez képest, köszönhetően az elmúlt egy évben lezajló betétgyűjtési kampánynak.

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

Az Igazgatási költségek az évben 2%-kal (~1,01 milliárd forint) alacsonyabbak, mint az előző év azonos időszakában. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások gyakorlatilag az előző évi szinten maradtak. A bérköltség összességében 3%-kal nőtt és ugyanilyen arányban nőttek a bérjárulékok is. Ezen költségkate-

### A betétállomány alakulása 2012-ben:

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

górián belül a fiókbezárásokkal összefüggő létszámleépítések következtében 7%-kal (913 millió forint) csökkent az állományba tartozók bérköltsége, azonban 100%-kal (358 millió forint) nőtt a felmentési időre járó bérköltség. Az ez évi teljesítmények után már közel másfélszer nagyobb bónuszkifizetés került elszámolásra, mint az előző évben.

A személyi jellegű egyéb kifizetések 28%-kal (655 millió forint) csökkentek. A csökkenés egyrészt a létszámcsökkenésből következik, másrészt a cafetériaajuttatások – az étkezési költségtérítések, az egészség- és a nyugdíjpénztári hozzájárulások - csökkenéséből. Viszsaestek a főként értékesítési területen dolgozók ösztönző juttatásai, az ún. incentív költségek.

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

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 2012 negyedik negyedévében 37,3 milliárd forinttal romlott 2011 negyedik negyedévéhez képest, amelyet elsősorban a végtörlesztésből fakadó realizált árfolyamveszteség okozott (31,8 milliárd forint). További negatív hatással volt az egyéb üzleti eredményre, hogy visszaesett a saját követelések értékesítéséből származó eredmény 17,8 milliárd forinttal, valamint ebben az évben bankadó-fizetési kötelezettségünk keletkezett. (A múlt év során az árfolyamgátból fakadó veszteségek kompenzálásaként lehetőségünk volt bankadó visszaigénylésre.) Mindezt nem tudta ellensúlyozni az egyéb céltartalékok felhasználásának és felszabadításának nettó 27,5 milliárd forintos növekedése, amelynek nagy részét a múlt év során a végtörlesztés veszteségére megképzett céltartalék, valamint az átszervezés céltartalék képzése jelentette. Mindezek hatására összességében az egyéb üzleti tevékenység eredménye 15,4 milliárd forinttal lett kevesebb, mint 2011-ben.

#### Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2012-ben:

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

Millió Ft-ban

#### A működési bevételek és költségek alakulása 2011-2012:

	2011	2012	Vált.% 2012/2011
Nettó kamat eredmény	74 200	65 397	(11,9)%
Jutalékeredmény	23 702	24 932	5,2%
Osztalék bevétel	3 141	2 755	(12,3)%
Pénzügyi műveletek eredménye	27 905	23 428	(16,0)%
<b>Működési bevételek</b>	<b>128 948</b>	<b>116 512</b>	<b>(9,6)%</b>
Igazgatási költségek	44 323	43 315	(2,3)%
Személyi költségek	22 259	22 228	(0,1)%
Egyéb költségek	22 064	21 087	(4,4)%
Értékcsökkenési leírás	4 614	4 469	(3,1)%
<b>Működési költségek</b>	<b>48 937</b>	<b>47 784</b>	<b>(2,4)%</b>
Egyéb eredmény	(64 622)	(80 032)	23,8%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	(181 059)	(109 898)	(39,3)%
Értékvesztés+ céltartalék visszairás	38 398	114 309	197,7%
Rendkívüli eredmény	(21 722)	(4 170)	(80,8)%
Adózás előtti eredmény	(147 572)	(11 063)	(92,5)%
Adózott eredmény	(147 572)	(11 063)	(92,5)%
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>(135 342)</b>	<b>(11 063)</b>	<b>(91,8)%</b>

## Tőke

A Bank Részvényese úgy döntött, hogy a Bank alaptőkéjét zárt körben, új részvények kibocsátásával történő alaptőke-emelés keretében 1 000 000 000 forinttal, azaz egymilliárd forinttal, a 100 000 000 000 forintról (egyszázmilliárd forintról) 101 000 000 000 forintra (egyszázegy milliárd forintra) emeli fel.

A kibocsátásra került részvények jellemzői:

- részvény fajtája: névre szóló törzsrészvény,
- részvény kibocsátása: dematerializált módon,
- részvény osztálya: az alapításkor kibocsátott részvényekkel egyező,
- részvények száma: 1 000 000 000 darab,
- részvény sorozata: az alapításkor kibocsátott részvényekkel egyező,
- részvény névértéke: 1 forint/darab, össznévértéke: 1 000 000 000 forint,
- részvény kibocsátási értéke: 39 forint/darab, összkibocsátási értéke: 39 000 000 000 forint.

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

## Értékvesztés, céltartalék

2012 negyedik negyedévének végén a bruttó minősítendő mérlegtételek 67,7%-át a problémamentes, 10,3%-át a külön figyelendő, 2,4%-át az átlag alatti, 13,7%-át a kétes, és 5,9%-át a rossz minősítésű állomány tette ki. Az előző évhez képest a problémamentes állomány 5,9%-ponttal csökkent, a külön figyelendő állomány 0,8%-ponttal nőtt, az átlag alatti 0,4%-ponttal nőtt. A kétes állomány 3,7%-ponttal, a rossz állomány 1%-ponttal nőtt.

A jogszabályban meghatározott, rögzített árfolyamot biztosító végtörlesztésből eredő számított veszteség 57 milliárd forint. Ebből 2011. december 31-ig 28 milliárd forint került realizálásra, mint egyéb ráfordítás. A 2012-ben várható veszteségre 29 milliárd forint értékvesztés került megképzésre, amely nem teljesen fedezte a 2012. évben realizált veszteséget (31,765 milliárd forint).

A céltartalékok év végi záróállománya 3,4 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a függő, jövőbeni kötelezettségek utáni állomány 1,4 milliárd forint. Az egyéb céltartalék 2,0 milliárd forint, amely nagyrészt a 2011. évben elkezdett működési racionalizáláshoz kapcsolódik.

### Főbb jövedelmezőségi mutatók

<b>Eszközjövedelmezőségi mutató ( ROA )</b>	<b>2011. 12. 31.</b>	<b>2012. 12. 31.</b>
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	(4,59)	(0,40)
Adózott eredmény / Eszközérték	(4,59)	(0,40)
<b>Sajáttőke-arányos jövedelmezőségi mutató ( ROE )</b>	<b>2011. 12. 31.</b>	<b>2012. 12. 31.</b>
Adózott eredmény / Saját tőke	(86,01)	(6,90)





# Nem konszolidált beszámoló

## I. Mérleg ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
A tétel megnevezése			
<b>1</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>51 278</b>	<b>53 367</b>
<b>2</b>	<b>Állampapírok</b>	<b>570 517</b>	<b>807 752</b>
a	forgatási célú	132 171	264 054
b	befektetési célú	438 529	543 692
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	-183	6
<b>3</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>493 784</b>	<b>209 255</b>
a	látraszóló	20 761	10 353
b	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	473 023	198 902
ba	éven belüli lejáratú	390 307	116 647
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	113 707	1 792
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	276 600	94 750
	elszámolóházzal szemben	0	0
bb	éven túli lejáratú	82 716	82 255
	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
<b>4</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>1 891 525</b>	<b>1 503 619</b>
a	pénzügyi szolgáltatásból	1 891 056	1 503 549
aa	éven belüli lejáratú	205 249	172 758
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	33 357	27 711
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab	éven túli lejáratú	1 685 807	1 330 791
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	153 400	111 337
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	433	290
b	befektetési szolgáltatásból	469	70

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
A tétel megnevezése			
	Ebből:    kapcsolt vállalkozással szemben	21	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ba	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	469	55
bc	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
bd	elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
be	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	15
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
<b>5</b>	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>91 702</b>	<b>80 559</b>
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	72 981	64 746
aa	forгатási célú	0	0
ab	befektetési célú	72 981	64 746
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	19 127	15 933
ba	forгатási célú	3 085	2 888
	Ebből:    kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb	befektetési célú	16 042	13 045
	Ebből:    kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-406	-120
<b>6</b>	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>7</b>	<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>864</b>	<b>864</b>
a	részvények, részesedések befektetési célra	864	864
	Ebből:    hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből:    hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
<b>8</b>	<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>13 482</b>	<b>11 586</b>
a	részvények, részesedések befektetési célra	13 482	11 586
	Ebből:    hitelintézetekben lévő részesedés	3 000	3 000
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből:    hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
<b>9</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>9 075</b>	<b>12 517</b>
	Immateriális javak	9 075	12 517
	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
<b>10</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>11 778</b>	<b>9 520</b>
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11 778	9 520
aa	ingatlanok	5 004	4 837
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 256	3 559
ac	beruházások	2 518	1 124

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
<b>A tétel megnevezése</b>			
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
<b>11</b>	<b>Saját részvények</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>46 659</b>	<b>44 363</b>
a	készletek	6 680	17 020
b	egyéb követelések	23 205	14 315
	Ebből: kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	1 879	1 979
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	16 774	13 028
<b>13</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>34 663</b>	<b>28 221</b>
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	33 661	27 351
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 002	870
c	halasztott ráfordítások	0	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>3 215 327</b>	<b>2 761 623</b>
	Ebből: Forgóeszközök	849 390	664 386
	Befektetett eszközök	2 331 274	2 069 016

## FORRÁSOK

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
<b>A tétel megnevezése</b>			
	Függő kötelezettségek	316 488	189 851
	Jövőbeni kötelezettségek	758 120	689 615
	<b>Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>1 074 608</b>	<b>879 466</b>

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
<b>A tétel megnevezése</b>			
	Függő kötelezettségek	2 729 624	2 259 395
	Jövőbeni kötelezettségek	716 783	684 267
	<b>Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>3 446 407</b>	<b>2 943 662</b>

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
<b>A tétel megnevezése</b>			
<b>1</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1 644 563</b>	<b>1 085 134</b>
a	látraszóló	3 814	19 837
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 640 749	1 065 297
ba	éven belüli lejáratú	495 748	227 880

Adatok millió Ft-ban			2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
A tétel megnevezése				
	Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	456 692	205 075
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		MNB-vel szemben	25 000	0
		elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
bb		éven túli lejáratú	1 145 001	837 417
	Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	1 015 461	733 583
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		MNB-vel szemben	0	0
		elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
c		befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
1/A		Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
<b>2</b>		<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1 188 498</b>	<b>1 336 810</b>
a		takarékbetétek	2 422	2 401
aa		látraszóló	2 422	2 401
ab		éven belüli lejáratú	0	0
ac		éven túli lejáratú	0	0
b		egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 186 004	1 333 248
ba		látraszóló	330 763	308 547
	Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	20 272	19 586
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	373	188
bb		éven belüli lejáratú	792 857	967 778
	Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	4 626	3 073
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 169	4 911
bc		éven túli lejáratú	62 384	56 923
	Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c		befektetési szolgáltatásból	72	1 161
	Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	19
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	33
ca		tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb		tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	72	1 156
cc		befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
cd		elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
ce		egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	5
2/A		Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
<b>3</b>		<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>3 958</b>	<b>500</b>
a		kibocsátott kötvények	3 958	500
aa		éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab		éven túli lejáratú	3 958	500
	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

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
A tétel megnevezése			
	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
<b>4</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>73 875</b>	<b>76 694</b>
a	éven belüli lejáratú	28 700	53 374
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3	621
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	10
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	45 175	23 320
<b>5</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>34 693</b>	<b>33 622</b>
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	352	806
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	34 324	32 800
c	halasztott bevételek	17	16
<b>6</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>14 543</b>	<b>3 366</b>
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	1 584	0
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 241	1 353
c	általános kockázati céltartalék	0	0
d	egyéb céltartalék	10 718	2 013
<b>7</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>83 617</b>	<b>65 082</b>
a	alárendelt kölcsöntőke	83 617	65 082
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	81 454	62 919
	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
<b>8</b>	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0	0
<b>9</b>	<b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Tőketartalék</b>	<b>151 327</b>	<b>151 327</b>
a	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	151 327	151 327
b	egyéb	0	0
<b>11</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>Eredménytartalék (+-)</b>	<b>55 592</b>	<b>-79 750</b>
<b>13</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>3</b>	<b>-99</b>
a	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b	Valós értékelés értékelési tartaléka	3	-99
<b>15</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (+-)</b>	<b>-135 342</b>	<b>-11 063</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b>3 215 327</b>	<b>2 761 623</b>
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	1 699 551	1 604 298
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 294 960	959 922
	Saját tőke	171 580	160 415



## II. Eredménykimutatás

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
A tétel megnevezése			
<b>1</b>	<b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>166 090</b>	<b>163 950</b>
a	rögzített kamatozású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	21 813	33 023
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	144 277	130 927
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	11 657	13 829
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	15	15
<b>2</b>	<b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>91 890</b>	<b>98 553</b>
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	34 221	36 999
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	241	208
	<b>Kamatkülönbözlet (1-2)</b>	<b>74 200</b>	<b>65 397</b>
<b>3</b>	<b>Bevételek értékpapírokból</b>	<b>3 141</b>	<b>2 755</b>
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	3 000	2 600
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	141	155
<b>4</b>	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>32 637</b>	<b>32 520</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	31 770	31 650
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	3 332	3 612
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	94	85
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	867	870
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	141	200
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
<b>5</b>	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>8 935</b>	<b>7 588</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	8 392	7 131
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	48	15
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	543	457
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	270	205
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
<b>6</b>	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)</b>	<b>27 905</b>	<b>23 428</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	24 896	32 590
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	9 241	13 471
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	értékelési különbözlet	0	0
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	15 794	12 977
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	9 786	9 365
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	értékelési különbözlet	0	109
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	105 499	87 488
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	1 756	10 746
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	58
	forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	0	0
	értékelési különbözlet	21 818	24 902

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.	
A tétel megnevezése				
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	86 696	83 673	
	Ebből:			
	kapcsolt vállalkozásnak	100	16 251	
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	3	182	
	forgatási célú értékpapírok értékesítése	0	0	
	értékelési különbözet	4 534	6 234	
<b>7</b>	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>13 888</b>	<b>18 171</b>	
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 928	2 011	
	Ebből:			
	kapcsolt vállalkozástól	344	462	
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	13	27	
b	egyéb bevételek	11 960	16 160	
	Ebből:			
	kapcsolt vállalkozástól	1 726	495	
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0	
	készletek értékesítésének visszaírása	433	0	
<b>8</b>	<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>44 323</b>	<b>43 315</b>	
a	személyi jellegű ráfordítások	22 259	22 228	
	aa	béreköltség	14 992	15 472
	ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	2 350	1 695
	Ebből:			
	társadalombiztosítási költségek	414	210	
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	404	203	
	ac	bérráulékok	4 917	5 061
	Ebből:			
	társadalombiztosítási költségek	3 873	299	
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 244	12	
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22 064	21 087	
<b>9</b>	<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>4 614</b>	<b>4 469</b>	
<b>10</b>	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>78 510</b>	<b>98 203</b>	
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 607	1 418	
	Ebből:			
	kapcsolt vállalkozásnak	0	37	
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0	
b	egyéb ráfordítások	76 903	96 785	
	Ebből:			
	kapcsolt vállalkozásnak	75	194	
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0	
	készletek értékesítése	1 376	3 820	
<b>11</b>	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>174 611</b>	<b>100 294</b>	
a	értékvesztés követelések után	174 190	99 973	
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	421	321	
<b>12</b>	<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>38 398</b>	<b>111 069</b>	
a	értékvesztés visszairása követelések után	36 363	109 876	
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 035	1 193	
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	1 422	0	
<b>13</b>	<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>6 448</b>	<b>9 604</b>	
<b>14</b>	<b>Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>0</b>	<b>3 240</b>	
<b>15</b>	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>-125 850</b>	<b>-6 893</b>	

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 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)	-126 171	-7 486
	Nem Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (7.a-10.a)	321	593
<b>16</b>	<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>91</b>	<b>1</b>
<b>17</b>	<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>21 813</b>	<b>4 171</b>
<b>18</b>	<b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-21 722</b>	<b>-4 170</b>
<b>19</b>	<b>Adózás előtti eredmény (+-15+-18)</b>	<b>-147 572</b>	<b>-11 063</b>
<b>20</b>	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21</b>	<b>Adózott eredmény (+-19-20)</b>	<b>-147 572</b>	<b>-11 063</b>
<b>22</b>	<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)</b>	<b>-12 230</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24</b>	<b>Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ebből:	kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
<b>25</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)</b>	<b>-135 342</b>	<b>-11 063</b>

### III. Cash-Flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban		2011. 12. 31.	2012. 12. 31.
A tétel megnevezése			
1	Kamatbevételek	166 090	163 950
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	57 533	65 110
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	10 160	5 678
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	83 667	62 591
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 928	2 011
6	+ Osztalék bevétel	3 141	2 755
7	+ Rendkívüli bevétel	91	1
8	- Kamatráfordítások	91 890	98 553
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	10 756	29 455
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	62 403	90 717
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	82 162	77 896
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 607	1 418
13	- Általános igazgatási költségek	44 323	43 315
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	113	4 149
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	0	0
<b>17</b>	<b>Működési pénzáramlás (01-16. sorok)</b>	<b>29 355</b>	<b>-43 407</b>
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	229 374	-408 436
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-331 223	698 469
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-3 023	-14 160
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-54 274	-225 222
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-10 342	-4 850
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-164	1 394
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-3 329	-3 442
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-5 274	-3 605
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	1 692	6 442
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	5 998	-1 071
28	+ Tőkeemelés	179 999	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-21 700	-22
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	0	0
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	0	0
33	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
<b>34</b>	<b>Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)</b>	<b>17 089</b>	<b>2 089</b>
35	- Készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	-737	-1 616
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	17 826	3 703

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Zrt. tulajdonosai részére

### Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. ("Társaság") mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.761.623 M Ft a mérleg szerinti eredmény 11.063 M Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

### A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

### A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

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

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



### Vélemény

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

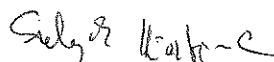
### Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Erste Bank Hungary Zrt. 2012. évi üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 12.



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



Sulyok Krisztina  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 006660

# 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) rész-

vényforgalmából 2012-ben 16 százalék volt. A tőzsdei részvényszekcióban az elmúlt évben a legnagyobb forgalmat érte el társaság (810 124 millió forint).

A társaság 2012-ben 3 032 millió forint adózott eredménnyel zárta az évet. Mérlegfőösszege 47 926 millió forintot ért el.

Millió Ft-ban Forgalmi adatok alakulása 2011-2012:	2011 TOTAL	2012 TOTAL
Részvényforgalom a BÉT-en (Erste)	1 431 627	810 124
Összes részvényforgalom a BÉT-en	7 865 695	5 007 010
Piaci részesedés	18,20%	16,18%
<b>Helyezés</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Határidős forgalom (össz.)	1 098 686	640 224
Határidős forgalom (BUX)	181 062	61 768
Határidős forgalom (részvény)	432 382	217 182
Határidős forgalom (deviza)	485 382	361 274
Kontraktusok száma (össz.)	3 282 140	1 939 256
Kontraktusok száma (BUX)	878 099	333 891
Kontraktusok száma (részvény)	429 677	299 449
Kontraktusok száma (deviza)	1 974 364	1 305 916
Piaci részesedés (BUX)	23,45%	20,88%
Piaci részesedés (részvény)	26,82%	22,54%
Piaci részesedés (deviza)	15,83%	14,85%
<b>Helyezés (BUX)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>Helyezés (részvény)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>Helyezés (deviza)</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

## Erste Leasing Csoport

### Az Erste Leasing Csoport tagjai:

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

Az Erste Leasing Cégcsoport tulajdonosi szerkezete az alapítás óta változatlan. Tőkeerős háttérét 100 százalékban az Erste Bankcsoport biztosította.

Az Autófinanszírozási Zrt., az Eszközfinanszírozási Zrt. és a Bérlet Kft. eszközpórtfóliójában a legjelentősebb fajsúlyt a hazai személy- és kis haszongépjármű-finanszírozás képviselte. A három cég ügyfélállománya meghaladta a 60 000 főt.

Az Ingatlanlízings Zrt. új építésű ingatlanok lízingbe adásával foglalkozott, míg a Lakáslízings Zrt. a használt ingatlanok lízingbe adására specializálódott. Mindkét társaság célcsoportja a magánszemélyek, valamint a mikro- és kisvállalkozások.

2012. december 31-i dátummal a cégcsoport 3 pénzügyi vállalkozásként és az anyabankkal azonos áfapozícióban működő tagja – az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. és az Erste Ingatlanlízings Zrt. – szervezetileg és jogilag integrálódott az anyabankba.

### Erste Faktor Zrt. és Magyar Factor Zrt.

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

A Magyar Factor Zrt.-t megvásárolta az Erste Bank Hungary Zrt., amely 2011. szeptember 9-től a Társaságnak kizárólagos tulajdonosa lett. Így újabb faktoringgal bővült az Erste Csoport.

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 75 százalékát, míg az első 10 piaci szereplő részesedése meghaladja a 95 százalékot.

2012. év során az Erste Faktor és a Magyar Factor összesen 177,8 milliárd forint faktoringforgalmat bonyolított, amely 20,6%-os piaci részesedésnek felel meg és így a 2. pozíciót eredményezte a hazai faktoringcégek rangsorában.

Az Erste Faktor Zrt. mérlegfőösszege az adott időszak végén elérte a 14,6 milliárd forintot.

A Magyar Factor mérlegfőösszege az adott időszak végén 1,8 milliárd forint volt.

### Erste Ingatlan Kft.

Az Erste Ingatlan Kft. fő tevékenysége a saját tulajdonba vett ingatlanok végfelhasználók felé történő értékesítése, az ingatlanok jövedelemtermelő képességének elősegítése, üzemeltetés, illetve a kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítása. Az Erste Ingatlan stratégiai célja a banki ingatlanállomány profitabilitásának elősegítése, magas szintű szakmai támogatás és aktív értékesítés által. Az Erste Ingatlan Kft. ezenkívül portfóliómenedzsment, ingatlanhasznosítás, ingatlanüzemeltetés, értékbecslés, illetve workoutügyletek terén nyújt szakmai támogatást az Erste Bankcsoport számára.

Az Erste Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonosa a Sió Ingatlan Invest Kft. projektársaságnak, amely a Siófok belvárosában megvalósításra került SIÓ Pláza fejlesztésére jött létre. A kivitelezés és a használatbavételi eljárást követően a SIÓ Pláza 2012. június 23-án nyílt meg.



# Konszolidált beszámoló

## I. Mérleg ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban	2011	2012
<b>A tétel megnevezése</b>		
Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal	328 162	148 744
Bankközi kihelyezések	226 109	127 822
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	2 309 752	1 879 497
Ügyfelekre képzett értékvesztés	-334 158	-295 953
Származékos pénzügyi eszközök	21 628	15 671
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	<b>141 635</b>	273 988
Értékesíthető pénzügyi eszközök	160 814	205 723
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	314 002	351 507
Immateriális javak	11 765	13 634
Tárgyi eszközök	11 989	11 368
Adókövetelések (kivéve halasztott adó)	1 451	796
Halasztott adóból származó követelések	58	85
Értékesítésre szánt eszközök	1 564	943
Egyéb eszközök	53 162	54 376
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 247 936</b>	<b>2 788 200</b>

## FORRÁSOK

Adatok millió Ft-ban	2011	2012
<b>A tétel megnevezése</b>		
Bankközi betétek	1 684 385	1 096 429
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 201 878	1 360 292
Kibocsátott értékpapírok	4 788	1 420
Származékos pénzügyi kötelezettségek	48 973	23 720
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	13	329
Céltartalékok	<b>9 405</b>	3 814
Adókötelezettségek (kivéve halasztott adó)	182	211
Halasztott adóból származó kötelezettségek	366	1 293
Egyéb kötelezettségek	36 276	24 718
Hátrasorolt kötelezettségek	83 880	65 390
Saját tőke	177 791	210 585
Ebből:		
Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	0	0
Anyavállalatra jutó saját tőke	177 791	210 585
<b>Források összesen</b>	<b>3 247 936</b>	<b>2 788 200</b>

## II. Eredménykimutatás

Adatok millió Ft-ban	2011	2012
<b>A tétel megnevezése</b>		
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	208 726	209 496
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-92 626	-105 716
Nettó kamatbevétel	116 100	103 780
Kapott jutalék - és díjbevételek	39 108	38 795
Fizetett jutalék - és díjrátfordítások	-10 053	-10 873
Nettó jutalék - és díjbevétel	29 055	27 922
Kereskedési tevékenység eredménye	11 891	2 529
Értékvesztés és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai	<b>-225 808</b>	<b>-61 331</b>
<b>Üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>-68 762</b>	<b>72 901</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-26 532	-24 389
Egyéb általános költségek	-27 940	-22 627
Értékcsökkenés	-5 163	-5 186
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-59 635</b>	<b>-52 203</b>
<b>Egyéb bevételek és ráfordítások</b>	<b>-15 515</b>	<b>-21 092</b>
Adózás előtti eredmény	-143 911	-394
Jövedelemadók	<b>-5 492</b>	<b>-5 719</b>
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-149 403</b>	<b>-6 113</b>
Ebből:		
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Anyavállalatra jutó nettó eredmény</b>	<b>-149 403</b>	<b>-6 113</b>
<b>Egyéb átfogó eredmény</b>		
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredménye (halasztott adó nélkül)		
Tárgyévi nyereség	1	25
Tárgyévi veszteség	-23	-32
Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka		
Tárgyévi nyereség		
Tárgyévi veszteség		-106
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó	4	1
Cash flow fedezeti ügyletek tartalékára jutó halasztott adó		20
<b>Egyéb átfogó eredmény összesen</b>	<b>-18</b>	<b>-91</b>
<b>Átfogó eredmény</b>	<b>-149 421</b>	<b>-6 205</b>
Ebből:		
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó átfogó eredmény	0	0
<b>Anyavállalatra jutó nettó átfogó eredmény</b>	<b>-149 421</b>	<b>-6 205</b>

### III. Cash-Flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban	2011	2012
<b>A tétel megnevezése</b>		
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-149 403</b>	<b>-6 113</b>
<b>Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói</b>		
Értékcsökkenés és amortizáció	5 163	5 186
Értékvesztés képzése és visszairása (kivéve Ügyfelek)	6 898	3 483
Céltartalék képzése és visszairása, Ügyfelekre képzett és visszaírt értékvesztés	194 743	-43 796
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordításai	62	-34
Származékos pénzügyi eszközök valós értékelésének eredménye (kivéve opciós prémium))	-16 487	-19 164
Hátrasorolt kötelezettségek	8 564	-5 149
Halasztott adó változásai	433	901
Egyéb	240	450
<b>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után</b>		
Bankközi kihelyezések	-106 865	98 287
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-41 010	430 255
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	46 870	-131 722
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-287	-114
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	428	-3 752
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	-26 032	-3 421
Bankközi betétek	157 457	-587 956
Ügyfelek által elhelyezett betétek	107 901	158 415
Kibocsátott értékpapírok	-21 089	-3 368
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	-7 717	-211
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	11 291	-11 529
<b>Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>171 160</b>	<b>-119 352</b>
<b>Értékesítés</b>		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök és befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásokban	27 232	20 566
Értékesíthető pénzügyi eszközök	30 992	159 888
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	1 489	346
<b>Beszerzés</b>		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök és befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásokban	-21 542	-54 319
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-159 564	-204 796
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	-11 775	-7 410
Akvíziók (a megszerzett pénzeszközök nélkül)	-1 424	0
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-134 592</b>	<b>-85 725</b>
Tőkeemelés	180 000	39 000
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése		-47 130
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	0	33 789
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>180 000</b>	<b>25 659</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>111 594</b>	<b>328 162</b>
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	171 160	-119 352
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-134 592	-85 725
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	180 000	25 659
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>328 162</b>	<b>148 744</b>
<b>Jövedelemadókra, kamatokra és kapott osztalékra vonatkozó pénzeszközváltozás</b>		
Jövedelemadók	-7 090	-6 944
Kapott kamatok	208 820	209 590
Kapott osztalék	141	155
Fizetett kamatok	-100 563	-113 652



**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 2012. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.788.200 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 6.113 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 felelősségünk 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 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 összevont (konszolidált) 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. 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. 2012. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

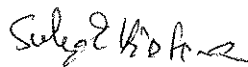
#### Egyéb jelentéstételi kötelezettség a konszolidált üzleti jelentésről

7.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. mellékelt 2012. 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. 2012. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2012. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. április 23.



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



Sulyok Krisztina  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 006660

# Fiókhálózat

## Budapesti fiókok

Árkád Üzletközpont Fiók	1106	Budapest	Örs vezér tere 25.
Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	1055	Budapest	Bajcsy-Zsilinszky út 74.
Baross téri Fiók	1077	Budapest	Baross Gábor tér 15.
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.
Danubius Ház Fiók	1138	Budapest	Váci út 141.
Egry József utcai Fiók	1111	Budapest	Egry József utca 2.
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	1094	Budapest	Ferenc körút 25.
Flórián téri Fiók	1033	Budapest	Flórián tér 3.
Heltai Jenő téri Fiók	1039	Budapest	Heltai Jenő tér 15.
Hűvösvölgyi Fiók	1021	Budapest	Hűvösvölgyi út 138. (StopShop)
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.
Kőbányai Fiók	1102	Budapest	Körös Csoma sétány 9/b.
Köki Terminál Fiók	1195	Budapest	Vak Bottyán út 75. a-c.
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.

Nagyvárad téri Fiók	1091 Budapest	Üllői út 121. (Nagyvárad tér)
Párisi utcai Fiók	1052 Budapest	Páris u. 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 Fiók	1173 Budapest	Kaszáló utca 47.
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.
Újpesti Fiók	1042 Budapest	Árpád út 68.
Váci út 33. Fiók	1134 Budapest	Váci út 33.
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.
Békéscsaba, Andrásy úti Fiók	5600 Békéscsaba	Andrásy út 20.
Berettyóújfalui Fiók	4100 Berettyóújfalú	Bajcsy-Zs. u. 1.
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs	Szabadság u. 27.
Ceglédi Fiók	2700 Cegléd	Népkör u. 2.
Csornai Fiók	9300 Csorna	Szent István tér 29.
Debrecen, Belvárosi Fiók	4026 Debrecen	Hatvan utca 1/B fszt. 9
Debrecen, Egyetemi Fiók	4032 Debrecen	Egyetem tér 1.
Debrecen, Szent Anna u. Fiók	4024 Debrecen	Szent Anna utca 14/b.
Debrecen, Vár u. Fiók	4024 Debrecen	Vár utca 4.
Dombóvári Fiók	7200 Dombóvár	Hunyadi tér 19-21.
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, Dobó téri Fiók	3300 Eger	Szt. János u. 13.
Eger, Kossuth utcai Fiók	3300 Eger	Kossuth Lajos utca 13/a.
Érdi Fiók	2030 Érd	Budai út 13.
Esztergomi Fiók	2500 Esztergom	Imaház utca 2/a.
Gödöllői Fiók	2100 Gödöllő	Szabadság tér 14.
Gyöngyösi Fiók	3200 Gyöngyös	Mikszáth Kálmán utca 4.
Győr Bajcsy-Zs. úti Fiók	9021 Győr	Bajcsy-Zs. u. 30-32.
Győr, Árpád úti Fiók	9021 Győr	Árpád út 42.
Gyulai Fiók	5700 Gyula	Városház utca 16.
Hajdúböszörményi Fiók	4220 Hajdúböszörmény	Szt. István tér 2.
Hajdúnánási Fiók	4080 Hajdúnánás	Dorogi utca 10-14.
Hajdúszoboszlói Fiók	4200 Hajdúszoboszló	Hősök tere 9-11.
Hatvani Fiók	3000 Hatvan	Kossuth tér 16.
Hódmezővásárhelyi Fiók	6800 Hódmezővásárhely	Andrásy 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, Dobó körúti Fiók	6000	Kecskemét	Dobó körút 7.
Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	6000	Kecskemét	Nagykőrösi utca 11.
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.
Lenti Fiók	8960	Lenti	Zrínyi utca 3.
Makói Fiók	6900	Makó	Csanád Vezér tér 5.
Mátészalkai Fiók	4700	Mátészalka	Kölcsey utca 15.
Mezőkövesdi Fiók	3400	Mezőkövesd	Mátyás Király út 129.
Miskolc, Bajcsy-Zs. utcai Fiók	3527	Miskolc	Bajcsy-Zsilinszky utca 1-3.
Miskolc, Mindszent téri Fiók	3530	Miskolc	Mindszent tér 3.
Miskolc, Városház téri Fiók	3525	Miskolc	Városház tér 9.
Mohácsi Fiók	7700	Mohács	Szabadság út 16.
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, Luther utcai Fiók	4401	Nyíregyháza	Luther u. 2.
Nyíregyháza, Vay Á. krt. Fiók	4400	Nyíregyháza	Vay Ádám körút 12.
Orosházi Fiók	5900	Orosháza	Kossuth utca 2-4.
Paksi Fiók	7030	Paks	Dózsa György út 64.
Pápai Fiók	8500	Pápa	Fő tér 25-26.
Pécs, Alkotmány utcai Fiók	7624	Pécs	Alkotmány utca 12.
Pécs, Diana téri Fiók	7632	Pécs	Diana tér 20.
Pécs, Rákóczi úti Fiók	7620	Pécs	Rákóczi út 62-64.
Salgótarjáni Fiók	3100	Salgótarján	Erzsébet tér 5.
Sárospataki Fiók	3950	Sárospatak	Rákóczi utca 40.
Sárvári Fiók	9600	Sárvár	Batthyány u. 20.
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, Kölcsey utcai Fiók	6720	Szeged	Kölcsey utca 13.
Szeged, Széchenyi téri Fiók	6720	Szeged	Széchenyi tér 17.
Székesfehérvár, Budai úti Fiók	8000	Székesfehérvár	Budai út 32.
Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	8000	Székesfehérvár	Palotai út 4.
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.
Szigetszentmiklósi Fiók	2310	Szigetszentmiklós	Szent Miklós útja 1.
Szolnok, Baross utcai Fiók	5000	Szolnok	Baross utca 8.
Szombathely, Mártírok téri Fiók	9700	Szombathely	Mártírok tere 12.
Tapolcai Fiók	8300	Tapolca	Deák Ferenc u. 7.
Tatabányai Fiók	2800	Tatabánya	Fő tér 20.
Tatai Fiók	2890	Tata	Országgyűlés tér 3.
Tiszaújvárosi Fiók	3580	Tiszaújváros	Bethlen Gábor utca 5/b.
Törökszentmiklósi Fiók	5200	Törökszentmiklós	Kossuth utca 125.
Váci Fiók	2600	Vác	Széchenyi u. 14.
Várpalotai Fiók	8100	Várpalota	Szent István út 7-9.
Veszprémi Fiók	8200	Veszprém	Szabadság tér 1.
Záhonyi Fiók	4625	Záhony	Ady Endre utca 27-31.
Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	8900	Zalaegerszeg	Ispotály köz 2.
Zirci Fiók	8420	Zirc	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

2012. december 31.

### **Elnök:**

Manfred Wimmer            elnök

### **Tagok:**

Martin Rohmann	tag
Martin Skopek	tag
Friedrich Rödler	tag
Nemes Róbert	munkavállalói tag
Szóráth Attila	munkavállalói tag

## Az Erste Bank Hungary Zrt. Igazgatósága

2012. december 31.

### **Elnök:**

Jelasity Radován            igazgatóság elnöke - belső tag

### **Tagok:**

Major János	belső tag
Bernhard Spalt	belső tag
Pelle László	belső tag
Rudnay János	külső tag
Frederik Silzer	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.

