

**ERSTE BANK
HUNGARY NYRT.**

ÉVES JELENTÉS 2006

Tartalomjegyzék

- 2 Főbb mutatók, minősítések**
- 3 Levél az ügyfelekhez, üzleti partnerekhez, részvényesekhez**
- 5 CSR tevékenység**
- 6 Gazdasági környezet 2006-ban**
- 7 Üzletági elemzések**
 - 7 I. Lakossági üzletág
 - 8 II. Vállalati üzletág
 - 9 III. Treasury
- 10 A pénzügyi és jövedelmi helyzet átfogó elemzése**
- 13 Nem konszolidált beszámoló**
 - 13 I. Mérleg
 - 13 Eszközök
 - 16 Források
 - 19 II. Eredménykimutatás
 - 22 III. Cash-Flow kimutatás
- 24 Független könyvvizsgálói jelentés**
- 26 Konszolidációba bevont társaságok**
- 28 Konszolidált beszámoló**
 - 28 I. Mérleg
 - 28 Eszközök
 - 31 Források
 - 35 II. Eredménykimutatás
 - 38 III. Cash-Flow kimutatás
- 40 Független könyvvizsgálói jelentés**
- 42 Fiókhálózat**
- 47 Kereskedelmi centrumok**
- 48 Felügyelőbizottság, Igazgatóság**

Főbb mutatók, minősítések

ERSTE BANK HUNGARY NYRT. 2006. 12. 31-ÉN AZ ÉVES JELENTÉSHEZ AUDITÁLT ÉVES ADATOK ALAPJÁN

Konzolidált adatok millió Ft

Eredménykimutatás:	2005.12.31.	2006.12.31.
Üzemi bevétel	223 795	296 228
Üzemi kiadás	198 917	269 452
Üzemi eredmény	24 878	26 776
Adózás előtti eredmény	24 844	26 635
Adózott eredmény	19 236	20 336
Mérleg szerinti eredmény	14 012	9 494
Mérlegadatok:		
Mérlegfőösszeg	1 452 904	1 780 460
Ügyfelekkel szembeni követelések	959 598	1 263 902
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	705 069	792 734
Saját tőke	75 622	101 235
Költség/bevétel arány	61,12%	60,68%
Eszköz arányos nyereség (ROA)		
Adózás előtti eredmény/ Eszközérték	1,71%	1,5%
Adózott eredmény/ Eszközérték	1,32%	1,14%
Saját tőke arányos nyereség (ROE)		
Adózott eredmény/ Saját tőke	24,35%	20,09 %
Dolgozói létszám	2 505	2 940
Vállalati kereskedelmi centrumok száma	25	27
Lakossági fiókok száma	160	182

Erste Bank Hungary Nyrt. minősítései:

Moody's:	Hosszútávú	A2
	Rövidtávú	P-1
	Pénzügyi erő	D+
FITCH:	Támogatás	1

Levél az ügyfelekhez, üzleti partnerekhez, részvényesekhez

TISZTELT ÜGYFELEINK, PARTNEREINK, RÉSZVÉNYESEINK!

Eredményes évet zárt 2006-ban az Erste Bank Hungary Nyrt.: miközben megőrizte előkelő helyét a nagybankok sorában, továbbra is az egyik legjövedelmezőbb magyar pénzügyi csoportnak számít.

Az Erste Bank 2006-ban a piaci részesedés folyamatos növelését, illetve az ügyfelek kiszolgálásának minőségi javítását tűzte ki célul. A hitelezési oldalon a bank a piaci átlagot meghaladó mértékben növekedett, különösen a lakáshitelek területén, ahol piaci részesedése a 310 milliárd forintot meghaladó állománnyal a tavalyi év végére elérte a 11,5 százalékot. Betéti oldalon az állomány bővülése elmaradt a várttól, ezt az elmaradást azonban a befektetési jegyek állományának dinamikus növekedése részben ellensúlyozta.

Bankunk a tavalyi évben dinamikus fejlesztette értékesítési hálózatát. A lakossági üzletágban a fiókhálózat racionalizálása mellett az év során több mint húsz új fiók nyílt Budapesten és vidéken, így az év végére már 182 fiókban szolgáltuk ki ügyfeleinket. A sikeres értékesítésben meghatározó szerepet játszottak a hitelközvetítők, a tavalyi év végén már több mint 2000 lakossági hitelközvetítő állt kapcsolatban bankunkkal. 2006-ban tovább mélyítettük a stratégiai együttműködést a Magyar Postával, amelynek keretében több mint 320 postahelyet láttunk el közvetlen banki kapcsolattal, ahol jelenleg számlavezetés, személyi kölcsön ügyintézés, illetve befektetési jegyek értékesítése folyik.

Az Erste Bank mérlegfőösszege a piaci átlagot meghaladó mértékben, 22 százalékkal növekedett, és 2006 végére elérte az 1 764 milliárd forintot. Csoportszinten a mérlegfőösszeg 1 780 milliárd forint lett. A konszolidált mérleg és eredménykimutatás szerint a kamatkülönbözet 21,3 százalékkal, 58,3 milliárd forintról 70,7 milliárd forintra nőtt. A kapott jutalék- és díjbevételek a tavalyi év végre meghaladták a 27 milliárd forintot, ami az egy évvel korábbinál 17 százalékkal magasabb. Az üzleti tevékenység eredménye 7,6 százalékkal növekedve 26,8 milliárd forint lett, miközben az általános igazgatási költségek az inflációt alig meghaladó mértékben növekedtek. Az Erste Bank Csoport 2006-ban elért adózás előtti eredménye az eredeti

várakozásoknak megfelelően alakult: a 26,6 milliárd forintos adózás előtti eredmény (adózott eredmény: 20,3 milliárd forint) 7,2 százalékkal magasabb a 2005-ben elért 24,8 milliárd forintnál (adózott eredmény: 19,2 milliárd forint).

A leányvállalatok jó teljesítményének köszönhetően ugyanakkor a csoport tavalyi konszolidált eredményében az Erste Bank relatív súlya csökkent. 2006-ban az Erste Befektetési Zrt. mellett az Erste Lízing Csoport dinamikus eredménybővülése is hozzájárult ehhez. Az Erste Befektetési Zrt. piaci részesedése 2006. év végén 17,1 százalék volt, és 2 225 milliárd forintos részvényforgalmával a legnagyobb brókercégnak számít a magyar piacon. Az Erste Leasing piaci részesedése a teljes finanszírozási arányt tekintve a tavalyi év végén 10,8 százalék volt, míg a személygépjármű finanszírozási piacon 12,6 százalék, amellyel a harmadik helyen áll. Az Erste Alapkezelő Zrt. piaci részesedése az általa kezelt 478,9 milliárd forintos vagyon alapján 2006. év végén 13,6 százalék volt.

A tavalyi év eredményei alapján 2007-ben – a magas jövedelmezőség és a minőségi szolgáltatások fenntartása mellett – az Erste Bank továbbra is növekedési stratégiát követ. A bank fókuszában korábban is és most is a lakossági és a kis- és

középvállalati szektor kiszolgálása áll, ebben nem történt változás. Természetesen apró finomhangolást a piaci környezet változása miatt végeznünk kell, hiszen alkalmazkodnunk kell a gazdasági növekedés megtorpanásához. A lakosság részéről azonban a pénzügyi szolgáltatások iránt továbbra is jelentős igény mutatkozik. Ennek kiszolgálásához a fiókhálózat további bővítését tervezzük, a jelenleg 188 fiókból álló országos hálózat (amely a második legnagyobb banki értékesítési hálózat az országban) 2007 végére közel 200 fiókra bővül majd. A lakossági üzletágban várhatóan az ingatlan alapú hitelezésre és a hitelkártyákra helyezük a hangsúlyt; a vállalati piacon a kis- és középvállalati, valamint az önkormányzati szektor, illetve az uniós fejlesztések kapnak kiemelt figyelmet.

Változást jelent az is, hogy az Erste európai méretekben is kiemelkedő bankcsoport lett az elmúlt tíz évben. Ebből adódóan idén maga az anyavállalat is olyan szervezeti változáson megy keresztül, amelynek hatása lesz a magyar csoport tevékenységére. A szervezeti változásból az ügyfelek remélhetőleg csak pozitívumot tapasztalnak, hiszen így helyi szinten is a régió legjobb termékeit, megoldásait tudjuk majd ügyfeleinknek kínálni. Célunk, hogy ügyfeleinkkel olyan – kölcsönös előnyökön alapuló – együttműködést alakítsunk ki, amelynek segítségével mindketten még sikeresebbé válhatunk. Én ugyanis abban hiszek: ügyfeleink sikere a mi sikerünk is! Ezért köszönöm, hogy Önök bizalommal vannak irántunk, és továbbra is igénybe veszik szolgáltatásainkat.



Papp Edit
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.

JÓTÉKONYSÁG

Az Erste Bank jótékonyági tevékenysége elsősorban a fiatalokra, a hátrányos helyzetű emberek életkörülményeinek javítására, az egészséges életmód megőrzésére, illetve a betegségek megelőzésére összpontosul. Emellett a természeti katasztrófák és árvizek sújtotta települések helyreállításánál is kötelességének érzi a bank, hogy támogassa a bajba jutottakat.

A 2006-os esztendő kiemelkedő jótékonyági projektjei:

SOS Gyermekfalu

Az Erste Bank évek óta támogatja az alapítványt. A pénzbeli adomány mellett tárgyi eszközökkel (bútor, számítógépek) is segíti, hogy az itt nevelkedő gyermekek ne szenvedjenek hiányt semmiben. A karácsonyi rajzpályázaton a gyermekfalu lakó gyerekek alkotásai közül választja ki a bank a karácsonyi képeslapjára kerülő rajzot, a többi alkotást pedig a bank dolgozói vásárolják meg. Az így befolyt összegből minden rajzoló gyermeknek teljesül egy karácsonyi kívánsága.

Magyar Vöröskereszt

Az Erste Bank anyagi támogatásával lehetővé vált, hogy a szervezet megvásárolja az első magyar mobil vérado kamiont, így országszerte minden véradónak elérhető közelségbe került, hogy segíthessen.

Egészséges Településekért Alapítvány

Az alapítvány egészséges táplálkozás népszerűsítésére kialakított projektjének és az ennek keretében kiadott egészséges, magyaros ételeket bemutató szakácskönyvének az Erste Bank volt az egyik támogatója.

Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat

A szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. A működési és anyagi feltételek előteremtésében nyújt támogatást évek óta a bank.

KULTURÁLIS TÁMOGATÁS

Az Erste Bank támogatási filozófiájának egyik legfontosabb része a kulturális élet támogatása. A bank osztrák anyavállalata, az Erste Bank AG kortárs művészetet felkaroló „tranzit” programjában a magyarországi Erste Bank is szerepet vállal, amely egy alapítvány keretén belül független szakértők segítségével választja ki a támogatásra érdemes kortárs programokat. A bank emellett az igényes, értékeket hordozó modern kultúrát is támogatja, ennek keretében a 2006-os évben a Veszprémi Ünnepi Játékoknak az egyik főtámogatója volt, a magyarországi kortárs filmgyártásnak az egyik legjelentősebb támogatója évek óta, a zenei életben pedig a fiatal zenei tehetségek albumainak megjelenését segíti. Az országos szintű események mellett kiemelt hangsúlyt kapnak a különböző regionális kulturális események (például vidéki színházi előadások, falunapok, vidéki fesztiválok és koncertek) támogatásai is.

SPORT TÁMOGATÁS

A sport terén az Erste Bank a nemzetközi és országos sport események és néhány népszerű csapat támogatásával járul hozzá a magyar sportélet fellendítéséhez. A Békési Férfi Kézilabda csapat mellett több vitorlás csapatot is támogat. A bank büszke arra, hogy az Erste Women's Open elnevezésű női tenisztornán nyílt először lehetőségük a fiatal, tehetséges játékosoknak arra, hogy a világranglistába is beszámító pontokat szerezzenek.

OKTATÁS

Az Erste Bank kiemelten kezeli a szakember utánpótlást biztosító gazdasági szakképzések támogatását és fejlesztését, a fiatalok gazdálkodási, vállalkozási és pénzügyi ismereteinek a bővítését. Ezért közel félszáz középiskolának juttat szakképzési hozzájárulást, illetve az ország számos egyetemén és főiskoláján támogat különböző szakmai és diákköri konferenciákat, tanulmányi versenyeket.

A gazdasági környezet és a bankszektor 2006-ban

Miután – jórészt az előző évek túlzottan laza fiskális politikájának következtében – 2006-ra mind az államháztartási, mind a folyó fizetési mérleg hiánya fenntarthatatlan szintre emelkedett, a tavaszi választásokat és a kormány újraválasztását követően nyáron sor került a fiskális kiigazítás elindítására. Az azonnali hiánycsökkentő intézkedések zöme az államháztartási bevételek növelésére irányult, melyek közül a legfontosabb elem a kedvezményes ÁFA-kulcs, illetve a munkavállalók által fizetett egészségbiztosítási járulék emelése, emellett pedig a kamat- és az árfolyamnyereség-adó, illetve a vállalkozási szolidaritási adó bevezetése volt szeptember 1-jétől. A bankok speciális különadója is érvényben maradt, illetve 2007-től felváltotta a támogatott hiteleken elért kamatjövedelemre kivetett 5 százalékos különadó. Az intézkedések hatására mind 2007-ben, mind 2008-ban lassulni fog a GDP növekedése, elsősorban a belső fogyasztás várható csökkenésének köszönhetően.

Dacára a gazdaságpolitika körüli turbulenciáknak, a gazdasági növekedés 2006-ban még viszonylag jól alakult. A GDP 3,9 százalékkal bővült a megelőző évi 4,2 százalék után. A növekedés fő hajtóerejét 2006-ban is a pozitív nettó export jelentette; éves szinten az export 18 százalékos bővülését az import 12,6 százalékos növekedése kísérte. A háztartások fogyasztási kiadásainak növekedési üteme tovább lassult a tavalyi évben – 1,5 százalékra a 2005-ös 3,7 százalékról –, továbbra is elmaradva a GDP növekedés ütemétől. A beruházások az év egészében 1,8 százalékkal estek vissza.

A deflációs folyamat – amelyet a tavalyi év elején még fokozott a januári normál ÁFA-kulcs csökkentés (25 százalékról 20 százalékra) – szeptembertől fordult át látványos infláció-gyorsulásba. E mögött elsősorban a már említett ÁFA-emelés (a kedvezményes ÁFA-kulcs szeptembertől a korábbi 15 százalékról 20 százalékra emelkedett), illetve az energiaárak piaci szinthez történő közelítésének megkezdése állt. A fiskális kiigazító lépések által nem érintett tételek közül a benzin őszi ár-csökkenése, illetve az utolsó negyedévben meginduló forint árfolyam-erősödés valamelyest fékezte az infláció gyorsulását, ami decemberre még így is 6,5 százalékra emelkedett. Éves átlagban 3,9 százalékkal nőttek 2006-ban a fogyasztói árak. 2006 júniusa és októbere között a jegybank összességében 200 bázisponttal, 6 százalékról 8 százalékra emelte az irányadó jegybanki alapkamatláb mértékét az egyre rosszabbodó inflációs

kilátásokra, illetve a hazai eszközöktől elvárt kockázati prémium emelkedésére adott válaszul. A forint árfolyama igen volatilis mozgásokat produkált az év folyamán. Május-júniusban egyre inkább a hazai fiskális egyensúlytalanságok kerültek a befektetők figyelmének fókuszába, ráadásul kezdetben a kiigazító csomag piaci fogadtatása sem volt túl pozitív. A forint így fokozódó leértékelődési nyomás alá került, s a kedvezőtlen trend csak az év utolsó negyedévében fordult meg a globális kockázattvállalási hajlandóság emelkedésének, illetve a kormányzat lassan javuló hitelességének köszönhetően.

2006-ban a bankszektor összesített mérlegfőösszege 19,9 százalékkal emelkedett 2005 végéhez képest. A bankszektor penetrációja a GDP-hez viszonyítva (mérlegfőösszeg/GDP) 2006. végére 105 százalékra emelkedett a 2005. végi 93,5 százalékról.

A hazai bankszektor növekedésének legfőbb mozgatórugója 2006-ban is a hitelezés maradt. A háztartásoknak nyújtott hitelek állománya tavaly 25,5 százalékkal nőtt év/év alapon, elérve a GDP 20,2 százalékát (2005: 17,2 százalék). A fogyasztási hitelek állománya éves összehasonlításban további 44 százalékkal nőtt, s ezáltal részesedése a teljes lakossági hitelállományon belül 36,5 százalékra emelkedett a 2005 végi 31,8 százalékról. Ugyanakkor a lakáscélú hitelek esetében kisebb mértékű növekedés-lassulás volt megfigyelhető: éves szinten 18,2 százalékra a 2005. évi 19,5 százalékról. Továbbra is egyértelműen domináltak a deviza alapú, ezen belül pedig a svájci frank alapú hitelek. A vállalati hitelek állománya 13,7 százalékkal nőtt 2006-ban, s ezzel a vállalati hitelek/GDP arány 27,6 százalékra emelkedett.

A betétállomány nagyságának és szerkezetének alakulásában fontos befolyásoló szerepe volt a szeptembertől bevezetett kamatadónak. Augusztus folyamán így a háztartási szektor betéteinek állománya 243,5 milliárd forinttal csökkent. A betétkivonás mellett megfigyelhető volt az eltolódás a hosszabb futamidejű konstrukciók irányába, azaz a folyószámlákon és a rövid lejáratú betétekben tartott megtakarításait hosszabb lejáratú bankbetétekbe csoportosította át a háztartási szektor. Összességében az év egészét nézve a háztartások betéteinek állománya mindössze 4,6 százalékkal nőtt a 2005 évi 10,7 százalék után. Számottevő volt viszont a növekedés vállalati betétek esetében, év/év alapon 27,3 százalékos.

Üzletági elemzések

I. LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

A lakossági üzletág stratégiájában 2006-ban a jelzálog-finanszírozás mellett hangsúlyos szerepet kapott a bankszámlák aktiválása is mind a lakossági, mind a mikrovállalati ügyfelek körében.

Lakossági és mikrovállalati számlavezetés, betétek

Forrás oldalon a bank a 2006-os évben több megtakarítási konstrukcióval is megjelent a piacon. A Futam Betét például egy termékben ötvözi a látra szóló és a lekötött betétek előnyeit, míg a strukturált betéti termékek és a garantált hozamú befektetési alapok értékesítése a kevésbé konzervatív ügyfélkört célozta meg. Emellett több akció, kiemelt kamatozású betéti ajánlat is elősegítette a forrásállomány növekedését.

Lakossági és mikrovállalati hitelek

2006-ban folytatódott a lakossági hitelállomány dinamikus növekedése. Az államilag támogatott hitelek helyett a piaci kamatozású termékek, ezen belül a deviza alapú hitelek jelentették a növekedés motorját. A deviza alapú hiteleken belül elsősorban a svájci frank alapú hiteleket választották az ügyfelek.

A bank lakossági hitelpiaci részesedése folyamatosan nőtt és 2006. év végén elérte a 10,6 százalékot.

A bank lakáshitel piaci részesedése 2006. év végén 11,5 százalék volt, amely a 2005. év végi állapothoz képest 2,4 százalékpontos növekedést jelent.

2006-ban a jelzáloghiteleknél bevezetésre került a magas finanszírozású hitel, az életbiztosítással kombinált jelzáloghitel és az áthidaló hitel.

A fogyasztási hitelek palettáját is több új termékkel bővítette a bank, júniusban bevezetésre került az Előrelátó hitel, valamint októberben a lombard folyószámlahitel.

A bank a mikrovállalatok számára kormányzati hitelprogramokkal (Sikeres Magyarországért Vállalkozásfejlesztési programok) jelent meg a piacon, valamint UNIÓ Plusz Beruházási Hitel néven EU által támogatott refinanszírozott hitelkonstrukciót vezetett be.

Értékesítési csatornák

2006. december 31-én 182 fiókból álló, országos lefedettséget biztosító hálózattal rendelkezett a bank, mely ezzel hazánk második legnagyobb banki hálózata. A 2006-os év folyamán 22 új fiók nyílt, melyek közül 18 Budapesten és vonzáskörzetében, 4 pedig vidéken várja az ügyfeleket.

Az Erste Bank minőségi és arculati követelményeinek megfelelően 2006-ban is folyamatosan zajlottak a fiókok átépítési, felújítási munkálatai.

Alternatív értékesítési csatornák

A bank kiterjedt ügynökhálózata a 2006-ban folyósított hitelek 61 százalékát hozta.

A Magyar Postával fennálló stratégiai együttműködés keretében 2006. év végére már 325 postahely rendelkezett közvetlen banki kapcsolattal.

A T-Online Magyarország Zrt.-vel közösen kialakított [origo] klikkbank szolgáltatáscsomag 2006. év végére több mint 2000 ügyféllel rendelkezett.

Az elektronikus csatornák használata dinamikus fejlődést mutat a 2005-ös évhez képest. Az Erste TeleBank ügyfeleinek száma 2006. végén 467 ezer fő volt, az Erste NetBank-ot pedig több mint 89 ezren használták.

II. VÁLLALATI ÜZLETÁG

Az Erste Bank vállalati üzletága 2006-ban több mint 600 új ügyfelet szerzett és ezzel ügyfeleinek a száma év végére megközelítette a 8 ezret.

Ennek is köszönhetően 2006-ban a vállalati ügyfelek piacán érezhető egyre élesedő verseny ellenére a banknak sikerült dinamikusán növelni a vállalati hitel- és betétállományt.

2006-ban az Erste Banknál a kis- és középvállalati ügyfelek kiszolgálása vidéken a megyénként szerveződő értékesítési egységekben, a Kereskedelmi Centrumokban (KC) történt. A kis- és középvállalati ügyfeleket Budapesten és Pest megyében három, ágazatonként szervezett KC és egy kizárólag kisvállalatokra fókuszáló KC végezte. A nemzetközi és osztrák ügyfelek kiszolgálása központosítva Budapestről történt.

A nagyvállalatokat és az önkormányzatokat, illetve a kereskedelem-finanszírozást, valamint az ingatlanfinanszírozási vagy projektfinanszírozási szolgáltatásokat igénybe vevő vállalatokat szintén Budapestről, országos hatáskörrel szolgálta ki az üzletág.

Hitelállomány

A 2006-os év során a vállalati üzletág hitelállománya 13,1 százalékkal növekedett. A legnagyobb növekedést a Nagyvállalati és Ingatlanfinanszírozási üzletág érte el, melynek hitelállománya 48,3 százalékkal nőtt.

A nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek piacán a bank részesedése 2006. végére 9 százalékra nőtt. Ezzel az eredménnyel az Erste Bank vállalati üzletága a hatodik helyet szerezte meg a vállalati hitelpiacon.

A kis- és középvállalati hitelezés tekintetében az Erste Bank piaci részesedése alapján a harmadik helyet foglalja el (12,5%). A bank kis- és középvállalati ügyfelei elsősorban refinanszírozott és a támogatott hitelkonstrukciókat vettek igénybe.

Míg 2006-ban a nagyvállalati finanszírozási piac stagnált, addig a projektfinanszírozási és ingatlanfinanszírozási piac élénk volt az egész év folyamán, aminek köszönhetően az Erste Bank Projekt- és Ingatlanfinanszírozási üzletága több mint 60 milliárd forinttal növelte kihelyezését.

Az önkormányzati piacon a bank először lépte át a 4 százalékos

piaci részesedést. Ez az évek óta tartó szisztematikus építkezésnek és az egyedi, innovatív megoldásoknak köszönhető.

Betétállomány

2006. év végére a vállalati üzletág betétállománya nagymértékben, 58,3 százalékkal nőtt és ezzel jelentősen, mintegy 10 százalékkal meghaladta a tervezettet.

Az állomány jelentős mértékű növekedésével az Erste Bank megőrizte 5,4 százalékos vállalati betétpiaci részesedését az év végén. Ez a hetedik helyet jelenti a bankok rangsorában a „betétek nem pénzügyi vállalkozások” kategóriában.

A Kis- és Középvállalati üzletág betétállománya 23 százalékkal növekedett, míg a Nagyvállalati és Ingatlanfinanszírozási üzletágban a növekedés még ezt is jóval meghaladta, 198 százalékkal volt.

2006-ban a vállalati üzletág fókuszában a betétgyűjtés állt, amit a bank a II. és a III. negyedévben marketing akciókkal is erősített.

Új termékek, szolgáltatások

- Az Erste Bank 2006-ban a KKV-k számára megnyitotta a Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) refinanszírozásával működő második 20 millió euró összegű hitelkeretét, melynek előnyeit kihasználva Unio Plusz Beruházási Hitel néven kínál finanszírozási lehetőséget kedvező kondíciókkal és alacsony költséggel.
- 2006-ban az önkormányzati üzletág élen járt az önkormányzati kötvénykibocsátás, mint új üzleti lehetőség megszervezésében és kialakításában. Ennek eredményeként az Erste Bank piacvezető lett az önkormányzati kötvények piacán.
- Tipikusan a nagyvállalatok és a cégcsoportok számára alakította ki és vezette be a bank a cash-pooling szolgáltatásait.
- A kisvállalati ügyfelek igényeihez igazodva az Erste Bank 2006-ban bevezette a Kisvállalati szabadfelhasználású jelzáloghitel termékét.
- Speciálisan a kisvállalati ügyfelek számlavezetési igényeire szabva kialakításra kerültek Kisvállalati számlacsomagok is.

III. TREASURY

A 2006-os év a korábbi évekhez hasonlóan igen sikeres volt a Treasury számára mind a bevétel, mind pedig a piaci részesedés szempontjából. Az üzletág öt év alatt több mint háromszorosára növelte bevételeit, ezen belül az értékesítési bevételek közel megötszöröződtek, miközben a munkatársak száma mindössze 30 százalékkal emelkedett. A piacrészesedést illetően a Treasury továbbra is kiemelkedő helyet foglal el a kamat-termékek területén, továbbá a devizakereskedelmen belül a vezető devizanemekben és az egzotikus devizákban.

A korábbi évekhez hasonlóan az üzletág kiemelt célja volt az értékesítési tevékenység további erősítése, és a korábbi évek dinamikájának megőrzése. Erőfeszítésüket siker koronázta: az értékesítéshez kapcsolódó forgalom 72 százalékkal nőtt 2005-höz képest, így két év alatt ez a forgalom több mint kétszeresére nőtt. Folytatódott a magas hozzáadott értékű termékek értékesítésének térnyerése. 2006-ban az opciós termékek volumene 170 százalékkal nőtt, a kamatswapoké pedig megkét-szereződött. Opciós termékeit vállalati és pénzügyi befektető ügyfeleinek egyaránt kínálja a Treasury.

2006 újdonsága, hogy a vállalati ügyfelek részére az immár hagyományosnak tekinthető fedezeti termékek mellett a Treasury a finanszírozás kamatköltségeinek csökkentésére kínál opció-alapú strukturált termékeket. Az értékesítési stratégiában kiemelt fontosságot tulajdonít az üzletág annak, hogy ügyfeleinek testreszabott megoldásokat kínáljon, azaz nem termék-értékesítést végez elsődlegesen, hanem a felmerült problémákra kínál megoldásokat, tekintettel az ügyfelek igényeire, valamint a piac kínálta lehetőségekre, illetve korlátokra. Az üzletág a jövőben még inkább kiemelten kezeli a befektetési termékek fejlesztését és terítését mind egyedileg, nagybefektető partnereinek, mind pedig a főkhálózatban keresztül lakossági ügyfelei számára.

A Treasury ügyfélbázisa folyamatosan bővül a középvállalati ügyfelekkel, a közvetlen üzleti partnerek száma meghaladja az ezret. Kiemelkedő piaci pozícióval rendelkezik a nagy volumenű tranzakciókat gyakran bonyolító professzionális devizapiaci befektetők körében.

Az üzletág megtartotta vezető szerepét a derivatív termékek piacán, valamint a bankközi hitel-betét piac egyik meghatározó

szereplője továbbra is. Kiváló kapcsolatot alakított ki vezető intézményi befektetőkkel, hazai és külföldi pénzintézetekkel. Miközben az anyabankkal való stratégiai együttműködés képezi a kereskedési tevékenység szilárd bázisát, széleskörű, szerződésekkal alátámasztott kapcsolatokkal rendelkezik a legfontosabb külföldi bankházakkal is. Ennek különös jelentősége van a termékfejlesztés és likviditás-kezelés (forrás-szerzés és kereskedési célú likviditás) területén. A derivatív termékek aktív használata biztosítja, hogy a rendelkezésre álló erőforrásokat – kiemelten a rendelkezésre álló tőkét – a leghatékonyabban tudja hasznosítani.

Devizapiaci tevékenységének súlypontja a vezető devizanemekben, valamint a régió devizáiban, és egyes különösen nagy ügyfél-érdeklődést vonzó egzotikus devizában (pl. TRY, BRL, ISK) való kereskedés. A HUF-kereskedés a Treasury teljes tevékenységének közel harmadát jelenti. Diverzifikált portfólió kialakítására és az egyes piacoktól való függetlenségre törekszik azért, hogy partnereit minél szélesebb termék-palettán, versenyképesen tudja kiszolgálni, egyben az eredmény változékonyságát csökkentse. Partnerei nagyra értékelik kereskedési stratégiáit, valamint versenyképes árazását. Mind a spekulatív pozíciók célú, mind pedig az Erste Bank dinamikus hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó kereskedés jelentősen bővült. Öt év alatt a devizakereskedés eredménye megötszöröződött az üzletágban.

A pénzügyi és jövedelmi helyzet átfogó elemzése

Az Erste Bank Hungary Nyrt. 2006-ban megerősítette pozícióját a nagybankok sorában. A 2006. évi eredmények, a jövedelmezőség, a fiókszám, valamint az ügyfelek száma alapján a bank Magyarország második legnagyobb bankja.

Aktív oldali tételek

Az eszközportfólió struktúrája kis mértékben változott, a nettó ügyfélhitelek mérlegfőösszeghez viszonyított aránya egy év alatt 66,3 százalékról 71,5 százalékra nőtt, míg a hitelintézetekkel szembeni követelések 6,5 százalékról 4,3 százalékra csökkentek, az állampapírok aránya kis mértékben növekedett. 2006-ban folytatódott a kihelyezések állományának dinamikus növekedése.

Főbb eszközállományok alakulása 2005-2006:

(Millió Ft-ban)

	2005	2006	Vált. % 2006/2005	Részarány %	
				2005	2006
Állampapírok	176 526	228 231	29,3%	12,2%	12,8%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	95 120	76 114	-20,0%	6,5%	4,3%
Ügyfelekkel szembeni követelések	962 577	1 273 455	32,3%	66,3%	71,5%
Pénzeszközök	138 157	59 247	-57,1%	9,5%	3,3%
Nem kamatozó eszközök	80 524	143 413	78,1%	5,5%	8,1%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 452 904	1 780 460	22,5%	100,0%	100,0%

Az ügyfelekkel szembeni követelések 2005-höz képest 311 milliárd forinttal nőttek (32,3%). A lakossági és a vállalati üzletágban egyaránt növekedtek a kihelyezések, ez elsősorban a fejlesztési hiteleknek, illetve lakossági oldalon a deviza alapú termékek iránti fokozott érdeklődésnek köszönhető. A lakossági üzletágban a hosszabb (éven túli) eredeti futamidővel rendelkező konstrukciók növekménye meghatározó volt, amely elsősorban a lakáscélú konstrukciók, illetve a deviza alapú személyi hitelek állományának gyarapodását jelentette. A lejárat szerkezet összességében is eltolódott a hosszabb lejáratok irányába.

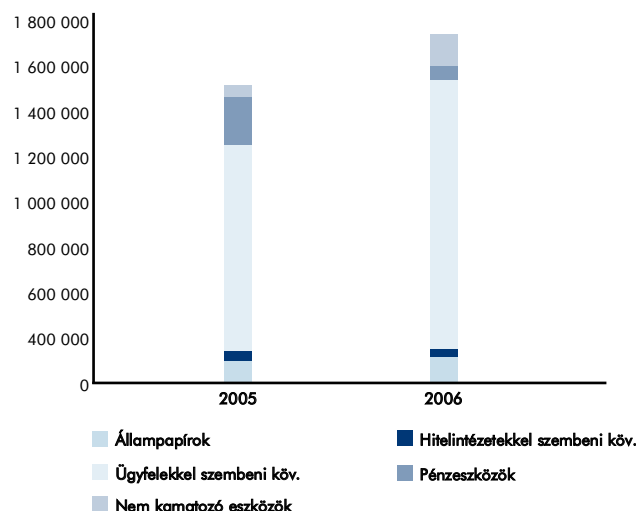
Passzív oldali tételek

2005. év végéhez képest 2006-ban a forrásszerkezetben nem történt nagyobb mértékű változás. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya az összes idegen forráson belül kis mértékben csökkent, amit a hitelintézetektől származó források hasonló mértékű növekedése kísért. Az év végén az ügyfél források mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 44,9 százalék, a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeké 40,7 százalék.

A hitelezési tevékenység bővülését nem kísérte az ügyfelektől származó források hasonlóan dinamikus növekedése; a csoport csak bankközi betétekből tudta kielégíteni a megnövekedett forrásigényt: az Erste Bank AG-vel fennálló szerződés keretében az év folyamán lehívott újabb alárendelt kölcsöntőke összegek (22,3 millió EUR, és 33,65 millió EUR) következtében az alárendelt kölcsöntőke állománya 2006. végén meghaladja a 42 milliárd forintot. A szerződés értelmében az alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll a csoport rendelkezésére.

Az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG – mint tulajdonos – 14 milliárd forint pénzbeli tőkeemelését hajtott végre, így az Erste Bank Hungary jegyzett tőkéje 53,4 milliárd forintra nőtt, amelyet a Cégbíróság 2006. szeptember 27-én bejegyzett.

Eszköztételek változása



Főbb forrásállományok alakulása 2005-2006: (Millió Ft-ban)

	2005	2006	Vált. % 2006/2005	Részarány %	
				2005	2006
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	533 999	724 182	35,6%	36,8%	40,7%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	731 709	800 193	9,4%	50,4%	44,9%
Saját tőke	75 622	101 235	33,9%	5,2%	5,7%
Egyéb kötelezettségek + CT	111 574	154 850	38,8%	7,6%	8,7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 452 904	1 780 460	22,5%	100,0%	100,0%

Eredménykimutatás

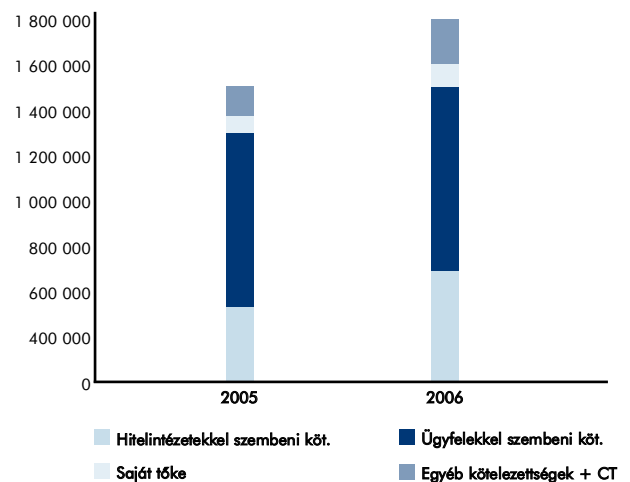
A bankcsoport mérleg szerinti eredménye meghaladta az előző évit. A bankcsoport működési bevételei 17,4 százalékkal növekedtek 2006-ban, a működési költségek ennél kisebb mértékben, 16,5 százalékkal emelkedtek.

A kamatbevételek 2006-ban a kamatráfordítások emelkedését meghaladó mértékben növekedtek, összességében a nettó kamatbevétel 21,3 százalékkal nőtt, így 2005-höz képest a kamateredmény bővülése változatlan ütemű. Az anyabank ügyfélakvizíciós kampányainak következtében a jutalékbevételek növekedése nem ellensúlyozta teljes mértékben a jutalékráfordítások emelkedését, így a nettó jutalék eredmény kis mértékben alulmaradt a 2005. évihez képest.

Az értékvesztés képzés mértéke a tavalyi évhez hasonlóan alakult, a látszólagos növekedés magyarázata az előző évben elszámolt, a szokásosnál nagyobb mértékű értékvesztés visszairás.

Az igazgatási költségek 2006. végén 17,6 százalékkal haladták meg az előző évit, amit többek között a személyi jellegű költségek vártnál magasabb alakulása okozott. Ez egyrészt az üzleti volumen növekedése által indokolt létszámnövekedés, másrészt a természetbeni juttatások adókulcsának 44 százalékról 54 százalékra történt, szeptemberben bevezetett emelésének a következménye. A személyi jellegű költségeken kívül az új központi épülettel kapcsolatos költségek növekedtek jelentősebb mértékben.

Forrástételek változása



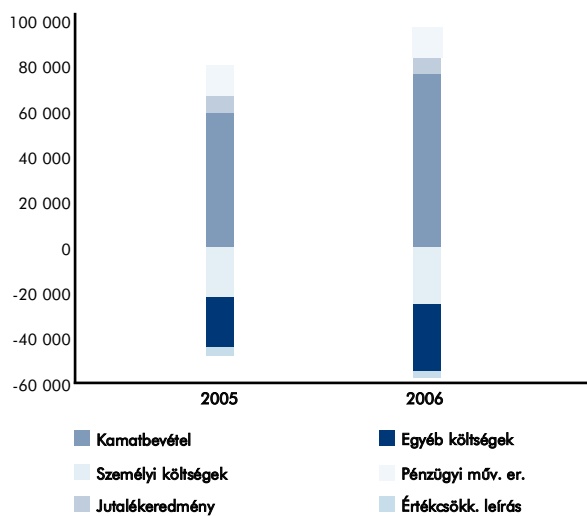
A működési bevételek és költségek alakulása 2005-2006:

(Millió Ft-ban)

	2005	2006	Vált. % 2006/2005
Nettó kamatbevétel	58 284	70 722	21,3%
Jutalékeredmény	13 851	13 649	-1,5%
Értékpapír-bevételek	478	811	69,7%
Pénzügyi műveletek eredménye	6 876	8 126	18,2%
Működési bevételek	79 489	93 303	17,4%
Igazgatási költségek	44 169	51 926	17,6%
személyi költségek	21 183	25 952	22,5%
egyéb költségek	22 986	25 974	13,0%
Értékcsökkenési leírás	4 415	4 695	6,3%
Működési költségek	48 584	56 621	16,5%
Egyéb eredmény	-6 324	-7 891	24,8%
Nettó ÉV	263	-2 161	-921,7%
Adózás előtti eredmény	24 844	26 635	7,2%
Adózott eredmény	19 236	20 336	5,7%
Mérleg szerinti eredmény	*14 012	*9 494	-32,2%

* Az eredmény tartalmazza a tulajdonosnak fizetett osztalékot.

Eredménytétel változása



Nem konszolidált beszámoló

I. MÉRLEG: Eszközök

		millió Ft	
A tétel megnevezése		2005.12.31	2006.12.31
1	Pénzeszközök	138 144	59 234
2	Állampapírok	168 961	209 120
	a. forgatási célú	13 932	43 996
	b. befektetési célú	154 321	164 575
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	708	549
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	93 962	72 845
	a. látraszóló	5 582	11 423
	b. egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	88 380	61 422
	ba. éven belüli lejáratú	85 450	56 555
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 538	14 336
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	MNB-vel szemben	74 920	38 160
	elszámolóházzal szemben		
	bb. éven túli lejáratú	2 930	4 867
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	MNB-vel szemben		
	elszámolóházzal szemben		
	c. befektetési szolgáltatásból		
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	elszámolóházzal szembeni követelés		
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	971 915	1 304 070
	a. pénzügyi szolgáltatásból	971 874	1 303 125
	aa. éven belüli lejáratú	160 208	382 125
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	136 850	174 864
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	ab. éven túli lejáratú	811 666	921 000
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 649	11 297
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	478	458
	b. befektetési szolgáltatásból	41	945
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	3
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	ba. tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
	bb. tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből		
	bc. befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	41	945
	bd. elszámolóházzal szembeni követelés		
	be. egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		

		millió Ft	
A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31	
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	8 024	17 580
	a. helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	11 195
	aa. forgatási célú		
	ab. befektetési célú		11 195
	b. más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	7 895	6 532
	ba. forgatási célú	7 445	6 532
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott visszavásárolt saját kibocsátású		
	bb. befektetési célú	450	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	129	-147
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
	a. részvények, részesedések forgatási célra		
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
	b. változó hozamú értékpapírok		
	ba. forgatási célú		
	bb. befektetési célú		
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		
7	Részvények, részesedések befektetési célra	306	306
	a. részvények, részesedések befektetési célra	306	306
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
	b. befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	9 392	11 230
	a. részvények, részesedések befektetési célra	9 392	11 230
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
	b. befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
9	Immateriális javak	3 811	4 838
	Immateriális javak	3 811	4 838
	immateriális javak értékhelyesbítése		
10	Tárgyi eszközök	7 726	12 223
	a. pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 553	8 870
	aa. ingatlanok	4 524	4 087

A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.12.31	2006.12.31
ab. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 846	4 031
ac. beruházások	183	752
ad. beruházásra adott előlegek		
b. nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	173	3 353
ba. ingatlanok	116	3 352
bb. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	57	0
bc. beruházások		
bd. beruházásra adott előlegek	0	1
c. tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
11 Saját részvénnyek	0	0
12 Egyéb eszközök	16 401	32 902
a. készletek	991	2 028
b. egyéb követelések	4 496	7 298
Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	158	1 123
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
12/A Egyéb követelések értékelési különbözete		
12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	10 914	23 576
13 Aktív időbeli elhatárolások	24 992	39 761
a. bevételek aktív időbeli elhatárolása	21 374	25 559
b. költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 571	14 202
c. halasztott ráfordítások	47	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 443 634	1 764 109
Ebből: Forgóeszközök	428 040	594 114
Befektetett eszközök	990 602	1 130 234

Források

		millió Ft	
A tétel megnevezése		2005.12.31	2006.12.31
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	532 643	719 771
	a. látraszóló	192	1 899
	b. meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	532 451	717 872
	ba. éven belüli lejáratú	197 455	201 733
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	141 143	189 018
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	MNB-vel szemben		
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
	bb. éven túli lejáratú	334 996	516 139
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	246 209	384 194
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	MNB-vel szemben	5	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
	c. befektetési szolgáltatásból		
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	729 044	795 106
	a. takarékbetétek	3 954	2 950
	aa. látraszóló	3 924	2 950
	ab. éven belüli lejáratú	25	0
	ac. éven túli lejáratú	5	0
	b. egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	705 960	791 821
	ba. látraszóló	240 363	356 339
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	5 679	11 535
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	396	149
	bb. éven belüli lejáratú	444 405	375 470
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	371	869
	bc. éven túli lejáratú	21 192	60 012
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	c. befektetési szolgáltatásból	19 130	335
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		124
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
	ca. tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
	cb. tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
	cc. befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	19 130	335

millió Ft

A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31
cd. elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
ce. egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
3 Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	28 345	18 750
a. kibocsátott kötvények	28 345	18 750
aa. éven belüli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
ab. éven túli lejáratú	28 345	18 750
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	5 849	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	400	0
b. kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
ba. éven belüli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
bb. éven túli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
c. számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok		
ca. éven belüli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
cb. éven túli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
4 Egyéb kötelezettségek	29 897	48 053
a. éven belüli lejáratú	20 075	27 153
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 642	527
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
b. éven túli lejáratú	27	0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
4A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	9 795	20 900
5 Passzív időbeli elhatárolások	17 630	36 675
a. bevételek passzív időbeli elhatárolása	5 564	14 444
b. költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	11 895	22 157
c. halasztott bevételek	171	74
6 Céltartalékok	3 441	3 505

A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.12.31	2006.12.31
a. céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	142	0
b. kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 877	2 083
c. általános kockázati céltartalék	1 422	1 422
d. egyéb céltartalék		
7 Hátrasorolt kötelezettségek	28 039	42 122
a. alárendelt kölcsöntőke	28 039	42 122
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	26 739	40 822
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
b. szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
c. egyéb hátrasorolt kötelezettség		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
8 Jegyzett tőke	39 410	53 410
Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken		
9 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10 Tőketartalék	10 417	10 417
a. a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)	10 417	10 417
b. egyéb		
11 Általános tartalék	3 015	5 037
12 Eredménytartalék (+-)	7 601	21 055
13 Lekötött tartalék	0	0
14 Értékelési tartalék	698	559
a. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
b. Valós értékelés értékelési tartaléka	698	559
15 Mérleg szerinti eredmény (+-)	13 454	9 649
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	1 443 634	1 764 109
Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	935 364	986 779
Hosszú lejáratú kötelezettségek	412 604	637 023
Saját tőke	74 595	100 127

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.12.31	2006.12.31
Függő kötelezettségek	209 212	197 071
Jövőbeni kötelezettségek	575 110	746 546
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	784 322	943 617

II. EREDMÉNYKIMUTATÁS

A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.12.31	2006.12.31
1 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	96 970	115 205
a. rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	11 778	14 595
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b. egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	85 192	100 610
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	4 017	5 728
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	23
2 Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	48 953	56 694
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	7 158	446
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	53
Kamatkülönbözet (1-2)	48 017	58 511
3 Bevételek értékpapírokból	2 512	3 941
a. bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
b. bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 378	3 766
c. bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	134	175
4 Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	20 873	24 209
a. egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19 334	23 828
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	51	2 485
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	3
b. befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 539	381
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	1 331	59
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	178
5 Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	5 099	7 614
a. egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	4 902	7 208
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	4	3
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b. befektetési szolgáltatások ráfordításaiából (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	197	406
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	33	91
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
6 Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	5 308	4 117
a. egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	17 249	31 197
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	38	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
értékelési különbözet		
b. egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiából	8 924	36 527
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	8	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
értékelési különbözet		

A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.12.31	2006.12.31
c. befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	6 596	43 881
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	31	2 661
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
értékelési különbözet	0	12 716
d. befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	9 613	34 434
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	103	5 105
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	
értékelési különbözet	0	10 580
7 Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	11 535	6 670
a. nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 238	1 414
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	305	116
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b. egyéb bevételek	10 297	5 256
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	2
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
készletek értékvesztésének visszaírása	247	77
8 Általános igazgatási költségek	40 019	44 239
a. személyi jellegű ráfordítások	17 798	21 796
aa. bérköltség	11 588	13 792
ab. személyi jellegű egyéb kifizetések	1 695	2 300
Ebből: társadalombiztosítási költségek	838	648
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	561	645
ac. bérjárulékok	4 515	5 704
Ebből: társadalombiztosítási költségek	2 511	4 486
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	1 843
b. egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22 221	22 443
9 Értékcsökkenési leírás	2 359	2 938
10 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	19 499	18 169
a. nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 511	1 430
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	3
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	189
b. egyéb ráfordítások	17 988	16 739
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	221	8
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
készletek értékvesztése	408	136
11 Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	17 007	12 405
a. értékvesztés követelések után	16 084	11 655
b. kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	923	750

millió Ft

A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31
12 Értékesítés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	18 871	12 156
a. értékesítés visszaírása követelések után	17 503	11 611
b. kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 368	545
12/A Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		
13 Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	95
14 Értékesítés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	500	116
15 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	23 633	24 260
Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	23 906	24 276
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	-273	-16
16 Rendkívüli bevételek	1	2 558
17 Rendkívüli ráfordítások	0	1 235
18 Rendkívüli eredmény (16-17)	1	1 323
19 Adózás előtti eredmény (+-15+-18)	23 634	25 583
20 Adófizetési kötelezettség	4 937	5 365
21 Adózott eredmény (+-19-20)	18 697	20 218
22 Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	1 870	2 022
23 Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24 Jávahagyott osztalék és részesedés	3 373	8 547
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3 370	8 542
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
25 Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)	13 454	9 649

III. CASH-FLOW KIMUTATÁS

millió Ft

A tétel megnevezése	2005	2006
1 Kamatbevételek	96 970	115 205
2 + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	36 583	55 025
3 + Egyéb bevételek (cél tartalék-felhasználás és cél tartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	8 271	4 510
4 + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	6 293	31 546
5 + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 238	1 414
6 + Osztalék bevétel	2 512	3 941
7 + Rendkívüli bevétel	1	2 558
8 - Kamatráfordítások	48 953	56 694
9 - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	13 826	43 735
10 - Egyéb ráfordítások (cél tartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	17 711	16 194
11 - Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	8 017	24 245
12 - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 511	1 430
13 - Általános igazgatási költségek	40 019	47 177
14 - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	1 235
15 - Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	4 937	5 365
16 - Osztalékfizetési kötelezettség	3 373	8 547
17 Működési pénzáramlás (1-16. sorok)	13 521	9 577
18 ± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	329 585	264 729
19 ± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-252 902	-313 883
20 ± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-769	-978
21 ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	3 193	-29 151
22 ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-46 624	-22 837
23 ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-69	-570
24 ± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-896	-1 027
25 ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-544	-3 927
26 ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	10 058	-5 430
27 ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-12 138	10 587
28 + Tőkeemelés	0	14 000
29 + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30 - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-200	0
31 előző évek eredményhatása az eredménytartalékban		

millió Ft

A tétel megnevezése	2005	2006
32 előző évek eredményhatása az általános tartalékban		
33 - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
34 Nettó pénzáramlás (17-31. sorok)	42 215	-78 910
35 - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 368	229
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	40 847	-79 139

Független könyvvizsgálói jelentés



Konszolidációba bevont társaságok

ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.

Az Erste Befektetési Zrt. folyamatosan tartja piacvezető helyét, pénzügyi helyzete stabil. Piaci részesedése 2006. év végén 17,1 százalék volt, 2 225 milliárd forintos részvényforgalmával a legnagyobb bróker cégnek számít a magyar piacon. A 2006-os évre 2,1 milliárd forint osztalékot fizet a banknak.

Forgalmi adatok:

	millió Ft	
	2005	2006
Részvényforgalom a BÉT-en (Erste)	1 844 814	2 225 876
Összes részvényforgalom a BÉT-en	9 661 045	13 003 046
Piaci részesedés	19,10%	17,12%
Helyezés	1	1
Állampapír forgalom Összes elsődleges kibocsátás a piacon (névérték) Ebből Erste által jegyzett (névérték)	4 051 894	5 279 787
Piaci részesedés	10,58%	9,14%
Helyezés	6	6
Határidős forgalom (össz.)	783 994	971 561
Határidős forgalom (BUX)	232 928	321 088
Határidős forgalom (részvény)	551 066	650 472
Határidős forgalom (deviza)	N/A	N/A
Kontraktusok száma (össz.)	1 509 250	2 232 868
Kontraktusok száma (BUX)	118 799	354 254
Kontraktusok száma (részvény)	228 966	292 182
Kontraktusok száma (deviza)	1 161 485	1 586 432

millió Ft

	2005 TOTAL	2006 TOTAL
Piaci részesedés (BUX)	11,15%	10,51%
Piaci részesedés (részvény)	17,56%	17,16%
Piaci részesedés (deviza)	N/A	N/A
Helyezés (BUX)	3	3
Helyezés (részvény)	4	3
Helyezés (deviza)	7	7

Az Erste Alapkezelő Zrt. piaci részesedése az általa kezelt 455 milliárd forintos vagyon alapján 2006. év végén 13,6 százalék volt, mellyel a harmadik legnagyobb szereplőnek számít a piacon. A társaság 440 millió forint adózás utáni eredményt ért el.

Az Erste Bank Alapkezelő által kezelt befektetési állomány alakulása:

	(milliárd Ft)	
	2005.12.31	2006.12.31
Befektetési Alapok	176,84	323,72
Nyugdíjpénztárak	93,70	104,25
Biztosítók	13,60	16,60
Gazdasági szervezetek	5,04	6,37
Magán befektetők	2,06	2,00
Egyéb intézmények	1,80	1,63
Önkormányzatok	0,38	0,35
Alap-, vagyon- és portfóliókezelés összesen	293,45	454,92

ERSTE LEASING CSOPORT

Az Erste Leasing Csoport tagjai:

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

Az Erste Leasing Csoport a piaci csökkenés ellenére képes volt időarányosan 12 százalékról 12,6 százalékra növelni piaci részesedését a személygépjármű finanszírozási piacon. A kedvező teljesítményhez hozzájárult a legnagyobb, közkedvelt márkákat értékesítő kereskedők akvizícióját elősegítő értékesítési hálózat bővítése.

2006-ban 42 026 darab szerződés keretében 81,2 milliárd forint kihelyezés történt.

A 2006-os évben az ügyfélkihelyezések 99,6 százalékát - a kereslethez igazodva -, változó kamatozású, deviza alapú szerződések keretében helyezte ki a társaság.

Az eredményes működés, 1,7 milliárd forint osztalék kifizetését teszi lehetővé a tulajdonosok felé.

Erste Faktor Zrt.

A 2006-os év volt az Erste Faktor Zrt. első teljes üzleti éve. Az év során a faktorforgalom meghaladta a 47 milliárd forintot, mellyel több mint 7 százalékos piaci részesedést ért el a cég és így bekerült az első öt szereplő közé.

Ügyfeleinek száma év végére megközelítette a százat. A termékek tekintetében visszkeresetes és biztosított faktoringot egyaránt nyújt, külföldre és belföldre egyaránt, valamint fontos szerepet játszik az ún. "csak beszédéses" konstrukció piacán is. Az Erste Bankkal történő együttműködés biztosítja, hogy a cég szolgáltatásai valamennyi banki egységben (kereskedelmi centrumokban és fiókokban egyaránt) elérhetőek legyenek.

Erste Ingatlan Kft.

Az Erste Ingatlan Kft. tőkehelyzete stabil. Jelentős ingatlanfejlesztéseket indított, amelyek a mérlegfőösszegét és tevékenységének hatékonyságát növelik. Tevékenységi körébe tartozik a magyar Erste Csoport székhelyül szolgáló Európa Torony üzemeltetése is. A 2006-ban indított jelentős projektek kifutása átnyúlik 2007-re és a folyamatban lévőkől függetlenül további ingatlanprojektek indulnak, melyek nyereségtartalma jelentős.

ESZE Kft.

Az ESZE Kft. tőkehelyzete szintén stabil, saját tőkéje meghaladja a nyilvántartási értéket. Üzleti profilja a tárgyévben nem változott.

E-DAT Kft.

Az E-DAT Kft. működése a tervezettnél megfelelő, pénzügyi helyzete stabil. Tevékenységi köre a banki szolgáltatások IT támogatottságának biztosítása. Üzleti profilja a tárgyévben nem változott, és a jövőben is változatlan feladatokat lát el.

Erste Pénztárszervező Kft.

Az Erste Pénztárszervező Kft. tevékenysége az Erste Bank Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztárak adminisztrációs feladatainak ellátása. Pénzügyi helyzete stabil. Az elkövetkező pénzügyi évben változatlanul folytatja tevékenységét és tovább gyarapítja saját tőkéjét.

Konszolidált beszámoló

I. MÉRLEG: Eszközök

		millió Ft	
A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31	
1 Pénzeszközök	138 157	59 247	
2 Állampapírok	176 526	228 231	
a. forgatási célú	21 381	63 138	
b. befektetési célú	154 442	164 575	
Állampapírok értékelési különbözete	703	518	
3 Hitelintézetekkel szembeni követelések	95 120	76 114	
a. látraszóló	6 740	14 183	
b. egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	88 380	61 931	
ba. éven belüli lejáratú	85 450	57 064	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 538	14 336	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
MNB-vel szemben	74 920	38 160	
elszámolóházzal szemben			
bb. éven túli lejáratú	2 930	4 867	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
MNB-vel szemben			
elszámolóházzal szemben			
c. befektetési szolgáltatásból			
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
elszámolóházzal szemben			
3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			
4 Ügyfelekkel szembeni követelések	962 577	1 273 455	
a. pénzügyi szolgáltatásból	959 598	1 263 902	
aa. éven belüli lejáratú	57 416	250 470	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	5 123	0	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ab. éven túli lejáratú	902 182	1 013 432	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	2 649	0	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	478	458	
b. befektetési szolgáltatásból	2 979	9 553	
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
ba. tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	955	3 300	
bb. tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből			
bc. befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	1 730	6 057	
bd. elszámolóházzal szembeni követelés	294	196	
be. egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés			

millió Ft

A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31
4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	8 049	17 715
a. helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	11 195
aa. forgatási célú		
ab. befektetési célú	0	11 195
b. más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	7 920	6 666
ba. forgatási célú	7 455	6 651
Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott visszavásárolt saját kibocsátású		
bb. befektetési célú	465	15
Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	129	-146
6 Részvények és más változó hozamú értékpapírok	2 619	5 719
a. részvények, részesedések forgatási célra	2 180	5 019
Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
b. változó hozamú értékpapírok	400	640
ba. forgatási célú	400	640
bb. befektetési célú		
6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	39	60
7 Részvények, részesedések befektetési célra	576	576
a. részvények, részesedések befektetési célra	576	576
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
b. befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
8 Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	80	0
a. részvények, részesedések befektetési célra	80	0
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
b. befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés		
c. Tőkekonzolidációs különbözet		
- leányvállalatból, közös vezető vállalkozásból		
- társult vállalkozásból		
9 Immateriális javak	6 635	8 741
Immateriális javak	6 635	8 741
immateriális javak értékhelyesbítése		
10 Tárgyi eszközök	13 818	19 184

A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.12.31	2006.12.31
a. pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8 009	12 115
aa. ingatlanok	4 542	5 104
ab. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 284	6 258
ac. beruházások	183	752
ad. beruházásra adott előlegek	0	1
b. nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5 809	7 069
ba. ingatlanok	3 087	6 387
bb. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 712	676
bc. beruházások	10	5
bd. beruházásra adott előlegek	0	1
c. tárgyi eszközök érték helyesbítése		
11 Saját részvények	0	0
12 Egyéb eszközök	18 829	46 143
a. készletek	2 160	10 106
b. egyéb követelések	5 666	11 940
Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	39	27
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
c. Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	0	224
12/A Egyéb követelések értékelési különbözete		
12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	11 003	23 873
13 Aktív időbeli elhatárolások	29 918	45 335
a. bevételek aktív időbeli elhatárolása	19 354	22 613
b. költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10 517	22 722
c. halasztott ráfordítások	47	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 452 904	1 780 460
Ebből: Forgóeszközök	341 858	512 540
Befektetett eszközök	1 081 128	1 222 585

Források

A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.12.31	2006.12.31
1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	533 999	724 182
a. látraszóló	192	4 501
b. meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	533 807	717 970
ba. éven belüli lejáratú	198 811	201 831
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	141 143	189 018
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
MNB-vel szemben		
elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
bb. éven túli lejáratú	334 996	516 139
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	246 209	384 194
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
MNB-vel szemben	5	0
elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
c. befektetési szolgáltatásból	0	1 711
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	1 600
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
1/A Hitelintézettel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	731 709	800 193
a. takarékbetétek	3 954	2 950
aa. látraszóló	3 924	2 950
ab. éven belüli lejáratú	25	0
ac. éven túli lejáratú	5	0
b. egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	701 115	789 784
ba. látraszóló	235 449	344 805
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	765	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	396	149
bb. éven belüli lejáratú	444 474	384 967
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	371	869
bc. éven túli lejáratú	21 192	60 012
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
c. befektetési szolgáltatásból	26 640	7 459
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
ca. tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	259	1 035
cb. tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
cc. befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	26 381	6 424
cd. elszámolóházzal szembeni kötelezettség		

A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.12.31	2006.12.31
ce. egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
3 Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	28 345	18 750
a. kibocsátott kötvények	28 345	0
aa. éven belüli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
ab. éven túli lejáratú	28 345	18 750
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	5 849	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	400	0
b. kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
ba. éven belüli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
bb. éven túli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
c. számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok		
ca. éven belüli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
cb. éven túli lejáratú		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
4 Egyéb kötelezettségek	31 646	50 975
a. éven belüli lejáratú	21 689	29 856
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3 512	799
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
b. éven túli lejáratú	27	0
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
c. Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	-75	0
4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	10 005	21 119
5 Passzív időbeli elhatárolások	19 301	38 817
a., bevételek passzív időbeli elhatárolása	5 633	14 485
b., költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	13 665	24 329
c., halasztott bevételek	3	3
6 Céltartalékok	3 447	3 390

millió Ft

A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31
a. céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	142	0
b. kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 882	1 968
c. általános kockázati céltartalék	1 422	1 422
d. egyéb céltartalék	1	0
7 Hátrasorolt kötelezettségek	28 835	42 918
a. alárendelt kölcsöntőke	28 039	42 918
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	26 739	40 822
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
aa: Tőkekonzolidációs különbözet	796	796
- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból		
b. szervezetzeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
c. egyéb hátrasorolt kötelezettség		
Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
8 Jegyzett tőke	39 410	53 410
Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken		
9 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10 Tőketartalék	10 417	10 417
a. a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	10 417	10 417
b. egyéb		
11 Általános tartalék	3 503	5 764
12 Eredménytartalék (+-)	7 885	21 055
13 Lekötött tartalék	0	0
14 Értékelési tartalék	698	559
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
Valós értékelés értékelési tartaléka	0	559
15 Mérleg szerinti eredmény (+-)	14 012	9 494
16 Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)	-323	520
17 Konszolidáció miatti változások (+-)	0	0
- adósságkonszolidálás különbözetéből	0	0
- közbenső eredmény különbözetéből	0	0
18 Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	20	16
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 452 904	1 780 460
Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	941 134	999 199
Hosszú lejáratú kötelezettségek	413 400	637 819
Saját tőke	75 622	101 235

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31
Függő kötelezettségek	186 139	191 637
Jövőbeni kötelezettségek	573 153	746 584
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	784 322	938 221

II. EREDMÉNYKIMUTATÁS

millió Ft

A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31
1 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	107 158	127 464
a. rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	11 778	15 783
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	6
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
b. egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	95 380	111 681
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	384	40
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	23
2 Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	48 874	56 742
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	6 998	106
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	53
Kamatkülönbözet (1-2)	58 284	70 722
3 Bevételek értékpapírokból	478	811
a. bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	498
b. bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)		
c. bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	478	313
4 Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	23 253	27 289
a. egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19 311	21 764
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	4	23
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	3
b. befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	3 942	5 525
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	291
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	178
5 Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	9 402	13 640
a. egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	8 244	11 756
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	4	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
b. befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	1 158	1 884
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	2
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
6 Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	6 876	8 126
a. egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	33 340	38 156
Ebből: kapcsolt vállalkozástól		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
értékelési különbözet		
b. egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	24 301	41 855
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak		
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

		millió Ft	
A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31	
értékelési különbözet			
c. befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	16 565	64 740	
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	806	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
értékelési különbözet			
d. befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	18 728	52 915	
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	441	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
értékelési különbözet			
7 Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	23 873	25 111	
a. nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 894	18 205	
Ebből: kapcsolt vállalkozástól			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
b. egyéb bevételek	12 979	6 906	
Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	2	
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
készletek értékvesztésének visszaírása	0	77	
ba. adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	247	0	
8 Általános igazgatási költségek	44 169	51 926	
a. személyi jellegű ráfordítások	21 183	25 952	
aa. bérköltség	13 771	16 477	
ab. személyi jellegű egyéb kifizetések	2 088	2 747	
Ebből: társadalombiztosítási költségek	838	709	
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	561	688	
ac. bérjárulékok	5 324	6 728	
Ebből: társadalombiztosítási költségek	2 891	5 238	
nyugdíjjal kapcsolatos költségek	173	2 091	
b. egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22 986	25 974	
9 Értékcsökkenési leírás	4 415	4 695	
10 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	30 163	32 861	
a. nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 121	13 416	
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	189	
b. egyéb ráfordítások	22 042	19 445	
ba. adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet			
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak			
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			

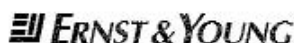
A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.12.31	2006.12.31
készletek értékvesztése	408	337
11 Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	18 865	14 818
a. értékvesztés követelések után	17 937	14 184
b. kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	928	634
12 Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	19 128	12 657
a. értékvesztés visszaírása követelések után	17 760	12 107
b. kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 368	550
12/A Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		
13 Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
14 Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	24 878	26 776
Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	22 105	21 987
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	2 773	4 789
16 Rendkívüli bevételek	105	147
17 Rendkívüli ráfordítások	139	288
18 Rendkívüli eredmény (16-17)	-34	-141
19 Adózás előtti eredmény (+-15+-18)	24 844	26 635
20 Adófizetési kötelezettség	5 694	6 609
a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+-)	-86	-310
21 Adózott eredmény (+-19-20)	19 236	20 336
22 Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	2 045	2 261
23 Eredménytartalék igénybevétele osztalék/részesedésre	216	0
24 Jóváhagyott osztalék és részesedés	3 395	8 581
Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3 392	8 576
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
24b Külső tagokra jutó adózott eredmény	0	0
25 Mérleg szerinti eredmény (+-21-/ +22+23-24)	14 012	9 494

III. CASH-FLOW KIMUTATÁS

		millió Ft	
A tétel megnevezése		2005.	2006.
1	Kamatbevételek	107 158	127 464
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	52 651	59 920
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	10 953	6 569
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	18 665	70 265
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 894	18 205
6	+ Osztalék bevétel	478	811
7	+ Rendkívüli bevétel	105	147
8	- Kamatráfordítások	48 874	54 697
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	32 545	53 611
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	21 765	19 257
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	18 093	56 844
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 121	13 416
13	- Általános igazgatási költségek	44 169	52 066
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	139	288
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	5 694	6 299
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	3 373	8 581
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	18 131	18 322
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	330 689	282 484
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-261 146	-313 317
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-581	-7 686
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	7 535	-43 732
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-46 680	-20 909
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-25	-566
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-1 382	-2 106
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	86	-9 495
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	9 143	-15 417
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-11 861	19 516
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+ korábbi évek 2005-ös korrekciójának hatása az általános tartalékra	0	0
30	± a leányvállalatok konszolidációjából adódó különbözet (ha növ. +, ha csökk. -)	-436	0
31	+ Eredménytartalék változás	-1 379	-843
32	- Leányvállalati saját tőke változás	323	843

A tétel megnevezése	millió Ft	
	2005.	2006.
33 + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
34 - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-200	0
35 tőkeemelés		14 000
36 külső tagok részesedésének változása		-4
37 Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	42 217	-78 910
38 - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1 368	229
39 - 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	40 849	-79 139

Független könyvvizsgálói jelentés



Ernst & Young Kft.
1133 Budapest, Váci út 20.
1389 Budapest 62 Pf. 612
Hungary

tel: +36 1 451 8100
fax: +36 1 451 8189
E-mail: mailkoey@hu.ey.com
www.ey.com
Cg: 01-09-767553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt. tulajdonosi részére

1.) Elvégeztük a Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2006. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2006. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérleghől - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.780.460 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 9.494 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból és a számviteli politikai meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Társaság 2005. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójáról 2006. február 21-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

A vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

4.) A mi felelősségünk az összevont (konszolidált) éves beszámoló véleményezésére az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összehangjának megítélésére. A könyvvizsgálatra a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Szövetség és a könyvvizsgálóra vonatkozó Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtjuk végre. A lenniük megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg, és végzzük el, hogy kielégítő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékokat szerezni az összevont (konszolidált) éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételükről. A kiválasztott eljárások, beleértve az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését, a könyvvizsgáló megítélésüktől függenek. A kockázatok ilyen felmérésénél a könyvvizsgáló az összevont (konszolidált) éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valódi bemutatás szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései észszerűségének, valamint az összevont (konszolidált) éves beszámoló írt főpontos bemutatásának értékelését. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összehangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásából levezetett információk áttekintését.



Fiókhálózat

BUDAPESTI FIÓKOK

Andrássy út 2. Fiók	1061	Budapest	Andrássy út 2.
Andrássy út 33. Fiók	1061	Budapest	Andrássy út 33.
Árkád Fiók	1106	Budapest	Örs vezér tere 25.
Árpád Ház Fiók	1139	Budapest	Csongor u. 5-7.
Astoria Fiók	1088	Budapest	Rákóczi út 1-3.
Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	1055	Budapest	Bajcsy-Zsilinszky út 74.
Bartók-Házi Fiók	1114	Budapest	Bartók Béla út 43-47.
Batthyány téri HitelCentrum	1011	Budapest	Batthyány tér 5-6.
Bécsi úti Fiók	1036	Budapest	Bécsi út 52-54.
Boráros téri Fiók	1095	Budapest	Lechner Ödön fasor 1-2.
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.
CBA Újhegyi Fiók	1103	Budapest	Gyömrői út 99.
Csepel Plaza HitelCentrum	1211	Budapest	II. Rákóczi Fejedelem útja 154-170.
Csepeli Fiók	1211	Budapest	Kossuth Lajos utca 47-49.
Csillaghegyi Fiók	1038	Budapest	Vasútsor u. 1.
Danubius Házi Fiók	1138	Budapest	Váci út 141.
Duna Plaza HitelCentrum	1138	Budapest	Váci út 178.
Egry József utcai Fiók	1111	Budapest	Egry József utca 2.
Erzsébet körút 17. Fiók	1073	Budapest	Erzsébet körút 17.
Erzsébet körút 8. Fiók	1073	Budapest	Erzsébet körút 8.
Erzsébet Tesco Fiók	1204	Budapest	Mártírok útja 281.
EuroCenter HitelCentrum	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 168. Fiók	1119	Budapest	Fehérvári út 168-178.
Fehérvári út 28. Fiók	1117	Budapest	Fehérvári út 28.
Ferenc körúti Fiók	1090	Budapest	Ferenc körút 25.
Flórián téri Fiók	1033	Budapest	Flórián tér 3.
Hunyadi Üzletház Fiók	1195	Budapest	Üllői út 283.
Hűvösvölgyi Fiók	1021	Budapest	Hűvösvölgyi út 138. (StopShop)
IP West Fiók	1111	Budapest	Budafoki út 91-93.
József körúti Fiók	1085	Budapest	József körút 86.
József Nádor téri Fiók	1051	Budapest	József nádor tér 5.
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.
Kőbányai Fiók	1102	Budapest	Körösi Csoma sétány 9/B

Krisztina téri Fiók	1013	Budapest	Krisztina tér 2.
Mammut II. Fiók	1024	Budapest	Margit körút 87-89.
Margit körúti Fiók	1027	Budapest	Margit körút 48.
Maros utcai Fiók	1122	Budapest	Maros utca 19-21.
Mester utcai Fiók	1095	Budapest	Mester utca 1-3.
Multiplaza Fiók	1119	Budapest	Fehérvári út 89-95.
Nagyvárad téri Fiók	1091	Budapest	Üllői út 121. (Nagyvárad tér)
Párisi utcai Fiók	1052	Budapest	Párisi utca 3.
Pesterzsébeti Fiók	1203	Budapest	Kossuth Lajos utca 21-29.
Pólus Center Fiók	1151	Budapest	Szentmihályi út 131.
Rákoskeresztúr Tesco Fiók	1173	Budapest	Pesti út 5-7.
Savoya Park Fiók	1117	Budapest	Hunyadi J. u. 19.
Soroksári Fiók	1238	Budapest	Grassalkovich u. 150.
Soroksári út Tesco Fiók	1097	Budapest	Koppány u.2-4.
Szőcs Áron utcai Fiók	1152	BUDapest	Szőcs Áron u. 2-4.
Tátra utcai Fiók	1136	Budapest	Tátra utca 6.
Teréz körúti Fiók	1066	Budapest	Teréz körút 24.
Thököly úti Fiók	1143	Budapest	Gizella út 59.
Törökvész úti Fiók	1022	Budapest	Bég utca 3-5.
Újpest, Váci úti Fiók	1047	Budapest	Váci út 15-19.
Újpesti Fiók	1042	Budapest	Mártírok útja 58.
Váci 48. Fiók	1132	Budapest	Váci út 48.
Vízimolnár utcai Fiók	1031	Budapest	Vízimolnár u. 2-4.
Westend Fiók	1062	Budapest	Váci út 1-3.

VIDÉKI FIÓKOK

Ajkai Fiók	8400	Ajka	Szabadság tér 4/a.
Bajai Fiók	6500	Baja	Vörösmarty utca 5.
Balassagyarmati Fiók	2660	Balassagyarmat	Rákóczi fejedelem utca 34-36.
Balatonfüredi Fiók	8230	Balatonfüred	Zsigmond utca 1.
Békési Fiók	5630	Békés	Széchenyi tér 4.
Békéscsaba, Munkácsy utcai Fiók	5600	Békéscsaba	Munkácsy út 2.
Békéscsaba, Andrássy úti Fiók	5600	Békéscsaba	Andrássy út 20.
Berettyóújfalui Fiók	4100	Berettyóújfalu	Bajcsy-Zs. u. 1.
Budakeszi Fiók	2092	Budakeszi	Fő utca 43-45.
Budaörsi Tesco Fiók	2040	Budaörs	Kinizsi út 1-3.
Budaörsi Fiók	2040	Budaörs	Szabadság u.27.
Ceglédi Fiók	2700	Cegléd	Népkör u. 2.
Csornai Fiók	9300	Csorna	Szent István tér 29.
Csurgói Fiók	8840	Csurgó	Széchenyi tér 16.
Debrecen, Vár u. Fiók	4024	Debrecen	Vár utca 4.
Debrecen, Szent Anna u. Fiók	4024	Debrecen	Szent Anna utca 14/B
Debrecen, Belvárosi Fiók	4025	Debrecen	Hatvan utca 1/B
Debrecen, Egyetemi Fiók	4032	Debrecen	Egyetem tér 1.
Dombóvári Fiók	7200	Dombóvár	Hunyadi tér 19-21.
Dorogi Fiók	2510	Dorog	Bécsi út 76.
Dunaharaszti Fiók	2330	Dunaharaszti	Iparos utca 2.
Dunaújvárosi Fiók	2400	Dunaújváros	Dózsa György utca 2/a.
Eger, Kossuth utcai Fiók	3300	Eger	Kossuth Lajos utca 13/a.
Eger, Dobó téri Fiók	3300	Eger	Szt. János u. 13.
Érdi Fiók	2030	Érd	Budai út 13.
Esztergomi Fiók	2500	Esztergom	Imaház utca 2/a
Gödöllői Fiók	2100	Gödöllő	Szabadság tér 14.
Gyöngyösi Fiók	3200	Gyöngyös	Mikszáth Kálmán utca 4.
Győr, Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	9022	Győr	Bajcsy-Zsilinszky u. 30-32.
Győr, Árpád úti Fiók	9021	Győr	Árpád út 42.
Gyulai Fiók	5700	Gyula	Városház utca 16.
Hajdúböszörményi Fiók	4220	Hajdúböszörmény	Szt. István tér 2.
Hajdúdorogi Fiók	4087	Hajdúdorog	Nánási út 2.
Hajdúnánási Fiók	4080	Hajdúnánás	Dorogi utca 10-14.
Hajdúszoboszlói Fiók	4200	Hajdúszoboszló	Hősök tere 9-11.
Hatvani Fiók	3000	Hatvan	Kossuth tér 16.
Hódmezővásárhelyi Fiók	6800	Hódmezővásárhely	Andrássy út 2-4.
Jászberényi Fiók	5100	Jászberény	Szabadság tér 20.
Kalocsa Fiók	6300	Kalocsa	Szent István király utca 30.
Kaposvári Fiók	7400	Kaposvár	Bajcsy-Zsilinszky út 24.
Kaposvár, Bereck S. utcai Fiók	7400	Kaposvár	Bereck S. utca 2.

Karcagi Fiók	5300	Karcag	Kossuth tér 6.
Kazincbarcikai Fiók	3700	Kazincbarcika	Egressy utca 44.
Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	6000	Kecskemét	Nagykőrösi utca 11.
Kecskemét, Dobó körúti Fiók	6000	Kecskemét	Dobó körút 7.
Keszthelyi Fiók	8360	Keszthely	Kossuth utca 45.
Kiskunhalasi Fiók	6400	Kiskunhalas	Bethlen Gábor tér 4.
Kisvárdai Fiók	4600	Kisvárd	Szent László utca 26.
Komáromi Tesco Fiók	2900	Komárom	Gyár u. 2-6.
Komlói Fiók	7300	Komló	Pécsi út 1.
Kőszegi Fiók	9730	Kőszeg	Rákóczi utca 1.
Lenti Fiók	8960	Lenti	Zrínyi utca 3.
Makói Fiók	6900	Makó	Csanád vezér tér 5.
Marcali Fiók	8700	Marcali	Rákóczi utca 6-10.
Mátészalkai Fiók	4700	Mátészalka	Kölcsey utca 17/A
Mezőkövesdi Fiók	3400	Mezőkövesd	Mátyás Király út 129.
Mezőtúri Fiók	5400	Mezőtúr	Földvári út 2.
Miskolc, Mindszent téri Fiók	3519	Miskolc	Mindszent tér 3. (Rónai Műv. Ház)
Miskolc, Városház téri Fiók	3525	Miskolc	Városház tér 9.
Miskolc, Egyetemvárosi Fiók	3515	Miskolc	Egyetemváros C/1 épület
Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky utcai Fiók	3527	Miskolc	Bajcsy-Zsilinszky utca 1-3.
Mohácsi Fiók	7700	Mohács	Szabadság út 16.
Monori Fiók	2200	Monor	Kossuth L. u. 88/B.
Móri Fiók	8060	Mór	Köztársaság tér 1.
Mosonmagyaróvári Fiók	9200	Mosonmagyaróvár	Deák Ferenc tér 3.
Nagykanizsa, Erzsébet téri Fiók	8800	Nagykanizsa	Erzsébet tér 20.
Nagykanizsa, Fő utcai Fiók	8800	Nagykanizsa	Fő utca 24.
Nagykovácsai Fiók	2094	Nagykovácsai	Kossuth L. u. 109.
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.
Ózdi Fiók	3600	Ózd	Gyűjtő tér 1.
Paksi Fiók	7030	Paks	Barátság utca 1.
Pápai Fiók	8500	Pápa	Fő tér 25-26.
Pécs, Rákóczi úti Fiók	7620	Pécs	Rákóczi út 62-64.
Pécs, Alkotmány utcai Fiók	7624	Pécs	Alkotmány utca 12.
Pécs, Uránvárosi Fiók	7620	Pécs	Ybl M. u. 7.
Pécs, Diana téri Fiók	7632	Pécs	Diana tér 20.
Salgótarjáni Fiók	3100	Salgótarján	Erzsébet tér 5.
Sárospataki Fiók	3950	Sárospatak	Rákóczi utca 40.
Sárvári Fiók	9600	Sárvár	Batthyány u. 20.
Sásdi Fiók	7370	Sásd	Rákóczi utca 17.
Sátoraljaújhelyi Fiók	3980	Sátoraljaújhely	Széchenyi tér 3.

Siófoki Fiók	8600	Siófok	Fő utca 172.
Sopron, Előkapu Fiók	9400	Sopron	Előkapu 2-4.
Sopron, Teleki P. utcai Fiók	9400	Sopron	Teleki P. u. 24.
Szarvasi Fiók	5540	Szarvas	Szabadság utca 32.
Százhalombattai Fiók	2440	Százhalombatta	Szent István tér 9.
Szeged, Széchenyi téri Fiók	6720	Szeged	Széchenyi tér 17.
Szeged, Kölcsey utcai Fiók	6720	Szeged	Kölcsey utca 13.
Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	8000	Székesfehérvár	Palotai út 4.
Székesfehérvár, Budai úti Fiók	8000	Székesfehérvár	Budai út 32.
Szekszárdi Fiók	7100	Szekszárd	Széchenyi utca 40.
Szentendrei Fiók	2000	Szentendre	Duna korzó 18.
Szentesi Fiók	6600	Szentes	Petőfi Sándor utca 1.
Szentgotthárdi Fiók	9970	Szentgotthárd	Széchenyi utca 2.
Szerencsi Fiók	3900	Szerencs	Rákóczi út 73-75.
Szigetszentmiklósi Fiók	2310	Szigetszentmiklós	Szent Miklós útja 1.
Szolnok, Baross utcai Fiók	5000	Szolnok	Baross utca 8.
Szolnok, Nagy Imre krt-i Fiók	5000	Szolnok	Nagy Imre krt. 8/A.
Szombathely, Mártírok téri Fiók	9700	Szombathely	Mártírok tere 12.
Szombathely, Fő téri Fiók	9700	Szombathely	Fő tér 29.
Tapolcai Fiók	8300	Tapolca	Deák Ferenc u.7.
Tatai Fiók	2890	Tata	Országgyűlés tér 3.
Tatabányai Fiók	2800	Tatabánya	Fő tér 20.
Tiszaújvárosi Fiók	3580	Tiszaújváros	Bethlen Gábor utca 18.
Tiszavasvári Fiók	4440	Tiszavasvári	Kossuth utca 22.
Törökszentmiklósi Fiók	5200	Törökszentmiklós	Kossuth utca 125.
Váci Fiók	2600	Vác	Széchenyi u. 14.
Várpalotai Fók	8100	Várpalota	Szent István út 7-9.
Veszprém, Szabadság téri Fiók	8200	Veszprém	Szabadság tér 1.
Veszprém, Egyetemi Fiók	8200	Veszprém	Egyetem utca 19.
Veszprém, Ádám Iván utcai Fiók	8200	Veszprém	Ádám Iván utca 2.
Záhonyi Fiók	4625	Záhony	Ady Endre utca 27-31.
Zalaegerszegi Fiók	8900	Zalaegerszeg	Ispotály köz 2.
Zirci Fiók	8420	Zirc	Petőfi utca 4.

Kereskedelmi centrumok

Budapesti kereskedelmi centrumok

Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Kereskedelmi Szektor

Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Szolgáltatás Szektor

Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Ipari Szektor

Budapesti és Pest Megyei Kereskedelmi Centrum – Kisvállalatok

Vidéki kereskedelmi centrumok

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

Központi üzletágak

Nemzetközi és Osztrák Ügyfelek

Nagyvállalati Ügyfelek

Projekt- és Ingatlanfinanszírozás

Strukturált Kereskedelemfinanszírozási Üzletág

Önkormányzati Üzletág

Felügyelőbizottság, Igazgatóság

AZ ERSTE BANK HUNGARY NYRT. FELÜGYELŐBIZOTTSÁGA


2006. december 31.

Reinhard Ortner	elnök
Andreas Treichl	tag
Bernhard Spalt	tag
Manfred Wimmer	tag
Várady Lászlóné	munkavállalói tag
Magyar István	munkavállalói tag

AZ ERSTE BANK HUNGARY NYRT. IGAZGATÓSÁGA

2006. december 31.

Kisbenedek Péter	elnök, belső tag
Papp Edit	belső tag
Pásti Zoltán	belső tag
Megyesiné Bese Gabriella	belső tag
Jonathan Till	belső tag
Tátrai Bernadett	belső tag
Frederik Silzer	külső tag
Szivi László	külső tag
Rudnay János	külső tag



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