

Erste Bank Hungary Zrt.

# Éves jelentés 2013

# Tartalomjegyzék

3	Főbb mutatók, minősítések
4	Levél az ügyfelekhez
5	CSR tevékenység
8	Gazdasági környezet
9	Üzletági elemzések
9	I. Lakossági üzletág
11	II. Vállalati üzletág
12	III. Treasury
13	A bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése
18	Nem konszolidált beszámoló
18	I. Mérleg
18	Eszközök
21	Források
25	II. Eredménykimutatás
28	III. Cash-Flow kimutatás
30	Független könyvvizsgálói jelentés (nem konszolidált)
32	Konszolidációba bevont társaságok
35	Konszolidált beszámoló
35	I. Mérleg
35	Eszközök
35	Források
36	II. Eredménykimutatás
38	III. Cash-Flow kimutatás
40	Fiókhálózat
43	Vállalati értékesítési szervezet
44	Felügyelőbizottság, Igazgatóság

# Az Erste Bank Hungary Zrt. főbb mutatói

2013. 12. 31-én az éves jelentéshez auditált, konszolidált, nemzetközi számviteli szabályok szerinti éves adatok alapján

Eredménykimutatás:	Konszolidált adatok, millió Ft	
	2012.12.31.	2013.12.31.
Nettó bevétel	103 780	91 486
Nettó jutalék- és díjbevétel	27 922	39 110
Üzleti tevékenység eredménye	72 901	70 352
Adózás előtti eredmény	-394	-21 742
Adózott eredmény	-6 113	-24 939
Mérleg szerinti eredmény	-6 113	-24 939
<b>Mérlegadatok:</b>	<b>2012.12.31.</b>	<b>2013.12.31.</b>
Mérlegfőösszeg	2 788 200	2 266 722
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 879 497	1 623 462
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 360 292	1 215 814
Saját tőke	210 585	183 793
Költség/bevétel arány	39%	40%
<b>Eszköz arányos nyereség (ROA)</b>		
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	-0,01%	-0,96%
Adózott eredmény / Eszközérték	-0,22%	-1,10%
<b>Saját tőke arányos nyereség (ROE)</b>		
Adózott eredmény / Saját tőke	-2,90%	-13,57%
Dolgozói létszám	2 632	2794
Vállalati kereskedelmi centrumok száma	21	20
Lakossági fiókok száma	143	134

## Erste Bank Hungary Zrt. minősítései:

### Fitch (érvényes 2013.12.18-tól):

Hosszúlejáratú bankbetétek - külföldi devizában: BBB  
Rövid lejáratú bankbetétek – külföldi devizában: F3  
Kilátások: b-  
Támogatói minősítés: 2

### Moody's (érvényes 2013.03.19-től)\*:

Bankbetétek: B2  
Pénzügyi erő: E (negatív kilátás)  
Alapszintű adóminőség-értékelés: caa1

\*2013-ban csak nyilvános adatok alapján felülvizsgálva

# Tisztelt Ügyfeleink, Partnereink, Részvényeseink!



2013-ban a megalapozott fejlődés irányába indult el az Erste Bank Hungary Zrt. A működési környezetet tekintve a tavalyi év második felében az MNB Növekedési Hitelprogramjának is köszönhetően növekedésnek indult a gazdaság, de a továbbra is magas bankadó, és az újonnan bevezetett, majd megemelt tranzakciós illeték, illetve az alacsony hitelkihelyezés határozta meg a teljes bankszektor eredményességét.

Fontos év volt a 2013-as számunkra, hiszen folytatódott a bank általános megújítása, melynek részeredményei már láthatóak: a bank mind a lakossági hitelezésben, mind pedig a lakossági megtakarítások terén növelni tudta piaci részesedését, sőt a vállalati új hitelkihelyezésben is rekordévet zárt.

A bank lakossági hitelpiaci részesedése 2013 végén 15,5 százalék volt, a megtakarítások területén pedig 10,8 százalékra nőtt. Büszkék lehetünk arra, hogy a befektetési jegyek piacán 2013-ban egy hellyel előrelépve a második helyet szereztük meg 16,8 százalékos részesedéssel. Az Erste Bank Hungary a nemzetközi Erste Csoport befektetési jegy állománynövekedésének a felét adta. Az értékesített hitelkártyák száma a szűkülő piacon az év utolsó hónapjaiban megháromszorozódott az év első feléhez képest, az aktív erstés banki kapcsolattal rendelkező ügyfelek száma pedig 8 százalékkal nőtt.

Az MNB Növekedési Hitelprogram segítségével a vállalati üzletág is növekedési pályára lépett. A program keretében 55 milliárd forint került kihelyezésre, míg az új lakossági hitelkihelyezések területén tavaly megdupláztuk részesedésünket.

A bank átalakításának első eredményei tehát már látszódnak. Kiemelten fontos célunk, hogy egyszerűbb termékskálával, ügyfélszegmens-alapú kínálatokkal álljunk lakossági ügyfeleink rendelkezésére, miközben hangsúlyos figyelmet szentelünk a prémium, illetve privátbanki ügyfélkörnek és a mikroállalkozásoknak is. Az értékesítési csatornák (fiókhálózat, elektronikus csatornák) és a kiszolgálás minőségének folyamatos fejlesztésével a lehető legmagasabb szintű szolgáltatást kívánjuk nyújtani valamennyi ügyfelünknek. A megújulás jegyében – arculatváltással összekötve – a bank a mindennapi pénzügyeket megkönnyítő egyszerű, kiszámítható és személyre szabott szolgáltatásokat kínál az ügyfeleknek.

Ahogy azt korábban az Erste Bank többször is hangsúlyozta, az Erste Bank Hungary Zrt. a közép-kelet-európai térség egyik meghatározó bankcsoportjának tagjaként a jövőben is a magyar piac meghatározó szereplője kíván maradni. Biztosak vagyunk abban, hogy új üzleti stratégiánkkal egy még hatékonyabban működő, kiváló ár-érték arányú szolgáltatásairól ismert pénzügyi szolgáltatóként az Erste Bank a magyar bankpiac egyik vezető szereplője marad.

**Jelasity Radován**  
elnök-vezérigazgató



# CSR tevékenység

Az Erste Bank Hungary stratégiájának fontos része, hogy aktívan részt vállal a társadalmat foglalkoztató ügyekben és segíti azon közösségeket, érdekes és értékes kezdeményezéseket, amelyeket figyelemre méltónak tart.

## Pénzügyi ismeretterjesztés

A lakosság pénzügyi kultúrájának összehangolt és hatékony fejlesztése érdekében kiemelt jelentőségű 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 tavaly tovább folytatódott a 2009 májusában elindított Pénzügyi Kisokos oktatási programsorozat, amelynek keretében az oktatásra jelentkező általános és középiskolákban a diákok az osztályfőnöki órák keretein belül kaptak alapvető pénzügyi ismereteket.

## Kulturális támogatás

Az Erste Bank mindenkor az igényes, értékeket hordozó kultúra mellett teszi le a voksát. Ennek megfelelően három fő irány mentén fogalmazta meg támogatási stratégiáját.

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

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

Az Erste Group 2004-ben indította útjára a „KONTAKT” gyűjteményt, amely a közép- és délkelet-európai régióra, valamint az 1960-as és 70-es évek konceptuális művészetére is koncentrálna. A gyűjtemény célja a közelmúlt egyik jelentős művészeti korszakának értékméltatása 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 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 díjazza. Az „Erste az elsőként!” névre keresztelt tehetségtámogató ösztöndíjprogramot a bank a Liszt Ferenc Zeneművészeti Egyetemmel (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 a mesterkurzusokon, nyári akadémiákon, valamint a nemzetközi ifjúsági zenei táborokban való részvétel lehetővé váljon számukra.

Az Erste Bank 2013-ban második alkalommal támogatta a hazai sajtófotográfia legnagyobb tárlatát, a Magyar Sajtófotó Kiállítást, illetve a fiatal fotóriporterek munkájának elismerése jeléül vállalta a 30 év alatti, legjobb teljesítményt nyújtó fotóriporter különdíjának a szponzorálását.

## Jótékonyág

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

Így lett a bank az SOS Gyermekfalu aranyfokozatú támogatója. A pénzbeli adomány mellett tárgyi eszközökkel (bútor, számítógépek, nyaralás) is segíti az Erste a munkájukat, hogy az itt nevelkedő gyermekek ne szenvedjenek hiányt semmiben. 2011-től az Erste Bank csatlakozott ahhoz a kezdeményezéshez is, amelyben a gyermekfalvak lakói egy számukra szervezett vitorlásversenyen vehetnek részt Balatonfüreden (Erste Bank-SOS Gyermekfalu Nagyhajós Vitorlásverseny). A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. Számukra a működési és anyagi feltételek előteremtésében nyújt évek óta támogatást az Erste. A bank dolgozói által felajánlott adományt kiegészítve Baján, Mohácson és Kalocsán a Magyar

Vöröskereszttel együtt segítette az Erste Bank az árvízkárok enyhítését és a helyreállítási munkálatokat. Az utóbbi évekhez hasonlóan a karácsonyi ajándékokra szánt összeget tavaly is jótékony célra fordította az Erste: a Salva Vita Alapítvány közreműködésével segítette az önálló életvitel és a munkavállalás terén az értelmi sérült embereket.

Székházában lehetőséget biztosít a bank a Szimbiózis Alapítvány és a Nemzetközi Cseperedő Alapítvány számára, hogy karácsonyi vásár keretében adományt gyűjtsön.

A feleslegessé vált, de még használható irodabútorait, eszközeit pedig olyan társadalmi szervezeteknek adományozza, amelyek 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. Az Erste Bank egyik célja, hogy tudatosítsa a nem fogyatékos emberekben, hogy érdemes a fogyatékkal élőkre potenciális munkatársként, partnerként tekinteni, és segíteni őket abban, hogy a társadalom aktív tagjaiként élhessenek. A bank jelenleg is foglalkoztat megváltozott munkaképességű kollégákat. Emellett az Erste kiemelt figyelmet fordít a hátrányos helyzetű ügyfelek magas szintű kiszolgálására is. Annak érdekében, hogy a fogyatékkal élő, kerekesszékekkel közlekedő ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket, az Erste 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 az Erste Holding közös vállalatoként létrehozott good.bee elnevezésű szervezet. Feladata és küldetése az, hogy segítse kiterjeszteni a banki pénzügyi szolgáltatások körét azokra a szegmensekre is, amelyek 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 bank kollégái a HBLF által szervezett AdásNap keretében vettek részt a Szimplakert „Közös Lábos” elnevezésű programján. Az általuk elkészített ebéd becsületkasszás rendszerben került értékesítésre, és a befolyt összeget a kollégák által kiválasztott Déméter Alapítványnak ajánlotta fel a bank. Az alapítvány célja a vérképzőrendszeri rákos megbetegedésben szenvedő gyerekek, ezen belül a csontvelő-transzplantáción átesett betegek gyógyulásának és az azt követő rehabilitációjának elősegítése. 2013-ban az Erste Bank második alkalommal segítette a Mosoly Alapítvány részvételét az Ultrabalatonon. A bank önkéntes kollégái a Csupak-Balatonfüred szakasz teljesítésében segítették az alapítvány terápiáin részt vett, gyógyult gyermekeket.

## Környezetvédelem

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

Az irodaterületeken szelektíven gyűjtik a papír- és műanyag hulladékot, valamint akkumulátor- és szárazelemgyűjtő konténerek is kihelyezésre kerültek. A Erste Bank mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatában nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére, tudatosan alakítja át folyamatait a tudatos környezetgazdálkodás, a fenntarthatóság irányába:

- 2011-ben a központi területeken, majd az ügyfelek számlakivonatain is újrhasználható papír használata kezdődött.
- Az 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 hulladék újrahasznosításra kerül.
- Újság-előfizetés helyett a dolgozók számára elérhető online felületek kerülnek előtérbe.
- A bélyegzőcserénél a bank újrahasznosított bélyegzőházakat honosított meg, illetve a használt bélyegzőknél a bélyegzőházak megtartásával, csak szöveglemezscserékkel biztosítja a változások követését.
- A javíthatatlan elektronikai eszközök olyan cég felé kerülnek átadásra, amely biztosítja a szakszerű szétszerelést és az anyagok újrafeldolgozhatóságát.
- Az egész bankot érintő stratégiai projekt keretében az Erste energiaracionalizálási intézkedéseket és beruházásokat foganatosított, amelynek eredményeként átlagosan 9 százalékos energiafogyasztás-csökkentést ért el 2013-ban.

A bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára a központi épületeiben 180 kerékpár egyidejű tárolására biztosít lehetőséget, valamint zuhanyzókkal ellátott öltözőket üzemeltet, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést. A „Bringázz a munkába” akción is rendszeresen részt vesz az Erste Bank.

# A gazdasági környezet és a bankszektor 2013-ban

A 2012-es gazdasági visszaesés után 2013-ban – a harmadik és a negyedik negyedév előzetesen vártnál jobb teljesítményének köszönhetően – 1,1 százalékkal nőtt a GDP Magyarországon. Legfontosabb külkereskedelmi partnerországainkban megindult a konjunktúra, gyorsítva az – elsősorban járműgyártásra alapozott – ipari export növekedését. Az export éves szintű bővülése így 5,3 százalékos volt. A belső keresleti elemek növekedéshez való hozzájárulása is javult. Bár a háztartások tényleges fogyasztása éves szinten stagnált, a közösségi fogyasztás 4,3 százalékkal emelkedett, míg a bruttó állóeszköz-felhalmozás a megelőző évek visszaesése után 5,9 százalékkal bővült.

A fogyasztói infláció jelentősen csökkent 2013-ban. E mögött leginkább a kormányzat rezsi-csökkentő intézkedései, a mérsékelt élelmiszerár- és olajár-emelkedés, illetve a keresleti inflációs nyomás hiánya állt. Az éves átlagos infláció a múlt évben mindössze 1,7 százalékos volt, s decemberre 0,4 százalékra lassult a fogyasztói árak éves növekedési üteme.

2013-ban az államháztartás helyzete összességében kiegyensúlyozott volt, miután az év során többször is sor került kiigazító intézkedések bejelentésére. A bevételi oldal továbbra is nagymértékben támaszkodott a szektorális különadókra, és a bankszektorra kirótt pénzügyi tranzakciós illeték is emelésre került 2013-ban. Az államháztartás hiánya tavaly mindössze 2,4 százalék volt a GDP arányában, ismét alatta maradva a 3 százalékos maastrichti kritériumnak. Az alacsony hiányadatoknak köszönhetően 2013 júniusában Magyarország kikerült az EU túlzottdeficit-eljárása alól. A külső egyensúlyi pozíción is tovább javult tavaly. A folyó fizetési mérleg többlete elérte a GDP 3 százalékát, emellett az uniós pénzek intenzív beáramlása is javította nemzetgazdaságunk külfölddel szemben fennálló nettó egyensúlyi helyzetét.

A múlt évben a forint árfolyama lassú, fokozatos leértékelődést mutatott, miután a forint javára szóló kamatkülönbözlet a jegybanki kamatcsökkentések eredményeképpen fokozatosan olvadt. A külső piaci hangulat összességében kedvező volt, a nagy jegybankok támogató, alacsony kamatszintet fenntartó, illetve sok esetben likviditásbővítő politikája fennmaradt, növelve a befektetők kockázati étvágyát, ami hozzájárult a forintárfolyam relatív stabilitásához az év nagy részében. Bár az USA Fedje december végén bejelentést tett a harmadik eszközvásárlási programjának lassú kivezetéséről, a program idén januárban megindult visszafogása mindeddig nem generált érdemi negatív piaci reakcióit.

Tavaly a jegybanki alapkamat fokozatosan tovább mérséklődött. Az év elején még 5,75 százalékon álló jegybanki alapkamatszint december végére 3 százalékra csökkent. A fokozatos kamatcsökkentések mellett a Növekedési Hitelprogram elindítása is fontos enyhítő lépése volt a hazai monetáris politikának. Az alacsony inflációnak és a támogató külső piaci környezetnek köszönhetően a kamatszint mérséklése az idei év eddig eltelt részében is folytatódott: május végén 2,40 százalékon állt a jegybanki alapkamat-szint.

# Üzletági elemzések

## I. Lakossági Üzletág

Az Erste Bank lakossági üzletágának egyik kiemelt célja volt 2013-ban, hogy a megváltozott gazdasági és jogi környezet ellenére fenntartsa a hitelezésben elért korábbi pozícióját, illetve növelje az újonnan értékesített lakossági jelzálog- és fogyasztási hitelek volumenét. Emellett fontos célkitűzés volt a munkabérüket a bankhoz utaló, az Erste Bankot elsődleges banknak tekintő ügyfelek számának növelése, valamint a korábbi években gyűjtött forrásállomány megtartása. 2013-ban fontos mérföldkő volt az elektronikus banki szolgáltatások megújítása is.

### Lakossági és mikrovállalati számlavezetés, betétek

Az Erste Bank legfontosabb célja, hogy az ügyfelek fő bankja legyen. Ennek érdekében 2013-ban is olyan megújult szolgáltatásokkal és termékekkel lépett a bank a piacra, amelyek megoldást nyújtanak az ügyfelek valamennyi pénzügyi igényének kielégítésére. A Magyar Nemzeti Bank folyamatos kamatcsökkentési ciklusa nem kedvezett a klasszikus betétgyűjtésnek, ezért a bank elsősorban a lejáró betétállomány megtartására, valamint bankcsoporton belüli, versenyképes, alternatív megtakarítási termékek ajánlására fordította a hangsúlyt. Ennek hatására a lejáró lekötött betétállomány jelentős része az Erste Befektetési Zrt. által értékesített termékekbe áramlott, emellett népszerűek voltak az Erste Lakástakarék, valamint az Erste Biztosító által kínált termékek is.

2013-ban az Erste Bank megkezdte a folyószámla termékeinek egyszerűsítését, valamint új termékstruktúra kialakítását. Ennek eredményeként 2014 januárjától az Erste Bank lakossági ügyfelei részére bevezette az Erste EgySzámla termékcsomagot.

2013 végén a bank az Erste Válogatás Plusz Számlacsomag bevezetésével megújította a 200 millió forint éves árbevétel alatti, mikrovállalati ügyfeleknek nyújtott bankszámla kínálatát is, annak érdekében, hogy megkönnyítse a bankszámlaválasztást és testre szabható ajánlatot nyújtson.

## Lakossági és mikrovállalati hitelek

2013-ban a hitelezési területen az Erste Bank legfőbb célja az új kihelyezések volumenének nagyságrendi növelése volt. Ennek érdekében a bank jelentősen átalakította jelzáloghitelezési folyamatait és csökkentette az átfutási időket. A fiókhálózaton kívüli értékesítési csatornák kiterjesztése is stratégiai jelentőségű lépés volt, a bank új alapokra helyezte a közvetítőkkal történő együttműködését. Hitelezési oldalon is igazodva az MNB kamatcsökkentő politikájához, az Erste Bank csökkentette hiteleinek kamatait. Ennek eredményeként múlt év végére az új folyósításokból a bank 6 százalékos fölötti piaci részesedést ért el. Az új hitelkihelyezések kizárólag forintban történtek a korábbi jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően.

A lakossági hitelállomány 2013-ban enyhén csökkent, annak ellenére, hogy a bank újonnan folyósított hitelállománya növekedett. Az állomány változását a devizaárfolyamok alakulása, az új folyósítás, valamint a meglévő állományok tőkekopása határozta meg. A bevételi potenciált jelentősen korlátozta az a tény, hogy mind az ingatlanpiac, mind a lakáshitelei piac 2013-ban is tovább csökkent, így az állomány természetes fogyásának pótlása egyre nagyobb kihívás elé állítja a bankot.

A személyi kölcsönök terén 2013-ban is az új ügyfelek szerzésére, valamint a meglévő ügyfelek igényeinek kiszolgálására helyezte a hangsúlyt az Erste Bank. A „Most Személyi Kölcsön” folyósítási volumene jelentősen megnőtt, 2013-ban a teljes hitelállomány több mint 50 százalékát ez a termék adta. A lakossági folyószámlahitelek és a lombardhitelek iránti érdeklődés közel hasonló volt tavaly is, mint 2012-ben. 2013-ban a „Most Személyi Kölcsön” értékesítését a fiókhálózat mellett a Contact Center is megkezdte.

A 200 millió forint éves nettó árbevétel alatti mikrovállalatok számára 2013-ban is elérhetőek voltak a kormányzati hitelprogramok (pl.: Széchenyi Kártya Program, MFB Magyar Fejlesztési Bank Hitelprogramok). A bank bevezette és aktívan kínálta ügyfeleinek ezen programokat, valamint az MNB Növekedési Hitelprogramját is. Az MNB Növekedési Hitelprogram I. szakaszában – a beruházási hitelkérdések iránti átmeneti növekedéstől eltekintve – elsősorban a likviditási hitelek kereseték a bank ügyfelei. Emiatt különösen fontos volt 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 mikrovállalkozás tájékozódhasson a bank által nyújtott hiteltermékekről.



## Értékesítési csatornák

2013-ban a bank átfogó fiókhálózati felújítási programot indított el, amelynek keretében 15 fiók modernizációját hajtotta végre és új fiókhálózati arculatot vezetett be. Az átalakításokkal diszkrétebb ügyfélszolgálatot lehetővé tévő ügyfélértékelési-modell valósult meg.

Az év során végrehajtott fiókhálózati racionalizálást követően 2013. december 31-én az Erste Bank 134 fiókkal rendelkezett.

## Alternatív értékesítési csatornák

A Magyar Posta megváltozott stratégiája nem tette lehetővé az Erste Bank és a Magyar Posta között fennálló közvetítői együttműködés fenntartását, ezért az Erste Bank 2013. szeptember 30-án felmondta a Postával fennálló stratégiai együttműködését.

A Posta brandes banki termékekkel rendelkező ügyfélkör számára a legfontosabb változás, hogy 2014. április 2-ától új termékek értékesítése és a hozzájuk kapcsolódó szolgáltatások nyújtása a postahelyeken megszűnt, azonban az Erste Bank hálózatában az ügyfelek továbbra is teljes körűen igénybe vehetik a bank szolgáltatásait.

## Elektronikus csatornák

2013-ban a bank megkezdte elektronikus csatornáinak megújítását, illetve intenzív fejlesztését.

A fejlesztési folyamat első lépéseként 2013 májusában elindult a lakossági ügyfelek számára az új NetBank, mellyel a bank nemcsak új felhasználói felületet adott ügyfeleinek, hanem a korábban megszokott funkciókon túlmenően új szolgáltatásokkal is bővítette rendszerét. A fejlesztés eredményeként a NetBankon keresztül lehetővé vált a betéti bankkártyák igénylése, a bankkártyákhoz kapcsolódó állandó limitösszegek kezelése, valamint a függő, illetve jövőbeni megbízások lekérdezése is.

A NetBank rendszer megújításának további eredménye egy értékesítést támogató modul bevezetése, melynek segítségével az Erste Bank célzott, megszemélyesített termékajánlatokat tud megjeleníteni ügyfelei részére.

Az elektronikus csatornák használata dinamikusan nőtt 2013-ban. Az Erste TeleBank ügyfeleinek száma 2013 végén több mint 800 ezer fő volt, az Erste NetBankot pedig több mint 450 ezer ügyfél használta.

## II. Vállalati üzletág

2013-ban a gazdasági válság jelei továbbra is érezhetőek voltak, és ez 2012-höz hasonlóan erőteljesen meghatározta a magyarországi vállalatok pénzügyi aktivitását is. A nem pénzügyi kis- és középvállalatok hitelállománya árfolyamhatás nélkül az elmúlt évek trendjét követve tovább csökkent, bár a Növekedési Hitelprogram (NHP) ezt valamelyest ellensúlyozta. A beruházási aktivitás sajnos továbbra is nagyon alacsony szinten maradt a kkv-szektorban, a tavalyi harmadik negyedévben tapasztalt hitelbővülés az utolsó negyedévre szinte teljes egészében eltűnt a piacról. Kínálati oldalon a banki hitelezési feltételek szigorodása és a bankadó hatásai akadályozták a növekedést, míg a hazai és külföldi refinanszírozók által indított kedvezményes ügyfélkamatú hitelek segítették azt. A vállalati betétek állománya árfolyamhatás nélkül kismértékben növekedett. Egész évben erős volt a betétekért folyó – elsősorban az árazásban jelentkező – verseny a bankok között.

## Kis- és középvállalati üzletág

### I. Ügyfélkezelés, új ügyfélszerzés

A kis- és középvállalati üzletágban elsősorban az értékesítés volt fókuszban, és a célkitűzések teljesültek is az új számlanyitások tekintetében. A kis- és középvállalati divízió több mint 400 új ügyfél részére nyitott számlát.

Az ügyfeleket továbbra is tanácsadó partnerbankként segítette az Erste, a bankcsoport összes szolgáltatását egy kézről, hatékonyan vehették igénybe.

### II. Finanszírozás

Az üzletág hitelállománya az év első felében a nem pénzügyi vállalati hitelpiachoz hasonlóan alakult, mind az állomány változását, mind az összetételét figyelembe véve, és a hitelállományon belül nőttek a forintalapú finanszírozások és a rövid lejáratú hitelek. A harmadik negyedévtől kezdődően azonban a portfólión belül túlsúlyba kerültek az NHP-hez köthető termékek.

Az Erste Bank 55 milliárd forintnyi új hitelt helyezett ki a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának keretében.

A vállalati hitelportfólió minőségét tekintve a 2012-ben megindult trend folytatódott tavaly is, és a nem teljesítő hitelek aránya csökkenésnek indult.

### III. Betétek

A magas szintű betétgyűjtési aktivitásnak köszönhetően a piac feletti ütemben nőtt az Erste Bank kis- és középvállalati betétállománya, így a vállalati banki piac átlagánál lényegesen kedvezőbb hitel/betét arányt ért el az Erste 2013. év végére. 2013 során a kkv-üzletágból külön szervezeti egységbe került a pénzügyi vállalkozásokat kiszolgáló egység, mely segítette az ezen ügyfélkörben gyűjtött betétek volumenének növekedését.

## Egyéb szolgáltatások

A 2012 során a bankba integrált lízing- és faktor-leányvállalatok 2013-ban is magas színvonalon, bővülő termékpalettával szolgálták ki az üzletág ügyfeleit.

## Önkormányzati üzletág

Az önkormányzati szektor szabályozása 2012 folyamán jelentősen átalakult, ennek megfelelően 2013-ban az önkormányzati szektor finanszírozásában új ügyletek megkötésére nem került sor.

A megyei önkormányzatok konszolidációját követően a települési önkormányzatok konszolidációja folytatódott az 5000 lakosnál többel rendelkező települések adósságállományának konszolidációjával.

2013-ban az előző évinek megfelelően alakult az Önkormányzati üzletág által kezelt portfólió NPL-állománya, amely az üzletág által kezelt, de nem közvetlenül önkormányzati kötődésű ügyletekből áll.

A konszolidációt követően is fennmaradt ezen hitelek jó fizetési fegyelme, és jelentősen csökkent a szektorban a korábbi évek szabályozási és piaci változásai miatti kialakult kockázat.



## Nagyvállalati üzletág

A kihívásokkal teli gazdasági környezet ellenére az üzletágnak 2013-ban is sikerült a kitűzött céljait teljesíteni, egyrészt az Erste Groupon belüli szoros együttműködésből adódó nemzetközi tranzakcióknak, másrészt néhány jelentős szindikált hitelügylet sikeres lezárásnak köszönhetően. Ezekben az ügyletekben az üzletág vezető szervező szinten vett részt. A betéti termékek értékesítésében is jelentős eredményt ért el az üzletág.

A körültekintő kockázatvállalási magatartás miatt a nagyvállalati portfólió minősége 2013-ban is jelentősen a piaci átlag felett maradt.

## Projekt- és Ingatlanfinanszírozási üzletág

Az ingatlanfinanszírozási terület 2013-ban is rendkívül nehéz piaci körülmények mellett működött.

## 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.

A Treasury 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 az üzletág fontos szereplője a magyar deviza- és pénzpiacoknak. A korábban elért hazai pénz- és devizapiaci pozícióit megőrizte 2013-ban is; továbbra is fontos szereplője a magyar bankközi deviza- és pénzpiacnak.

Az igazgatóság 2013-ban teljesítette legfőbb pénzügyi célkitűzéseit és összességében a terveknek megfelelő bevételi számokat ért el.

Az értékesítési bevételek az egyre nehezedő üzleti környezet ellenére stabilak maradtak és meghaladták a tervezett szintet. A GCM divízió keretein belül végzett kereskedési tevékenységek eredménye a csökkenő

forgalmat és volatilitást mutató pénz- és devizapiacok ellenére a korábbi évek szintje felett maradt.

2013-ban is kiegyensúlyozott maradt a helyi és a GCM divízió keretében végzett kereskedési tevékenység, illetve az értékesítési tevékenység bevételeinek aránya.

A terveknek megfelelő pénzügyi eredményt az üzleti hatékonyság fenntartása mellett sikerült elérnie a Treasurynek; továbbra is kiemelkedő az üzletág tőkearányos jövedelmezősége és a tervezett szinten maradt a költség/bevétel aránya is.

Az üzletág helyi üzleti stratégiájának központi eleme továbbra is az értékesítési tevékenység erősítése, ami elsősorban a bank vállalati üzletágával való szoros együttműködésre épül. Az értékesítési tevékenység fókuszában továbbra is a bank nagy- és középvállalati ügyfeleinek kiszolgálása áll, de a Treasury aktív a hazai intézményi ügyfelek piacán és a bank privátbanki üzletágán keresztül a lakossági ügyfelek piacán is.

A Treasury értékesítési tevékenységének középpontjában az ügyfelek igényeihez kapcsolódó pénzügyi és befektetési termékek értékesítése és ehhez kapcsolódó termék tanácsadás áll.

Az értékesítési bevételek 76 százaléka származott a devizapiacokhoz kapcsolódó termékekből; a többi értékesítési bevétel arányosan oszlott meg a kamatfedezeti és befektetési termékek, illetve ártermékek között.

# A bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

## Mérlegösszetétel

Az Erste Bank mérlegfőösszege 2013 végén 2 294 milliárd forint volt, 16,9 százalékkal alacsonyabb az előző év végi mérlegfőösszegehnél. A saját tőke összege 180 916 millió forint volt.

## Aktív oldali tételek

2013-ban az Erste Bank eszközportfóliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően – a 2012-es eltolódás után arányaiban kevésbé változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke a csökkenő mérlegfőösszeghez viszonyítva a tavalyi 7,5 százalékról 6,4 százalékra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya nőtt, így év végén a bank eszközállományának 57,6 százalékát tette ki a korábbi 54,4 százalékkal szemben. Összességében csökkent a kihelyezett összeg, a banki követelések 62,1 milliárd forint állománycsökkenést, az ügyfélhitelek állományok 182,1 milliárd forint csökkenést mutattak.

Az MNB Növekedési Hitelprogram segítségével a vállalati üzletág 2013-ban növekedési pályára lépett. Ennek keretében 55 milliárd forint került kihelyezésre. Az új lakossági hitelkihelyezések területén 2013-ban megduplázta részesedését az Erste Bank. A bank lakossági hitelpiaci részesedése a 2012-es 14,1 százalék után 2013 végén 15,5 százalék volt. A lakossági megtakarítások területén az Erste Bank részesedése 8,12 százalékról 10,8 százalékra nőtt.

A lakossági bruttó hitelállomány (az egyéni vállalkozókat is beleértve) 1061 milliárd forint. A forint- és devizahitelek aránya 28-72 százalék. A rövid lejáratú lakossági követelések összege 2013 folyamán stagnált, állománya év végén 27 milliárd forint volt, ami zömében folyószámlahitelekből állt.

Az év végén a hosszú lejáratú lakossági hitelek 56,9 százalékát a lakáshitelek (604 milliárd forint), 40 százalékát a fogyasztási hitelek (424 milliárd forint) tették ki. A lakáshiteleknél 72,64 százalék, a fogyasztási hiteleknél 76,97 százalék volt a devizahitelek aránya, a változás nem szignifikáns az előző időszakhoz képest.

## Lakossági hitelek termékcsoportonkénti megoszlásának változása 2013-ban:

Háztartások hitelei (millió Ft)	2012.12.31	2013.12.31	Változás
lakáscélú hitel	630 368	603 763	(4,22)%
fogyasztási hitel	370 905	424 401	14,42%
egyéb hitel	33 709	32 705	(2,98)%
<b>Összesen</b>	<b>1 034 982</b>	<b>1 060 869</b>	<b>2,50%</b>

2013-ban fellendülés volt észlelhető az ingatlan- és ezáltal a jelzáloghitel-piacon is. Az Erste Bank erőforrásait részben továbbra is a kormány által bejelentett, és jogszabályokban rögzített devizahiteleket segíteni szándékozó konstrukciók kötötték le.

A bank lakossági hitelpiaci részesedése a korábban bevezetett kockázati szigorítások hatására alacsony bázisról indult. A hitelezési stratégiában megfogalmazott új irányoknak megfelelően azonban több meghatározó lépés is történt a jelzáloghitelezés fellendítése érdekében, így a bank 2013 év végére piaci részesedését növelni tudta.

A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést) az év végére 415 milliárd forintra csökkent (bruttó állomány 517 milliárd forint), amely a 2012. év végi állományhoz képest 195 milliárd forinttal alacsonyabb.

Az átstrukturált hitelek állománya a teljes portfólióra vonatkozóan 440 milliárd forint (ebből: a vállalatokkal szemben fennálló követelés 63 milliárd forint, a lakossággal szemben fennálló követelés – beleértve a mentőcsomag és gyűjtőszámla konstrukciókat – 373 milliárd forint), nettó könyv szerinti nyilvántartási értéke 279 milliárd Ft.

## Főbb eszközállományok alakulása 2012-2013

(millió Ft-ban)	2012.12.31	2013.12.31	Vált. %		Részarány %	
			2013/2012	2012.12.31	2013.12.31	
Pénzeszközök	53 367	29 770	(44,2)%	1,9%	1,3%	
Állampapírok	807 752	609 072	(24,6)%	29,2%	26,6%	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	209 255	147 125	(29,7)%	7,6%	6,4%	
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 503 619	1 321 566	(12,1)%	54,4%	57,6%	
Egyéb eszközök	187 630	186 163	(0,8)%	6,8%	8,1%	
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2 761 623</b>	<b>2 293 696</b>	<b>(16,9)%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	

## Passzív oldali tételek

2012. év végéhez képest 2013-ban a forrásszerkezetben változás tapasztalható. Az arányok a lakossági és vállalkozói betétek felé tolódtak. A források 52,5 százalékát (2012-ben 45 százalék) a lakossági és vállalkozói betétállomány, 32,6 százalékát (2012-ben 45 százalék) a hitelintézeti, jegybanki és pénzügyi alapokból származó források, 7 százalékát

(2012-ben 4 százalék) a passzív elszámolások, 7,9 százalékát (2012-ben 6 százalék) a saját források adták.

Az Erste Bank forrásai között 66 296 millió forint alárendelt kölcsöntőke szerepel.

## A betétállomány alakulása 2013-ban

Betétállomány (millió Ft)	2012.12.31	2013.12.31
Központi kormányzat	21 488	13 032
Önkormányzat	21 670	31 647
Egyéb pénzügyi vállalkozás	107 985	162 874
Pénzügyi alapok	60 176	85 640
Pénzügyi kieg. tev. folyt. vállalkozás	3 999	4 751
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	7 848	14 461
Járadékos vállalkozás	361	12 426
Nem pénzügyi vállalkozás	287 327	279 424
Háztartások lakosság	633 660	479 947
Háztartások egyéni vállalkozók	6 613	8 176
Háztartások non-profit	22 639	26 955
Külföld	161 883	81 515
<b>Összesen</b>	<b>1 335 649</b>	<b>1 200 848</b>

2013-ban a bank a csökkenő kamatkörnyezetben is törekedett a lekötött betéti állomány megtartására és új állományszerzésre. Ennek érdekében lekötött betéti akciót, illetve új betéti termékeket is bevezetett. A rendszeres megtakarítások szerepe felértékelődött, így 2013-ban is értékesítésre került az Erste Előrelátó Megtakarítási Betétszámla. Az új ügyfelek akvizíciója érdekében a bank 2013 júliusában akciót hirdetett, melynek során azon ügyfeleket jutalmazta, akik munkabérüket a bankhoz utalták.

2013 során a bank az ügyfelek számára egy egyszerűbb, átláthatóbb lakossági számla- és betéti termékpalletta kialakításán dolgozott. A mikrovállalati ügyfeleknek értékesített számlatermékek köre az ügyféligényekhez igazodva megváltozott. A kezdő vállalkozások számára és a már működő, forgalmazó ügyfelek számára is új számlacsomagok kerültek bevezetésre. A társadalmi szervezetek számára kialakított új számlacsomag a kedvező számlavezetési díj mellett sávós látra szóló kamatot biztosít az ügyfeleknek.

Lakossági betétek (millió Ft)	2012.12.31	2013.12.31
Látra szóló	132 625	159 658
Lekötött betét - számlán	500 189	319 443
Lekötött betét - okiratban	846	846
<b>Összesen</b>	<b>633 660</b>	<b>479 947</b>

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

A bank devizafinanszírozása továbbra is erősen az Erste Groupon belüli anyabanki finanszírozásra támaszkodik.

A bank nem vásárolt vissza saját részvényt, és nem hajtott végre semmilyen tranzakciót saját részvényvel.

#### Főbb forrásállományok alakulása 2012-2013

(millió Ft-ban)	2012.12.31	2013.12.31	Vált. % 2013/2012	Részarány % 2012.12.31	Részarány % 2013.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 085 134	749 532	(30,9)%	39,3%	32,7%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 336 810	1 203 811	(9,9)%	48,4%	52,5%
Saját tőke	160 415	180 916	12,8%	5,8%	7,9%
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok	179 264	159 437	(11,1)%	6,5%	6,9%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2 761 623</b>	<b>2 293 696</b>	<b>(16,9)%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

## Eredménykimutatás

Az Erste Bank működési bevételei 5,5 százalékkal, míg működési költségei 1,3 százalékkal növekedtek 2013-ban.

A nettó kamateredményben jelentős növekedés mutatkozik az előző évi szinthez képest (2013: 86,3 milliárd Ft; 2012: 65,4 milliárd Ft). A bevételi oldal 4,8 milliárd forintos csökkenése mellett a ráfordítások csökkenése 25,7 milliárd forint.

Az egyéb kamat és kamatjellegű bevételek esetében 16,5 milliárd forintos visszaesés történt. Mind a bevétel, mind a ráfordítás oldali csökkenést alapvetően meghatározza a kamatlábak folyamatos, szignifikáns csökkenése, mely a betéti kamatokra nagyobb csökkentő hatással volt, mint a hitelkamatokra.

Az Erste Bank 2013 végén leányvállalatától, az Erste Befektetési Zrt.-től 2,5 milliárd forintot, a Giro Zrt.-től 140 millió forint osztalékot kapott. (2012-ben 2,6 milliárd forint osztalék érkezett az Erste Befektetési Zrt.-től, valamint 137 millió forint a Giro Zrt.-től.)

Az igazgatási költségek a múlt évben 0,1 százalékkal csökkentek az előző év azonos időszakához képest, így gyakorlatilag nem változtak. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 6 százalékkal növekedtek, melyet az egyéb igazgatási költségek 6,6 százalékos csökkenése ellensúlyozott.

2013-ban a bank a piaci körülményekhez és a hosszú távú stratégiához igazodva tovább erősítette a behajtási és Workout területeket, így ezeken a területeken 2012-höz hasonlóan tovább növekedett a létszám, valamint a hatékonyság növelése érdekében több területen beszerzésre kerültek a bank tevékenységét támogató személyek, funkciók, amely szintén hatott a létszám növekedésére. A leányvállalatok 2013.01.01-es integrációjakor összesen (aktív és jogi állományban lévők) 231 fő került át a bankba.

A bank így 2013. év végén 2611 főt (8 órás munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott, szemben az egy évvel korábbi 2295 fővel, mely 316 fős növekedést jelent.

Az értékcsökkenési leírás 15,1 százalékkal növekedett az előző évhez képest, melynek oka nagyrészt a vagyoni értékű jogok - szoftverek állományának növekedése.

Az egyéb üzleti tevékenység eredményét befolyásoló főbb tételek: 2012-ben a végtörlesztésből fakadó realizált árfolyamveszteség hatása 31,8 milliárd forint volt, melynek 2013-ra már nem volt hatása. Negatív irányban befolyásolta az eredményt az 1,7 milliárd forintos bírság. A Gazdasági Versenyhivatal (GVH) 2013-ban bírsággal sújtott 11 magyarországi vezető bankot, köztük az Erste Bankot is. Új teherként jelentkezett 2013-ban a tranzakciós illeték, melynek összege 14,07 milliárd forint, amely a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatókra, pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézetekre, valamint a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőkre terjed ki. További negatív irányba hatott 2013-ban a bankadó megnövekedett összege, mely 14,08 milliárd forintot tett ki (2012-ben 12,1 milliárd forint volt).

## A működési bevételek és költségek alakulása 2012-2013

(millió Ft-ban)	2012	2013	Vált. %
Nettó kamat eredmény	65 397	86 294	32,0%
Jutalékeredmény	24 932	34 402	38,0%
Osztalék bevétel	2 755	2 663	(3,3)%
Pénzügyi műveletek eredménye	23 428	(481)	(102,1)%
<b>Működési bevételek</b>	<b>116 512</b>	<b>122 878</b>	<b>5,5%</b>
Igazgatási költségek	43 315	43 257	(0,1)%
Személyi költségek	22 228	23 568	6,0%
Egyéb költségek	21 087	19 689	(6,6)%
Értékcsökkenési leírás	4 469	5 145	15,1%
<b>Működési költségek</b>	<b>47 784</b>	<b>48 402</b>	<b>1,3%</b>
Egyéb eredmény	(80 032)	(51 690)	(35,4)%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	(109 898)	(120 444)	9,6%
Értékvesztés+ céltartalék visszairás	114 309	82 012	(28,3)%
Rendkívüli eredmény	(4 170)	(1 023)	(75,5)%
Adózás előtti eredmény	(11 063)	(16 669)	50,7%
Adózott eredmény	(11 063)	(16 669)	50,7%
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>(11 063)</b>	<b>(16 669)</b>	<b>50,7%</b>

## Értékvesztés, céltartalék

A céltartalékok év végi záróállománya 3,6 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a függő, jövőbeni kötelezettségek utáni állomány 1,8 milliárd forint volt. Az egyéb céltartalék 1,6 milliárd forint volt, mely nagyrészt a 2011-ben elkezdett működési racionalizáláshoz kapcsolódott. A végkielégítésekre, nyugdíjakra képzett céltartalék összege 0,2 milliárd forint volt.

# Nem konszolidált beszámoló\*

## I. Mérleg

### Eszközök

		Adatok millió Ft-ban	
		2012.12.31	2013.12.31
<b>1</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>53 367</b>	<b>29 770</b>
<b>2</b>	<b>Állampapírok</b>	<b>807 752</b>	<b>609 072</b>
a	forgatási célú	264 054	307 870
b	befektetési célú	543 692	300 943
Z/A Állampapírok értékelési különbözete		6	259
<b>3</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>209 255</b>	<b>147 125</b>
a	látraszóló	10 353	2 924
b	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	198 902	144 201
ba	éven belüli lejáratú	116 647	85 059
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 792	43 393
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	94 750	24 700
	elszámolóházzal szemben	0	0
bb	éven túli lejáratú	82 255	59 142
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	80 643	59 028
	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
3/A Hitelintézetek értékelési különbözete			
<b>4</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>1 503 619</b>	<b>1 321 566</b>
a	pénzügyi szolgáltatásból	1 503 549	1 321 458
aa	éven belüli lejáratú	172 758	113 453
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	27 711	363
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab	éven túli lejáratú	1 330 791	1 208 005
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	111 337	3 571
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	290	263



**Adatok millió Ft-ban**

**2012.12.31      2013.12.31**

b	befektetési szolgáltatásból	70	108
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	9
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ba	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	55	97
bc	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	9
bd	elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
be	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	15	2
4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		0	0
<b>5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>		<b>80 559</b>	<b>30 544</b>
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	64 746	17 935
aa	forgatási célú	0	0
ab	befektetési célú	64 746	17 935
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	15 933	12 521
ba	forgatási célú	2 888	2 944
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb	befektetési célú	13 045	9 577
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		-120	88
<b>6 Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
a	részvények, részesedések forgatási 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	forgatási célú	0	0
bb	befektetési célú	0	0
6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		0	0

**Adatok millió Ft-ban**

**2012.12.31      2013.12.31**

<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
7/A Részvények, részesedések értékelési különbözete			
<b>8</b>	<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>11 586</b>	<b>48 541</b>
a	részvények, részesedések befektetési célra	11 586	48 541
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	3 000	3 600
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
<b>9</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>12 517</b>	<b>12 475</b>
	Immateriális javak	12 517	12 475
	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
<b>10</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>9 520</b>	<b>9 172</b>
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	9 520	9 172
aa	ingatlanok	4 837	5 032
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 559	3 508
ac	beruházások	1 124	632
ad	beruházásra adott előlegek	0	0
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
ba	ingatlanok	0	0
bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
bc	beruházások	0	0
bd	beruházásra adott előlegek	0	0
c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
<b>11</b>	<b>Saját részvények</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>44 363</b>	<b>60 500</b>
a	készletek	17 020	8 129
b	egyéb követelések	14 315	45 397
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	1 979	1 881
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	13 028	6 974

		Adatok millió Ft-ban	
		2012.12.31	2013.12.31
<b>13</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>28 221</b>	<b>24 067</b>
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	27 351	20 692
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	870	3 375
c	halasztott ráfordítások	0	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>2 761 623</b>	<b>2 293 696</b>
Ebből: Forgóeszközök		664 386	602 975
Befektetett eszközök		2 069 016	1 666 654

## Források

		Adatok millió Ft-ban	
		2012.12.31	2013.12.31
<b>1</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1 085 134</b>	<b>749 532</b>
a	látraszóló	19 837	1 534
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 065 297	747 998
ba	éven belüli lejáratú	227 880	209 564
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		205 075	179 115
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
MNB-vel szemben		0	0
elszámolóházzal szembeni kötelezettség		0	0
bb	éven túli lejáratú	837 417	538 434
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		733 583	409 181
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
MNB-vel szemben		0	51 493
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>1 336 810</b>	<b>1 203 811</b>
a	takarékbetétek	2 401	2 388
aa	látraszóló	2 401	2 388
ab	éven belüli lejáratú	0	0
ac	éven túli lejáratú	0	0

**Adatok millió Ft-ban**

**2012.12.31      2013.12.31**

b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 333 248	1 198 461
ba	látraszóló	308 547	390 395
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	19 586	33 846
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	188	682
bb	éven belüli lejáratú	967 778	749 750
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 073	6 082
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 911	6 656
bc	éven túli lejáratú	56 923	58 315
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	1 161	2 962
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	19	49
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	33	15
ca	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1 156	2 962
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	5	0
Z/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		0	0
<b>3 Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>		<b>500</b>	<b>9 117</b>
a	kibocsátott kötvények	500	9 117
aa	éven belüli lejáratú	0	1 739
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab	éven túli lejáratú	500	7 378
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba	éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb	éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

**Adatok millió Ft-ban**  
**2012.12.31**    **2013.12.31**

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>76 694</b>	<b>59 683</b>
a	éven belüli lejáratú	53 374	47 511
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	621	1 455
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	10	17
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	23 320	12 172
<b>5</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>33 622</b>	<b>20 759</b>
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	806	786
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	32 800	19 958
c	halasztott bevételek	16	15
<b>6</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>3 366</b>	<b>3 582</b>
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	199
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 353	1 780
c	általános kockázati céltartalék	0	0
d	egyéb céltartalék	2 013	1 603
<b>7</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>65 082</b>	<b>66 296</b>
a	alárendelt kölcsöntőke	65 082	66 296
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	62 919	64 133
	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>101 000</b>
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0	0

	Adatok millió Ft-ban	
	2012.12.31	2013.12.31
<b>9 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10 Tőketartalék</b>	<b>151 327</b>	<b>189 327</b>
a a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	151 327	189 327
b egyéb	0	0
<b>11 Általános tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12 Eredménytartalék (+-)</b>	<b>-79 750</b>	<b>-90 813</b>
<b>13 Lekötött tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14 Értékelési tartalék</b>	<b>-99</b>	<b>-1 929</b>
a Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b Valós értékelés értékelési tartaléka	-99	-1 929
<b>15 Mérleg szerinti eredmény (+-)</b>	<b>-11 063</b>	<b>-16 669</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2 761 623</b>	<b>2 293 696</b>
Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	1 604 298	1 418 015
Hosszú lejáratú kötelezettségek	959 922	670 423
Saját tőke	160 415	180 916

#### MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

	Adatok millió Ft-ban	
	2012.12.31	2013.12.31
1 Fügő kötelezettségek	189 851	123 639
2 Jövőbeni kötelezettségek	689 615	754 905
<b>Fügő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>879 466</b>	<b>878 544</b>
	<b>2012.12.31</b>	<b>2013.12.31</b>
1 Fügő követelések	2 259 395	3 170 906
2 Jövőbeni követelések	684 267	757 948
<b>Fügő és jövőbeni követelések összesen</b>	<b>2 943 662</b>	<b>3 928 854</b>

## II. Eredménykimutatás

		Adatok millió Ft-ban	
		2012.12.31	2013.12.31
<b>1</b>	<b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>163 950</b>	<b>159 120</b>
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	33 023	44 698
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	130 927	114 422
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	13 829	6 379
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	15	8
<b>2</b>	<b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>98 553</b>	<b>72 826</b>
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	36 999	26 016
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	208	294
<b>Kamatkülönbözet (1-2)</b>		<b>65 397</b>	<b>86 294</b>
<b>3</b>	<b>Bevételek értékpapírokból</b>	<b>2 755</b>	<b>2 663</b>
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 600	2 500
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	155	163
<b>4</b>	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>32 520</b>	<b>44 052</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	31 650	41 929
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	3 612	4 575
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	85	5
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	870	2 123
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	200	104
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
<b>5</b>	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>7 588</b>	<b>9 650</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7 131	8 208
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	15	18
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	457	1 442
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	205	1 124
	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>23 428</b>	<b>-481</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	32 590	17 470
	Ebből: kapcsoló vállalkozástól	13 471	5 305
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	értékelési különbözet	0	0



b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	12 977	14 852
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	9 365	195
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	értékelési különbözet	109	0
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	87 488	51 984
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	10 746	12 387
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	58	287
	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	0	0
	értékelési különbözet	24 902	10 503
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	83 673	55 083
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	16 251	11 410
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	182	371
	forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
	értékelési különbözet	6 234	-1 622
<b>7</b>	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>18 171</b>	<b>44 174</b>
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 011	1 893
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	462	208
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	27	26
b	egyéb bevételek	16 160	42 281
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	495	14 518
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	készletek értékvesztésének visszaírása	0	5 617
<b>8</b>	<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>43 315</b>	<b>43 257</b>
a	személyi jellegű ráfordítások	22 228	23 568
aa	béreköltség	15 472	16 822
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	1 695	1 433
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	210	162
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	203	142
ac	bérfelrakások	5 061	5 313
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	299	243
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	12	9
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21 087	19 689
<b>9</b>	<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>4 469</b>	<b>5 145</b>
<b>10</b>	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>98 203</b>	<b>95 864</b>

a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 418	1 473
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	37	18
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	egyéb ráfordítások	96 785	94 391
	Ebből: kapcsoló vállalkozásnak	194	3 561
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	készletek értékvesztése	3 820	4 390
<b>11</b>	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>100 294</b>	<b>115 952</b>
a	értékvesztés követelések után	99 973	115 321
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	321	631
<b>12</b>	<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>111 069</b>	<b>79 430</b>
a	értékvesztés visszairása követelések után	109 876	79 171
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 193	259
<b>12/A</b>	<b>Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13</b>	<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>9 604</b>	<b>4 492</b>
<b>14</b>	<b>Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>3 240</b>	<b>2 582</b>
<b>15</b>	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>-6 893</b>	<b>-15 646</b>
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.B-8-9-10.B-11+12-13+14)	-7 486	-16 066
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.A-10.A)	593	420
<b>16</b>	<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>1</b>	<b>200</b>
<b>17</b>	<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>4 171</b>	<b>1 223</b>
<b>18</b>	<b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-4 170</b>	<b>-1 023</b>
<b>19</b>	<b>Adózás előtti eredmény (+-15+-18)</b>	<b>-11 063</b>	<b>-16 669</b>
<b>20</b>	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21</b>	<b>Adózott eredmény (+-19-20)</b>	<b>-11 063</b>	<b>-16 669</b>
<b>22</b>	<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)</b>	<b>0</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: kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
<b>25</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)</b>	<b>-11 063</b>	<b>-16 669</b>

### III. Cash-Flow kimutatás

	Adatok millió Ft-ban	
	2012	2013
1. + Kamatbevételek	163 950	159 120
2. + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	65 110	44 052
3. + Egyéb bevételek (cél tartalék-felhasználás és cél tartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	5 678	35 848
4. + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	62 591	62 296
5. + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 011	1 893
6. + Osztalék bevétel	2 755	2 663
7. + Rendkívüli bevétel	1	200
8. - Kamatráfordítások	98 553	72 826
9. - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	29 455	29 184
10. - Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	90 717	89 248
11. - Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	77 896	57 626
12. - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 418	1 473
13. - Általános igazgatási költségek	43 315	43 257
14. - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társaságiadó-fizetési kötelezettség összegét)	4 149	1 223
15. - Tárgyévi társaságiadó-fizetési kötelezettség	-	-
16. - Osztalékfizetési kötelezettség	-	-
<b>17. Működési pénzáramlás (1-16. sorok)</b>	<b>-43 407</b>	<b>11 236</b>
18. ± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-408 436	-464 634
19. ± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	698 469	177 186
20. ± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-14 160	9 726
21. ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-225 222	248 996
22. ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-4 850	-31 643
23. ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	1 394	492
24. ± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-3 442	42
25. ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-3 605	-5 289
26. ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	6 442	4 154
27. ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-1 071	-12 863

	<b>Adatok millió Ft-ban</b>	
	<b>2012</b>	<b>2013</b>
28. + Tőkeemelés	-	39 000
29. + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30. - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-22	-
31. előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	-	-
32. előző évek eredményhatása az általános tartalékban	-	-
33. - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
<b>34. Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)</b>	<b>2 089</b>	<b>-23 597</b>
35. - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-1 616	126
36. - számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla állományváltozása)	3 703	

\* A nem konszolidált számok a magyar számviteli szabályok (HAS) szerint készültek.

# Független könyvvizsgálói jelentés



Ernst & Young Kft.  
Ernst & Young Ltd.  
H-1132 Budapest Váci út 20.  
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

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

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Zrt. részvényese részére

### Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. ("Társaság") mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.293.696 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 16.669 M Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

### A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

### A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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





#### Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Erste Bank Hungary Zrt. 2013. 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 2013. 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. 2013. évi üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 15.

Szabó Gergely  
Ernst & Young Kft.  
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Sulyok Krisztina  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 006660

# Konszolidációba bevont társaságok

Az Erste Csoport, az Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai, a magyarországi pénzügyi piac meghatározó szereplője. A csoport működése a bank hitelintézeti tevékenységén túl kiterjed a leányvállalatok által nyújtott befektetési szolgáltatásra, lízing- és faktoring tevékenységre, valamint eszköz- és ingatlanhasznosításra. A hatékonyabb és kockázattudatosabb működés érdekében a bankcsoport racionalizálja csoportstruktúráját, melynek eredményeként kevesebb önálló jogi entitásba vonja össze tevékenységét. (A leányvállalatok pénzügyi információit bemutató táblázatok a társaságok HAS egyedi számain tartalmazzák, mivel IFRS alapon auditált értékek konszolidáltan állnak rendelkezésre.)

## Erste Befektetési Zrt.

A társaság befektetési szolgáltató, fő tevékenysége: egyéb pénzügyi közvetítés. A társaság 1998-as befektetési társasággá alakulása óta folyamatos, megfeszített munkával elérte, hogy jelenleg már a magyar tőkepiac vezető brókercégeként tartják számon. Ezen pozícióját 2013-ban is megőrizte. Termékpalalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával áll ügyfelei rendelkezésére. Az Erste Befektetési Zrt. célja, hogy ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehessék igénybe szolgáltatásait. Az Erste Bank fiókhálózatában online kereskedési rendszer biztosítja az ügyfelek tőzsdéi és állampapír-piaci megbízásainak gyors és pontos teljesítését az ország bármely pontján.

### Főbb pénzügyi adatok:

Adatok ezer forintban	2012	2013	Változás %
Mérlegfőösszeg	45 836 318	52 597 261	14,75
Saját tőke	8 120 640	8 204 415	1,03
Jegyzett tőke	2 000 000	2 000 000	0,00
Tárgyévi eredmény	0	83,775	

## Lízingszolgáltatási tevékenység

Az Erste Csoporton belül egy társaság nyújt pénzügyi lízingszolgáltatást, valamint egy társaság végez operatív lízingtevékenységet. 2013. január 1-jével 4 pénzügyi lízingszolgáltatást nyújtó társaság beolvadt a bankba (Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., Erste

Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., Erste Ingatlanlízing Zrt., Erste Faktor Zrt., valamint a Magyar Factor Zrt.). Az üzleti cél egy maximálisan biztonságos ügyfélportfólió kiépítése, amely az Erste Bank saját kockázati feltételeihez hasonlóan, jóval szigorúbb bírálati feltételek teljesítését követeli meg.

### Erste Leasing Bérlet Kft.

A társaság járulékos vállalkozás, fő tevékenysége bérbeadás, gépjármű kereskedelem.

### Főbb pénzügyi adatok:

Adatok ezer forintban	2012	2013	Változás %
Mérlegfőösszeg	1 616 237	530 785	-67,16
Saját tőke	289 309	140 829	-51,32
Jegyzett tőke	4 000	4 000	0,00
Tárgyévi eredmény	-70 788	-148 475	109,75



## Erste Lakáslízing Zrt.

Az Erste Lakáslízing Zrt. a használt ingatlanok lízingbe adására specializálódott.

### Főbb pénzügyi adatok:

Adatok ezer forintban	2012	2013	Változás %
Mérlegfőösszeg	3 815 239	3 642 116	-4,54
Saját tőke	117 597	111 103	-5,52
Jegyzett tőke	51 000	52 000	1,96
Tárgyévi eredmény	-142 121	-106 494	-25,07

## Erste Ingatlan Kft.

Ingatlanforgalmazás, ingatlan-bérbeadás, ingatlankezelés és ingatlanfejlesztés tartozik az Erste Ingatlan Kft. tevékenységi körébe.

Az Erste Ingatlan Kft. tulajdonosa 2011-ben az Erste Kereskedőház Kft. Erste Ingatlan Kft.-be történő beolvadásáról hozott döntést. Az átalakulási folyamatban jogutód az Erste Ingatlan Kft. lett, amely az új struktúrában 2012. január 1-jén kezdte meg működését.

### Főbb pénzügyi adatok:

Adatok ezer forintban	2012	2013	Változás %
Mérlegfőösszeg	16 722 377	43 219 013	158,45
Saját tőke	2 341 867	41 846 147	1 686,87
Jegyzett tőke	205 000	210 000	2,44
Tárgyévi eredmény	-5 005 486	-1 288 813	-74,25

## Sió Ingatlan Invest Kft.

A Sió Ingatlan Invest Kft. projektársaság, mely a Siófok belvárosában megvalósításra került SIÓ Pláza fejlesztésére jött létre. A társaság az Erste Ingatlan Kft. 100 százalékos tulajdonában van.

### Főbb pénzügyi adatok:

Adatok ezer forintban	2012	2013	Változás %
Mérlegfőösszeg	4 002 993	4 290 155	7,17
Saját tőke	224 140	3 869 387	1 626,33
Jegyzett tőke	9 000	12 900	43,33
Tárgyévi eredmény	51 689	-254 753	-592,86

## Portfólió Szolgáltató Kft.

A társaság legfontosabb tevékenysége a hardver-szaktanácsadás, szoftverkészítés-szaktanácsadás, adatfeldolgozás. 100 százalékos tulajdonosa az Erste Befektetési Zrt. A tulajdonos 2013. december 31-én döntött a Portfólió Szolgáltató Kft. végelszámolással történő, jogutód nélküli

megszűnéséről. A végelszámolási eljárás kezdő időpontja: 2014. január 1. A Portfólió Szolgáltató Kft. értékpapírokkal kapcsolatos tevékenységét 2013. május 31-ig megszüntette, az IT szolgáltatási szerződéseit a csoporttagok felé 2013. november 30-án megszüntetésre kerültek. A Portfólió Kft. munkavállalóinak munkaviszonya 2013. november 30-án megszűnt, az Erste Befektetési Zrt. jogutódlással átvette a munkavállalókat.

### Főbb pénzügyi adatok:

Adatok ezer forintban	2012	2013	Változás %
Mérlegfőösszeg	5 744 865	566 308	-90,14
Saját tőke	300 289	303 002	0,90
Jegyzett tőke	230 000	230 000	0,00
Tárgyévi eredmény	0	2 713	

## Erste Lakástakarék Zrt.

Az Erste Lakástakarék Zrt. lakás-takarékpénztári termék értékesítésével foglalkozó szakosított hitelintézet,

mely 2011. szeptember 29-én kapta meg a működési engedélyét a Felügyeletről és 2011. október 17-től kezdte meg az értékesítési tevékenységét.

### Főbb pénzügyi adatok:

Adatok ezer forintban	2012	2013	Változás %
Mérlegfőösszeg	5 866 394	12 986 091	121,36
Saját tőke	2 214 874	2 471 877	11,60
Jegyzett tőke	2 000 000	2 005 000	0,25
Tárgyévi eredmény	-484 869	-342 997	-29,26

## Erste IN-FORG Kft.

A társaságot 2013. március 28-án egyedüli tulajdonosként az Erste Ingatlan Fejlesztő, Hasznosító és

Mérnöki Kft. alapította. A társaság fő profilja, hogy az Erste Banktól és egyéb partnerektől hasznosításra, továbbértékesítésre megvásárolja a visszavett ingatlanokat.

### Főbb pénzügyi adatok:

Adatok ezer forintban	2013
Mérlegfőösszeg	407 043
Saját tőke	405 286
Jegyzett tőke	5 000
Tárgyévi eredmény	286

# Konzolidált beszámoló\*

## I. Mérleg

	Adatok millió Ft-ban	
	2013	2012
<b>ESZKÖZÖK</b>		
Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal	54 597	148 744
Bankközi kihelyezések	132 183	127 822
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 623 462	1 879 497
Ügyfelekre képzett értékvesztés	-262 689	-295 953
Származékos pénzügyi eszközök	7 451	15 671
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	321 393	273 988
Értékesíthető pénzügyi eszközök	70 863	205 723
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	247 963	351 507
Immateriális javak	13 959	13 634
Tárgyi eszközök	10 772	11 368
Befektetési célú ingatlanok	3 017	0
Adókövetelések (kivéve halasztott adó)	278	796
Halasztott adóból származó követelések	58	85
Értékesítésre szánt eszközök	156	943
Egyéb eszközök	43 258	54 376
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 266 722</b>	<b>2 788 200</b>
<b>FORRÁSOK</b>		
Bankközi betétek	753 063	1 096 429
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 215 814	1 360 292
Kibocsátott értékpapírok	9 544	1 420
Származékos pénzügyi kötelezettségek	11 925	23 720
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	1 402	329
Céltartalékok	5 204	3 814
Adókötelezettségek (kivéve halasztott adó)	148	211
Halasztott adóból származó kötelezettségek	0	1 293
Egyéb kötelezettségek	19 074	24 718
Hátrasorolt kötelezettségek	66 755	65 390
Saját tőke	183 793	210 585
Ebből:		
Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	0	0
Anyavállalatra jutó saját tőke	183 793	210 585
<b>Források összesen</b>	<b>2 266 722</b>	<b>2 788 200</b>

## II. Eredménykimutatás

	Adatok millió Ft-ban	
	2013	2012
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	162 545	209 496
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-71 059	-105 716
Nettó kamatbevétel	91 486	103 780
Kapott jutalék- és díjbevételek	49 138	38 795
Fizetett jutalék és díjráfordingítások	-10 028	-10 873
Nettó jutalék- és díjbevétel	39 110	27 922
Kereskedési tevékenység eredménye	1 227	2 529
Értékvesztés és céltartalék képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai	-61 470	-61 331
<b>Üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>70 352</b>	<b>72 901</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-26 299	-24 389
Egyéb általános költségek	-20 654	-22 627
Értékcsökkenés	-5 660	-5 186
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-52 613</b>	<b>-52 203</b>
<b>Egyéb bevételek és ráfordítások</b>	<b>-39 481</b>	<b>-21 092</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-21 742</b>	<b>-394</b>
Jövedelemadók	-3 197	-5 719
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-24 939</b>	<b>-6 113</b>
Ebből:		
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	0	0
<b>Anyavállalatra jutó nettó eredmény</b>	<b>-24 939</b>	<b>-6 113</b>

## Egyéb átfogó eredménykimutás

	Adatok millió Ft-ban	
	2013	2012
Adózott eredmény	-24 939	-6 113
Egyéb átfogó eredmény		
<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredménye (halasztott adó nélkül)</b>		
Tárgyévi nyereség	37	25
Tárgyévi veszteség		-32
Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka		
Tárgyévi nyereség		
Tárgyévi veszteség	-1 832	-106
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó	-5	1
Cash-flow fedezeti ügyletek tartalékára jutó halasztott adó	-20	20
<b>Egyéb átfogó eredmény összesen</b>	<b>-1 821</b>	<b>-91</b>
<b>Átfogó eredmény</b>	<b>-26 760</b>	<b>-6 205</b>
Ebből:		
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó átfogó eredmény	0	0
<b>Anyavállalatra jutó nettó átfogó eredmény</b>	<b>-26 760</b>	<b>-6 205</b>

### III. Cash-Flow kimutatás

	Adatok millió Ft-ban	
	2013	2012
<b>Adózott eredmény</b>	<b>-24 939</b>	<b>-6 113</b>
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értékcsökkenés és amortizáció	5 660	5 186
Értékvesztés képzése és visszaírása (kivéve Ügyfelek)	-361	3 483
Céltartalék képzése és visszaírása, Ügyfelekre képzett és visszaírt értékvesztés	-31 874	-43 796
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	-143	-34
Származékos pénzügyi eszközök valós értékelésének eredménye (kivéve opciós prémium)	-3 607	-19 164
Hátrasorolt kötelezettségek	0	-5 149
Halasztott adó változásai	-1 291	901
Egyéb	0	450
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Bankközi kihelyezések	-4 362	98 287
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	256 035	430 255
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	-47 767	-131 722
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-1 556	-114
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	1 633	-3 752
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	9 812	-3 421
Bankközi betétek	-343 366	-587 956
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-144 478	158 415
Kibocsátott értékpapírok	8 124	-3 368
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	1 467	-211
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	-5 739	-11 529
<b>Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-326 751</b>	<b>-119 352</b>
Értékesítés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök és befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásokban	209 507	20 566
Értékesíthető pénzügyi eszközök	204 531	159 888
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	718	346
Beszerezés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök és befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásokban	-107 656	-54 319
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-69 911	-204 796
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	-5 950	-7 410
Akvíziók (a megszerzett pénzeszközök nélkül)	0	0
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>231 239</b>	<b>-85 725</b>
Tőkeemelés	0	39 000
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése	0	-47 130
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	1 365	33 789
Fizetett osztalék	0	0
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>1 365</b>	<b>25 659</b>

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>148 744</b>	<b>328 162</b>
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-326 751	-119 352
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	231 239	-85 725
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	1 365	25 659
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>54 597</b>	<b>148 744</b>
<b>Jövedelemadókra, kamatokra és kapott osztalékra vonatkozó pénzeszközváltozás</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jövedelemadók	-4 315	-6 944
Kapott kamatok	162 867	209 590
Kapott osztalék	161	155
Fizetett kamatok	-57 077	-113 652

\*A konszolidált beszámolók a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) alapján készültek.



# Fiókhálózat

## Budapesti fiókok

Árkád Üzletközpont Fiók	1106	Budapest	Örs vezér tere 25.
Baross téri Fiók	1077	Budapest	Baross Gábor tér 15.
Bartók-Házi Fiók	1114	Budapest	Bartók Béla út 43-47.
Béke téri Fiók	1139	Budapest	Lehel út 70-72., F1 épület
Bosnyák téri Fiók	1149	Budapest	Bosnyák tér 8.
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.
Deák téri Fiók	1075	Budapest	Károly körút 7.
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.
Flórián téri Fiók	1033	Budapest	Flórián tér 3.
Heltai Jenő téri Fiók	1039	Budapest	Heltai Jenő tér 15.
Húvösvölgyi Fiók	1021	Budapest	Húvösvölgyi út 138. (StopShop)
József körúti Fiók	1085	Budapest	József körút 86.
Kálvin téri Fiók	1082	Budapest	Baross utca 1-3.
Királyhágó téri Fiók	1126	Budapest	Királyhágó tér 8-9.
Kispesti Fiók	1193	Budapest	Kossuth tér 23-24.
Kossuth téri Fiók	1055	Budapest	Kossuth tér 13-15.
Kőbányai Fiók	1102	Budapest	Kőrösi 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.
Nagyvárad téri Fiók	1091	Budapest	Üllői út 121. (Nagyvárad tér)
Nyugati téri Fiók	1055	Budapest	Bajcsy-Zsilinszky út 74.
Párisi utcai Fiók	1052	Budapest	Párisi 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.
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, Andrássy úti Fiók	5600	Békéscsaba	Andrássy út 20.
Berettyóújfalui Fiók	4100	Berettyóújfalú	Bajcsy-Zsilinszky 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, Egypetemi Fiók	4032	Debrecen	Egypetem tér 1.
Debrecen, Piac u. Fiók	4024	Debrecen	Piac u. 32.
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.
Egri Fiók	3300	Eger	Dobó tér 1.
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-Zsilinszky úti Fiók	9021	Győr	Bajcsy-Zsilinszky 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	Andrássy út 2-4.
Jászberényi Fiók	5100	Jászberény	Szabadság tér 20.
Kalocsai Fiók	6300	Kalocsa	Szent István király utca 30.
Kaposvári Fiók	7400	Kaposvár	Fő u. 2.
Karcagi Fiók	5300	Karcag	Kossuth tér 6.
Kazincbarcikai Fiók	3700	Kazincbarcika	Egressy utca 44.
Kecskemét, Dobó körúti Fiók	6000	Kecskemét	Dobó körút 7.
Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	6000	Kecskemét	Nagykőrösi utca 11.
Keszthelyi Fiók	8360	Keszthely	Kossuth utca 11.
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-Zsilinszky 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, Korzó Fiók	4400	Nyíregyháza	Nagy Imre tér 1.
Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	4401	Nyíregyháza	Luther u. 2.
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, 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	Ádám Iván utca 2.
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 Régió

Budapesti iroda  
Hazai Nagyvállalatok és Nemzetközi Ügyfelek  
Salgótarjáni iroda

Budapest  
Budapest  
Salgótarján

### Észak-Nyugat Magyarországi Régió

Győri iroda  
Tatabányai iroda  
Szombathelyi iroda

Győr  
Tatabánya  
Szombathely

### Dél-Nyugat Magyarországi Régió

Székesfehérvári iroda  
Zalaegerszegi iroda  
Veszprémi iroda  
Szekszárdi iroda  
Kaposvári iroda  
Pécsi iroda

Székesfehérvár  
Zalaegerszeg  
Veszprém  
Szekszárd  
Kaposvár  
Pécs

### Észak-Kelet Magyarországi Régió

Miskolci iroda  
Egri iroda  
Nyíregyházi iroda  
Debreceni iroda

Miskolc  
Eger  
Nyíregyháza  
Debrecen

### Dél-Kelet Magyarországi Régió

Békéscsabai iroda  
Szolnoki iroda  
Kecskeméti iroda  
Szegedi iroda

Békéscsaba  
Szolnok  
Kecskemét  
Szeged

## Nagyvállalatok

Budapest

## Ingatlan- és projektfinanszírozás

Budapest

## Vállalati Tranzakciós Szolgáltatások és Termékfejlesztési Igazgatóság

Budapest

# Felügyelőbizottság, Igazgatóság

## Az Erste Bank Hungary Zrt. Felügyelőbizottsága

2013. december 31.

### Elnök:

Manfred Wimmer

Erste Group Bank AG

### Tagok:

Zsiga Krisztina  
Gernot Mittendorfer  
Friedrich Rödler  
Nagy Magdolna  
Balogh Márta

Erste Group Bank AG  
Erste Group Bank AG  
Erste Group Bank AG  
Erste Bank Hungary Zrt.  
Erste Bank Hungary Zrt.

## Az Erste Bank Hungary Zrt. Igazgatósága

2013. december 31.

### Elnök:

Jelasity Radován

Erste Bank Hungary Zrt.

### Tagok:

Harmati László  
Bernhard Spalt  
Pelle László  
Frederik Silzer  
Rudnay János

Erste Bank Hungary Zrt.  
Erste Bank Hungary Zrt.  
Erste Bank Hungary Zrt.  
külső tag  
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.

