



# ÉVES JELENTÉS 2009

# Tartalomjegyzék

3	Főbb mutatók, minősítések
4	Levél az ügyfelekhez, üzleti partnerekhez, részvényesekhez
6	CSR tevékenység
8	A gazdasági környezet és a bankszektor 2009-ben
9	Üzletági elemzések
9	I. Lakossági üzletág
10	II. Vállalati üzletág
12	III. Treasury
13	A pénzügyi és jövedelmi helyzet átfogó elemzése
16	Nem konszolidált beszámoló
16	I. Mérleg
16	Eszközök
18	Források
21	II. Eredménykimutatás
24	III. Cash-Flow kimutatás
25	Független könyvvizsgálói jelentés
27	Konszolidációba bevont társaságok
30	Konszolidált beszámoló
30	I. Mérleg
30	Eszközök
32	Források
35	II. Eredménykimutatás
38	III. Cash-Flow kimutatás
39	Független könyvvizsgálói jelentés
41	Fiókhálózat
46	Kereskedelmi centrumok
47	Felügyelőbizottság, Igazgatóság

# Főbb mutatók, minősítések

## Az Erste Bank Hungary Nyrt. főbb mutatói

2009. 12. 31-én az éves jelentéshez auditált, magyar számviteli szabályok szerinti éves adatok alapján

Konszolidált adatok millió Ft	2008	2009
<b>Eredménykimutatás</b>		
Üzemi bevétel	518 950	532 196
Üzemi kiadás	485 329	509 681
Üzemi eredmény	33 621	22 515
Adózás előtti eredmény	33 223	22 189
Adózott eredmény	27 114	18 372
Mérleg szerinti eredmény	9 511	2 631

Mérlegadatok	2008	2009
Mérlegfőösszeg	2 636 559	2 845 190
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 913 483	1 905 672
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	935 752	1 135 072
Saját tőke	128 832	140 784

<b>Költség/bevétel arány</b>	58,76%	45,16%
<b>Eszköz arányos nyereség (ROA)</b>		
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	1,26%	0,78%
Adózott eredmény / Eszközérték	1,03%	0,65%
<b>Saját tőke arányos nyereség (ROE)</b>		
Adózott eredmény / Saját tőke	21,05%	13,05%
Dolgozói létszám	3 230	3 214
Vállalati kereskedelmi centrumok száma	23	23
Lakossági fiókok száma	203	204

## Erste Bank Hungary Nyrt. minősítései

Moody's:	Hosszútávú	BAA2
	Rövidtávú	P-2
	Pénzügyi erő	D

## Tisztelt ügyfeleink, partnereink, részvényeseink!



A pénzügyi évkönyvekbe a 2009-es év minden bizonnyal a világméretű gazdasági és pénzügyi válság csúcspontjaként vonul majd be. Az Erste Bank Hungary Nyrt. számára tavaly minden a válság hatásainak kezeléséről szólt, és úgy gondolom, büszkék lehetünk teljesítményünkre. A rendkívül kedvezőtlen makrogazdasági körülmények ellenére javítani tudtuk piaci pozícióinkat, ami azt jelzi, hogy helyesnek bizonyult a már korábban megkezdett, elsősorban az alaptervékenységeket előtérbe helyező és egyidejűleg a költségek csökkentésére összpontosító üzletpolitikánk. Ennek köszönhetően a tavalyi évben nem került sor létszámleépítésre és fiókokat sem kellett bezárnunk. Az Erste Bank 900 ezres ügyfélszámát és a tavalyi év végén 204 egységből álló fiókhálózatát tekintve a legnagyobb lakossági bankok közé tartozik Magyarországon.

2009-ben az Erste Bank Magyarországon minden fontosabb szegmensben növelni tudta piaci részese-dését, amely a lakossági hitelek területén meghaladta a 13 százalékot, ezen belül a lakáshitelek területén

a 16 százalékot, a lakossági betétek esetében pedig 8 százalék fölé emelkedett. Sikerünk kulcsa a már korábban megkezdett költséghatékonysági intézkedések szigorú folytatása volt. A működési költségeink bevételekhez viszonyított aránya (költség/bevétel arány) tovább javult, és 2009-ben a magyar számviteli szabályok szerint 45,2 százalékot ért el, ami 13,6 százalékpontos javulást jelent az előző év azonos időszakához képest.

Azok a lépések, amelyeket az anyavállalat a tőkeerejének növelésével, mi pedig költségcsökkentéssel megtettünk, az ügyfélportfólió kiválasztásával és az ügyfél-kapcsolattartás során alkalmazott módszereinkkel együtt, jelentősen tompított a válság hatásaiban. A válságos időszak egyik fő kérdése ugyanakkor az volt, hogy melyik piaci szereplő mögött van egy olyan anyavállalat, amely mind tőkével és likviditással, mind pedig stratégiával ott áll leányvállalata mögött. Az Erste Group az első pillanattól kezdve világossá tette: nem húzza be a keziféket, biztosítja a banküzem működését mindenhol, költséget csökkent és racionalizál. Így végül a kiszáradó bankközi pénzüpiacok negatív hatásait anyavállalatunk segítségével kezelni tudtuk, és egyszerűbben birkóztunk meg a krízis hatásaival is.

Rendkívül fontos volt ugyanakkor az is, hogy a válság közepette sem fordultunk el ügyfeleinktől, és következetesen az alaptervékenységünkre – a hitellezésére és fokozódó mértékben a betétgyűjtésre – összpontosítottunk. A bankok között elsőként vettünk be könnyítéseket törlesztési nehézségekkel szembesülő ügyfeleink megsegítésére, miközben folyamatosan megújuló termékpalaánkhoz köszönhetően, az erősen lefékeződött lakossági hitelpiacon tovább erősítettük pozícióinkat. Nagy hangsúlyt

fektettünk a tavalyi évben a forrásgyűjtésre is. A fokozódó megtakarítási hajlandóságnak köszönhetően mind a vállalati, mind pedig a lakossági szegmensben jelentősen növelni tudtuk részesedésünket a betéti piacon, új betéti termékekkel és versenyképes kamatokkal megjelenve.

A válságnak persze számos tanulsága van számunkra is, és meggyőződésem, hogy a felelős hitelezés, az ügyfelek pontosabb, minden részletre kiterjedő tájékoztatása, és a pénzügyi ismereteik bővítése irányába tett lépések elengedhetetlenek. Minden piaci szereplő közös felelőssége és feladata az öngondoskodás fontosságának hangsúlyozása, másfelől pedig az ügyfeleket a középpontba állító szabályozási környezet kialakítása annak érdekében, hogy még jobb, az ügyfelek igényeit még inkább szem előtt tartó bankrendszer működtessünk.

Bár 2009-ben lényegesen megváltoztak a gazdálkodási körülményeink, a változó piaci környezethez és ügyfeleink igényeihez folyamatosan és rugalmasan alkalmazkodtunk és alkalmazkodunk ma is. Stratégiánk változatlan: az üzleti tevékenységünk középpontjában továbbra is a lakosságnak, valamint a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott szolgáltatások állnak. Kiemelten fontos célunk, hogy az Erste Bank megbízható partnerként álljon lakossági és vállalati ügyfelei mellett, mind a válság negatív hatásainak kezelésében, mind pedig mindennapi pénzügyeik intézésében. A magyar bankpiac olyan meghatározó szereplője kívánunk maradni, amely javuló színvonalon, a változó piaci környezethez és igényekhez igazodva szolgálja ki ügyfeleit.



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.

## Erste Pénzügyi Ismeretek Fiataloknak – [www.penzugyikisokos.hu](http://www.penzugyikisokos.hu)

Az Erste Bank Hungary Nyrt. 2009 őszétől rendhagyó módon próbálja növelni a fiatalok pénzügyi ismeretét, jártasságát. A bank munkatársai egy, a 10-18 éves korosztály számára összeállított interaktív előadás keretében beszélnek a diákoknak az alapvető pénzügyi ismeretekről. Arról például, hogy mi a megtakarítás és a hitel, hogyan kell használni a bankkártyát, miként lehet diákhitelt igényelni és mit jelent a nyugdíjelőtakarékosság. Az alapfogalmakon kívül egy-egy ilyen óra keretében arról is beszélgetnek a gyerekekkel, hogy mire kell odafigyelni egy-egy pénzügyi döntésénél.

## Jótekonyság

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

## SOS Gyermekfalu

Az Erste Bank évek óta támogatja az alapítványt. A pénzbeli adomány mellett tárgyi eszközökkel (bútor, számítógépek, nyaralás) is segíti, hogy az itt nevelkedő gyermekek ne szenvedjenek hiányt semmiben.

## Magyar Vöröskereszt

Az Erste Bank anyagi támogatásával lehetővé vált, hogy a Magyar Vöröskereszt megvásárolja az első magyar mobil vradó kamiont, így országszerte minden vradónak elérhető közelségbe került, hogy segítsen. A kamion évente több alkalommal a bank központjába is elmegy, hogy az ott dolgozó kollégák is hozzájárulhassanak a megfelelő vérellátás biztosításához.

## Máltai Szeretetszolgálat

2009 karácsonyán az ajándékokra szánt összeget az Erste Bank jótekonysági célra fordította. A Magyar Máltai Szeretetszolgálat „Játszva megelőzni” programja keretében a bank a 2010-es évre az esztergomi és a szegedi játszóteret „örökbe fogadta”, vagyis anyagilag hozzájárul a működésükhöz.

## Magyar Posta – méhnyakrákszűrő kamion

Az Erste Bank stratégiai partnerének, a Magyar Postának a kezdeményezésére egy szűrőkamion ingyenes méhnyakrák szűrést biztosít az ország különböző kistélepülésein élő nők számára. A kamion működési költségeihez az Erste Bank is hozzájárul. 2009-ben közel kétezer hölgy vette igénybe a szűrési lehetőséget.

## 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. 2009 őszén pedig újtárra indult egy közös pályázat a „Hónap zöld programja” címmel, melynek keretében minden hónapban más régió intézményei nyújthatják be a környezettudatos nevelés kialakítását célzó pályázataikat, melyből 3-3 megvalósítását támogatja a bank.

## 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. 2009-ben a fóti lovasterápia központ egyik foglalkoztató házának felújítása a bank segítségével valósult meg.

## Kulturális támogatás

2008-ban az Erste Bank a magyar és nemzetközi szinten is elismert Művészetek Palotájának lett a stratégiai támogatója. Ez a partnerség kiemelten fontos a bank számára, hiszen a különböző művészeti ágak legjelentősebb képviselői lépnek fel itt, ezzel minden kulturális igénynek megfelelően. Az intézmény „The Metropolitan Opera: Live in HD” közvetítései is a bank támogatásával jönnek létre. 2009-től Budapest mellett már a szegedi Belvárosi Színházban is bemutatásra kerülnek ezek a közvetítések.

Az Erste Group 2004-ben indította útjára a „KONTAKT” gyűjteményt, amely a közép- és dél-kelet-európai régióra, valamint az 1960-as és 70-es évek konceptuális művészetével a kortárs művészetekre is koncentrálnak.

Évek óta a kortárs filmek legjelentősebb seregszemléjének, a Magyar Filmszemlének is az egyik főtámogatója a bank, valamint számos film készült a bank anyagi és szakmai segítségével.

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

## Sport támogatás

A sport terén az Erste Bank a nemzetközi és országos sportesemények támogatásával és néhány nagy népszerűségnek örvendő csapat, például a Békési Férfi Kézilabda csapat támogatásával járul hozzá a magyar sportélet fellendítéséhez. A bank Private Banking üzletága a Dragon Boat flottaosztály versenyeinek a főtámogatója.

## Oktatás

Az Erste Bank kiemelten kezeli a szakember utánpótlást biztosító gazdasági szakképzések támogatását és fejlesztését, a fiatalok gazdálkodási, vállalkozási és pénzügyi ismereteinek a bővítését. A pénzügyi támogatás mellett jelentős szakmai segítséget is kapnak az oktatási intézmények, valamint leselejtezett számítógépeinek és bútorainak egy részét is ezen iskoláknak ajánlotta fel a bank.

## Erste Bank a tehetségekért

2008-ban társalapítóként csatlakozott a bank a Junior Prima díjhoz, melynek keretében „magyar sajtó” kategóriában a 30 év alatti fiatal, tehetséges, munkájuk iránt elkötelezett, alapos szakmai tudással rendelkező, politikailag független újságírókat díjazza.

## Erste Bank a fogyatékossgal élőkért

Annak érdekében, hogy a kerekesszékekkel közlekedő ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket, az Erste Bank Hungary folyamatosan végzi a fiókhálózat akadálymentesítését. Az immáron öt éve tartó program keretében eddig 115 bankfiókot alakított át a bank mozgáskorlátozott-baráttá.

Jelnyelv oktatását kezdte meg banki tanácsadói között a bank 2009 őszén a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének közreműködésével.

A program első szakaszában 11 bankfiókban tetek vizsgát jelnyelvből az önkéntesen jelentkező banki tanácsadók. A pénzügyi intézet hosszú távú célja, hogy minden megyeszékhelyen legyen olyan bankfiók, ahol a hallássérült ügyfeleket jelnyelvet értő tanácsadók fogadják.

# A gazdasági környezet és a bankszektor 2009-ben

A 2009-es esztendőt a Lehman Brothers előző évi bukását követő jelentős reálgazdasági visszaesés jellemezte. Az év első felében folyamatosan lefelé kellett módosítani az egész évre várható növekedési prognózisokat, 2009 márciusára pedig a forint elérte történelmi mélypontját az euróval szemben, az árfolyam közelítette a 320-as szintet. Világossá vált, hogy a 2008-ban meghatározottnál nagyobb kiigazítás válik szükségessé, miközben a 2009-es GDP arányos deficitcél (éppen a kiigazítás miatt, a további negatív gazdasági hatások mértékét tompítandó) az ország nemzetközi finanszírozóival egyeztetetten, a korábbi 2,6 százalékról összességében 3,9 százalékra módosult. Mindezt már az új kormány vitte véghez, Gyurcsány Ferenc miniszterelnök lemondását követően.

2009 tavaszától már kedvezőbb folyamatok indultak a nemzetközi környezetben, és a reálgazdasági indikátorok is fokozatos javulást mutattak. A kedvezőbbé váló befektetői hangulat a forint árfolyamán és a magyar államkötvény hozamokon is látható volt. A magyar fizetőeszköz az euró ellenében a nyári hónapoktól kezdve már a 260-280-as szintek között mozgott. A nemzeti bank a javuló környezetet látva az akkori 9,50 százalékról 6,25 százalékra csökkentette év végéig az alapkamatot, miközben a recesszió sújtotta gazdaságban az inflációs nyomás mérsékelt maradt a kiigazítás részeként bevezetett adóemelések hatásával együtt is. A 2009-es év végére az éves fogyasztói áremelkedés üteme 5,6 százalék volt, míg az éves átlagos infláció 4,2 százalékot ért el. A gazdaság 2009-ben összességében 6,3 százalékkal zsugorodott.

A hazai bankszektor számára a 2009-es év kihívásokkal teli év volt, de a szektor összességében sikerrel

kezelte a válságot. A 2008-as évet követően tavaly a likviditási helyzet fokozatos javulást mutatott, miközben a hitelportfoliók minőségében a tavaszi hónapokban tapasztalt gyors romlás után további lassú ütemű visszaesést lehetett megfigyelni. A hitel/betét arány a hitelkiáramlás jelentős lassulásával, valamint a betétek volumenének a hitelekét meghaladó ütemű bővülésével 2009-ben összességében javulást mutatott, azonban a mutató csökkenése az év második felére lelassult. A lakossági és vállalati megtakarításokat tartalmazó ügyfélbetét állomány 2009-ben 1,8 százalékkal múlta felül a 2008. év végi szintet, miközben az ügyfélhitelek éves szinten 1,9 százalékos csökkenést mutattak. A 2009-es év második felétől a betétoldalon tapasztalható nyomás a csökkenő jegybanki kamatszinttel és a befektetési alapok ismét emelkedő népszerűségével hozható összefüggésbe. A hitelezés területén a csökkenő kamatkülönbözet miatt a forinthitelek aránya az új kihelyezéseknél növekedett, azonban az újonnan folyósított jelzáloghitelek körében még mindig a devizahitelek voltak többségben 2009-ben.

A pénzügyintézetek eredményessége jobban alakult ahhoz képest, amit esetleg előzetesen várni lehetett. A részvénytársaságként működő hitelintézetek összesített adózás előtti profitja 258 milliárd forintra csökkent, a megelőző évben tapasztalt 281 milliárd forintról. Ezt a teljesítményt a kamateredmény mintegy 5 százalékos bővülése, valamint a pénzügyi és befektetési szolgáltatások több mint kétszeresére történő emelkedése segítette, miközben az értékvesztés és a kockázati céltartalékok erőteljesen (a 2008-as érték mintegy háromszorosára) növekedtek a jelentősen romló hitelportfoliók következtében. A működési költségek eközben mintegy 8 százalékkal csökkentek szektorszinten.



# Üzletági elemzések

## I. Lakossági Üzletág

Az Erste Bank lakossági üzletágának stratégiájában 2009-ben kiemelt szerepet kapott a forrásgyűjtés, mind a lakossági, mind a mikrovállalati ügyfelek körében, ugyanakkor a bank célja volt az is, hogy a jelzáloghitelezésben elért korábbi eredményeit megtartsa.

### Lakossági és mikrovállalati számlavezetés, betétek

2009-ben a megtakarítási trend a hosszabb lejáratú betétek felé mozdult el. Az Erste Bank, igazodva a változó megtakarítási szokásokhoz, meglévő és új forrás elhelyezésére egyaránt kedvező lehetőségeket biztosított ügyfeleinek. Az Erste KamatBiztos Megtakarítás futamidejét a bank kiterjesztette 6 és 12 hónapra, ezzel is ösztönözve az ügyfeleket a hosszabb távú megtakarításokra. 2009 első negyedévében bevezetésre került az Aktív Betét, amelynek jellemzője, hogy a rendelkezésre álló forrás rövid- és hosszútávra egyaránt elhelyezhető, és bankszámla vagy bankkártya aktivitás esetén magasabb a betét kamatozása. Aktív Betét esetén az elérhető kamat mértéke attól függ, hogy az ügyfelek milyen aktívan használják bankszámlájukat vagy bankkártyájukat. A tavalyi évben vezette be a bank az új forrás elhelyezésére kínált Erste BetétPáros Megtakarítást, melynek segítségével az ügyfelek rövid- és hosszútávra is elhelyezhetik új megtakarításaikat, kedvező kamat mellett. A devizabetét állomány bővülését elősegítette, hogy a 6 és 12 hónapos futamidejű euró betétekre akciós kamat volt érvényben, valamint az ügyfelek új forrás elhelyezése mellett díjmentesen és kedvező árfolyamon válthatták át forint megtakarításaikat euróra.

A 2008 utolsó negyedévében bevezetett Erste Kamatlépcső Vállalkozói Betét 2009-től már forintban és euróban is elérhető volt. A négy hónapos futamidejű, sávos kamatozású betétet az ügyfelek az

első kamatperiódust követően, azaz a futamidő 21. napjától, kamatvesztés nélkül törhetik fel. 2009-ben a Kiugró Mikrovállalati Betétben is kiemelkedő kamat mellett helyezhették el új forrásaikat a mikrovállalati ügyfelek. 2009-ben emellett az ügyfelek számlahasználatának ösztönzése is cél volt, ezért különböző kampányok keretében, kedvezményekkel terelte a bank őket az elektronikus számlahasználat irányába.

### Lakossági és mikrovállalati hitelek

2009-ben a pénzügyi és gazdasági válság következtében drasztikusan átalakult a lakossági hitelezés volumene, a kormány intézkedéseinek hatására pedig a szerkezete is. A lakossági hitelállomány növekedése lefékeződött, a bank az előző évi új folyósítási volumennek kevesebb, mint a felét helyezte csak ki. A válság hatására megnövekedett refinanszírozási költségek következtében az előző években tapasztalt hitelkiváltás is jelentősen csökkent. A növekedés motorját a CHF hitelek 2008. év végi kivezetését követően az EUR hitelek vették át, kiegészítve az állami kamattámogatott forinthitelekkel, amelyek részesedése az új volumenből 25 százalék fölé nőtt. Ezt a trendet azonban a támogatott hitelek megszüntetése 2009 második félévétől megszakította. A Bajnai-kormány által 2009 októberében bevezetett új támogatási rendszer szigorú feltételrendszere miatt ezidáig még nem tudta pótolni az addigi támogatott hitelek kiesése okozta hiányt. A bank lakossági hitelpiaci részesedése a válság ellenére folyamatosan nőtt, és 2009. év végén elérte a 13,3 százalékot. A bank piaci részesedése a lakáshitelek terén 2009. év végén 16,2 százalék volt, amely a 2008. év végi állapothoz képest 1,4 százalékpontos növekedést jelent.

2009 első negyedévében az Erste Bank bevezette a válság következtében nehéz helyzetbe került ügyfeleknek szánt mentőcsomagját, amellyel áthidaló megoldást tud nyújtani minden olyan ügyfélnek, aki törlesztési nehézséggel küzd. Szintén ebben az időszakban került bevezetésre a „Törlesztési Védelem

Biztosítás”, amely a munkájukat elvesztő adósok számára nyújt biztosítékot a hiteltörlesztésre, hat hónapos időtartamra.

A fogyasztási hiteleket tekintve 2009-ben a személyi kölcsön volt a legkedveltebb termék, amelyre kamatkedvezményt nyújtott a bank.

A mikrovállalatok számára továbbra is elérhetőek a kormányzati hitelprogramok (pl.: Széchenyi Kártya 2, Új Magyarország Hitelprogramok), és a bank folyamatosan leköveti a hitelprogramok – elsősorban a célcsoport bővítésére és az igénylési feltételek könnyítésére irányuló – módosításait. Az Új Magyarország Hitelprogramok népszerűsítését az Erste Bank országos hitelkampánnyal támogatta annak érdekében, hogy a lehető legtöbb mikrovállalkozás tájékozódhasson arról, hogy az Új Magyarország Hitelprogramok révén árfolyamkockázat nélkül, forint alapon lehet támogatott hitelhez jutni. 2009-ben az állami támogatású forinthitelek és a saját forrású euróalapú hitelek képezték az új kihe-lyezés nagy részét. A lombard hitelek iránti kereslet megnőtt az előző évekhez képest.

## Értékesítési csatornák

2009. december 31-én 204 fiókból álló, országos lefedettséget biztosító hálózattal rendelkezett a bank. A 2009-es év folyamán 2 új fiók nyílt, melyek közül az egyik vidéken, a másik pedig Budapesten várja az ügyfeleket. 2009 közepén 1 budapesti fiók bérleti szerződése nem került meghosszabbításra, az ügyfelek kiszolgálását egy közeli fiók vette át. Az Erste Bank – minőségi és arculati követelményeinek megfelelően – költözési, átépítési és modernizációs munkálatokat is végrehajtott 2009-ben.

## Alternatív értékesítési csatornák

A Magyar Postával fennálló stratégiai kapcsolatnak köszönhetően a postai értékesítés volumene a tavalyi év során tovább nőtt, így év végére a Posta folyószámlával rendelkező ügyfelek száma meghaladta a 161 ezer főt. A számlanyitások növekedése mellett a forrásállomány bővülése is megfigyelhető. A csökkenő kamatkörnyezet ellenére a megtakarításokban (Posta Gyarapodó, illetve

Megújuló Betét) elhelyezett állomány 61 százalékkal nőtt a 2008-as évhez viszonyítva. 2009-ben folytatódott az on-line posták számának bővítése, év végére országosan 342 postahely rendelkezett közvetlen banki kapcsolattal.

Az elektronikus csatornák használata dinamikus fejlődést mutat a 2008-as évhez képest. Az Erste TeleBank ügyfeleinek a száma 2009 végén 668 ezer fő volt, az Erste NetBankot pedig 219 ezren használták.

## II. Vállalati üzletág

A 2008 utolsó negyedében Magyarországra is begyűrűző gazdasági világválság tovább éreztette negatív hatásait 2009-ben a hazai vállalati piacokon is.

2009-ben a vállalati hitelpiacot a kereslet szűkülése, valamint a hitelezési feltételek és sztenderdek szigorítása jellemezte. A vállalatok nagy része (főként a KKV szegmensben) már nem felelt meg a szigorúbb feltételeknek, valamint egy részük várakozó állápontra helyezkedett főként a beruházási hitelek felvétele tekintetében. Ennek következtében a korábbi évek folyamatosan növekvő hitelfelvételi dinamizmus megtorpant, és a 2009-es évet már visszaesés jellemezte. A vállalati portfólió minősége az év során romlott, ezért az Erste Bank is nagyobb hangsúlyt fektetett a proaktív hitelállomány-kezelésre. A bankok többsége a kedvezőtlen körülmények ellenére továbbra is biztos partnerként kívánt megjelenni, amely támogatja a hazai vállalkozásokat.

2009-ben a likviditási helyzet javult, de a stagnáló piacon erőteljes verseny alakult ki a vállalati betétekért.

## Local business üzletág

### Üzleti eredmények 2009

A local business üzletág (kis- és középvállalkozások, valamint az önkormányzatok együttesen) teljesítette 2009-es célkitűzéseit. „Házi” bankként tanácsadással segíti ügyfeleit mind a megelőzés, mind a felmerült problémák kezelése során, amihez megfelelő erőforrásokat biztosít. Az értékesítési hálózatban dolgozó

tanácsadó kollégák több éves kockázatelemzői tapasztalattal, széleskörű termékismerettel és megfelelő kompetenciákkal rendelkeznek, és megerősítésre került az egyponos kapcsolattartás, vagyis az ügyfelek egy tanácsadó kollégán keresztül veszik igénybe a bankcsoport összes szolgáltatását.

Célzott ügyfél-akvizíciókkal a local business üzletág 2009-ben több mint 700 új ügyfél részére nyitott számlát, ügyfeleinek a száma év végére így meghaladta a 8600-at.

2009 folyamán az Erste Bank vállalati üzletága bővítette a KKV és önkormányzati szegmensnek nyújtható, jellemzően támogatott refinanszírozási konstrukciókat, hogy ezzel segítse ügyfeleinél az árfolyamkockázat kezelését és/vagy a finanszírozási költségek csökkentését. A Magyar Fejlesztési Bank konstrukciói mellett az Európai Beruházási Bank által biztosított Global Loan beruházási hitelkonstrukciót ajánlották, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankkal (EBRD) pedig 100 millió euró összegű, KKV hitelek refinanszírozását szolgáló hitelkeret-megállapodást írtak alá.

Az üzletág, az év során átlagos hitelállományát szinten tartotta.

A betétgyűjtési aktivitásnak köszönhetően mind a KKV, mind az önkormányzati szegmensben piaci feletti ütemben, 55 százalékkal, több mint 100 milliárd forinttal növelte az üzletág a betétállományát, így 2009. év végére a vállalati piac átlagánál lényegesen kedvezőbb hitel/betét arányt tudott felmutatni.

A Local business üzletágon belül a kisvállalati ügyfelekre (200-500 millió forint éves árbevétel) vonatkozóan számos, a szegmens igényeihez illeszkedő termék került bevezetésre és értékesítésre (pl.: kisvállalati számlacsomagok, Kamatlépcső betéti termék).

Az önkormányzati szegmensben belül továbbra is aktív az Erste Bank a kötvénykibocsátások szervezésében és finanszírozásában, melyben 18 százalékos piaci részesedést ért el.

## Vállalat- és Ingatlanfinanszírozási üzletág

### I. Portfólió-kezelés

A nagyvállalati és ingatlanfinanszírozási területen a 2008. végén kialakított koncentrált portfóliókezelési tevékenység tovább folytatódott. Az üzletág továbbra is jelentős hangsúlyt helyezett mind az ügyfél, mind az ügylet kockázatok korai felismerésére, felmérésére és monitoringjára. Az ügyfelekkel szorosan együttműködve, a közös érdekeket és az eredmény-optimalizálást szem előtt tartva kezelték a portfólió rosszul teljesítő hiteleit.

Ezzel együtt a portfólió egészében megnövekedett kockázatok hatására szükségessé vált a hitelkamatokon belüli kockázati felárak növelése.

### II. Regionális ügyfélkiszolgálás

A bank regionális ügyfélkiszolgáláshoz kapcsolódó termékeinek bővítése tovább folytatódott. Elindult a regionális „cash-pooling” szolgáltatás automatizálását célzó projekt megvalósítása, valamint az ügynevezett „payment factory” (több elektronikus csatornán és különböző formátumban benyújtott megbízások) kialakításának utolsó fázisa.

### III. Értékesítési folyamat

A válság utáni időszakra való felkészülés, továbbá a hatékonyabb és gyorsabb ügyfélkiszolgálás érdekében a társterületekkel közösen a hitelezést kiszolgáló folyamat újragondolásra került. A teljes vállalati üzletágot érintő, a hitelezési folyamatot támogató elektronikus rendszer bevezetését célzó projekt elindult.

### IV. Szabályozás

2009 során az üzletág erőforrásainak jelentős részét lekötötték a felügyeleti és jogszabályi változásokhoz kötődő szabályozási tevékenységek. A megfelelést célzó intézkedések mind a belső folyamatokra vonatkozó szabályzatok, mind a kiszolgáló rendszerek aktualizálását, kiigazítását eredményezték.

### III. Treasury (Group Capital Markets)

Az Erste Bank Treasury üzletága – kereskedési és értékesítési tevékenységén túl – a bank kereskedelmi tevékenységének folyamatosságát és biztonságát garantáló operatív likviditásmenedzselési, hosszú távú finanszírozási, illetve kockázatkezelési feladatokat is ellátja.

Kereskedési és értékesítési tevékenységének keretében az Erste Bank Treasury üzletága meghatározó szereplője a magyar deviza- és pénzpiacoknak. Az üzletág a deviza- és pénzpiaci azonnali, illetve származtatott kereskedési tevékenységét 2008 óta az Erste Bankon belüli Group Capital Market (GCM kereskedés) divízió keretein belül, az Erste Group Bank AG nevében végzi.

Az üzletág hazai pénz- és devizapozíciói nem változtak érdemben 2009-ben, a bank megőrizte vezető szerepét a rövid lejáratú forint kamatszámított termékek piacán, valamint változatlanul meghatározó szereplője a helyi bankközi azonnali FX és FX swap piacnak. 2009-ben a Treasury történetének legsikeresebb évét zárta, üzleti eredménye több mint 100 százalékkal meghaladta az üzleti tervét. A helyi és a GCM divízió keretein belül végzett pénzpiaci kereskedési eredmény – a stabil értékesítési bevételek mellett – jelentős mértékben járult hozzá a Treasury üzletileg kiemelkedően sikeres évéhez. A rekord eredményt az üzleti hatékonyság további javítása mellett sikerült elérni. Továbbra is kiemelkedő az üzletág tőkearányos jövedelmezősége, és a tervezett szint alatt maradt a költség/bevétel mutató is.

Az üzletág helyi stratégiájának központi eleme az értékesítési tevékenység fejlesztése, erősítése, ami a bank vállalati üzletágával való szoros együttműködésre épül. Az értékesítési tevékenység fókuszában továbbra is a bank közép- és kisvállalati ügyfeleinek kiszolgálása áll, de a Treasury aktív a magyar intézményi befektetők piacán is, illetve a bank privát banki területén keresztül a lakossági ügyfelek piacán is fokozatosan erősíti jelenlétét. Az értékesítési tevékenység legfontosabb eleme az alap- és származ-

tatott, illetve strukturált devizapiaci termékekhez kapcsolódó termék tanácsadás, árazás és termékértékesítés. Az értékesítési bevételek 85 százaléka származik a devizapiacokhoz kapcsolódó termékekből. A befektetési és strukturált befektetési termékek, illetve a kamat- és áruszármaztatott termékek értékesítésén elért bevételek aránya azonban fokozatosan növekszik az összes értékesítési bevételen belül.

A gazdasági visszaesés és az ebből következő vállalati üzleti aktivitás csökkenés ellenére az üzletágnak sikerült értékesítési összforgalmát az előző évi szinten tartania. A vállalati ügyfelekhez kapcsolódó értékesítési forgalom mérséklődését az intézményi ügyfelek forgalmának bővülése kompenzálni tudta a 2009-es évben. Az év kiemelkedő eredménye volt, hogy a strukturált befektetési termékek forgalma több mint duplájára nőtt, illetve a deviza származtatott ügyletek összforgalma is emelkedett a 2008-as évhez képest.

A Treasury folyamatosan törekszik termékkínálatának bővítésére, illetve annak piaci és ügyféligényekhez való igazítására. Az ügyfélforgalom növelése érdekében a Treasury folyamatosan bővíti potenciális ügyfélkörét, ezért devizapiaci szolgáltatásainak körét is kiszélesítette 2009-ben: az interneten keresztül automatikus hozzáférést biztosít ügyfeleinek a devizapiacokhoz, már a korábbiaknál kisebb ügyféldevizaforgalom esetén is.

Az Erste Bank nagyvállalati ügyfélkörében is erősíti piaci jelenlétét a Treasury. Ezen ügyfélkört elsősorban áruszármaztatott termékekkel próbálja megszólítani a tradicionális Treasury szolgáltatásokon túl.

# A pénzügyi és jövedelmi helyzet átfogó elemzése

A pénzügyi válságból adódó megnövekedett céltartalék képzés, a forrásköltségek ugrásszerű növekedése, valamint a gazdaság drasztikus visszaesése rányomta bélyegét a magyar bankok nyereségének alakulására. Ebből kifolyólag az Erste Bank Hungary Nyrt. adózás utáni eredménye 27 százalékkal esett vissza az előző évhez képest.

## Aktív oldali tételek

A betétgyűjtő stratégiának köszönhetően a bank mérlegfőösszege 2009 végére elérte a 2.797 milliárd forintot, ami 7 százalékkal haladta meg az előző évit. A növekedés üteme összhangban van a bankszektor általános trendjével.

2009-ben az Erste Bank eszközportfóliójának szerkezete elsősorban az állampapírok, valamint a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések tekintetében változott.

Az állampapírok az előző évhez képest 229,2 milliárd forinttal ugrottak meg, ami a tavalyelőtti 14 százalékos mérlegfőösszeghez viszonyított arányukat 2009-ben 22 százalékra növelte. A hitelintézeti kihelyezésekben csökkenés mutatkozott (-8 milliárd forint az előző évhez képest), így a mérlegfőösszeghez viszonyított arányuk a 2008-ban tapasztalt 2 százalékról 1,8 százalékra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések 28,2 milliárd forinttal estek vissza az előző évhez képest, ez elsősorban az

egyéb pénzügyi közvetítők és befektetési vállalkozások részére nyújtott hitelvolumenek, folyószámla- és egyéb hitelek esetében volt jelentős. Ezt a visszaesést nem tudta ellensúlyozni a lakossági üzletág fogyasztási és jelzálogalapú hiteleinek dinamikus növekedése. Az ügyfelekkel szembeni követelések eszközállományhoz viszonyított aránya 2008-hoz képest 74 százalékról 68 százalékra esett vissza.

## Passzív oldali tételek

A megelőző év végéhez képest 2009-ben az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket illetően történt jelentősebb változás a forrásszerkezetben. A bank betétgyűjtő stratégiájának köszönhetően az ügyfelbetétek volumene az előző évhez képest 189,2 milliárd forinttal lett több, aminek következtében az összes forráshoz viszonyított arányuk 36 százalékról 40 százalékra emelkedett. Ezen belül is a háztartások lekötött betéteinek volumen növekedése tűnik ki (+133,4 milliárd forint). A látra szóló betéteknél azonban visszaesés mutatkozott az előző évhez képest (-12,3 milliárd forint). A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, elsősorban a jegybankok és pénzügyi alapok tekintetében, kis mértékben csökkentek 2008 végéhez viszonyítva (0,184 milliárd forint). Az egyéb kötelezettségek és céltartalékok 34,8 milliárd forinttal csökkentek, ami elsősorban a származékos ügyletek negatív értékelési különbö-

Millió Ft-ban

### Főbb eszközállományok alakulása 2007-2009:

	2007	2008	2009	Vált. %			Részarány %		
				2007/2006	2008/2007	2009/2008	2007	2008	2009
Állampapírok	154 354	379 081	608 296	-26%	146%	60%	8%	14%	22%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	126 783	59 566	51 504	74%	-53%	-14%	6%	2%	2%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 510 258	1 940 703	1 912 453	16%	29%	-1%	76%	74%	68%
Pénzeszközök	63 742	32 911	36 863	8%	-48%	12%	3%	1%	1%
Nem kamatozó eszközök	139 166	204 414	188 029	17%	47%	-8%	7%	8%	7%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>1 994 303</b>	<b>2 616 675</b>	<b>2 797 145</b>	<b>13%</b>	<b>31%</b>	<b>7%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Millió Ft-ban

### Főbb forrásállományok alakulása 2007-2009:

	2007	2008	2009	Vált. %			Részarány %		
				2007/ 2006	2008/ 2007	2009/ 2008	2007	2008	2009
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	864 832	1 330 851	1 330 667	20%	54%	0%	43%	51%	48%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	866 215	934 400	1 123 615	9%	8%	20%	43%	36%	40%
Saját tőke	123 285	123 976	150 218	23%	1%	21%	6%	5%	5%
Egyéb kötelezettségek +CT	139 971	227 448	192 645	-6%	62%	-15%	7%	9%	7%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>1 994 303</b>	<b>2 616 675</b>	<b>2 797 145</b>	<b>13%</b>	<b>31%</b>	<b>7%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

zetéből adódik.

## Eredménykimutatás

A nettó kamatbevétel 2009-ben 2 százalékkal (1,4 milliárd forinttal) lett magasabb az előző évhez képest. Bevétel oldalon megfigyelhető a hitelek kamat- és kamatjellegű bevételeinek 18,6 milliárd forintos növekedése, amelynek jelentős része az árfolyamhatásból, valamint a hitelek átárazódásából adódik. Elsősorban a lakáscélú és fogyasztási hitelek esetében figyelhető meg növekedés az előző évhez képest. Emellett 2008 végéhez viszonyítva 20,4 százalékkal (4,5 milliárd forinttal) magasabb lett az egyéb kamat- és kamatjellegű bevétel, ezen belül is a „cross currency” kihelyezések és IRS ügyletek bankoktól származó kamatbevétele emelkedett meg. Megnőtt továbbá az értékpapírokból származó kamatbevétel (+14 százalék, ~2,4 milliárd forint), főként a kincstárjegyeknek és az államkötvényeknek köszönhetően.

Ráfordítások tekintetében az utolsó negyedéves teljesítményt összehasonlítva 2008. hasonló időszakával, jelentős a növekedés, amely elsősorban a betétvolumen emelkedéséből adódik, és éves szinten 17,2 milliárd forintot tesz ki. Az új betétek megszerzése és megtartása az előző évinél lényegesen magasabb nominál-ügyfélkamatokkal volt csak lehetséges. Emellett szintén számottevően megnőtt a jegybanktól felvett hitelek utáni kamatráfordítás (3,4 milliárd forinttal). Ezzel ellentétben csökkent (4,2 milliárd forinttal) a hitelintézetektől származó bankközi betétek utáni kamatráfordítás, amely a piaci tendenciákkal összhangban lévő alacsonyabb EUR és CHF kamatokból adódott.

Az értékpapírokból származó bevétel 2009. év végén 2,1 milliárd forinttal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A bank 2009-ben 7,2 milliárd forint osztalékot

kapott leányvállalataitól, emellett még 176 millió forint osztalékban részesült a Giro Zrt.-től.

A bank jutalék- és díjeredménye 3,3 milliárd forinttal (~19 százalék) haladta meg tavaly a 2008. év végi eredményt, amely elsősorban az egyéb jutalékok és díjak nettó eredménynövekedésének köszönhető (+3,5 milliárd forint). Ezen belül a közvetítői jutalék ráfordítás volt lényegesen (mintegy 3 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző évhez képest.

A pénzügyi műveletek eredményében jelentős, 103 százalékos (24 milliárd forint) növekedés mutatkozik az előző évhez képest, köszönhetően a befektetési szolgáltatásokból származó markáns eredménynövekedésnek (+ 43 milliárd forint). Ez elsősorban a befektetési szolgáltatások egyéb ráfordításában jelentkező 23,3 milliárd forintos csökkenésnek köszönhető, amely az IRS, SWAP, FRA és opciós ügyletek valós átértékelési veszteségeinek esetében jelentős. Emellett 20,3 milliárd forinttal magasabb lett az előző évhez képest a forgatási célú értékpapírok árfolyamváltozásából származó eredmény. Mindezek ellensúlyozták a devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség 19,4 milliárd forintos visszaesését.

A pénzügyi műveletekből és osztalékból származó kiemelkedő eredmény 2008. év végéhez képest 30 százalékos (+30,8 milliárd forint) emelkedést idézett elő a működési bevételek esetében.

A működési költségek 8 százalékkal (~4,3 milliárd forint) magasabbak az előző évhez viszonyítva. Ez elsősorban a marketing költségek 51 százalékos növekedéséből adódik, amely a megújult reklámkampány következménye (összhangban a banki stratégiával). A személyi jellegű ráfordítások csupán 4 százalékkal emelkedtek az előző évhez képest. Az év végi dolgo-

zói létszám a 2008-as év záró létszámának szintjén maradt, a tervezett béremelés elmaradt. A bérleti díj 16 százalékos növekedése 2008 decemberéhez képest legfőképpen árfolyamhatásból (EUR) adódó különbözet. Az értékcsökkenés 4,6 százalékos növekedése az aktivált szoftverberuházások emelkedéséből adódott. A költség/bevétel arány jelentős, 8,8 százalékpontos javulása figyelhető meg (osztalék nélkül) az előző évhez viszonyítva.

A nettó értékvesztés 35,7 milliárd forinttal volt magasabb, mint 2008-ban, amit a pénzügyi válság következtében romló lakossági és vállalati hitelportfólió idézett elő.

A tárgyévben rendkívüli ráfordításként 1 milliárd forintot számolt el a bank, amely az egyik leánycég (Erste

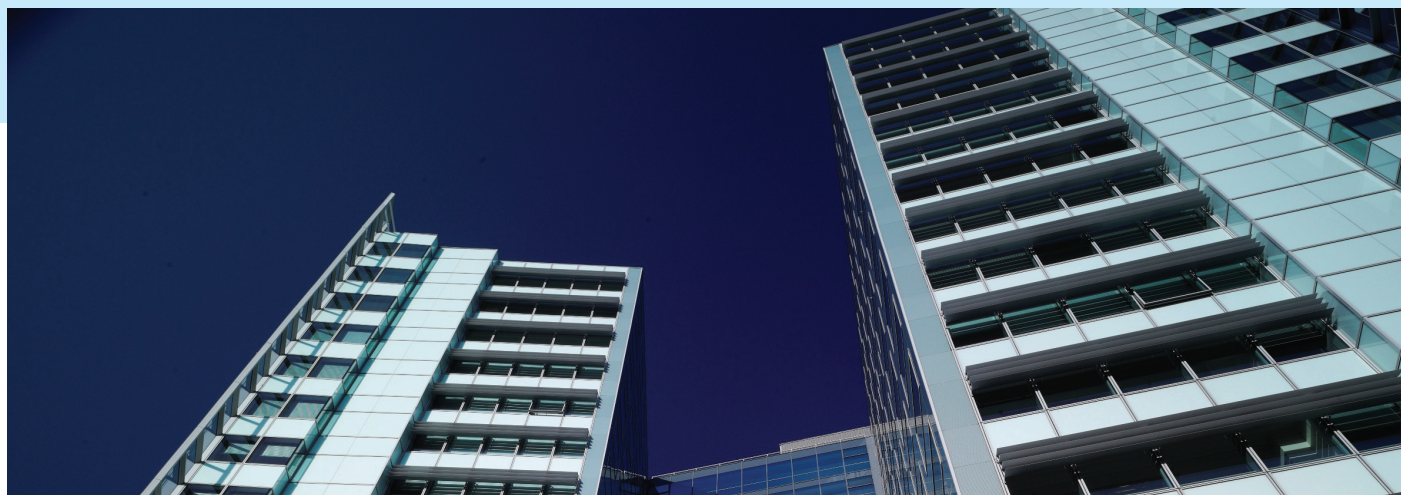
Kereskedőház Kft.) tőkehelyzetének javítására szolgáló pénzeszköz átadása volt.

Az értékvesztések és céltartalék képzések ugrásszerű emelkedése (+35,7 milliárd forint) eltüntette a bevételi oldal figyelemreméltó növekedését. Így az általános igazgatási költségek 8 százalékos emelkedése, és az egyéb üzleti tevékenység bevételének visszaesése, valamint az ebben az évben jelentkező rendkívüli ráfordítás 2008. év végéhez képest 27 százalékkal (7 milliárd forinttal) alacsonyabb adózott eredményhez vezetett.

Millió Ft-ban

#### Főbb eredmény elemek alakulása 2007-2009:

	2007	2008	2009	Vált. %		
				2007/2006	2008/2007	2009/2008
Nettó kamatbevétel	59 315	56 921	58 315	1%	-4%	2%
Jutalékeredmény	18 349	17 713	21 064	11%	-3%	19%
Értékpapír-bevételek	1 948	5 272	7 409	-51%	171%	41%
Pénzügyi műveletek eredménye	12 053	23 215	47 175	193%	93%	103%
<b>Működési bevételek</b>	<b>91 665</b>	<b>103 121</b>	<b>133 963</b>	<b>10%</b>	<b>12%</b>	<b>30%</b>
<b>Működési költségek</b>	<b>48 472</b>	<b>52 553</b>	<b>56 873</b>	<b>3%</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>43 193</b>	<b>50 568</b>	<b>77 090</b>	<b>20%</b>	<b>17%</b>	<b>52%</b>
Egyéb eredmény	-13 784	-15 174	-14 231	20%	10%	-6%
Nettó értékvesztés	-1 649	-5 004	-40 770	623%	203%	715%
Rendkívüli eredmény	-36	-111	-1 013	-103%	208%	813%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>27 724</b>	<b>30 279</b>	<b>21 076</b>	<b>8%</b>	<b>9%</b>	<b>-30%</b>
<b>Adózott eredmény</b>	<b>23 470</b>	<b>25 828</b>	<b>18 782</b>	<b>16%</b>	<b>10%</b>	<b>-27%</b>
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>21 123</b>	<b>8 245</b>	<b>16 904</b>	<b>119%</b>	<b>-61%</b>	<b>105%</b>



# Nem konszolidált beszámoló

## I. Mérleg ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban			
A tétel megnevezése		2008	2009
<b>1</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>32 911</b>	<b>36 863</b>
<b>2</b>	<b>Állampapírok</b>	<b>379 081</b>	<b>608 296</b>
	a forgatási célú	199 402	334 096
	b befektetési célú	179 458	273 805
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	221	395
<b>3</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>59 566</b>	<b>51 504</b>
	a látraszóló	10 093	2 905
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	49 473	48 599
	ba éven belüli lejáratú	45 960	46 530
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 072	2 735
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	44 400	34 391
	elszámolóházzal szemben	0	0
	bb éven túli lejáratú	3 513	2 069
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szemben	0	0
	c befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
<b>4</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>1 940 703</b>	<b>1 912 453</b>
	a pénzügyi szolgáltatásból	1 940 628	1 912 450
	aa éven belüli lejáratú	370 604	253 125
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	136 922	45 009
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab éven túli lejáratú	1 570 024	1 659 325
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	128 480	174 320
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	437	424
	b befektetési szolgáltatásból	75	3
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	75	3
	bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0



Adatok millió Ft-ban			
<b>A tétel megnevezése</b>		<b>2008</b>	<b>2009</b>
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
<b>5</b>	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>75 573</b>	<b>91 092</b>
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	57 481	70 094
aa	forgatási célú	0	0
ab	befektetési célú	57 481	70 094
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	18 812	21 587
ba	forgatási célú	7 256	6 393
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb	befektetési célú	11 556	15 194
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-720	-589
<b>6</b>	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a	részvények, részesedések forgatási célra	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
b	változó hozamú értékpapírok	0	0
ba	forgatási célú	0	0
bb	befektetési célú	0	0
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
<b>7</b>	<b>Részvény, részesedések befektetési célra</b>	<b>872</b>	<b>869</b>
a	részvények, részesedések befektetési célra	872	869
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
<b>8</b>	<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>9 094</b>	<b>9 963</b>
a	részvények, részesedések befektetési célra	9 094	9 963
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
<b>9</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>5 793</b>	<b>5 767</b>
	Immateriális javak	5 793	5 767
	immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
<b>10</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>12 844</b>	<b>9 845</b>
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	9 596	9 845
aa	ingatlanok	4 178	4 489
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 034	4 098
ac	beruházások	1 384	1 258
ad	beruházásra adott előlegek	0	0
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 248	0
ba	ingatlanok	3 248	0
bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	0
bc	beruházások	0	0
bd	beruházásra adott előlegek	0	0
c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
<b>11</b>	<b>Saját részvények</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
<b>12</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>44 088</b>	<b>17 936</b>
a	készletek	1 520	770
b	egyéb követelések	5 865	6 294
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	3 112	3 068
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	36 703	10 872
<b>13</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>56 150</b>	<b>52 557</b>
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	54 464	49 363
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 686	3 194
c	halasztott ráfordítások	0	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>2 616 675</b>	<b>2 797 145</b>
	Ebből: Forgóeszközök	709 890	697 657
	Befektetett eszközök	1 850 635	2 046 931

## FORRÁSOK

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
<b>1</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1 330 851</b>	<b>1 330 667</b>
a	látraszóló	3 613	3 464
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 327 238	1 327 203
ba	éven belüli lejáratú	147 406	92 536
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	100 707	66 180
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	10 000	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
bb	éven túli lejáratú	1 179 832	1 234 667
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 088 139	1 138 791
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
<b>2</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>934 400</b>	<b>1 123 615</b>
a	takarékbetétek	2 580	2 494
aa	látraszóló	2 580	2 494
ab	éven belüli lejáratú	0	0
ac	éven túli lejáratú	0	0
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	931 647	1 120 955
ba	látraszóló	295 765	283 455
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	14 720	21 784
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	201	414
bb	éven belüli lejáratú	598 265	783 246
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 198	5 817
bc	éven túli lejáratú	37 617	54 254

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c	befektetési szolgáltatásból	173	166
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	36	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ca	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	173	166
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	0
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
<b>3</b>	<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>17 448</b>	<b>31 928</b>
a	kibocsátott kötvények	17 448	31 928
aa	éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab	éven túli lejáratú	17 448	31 928
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba	éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb	éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
ca	éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
cb	éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
<b>4</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>85 257</b>	<b>50 127</b>
a	éven belüli lejáratú	32 318	26 353
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15 072	13 961
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b	éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	52 939	23 774
<b>5</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>67 542</b>	<b>46 243</b>
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	442	367
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	67 077	45 858
c	halasztott bevételek	23	18
<b>6</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>4 197</b>	<b>5 199</b>
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 775	3 511
c	általános kockázati céltartalék	1 422	1 422

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
d	egyéb céltartalék	0	266
<b>7</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>53 004</b>	<b>73 069</b>
a	alárendelt kölcsöntőke	53 004	73 069
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	51 314	70 906
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
<b>8</b>	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>53 410</b>	<b>60 910</b>
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0	0
<b>9</b>	<b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Tőketartalék</b>	<b>10 417</b>	<b>10 417</b>
a	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	10 417	10 417
b	egyéb	0	0
<b>11</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>9 967</b>	<b>11 845</b>
<b>12</b>	<b>Eredménytartalék (+-)</b>	<b>41 827</b>	<b>50 071</b>
<b>13</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>110</b>	<b>71</b>
a	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b	Valós értékelés értékelési tartaléka	110	71
<b>15</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (+-)</b>	<b>8 245</b>	<b>2 983</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b>2 616 675</b>	<b>2 797 145</b>
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	1 133 059	1 215 488
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 287 901	1 393 918
	Saját tőke	123 976	136 297

#### MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
1	Függő kötelezettségek	287 601	245 361
2	Jövőbeni kötelezettségek	1 282 210	938 693
	<b>Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>1 569 811</b>	<b>1 184 054</b>
1	Függő követelések	2 608 644	2 776 204
2	Jövőbeni követelések	1 275 098	940 142
	<b>Függő és jövőbeni követelések összesen</b>	<b>3 883 742</b>	<b>3 716 346</b>

## II. Eredménykimutatás

Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése		2008	2009
<b>1</b>	<b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>159 227</b>	<b>177 791</b>
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	17 094	19 488
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	142 133	158 303
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	17 236	20 211
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	30	29
<b>2</b>	<b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>102 306</b>	<b>119 476</b>
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	42 966	42 287
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	93	356
	<b>Kamatkülönbözet (1-2)</b>	<b>56 921</b>	<b>58 315</b>
<b>3</b>	<b>Bevételek értékpapírokból</b>	<b>5 272</b>	<b>7 409</b>
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	4 940	7 232
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	332	177
<b>4</b>	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>30 034</b>	<b>29 688</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	29 030	29 164
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	4 952	4 874
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	11
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 004	524
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	449	134
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
<b>5</b>	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>12 321</b>	<b>8 624</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	11 865	8 063
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	388	666
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	456	561
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	37	364
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
<b>6</b>	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)</b>	<b>23 215</b>	<b>47 175</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	58 780	40 022
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	2 363
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	értékelési különbözet	0	0
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	15 785	15 967
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3	669
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	értékelési különbözet	0	0
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	141 579	171 564
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	5 800	8 179
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8	0
	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
	értékelési különbözet	49 241	51 445
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	161 359	148 444
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	6 803	8 320
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	50	0

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
	forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
	értékelési különbözet	70 840	47 809
<b>7</b>	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>7 515</b>	<b>7 522</b>
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 759	2 150
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	45	194
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	egyéb bevételek	5 756	5 372
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	1 479
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	készletek értékvesztésének visszaírása	92	456
<b>8</b>	<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>49 098</b>	<b>53 259</b>
a	személyi jellegű ráfordítások	26 103	27 254
aa	béreköltség	16 997	17 586
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	2 447	2 840
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	740	795
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	740	791
ac	bérfelrakások	6 659	6 828
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	5 371	5 474
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 110	3 210
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22 995	26 005
<b>9</b>	<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>3 455</b>	<b>3 614</b>
<b>10</b>	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>22 689</b>	<b>21 753</b>
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 819	1 996
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	egyéb ráfordítások	20 870	19 757
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	52	4 268
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	készletek értékvesztése	816	310
<b>11</b>	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>17 516</b>	<b>49 567</b>
a	értékvesztés követelések után	15 707	48 088
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 809	1 479
<b>12</b>	<b>Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>12 622</b>	<b>9 968</b>
a	értékvesztés visszaírása követelések után	11 738	9 236
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	884	732
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
<b>13</b>	<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>115</b>	<b>1 185</b>
<b>14</b>	<b>Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>5</b>	<b>14</b>
<b>15</b>	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>30 390</b>	<b>22 089</b>
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	30 450	21 935
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	-60	154
<b>16</b>	<b>Rendkívüli bevételek</b>	<b>7</b>	<b>64</b>
<b>17</b>	<b>Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>118</b>	<b>1 077</b>
<b>18</b>	<b>Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>-111</b>	<b>-1 013</b>
<b>19</b>	<b>Adózás előtti eredmény (+-15+-18)</b>	<b>30 279</b>	<b>21 076</b>

Adatok millió Ft-ban			
<b>A tétel megnevezése</b>		<b>2008</b>	<b>2009</b>
<b>20</b>	<b>Adófizetési kötelezettség</b>	4 451	2 294
<b>21</b>	<b>Adózott eredmény (+-19-20)</b>	25 828	18 782
<b>22</b>	<b>Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)</b>	2 583	1 878
<b>23</b>	<b>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>	0	0
<b>24</b>	<b>Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>	15 000	13 921
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	14 991	13 914
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
<b>25</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)</b>	8 245	2 983

### III. Cash-Flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
A tétel megnevezése			
1	Kamatbevételek	159 227	177 791
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	87 810	69 193
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	5 664	4 916
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	93 563	120 620
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 759	2 150
6	+ Osztalék bevétel	5 272	7 409
7	+ Rendkívüli bevétel	7	64
8	- Kamatráfordítások	102 306	119 476
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	27 650	24 030
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	20 054	19 143
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	91 003	101 196
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 819	1 996
13	- Általános igazgatási költségek	52 553	56 873
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	118	1 077
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	4 451	2 294
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	15 000	13 921
<b>17</b>	<b>Működési pénzáramlás (01-16. sorok)</b>	<b>38 348</b>	<b>42 137</b>
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	538 895	217 607
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-366 921	-3 041
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-863	896
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-188 814	-133 831
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-65 420	-112 635
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-728	126
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-427	26
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	764	2 873
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-21 706	3 593
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	36 041	-21 299
28	+ Tőkeemelés	0	7 500
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	0	0
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	0	0
33	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
<b>34</b>	<b>Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)</b>	<b>-30 831</b>	<b>3 952</b>
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2 903	-960
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	-33 734	4 912



## Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt. tulajdonosai részére

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 797 145 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 2 983 millió Ft nyereség - , az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Társaság 2008. évi éves beszámolójáról 2009. március 4-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

### **A vezetés felelőssége az éves beszámolóért**

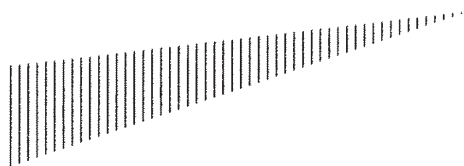
3.) Az éves beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves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

### **A könyvvizsgáló felelőssége**

4.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása 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 ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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



### Vélemény

7.) A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Nyrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az Erste Bank Hungary Nyrt. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. február 19.

Kivéve a 2009. december 31-én végződő üzleti év után jóváhagyott 13 921 millió Ft osztalékra vonatkozó közgyűlési határozat hatását, melynek dátuma 2010. április 23.

Ernst & Young Kft.

Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Sulyok Krisztina

Bejegyzett könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 006660

# Konzolidációba bevont társaságok

## Erste Befektetési Zrt.

Az Erste Befektetési Zrt. 1998-ban alakult, és jelenleg a magyar tőkepiac vezető brókercége. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával rendelkezik. Annak érdekében, hogy ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehessék igénybe szolgáltatásait, az Erste Bank fiókhálózatában is bevezetésre került a Magyarországon jelenleg egyedülálló on-line kereskedési rendszer, így az ügyfelek tőzsdei és állampapír-piaci megbízásai gyorsan és pontosan teljesíthetőek az ország bármely pontján.

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

vényforgalmából 2009-ben 21,95 százalékra emelkedett, az előző évi 17,22 százalékkal szemben. A tőzsdei részvény szekcióban az elmúlt évben a legnagyobb forgalmat érte el társaság (2 277 149 millió forint).

A szakma legrangosabb évertékelő rendezvényén, a Tőzsdei Legek Gálán az Erste Befektetési Zrt.-t 2009-es forgalmi adatai alapján három díjjal is jutalmazták:

- Az év tőzsdei kereskedő cége az azonnali piacon
- Az év tőzsdei kereskedő cége a származékos piacon
- Az év legdinamikusabban fejlődő adatszolgáltatója

A társaság 2009-ben 4 106 millió forint adózott eredménnyel zárta az évet. Mérlegfőösszege 98,96 százalékkal nőtt (71 975 millió forintot ért el).

Millió Ft-ban

### Forgalmi adatok alakulása 2007-2009:

	2007 TOTAL	2008 TOTAL	2009 TOTAL
Részvényforgalom a BÉT-en (Erste)	2 523 669	1 791 496	2 220 541
Összes részvényforgalom a BÉT-en	17 383 639	10 568 527	10 276 332
Piaci részesedés	14,52%	16,95%	21,61%
<b>Helyezés</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Összes elsődleges kibocsátás a piacon (névérték)	5 904 991	4 803 196	2 015 786
Ebből Erste által jegyzett (névérték)	570 497	449 036	307 696
Piaci részesedés	9,70%	9,35%	15,26%
<b>Helyezés</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>4</b>
Határidős forgalom (össz.)	2 126 885	782 161	1 196 018
Határidős forgalom (BUX)	279 273	241 662	244 135
Határidős forgalom (részvény)	759 361	310 604	506 791
Határidős forgalom (deviza)	1 088 251	229 895	445 093
Kontraktusok száma (össz.)	6 231 487	2 495 048	3 645 908
Kontraktusok száma (BUX)	1 039 097	1 209 949	1 450 480
Kontraktusok száma (részvény)	484 036	285 975	545 848
Kontraktusok száma (deviza)	4 708 354	999 124	1 649 580
Piaci részesedés (BUX)	13,28%	16,45%	25,28%
Piaci részesedés (részvény)	16,24%	12,16%	23,85%
Piaci részesedés (deviza)	16,67%	5,58%	10,9%
<b>Helyezés (BUX)</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Helyezés (részvény)</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
<b>Helyezés (deviza)</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>3</b>

## Erste Leasing Csoport

Az Erste Leasing Csoport tagjai:

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

2009 második negyedévének végétől, a csoport új managementjének kinevezésétől kezdődően új stratégia került kialakításra, amellyel szinkronban – több lépcsőben – megváltoztatásra került a cégcsoport működése és szervezete is.

Az Erste Leasing 2009-ben is nehéz piaci feltételek mellett végezte tevékenységét. A pénzügyi válság következményeihez való alkalmazkodás háttérbe szorította a piaci részarány növelésére irányuló korábbi törekvéseket, a csoport részesedése az új gépjármű- és motorfinanszírozási piacon 9,4 százalékra esett vissza.

A CHF likviditás szűkössége és felárának növekedése miatt a csoport már 2008 utolsó negyedévében korlátozta (kiárazta) a CHF bázisú finanszírozási ajánlatait, 2009-ben devizaalapú konstrukcióként csak euróalapú kínálatot tartott fenn.

2009-ben 9 914 darab szerződés keretében 20 milliárd forint kihelyezés történt. A megkötött ügyfél-szerződések átlagos ügyfél-önrésze: 27,7 százalék, átlagos futamideje: 56,2 hónap volt.

A Leasing Csoport tőkehelyzetének elmúlt időszakban bekövetkezett változásai, 2009 harmadik negyedévében szükségessé tették a tőkehelyzet megerősítését, illetve rendezését. 2 375 millió forintos tőkekeret került meghatározásra, melyből 2009-ben 2 050 millió forint a tőkehelyzet rendezése érdekében lehívásra került.

### Erste Ingatlanlízing Zrt.

Az Erste Ingatlanlízing Zrt. 2006 nyarán alakult 50 millió forintos alaptőkével.

A társaság célcsoportja a magánszemélyek, valamint a mikro- és kisvállalkozások. A célcsoportok eléré-

sét – értékesítési csatornaként – a banki és az ügynöki hálózat teszi lehetővé.

A gazdasági válság következtében növekvő forrásköltségek, valamint az ingatlanpiaci zavarok és a forgalom szűkülése megmutatkozott a társaság 2009. első háromnegyed évi új kihelyezéseiben is. A tavalyi év utolsó negyedévében azonban normalizálódott a helyzet, és a társaság elérte a 2009-re megfogalmazott volumencélt, és a terveket megközelítő nyereséggel zárta az évet.

### Erste Lakáslízing Zrt.

A 2008-as szabályozási környezet változása következtében az Erste Bank Hungary Nyrt. és az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. döntött az Erste Ingatlanlízing Zrt.-ből való kiválással, az Erste Lakáslízing Zrt. megalakításáról. A 2009. július 15-én bejegyzett társaság a használt ingatlanok lízingbe adására specializálódott, így az Erste Ingatlanlízing Zrt.-vel együtt a célpiacot a pénzügyi lízing teljes repertoárjával képes kiszolgálni. Az első féléves működését a társaság már nyereséggel zárta.

### Erste Faktor Zrt.

Az Erste Faktor Zrt. 2005 harmadik negyedévében kezdte meg tevékenységét.

2009 során a társaság 48 milliárd forint faktoring forgalmat bonyolított, amely az előző évben elért 29,6 milliárd forintos faktorált forgalomhoz képest jelentős növekedés. Az Erste Faktor Zrt. a Magyar Faktoring Szövetség adatai alapján így a 7. helyről a 4. helyre javította helyezését a hazai faktorcégek rangsorában.

### Erste Ingatlan Kft.

Ingatlanforgalmazás, ingatlan bérbeadás, ingatlankezelés és ingatlanfejlesztés tartozik az Erste Ingatlan Kft. tevékenységi körébe. A társaság az elmúlt két évben indított ingatlanfejlesztéseit befejezte, az értékesítések sikeresen befejeződtek. A társaság mérlegfőösszegét és eredményességét az elmúlt

években a fejlesztések és az ezekhez kapcsolódó értékesítések határozták meg. Tevékenységi körébe tartozik a magyarországi Erste Csoport elhelyezését szolgáló Európa Torony üzemeltetése is.

A társaság tőkehelyzete stabil, a zárt struktúrájú projekteknek köszönhetően a gazdasági válság nem befolyásolta negatívan a működését és likviditását.

### **E-Dat Kft.**

A társaság működése a tervezettnél megfelelő, pénzügyi helyzete stabil. Tevékenységi köre a banki szolgáltatások IT támogatottságának biztosítása. Üzleti profilja a tárgyévben nem változott.

### **Erste Kereskedőház Kft.**

A társaság nagykereskedelmi tevékenységet folytat tőzsdén jegyzett, illetve egyéb likvid másodlagos piaccal rendelkező, standard termékekkel. Kereskedelmi tevékenységét az Erste Bank finanszírozásával végzi. Esetenként részt vesz a bank tulajdonába került készletek kezelésében, vevők felkutatásában, esetleg bizományosi értékesítésében.

2009-ben a válság árupiacokra gyakorolt negatív hatásai, illetve a készletekhez kapcsolódó káresemények miatt a társaság súlyos veszteségeket szenvedett el. Ezzel egyidejűleg értékesítési árbevétele, szemben a 2008-as 17 milliárd forintot meghaladó árbevétellel, 8 milliárd forint alá csökkent. A veszteségeket a tulajdonos 2009 decemberében 1 milliárd forint összegű végleges pénzeszköz átadással rendezte.

Az Erste Kereskedőház Kft. stratégiája módosul. A jövőben új, önálló ügyletek bonyolításában nem vesz részt, tevékenysége a banki work-out folyamatok támogatására irányul.

### **Erste Pénztárszervező Kft.**

Feladata az Erste Önkéntes- és Magánnyugdíjpénztár tagszervezési, értékesítési feladatainak ellátása.



# Konzolidált beszámoló

## I. Mérleg ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése		2008	2009
<b>1</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>32 936</b>	<b>36 905</b>
<b>2</b>	<b>Állampapírok</b>	<b>384 245</b>	<b>629 576</b>
	a forgatási célú	204 546	355 383
	b befektetési célú	179 457	273 805
	Állampapírok értékelési különbözete	242	388
<b>3</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>62 232</b>	<b>65 351</b>
	a látraszóló	11 807	6 275
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	49 472	48 599
	ba éven belüli lejáratú	45 960	46 530
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 072	2 735
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	44 400	34 391
	elszámolóházzal szemben	0	0
	bb éven túli lejáratú	3 512	2 069
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szemben	0	0
	c befektetési szolgáltatásból	953	10 477
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	676	9 797
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	elszámolóházzal szemben	0	250
3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
<b>4</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>1 913 483</b>	<b>1 905 672</b>
	a pénzügyi szolgáltatásból	1 900 812	1 888 260
	aa éven belüli lejáratú	291 377	262 633
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab éven túli lejáratú	1 609 435	1 625 627
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	16	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	437	424
	b befektetési szolgáltatásból	12 671	17 412
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	3 533	4 757
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	464	2 276
	bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	8 669	10 379
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	5	0

Adatok millió Ft-ban			
<b>A tétel megnevezése</b>		<b>2008</b>	<b>2009</b>
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
<b>5</b>	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>75 700</b>	<b>91 256</b>
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	57 481	70 094
	aa forgatási célú		0
	ab befektetési célú	57 481	70 094
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	18 939	21 749
	ba forgatási célú	7 383	6 555
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0	82
	bb befektetési célú	11 556	15 194
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-720	-587
<b>6</b>	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>4 316</b>	<b>2 163</b>
a	részvények, részesedések forgatási célra	3 934	2 150
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	4 556	
b	változó hozamú értékpapírok	437	302
	ba forgatási célú	437	302
	bb befektetési célú	0	0
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-55	-289
<b>7</b>	<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>872</b>	<b>869</b>
a	részvények, részesedések befektetési célra	872	869
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
<b>8</b>	<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a	részvények, részesedések befektetési célra	0	0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
c	Tőkekonszolidációs különbözet	0	0
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	0	0
	- társult vállalkozásból	0	0
<b>9</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>10 399</b>	<b>9 941</b>
	Immateriális javak	10 399	9 941
	immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
<b>10</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>17 477</b>	<b>14 296</b>
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11 985	11 476
	aa ingatlanok	4 191	4 397
	ab műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 400	5 821
	ac beruházások	1 394	1 258
	ad beruházásra adott előlegek	0	0
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5 492	2 820
	ba ingatlanok	5 173	2 664
	bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	319	155

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
	bc beruházások	0	0
	bd beruházásra adott előlegek	0	1
	c tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
<b>11</b>	<b>Saját részvények</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>67 705</b>	<b>30 474</b>
	a készletek	20 021	7 876
	b egyéb követelések	10 607	11 087
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	3 014	3 091
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
	c Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	178	343
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	36 899	11 168
<b>13</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>67 194</b>	<b>58 687</b>
	a bevételek aktív időbeli elhatárolása	49 753	42 636
	b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	17 441	16 051
	c halasztott ráfordítások	0	
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>2 636 559</b>	<b>2 845 190</b>
	Ebből: Forgóeszközök	679 175	774 608
	Befektetett eszközök	1 890 190	2 011 895

## FORRÁSOK

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
<b>1</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1 333 766</b>	<b>1 358 748</b>
	a látraszóló	3 613	3 464
	b meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 327 236	1 327 205
	ba éven belüli lejáratú	147 404	92 536
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	100 705	66 180
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	10 000	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	bb éven túli lejáratú	1 179 832	1 234 669
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 088 139	1 138 793
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	MNB-vel szemben	0	0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	c befektetési szolgáltatásból	2 917	28 079
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	2 150	26 735
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	80	349
<b>2</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>935 752</b>	<b>1 135 072</b>
	a takarékbetétek	2 580	2 494
	aa látraszóló	2 580	2 494
	ab éven belüli lejáratú	0	0
	ac éven túli lejáratú	0	0
	b egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	920 914	1 103 782
	ba látraszóló	281 048	261 672
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3	1
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	201	414



Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
	bb éven belüli lejáratú	602 249	787 855
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 198	5 817
	bc éven túli lejáratú	37 617	54 255
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	1
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c befektetési szolgáltatásból	12 258	28 796
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ca tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	2 505	1 033
	cb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1 248	10 538
	cc befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	8 370	17 204
	cd elszámolóházzal szembeni kötelezettség	112	0
	ce egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	23	21
2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
<b>3</b>	<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>17 449</b>	<b>31 928</b>
	a kibocsátott kötvények	17 449	31 928
	aa éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab éven túli lejáratú	17 449	31 928
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
	ba éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bb éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
	ca éven belüli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	cb éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
<b>4</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>92 641</b>	<b>51 877</b>
	a éven belüli lejáratú	39 400	28 062
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	19 208	13 949
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b éven túli lejáratú	15	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	0	0
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	53 226	23 815
<b>5</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>70 051</b>	<b>47 971</b>
	a bevételek passzív időbeli elhatárolása	495	418
	b költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	69 533	47 535

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
c	halasztott bevételek	23	18
<b>6</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>4 268</b>	<b>5 017</b>
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	5	0
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 839	3 315
c	általános kockázati céltartalék	1 422	1 422
d	egyéb céltartalék	2	280
<b>7</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>53 800</b>	<b>73 793</b>
a	alárendelt kölcsöntőke	53 800	73 793
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	51 314	70 906
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
aa	Tőkekonszolidációs különbözet	796	724
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	796	724
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
<b>8</b>	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>53 410</b>	<b>60 910</b>
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0	0
<b>9</b>	<b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Tőketartalék</b>	<b>10 417</b>	<b>10 417</b>
a	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)	10 417	10 417
b	egyéb	0	0
<b>11</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>10 694</b>	<b>11 845</b>
<b>12</b>	<b>Eredménytartalék (+-)</b>	<b>41 827</b>	<b>50 071</b>
<b>13</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>110</b>	<b>71</b>
	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	Valós értékelés értékelési tartaléka	110	71
<b>15</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (+-)</b>	<b>9 511</b>	<b>2 631</b>
<b>16</b>	<b>Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)</b>	<b>2 842</b>	<b>4 836</b>
<b>17</b>	<b>Konszolidáció miatti változások (+-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	- adósságkonszolidálás különbözetéből	0	0
	- közbenső eredmény különbözetéből	0	0
<b>18</b>	<b>Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése</b>	<b>21</b>	<b>3</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>		<b>2 636 559</b>	<b>2 845 190</b>
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	1 144 696	1 256 773
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 288 712	1 394 645
	Saját tőke	128 832	140 784

#### MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Adatok millió Ft-ban		2008	2009
<b>A tétel megnevezése</b>			
1	Függő kötelezettségek	248 271	197 013
2	Jövőbeni kötelezettségek	1 285 313	967 162
	<b>Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>1 533 584</b>	<b>1 164 175</b>
1	Függő követelések	2 886 238	3 014 787
2	Jövőbeni követelések	1 279 493	947 715
	<b>Függő és jövőbeni követelések összesen</b>	<b>4 165 731</b>	<b>3 962 502</b>

## II. Eredménykimutatás

Adatok millió Ft-ban			
A tétel megnevezése		2008	2009
<b>1</b>	<b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>169 801</b>	<b>190 958</b>
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	17 319	20 500
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	152 482	170 458
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	6 095	11 648
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	453	29
<b>2</b>	<b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>101 731</b>	<b>119 001</b>
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	42 300	41 171
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	93	356
	<b>Kamatkülönbözet (1-2)</b>	<b>68 070</b>	<b>71 957</b>
<b>3</b>	<b>Bevételek értékpapírokból</b>	<b>1 288</b>	<b>848</b>
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	806	671
b	bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	482	177
<b>4</b>	<b>Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>33 463</b>	<b>37 286</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	26 331	27 148
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2 005	2 626
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	11
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	7 132	10 138
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	1 328	2 506
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
<b>5</b>	<b>Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>17 503</b>	<b>15 016</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	15 013	12 139
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	26	149
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2	0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	2 490	2 877
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	58	108
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
<b>6</b>	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)</b>	<b>26 393</b>	<b>49 653</b>
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	66 148	51 237
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	476	2 577
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	értékelési különbözet egyéb pénzügyi szolgáltatásból	0	0
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	21 916	26 694
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3	669
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	értékelési különbözet egyéb pénzügyi szolgáltatásból	0	0
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	172 220	193 954
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	5 800	8 179
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8	0
	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	0	0
	értékelési különbözet egyéb pénzügyi szolgáltatásból	49 241	51 466
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	190 059	168 844
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	6 803	8 320
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	50	0

Adatok millió Ft-ban			
<b>A tétel megnevezése</b>		<b>2008</b>	<b>2009</b>
	forгатási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
	értékelési különbözet egyéb pénzügyi szolgáltatásból	70 840	48 125
<b>7</b>	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>62 630</b>	<b>46 976</b>
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	49 406	40 176
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	3	674
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	egyéb bevételek	13 224	6 800
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	78
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	készletek értékvesztésének visszairása	131	33
ba	adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	0	0
<b>8</b>	<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>60 430</b>	<b>59 909</b>
a	személyi jellegű ráfordítások	31 386	32 531
aa	béreköltség	20 433	21 190
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	2 994	3 260
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	754	795
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	751	791
ac	bérráfordítások	7 959	8 081
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	5 961	5 984
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 536	3 585
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	29 044	27 378
<b>9</b>	<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>5 206</b>	<b>5 443</b>
<b>10</b>	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>66 595</b>	<b>55 498</b>
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	43 461	22 998
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1	3
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	egyéb ráfordítások	23 134	32 500
ba	adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	0	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	10	2 737
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	készletek értékvesztése	896	1 054
<b>11</b>	<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>21 887</b>	<b>59 273</b>
a	értékvesztés követelések után	20 124	57 948
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 763	1 325
<b>12</b>	<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>13 395</b>	<b>10 937</b>
a	értékvesztés visszairása követelések után	12 399	10 227
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	995	710
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különözete	0	0
<b>13</b>	<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>14</b>	<b>Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>5</b>	<b>0</b>
<b>15</b>	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>33 621</b>	<b>22 515</b>
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	27 676	5 337
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	5 945	17 178

Adatok millió Ft-ban			
A tétel megnevezése		2008	2009
16	Rendkívüli bevételek	7	64
17	Rendkívüli ráfordítások	405	390
18	Rendkívüli eredmény (16-17)	-398	-326
19	Adózás előtti eredmény (+-15+-18)	33 223	22 189
20	Adófizetési kötelezettség	6 109	3 817
	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+-)	-178	-343
21	Adózott eredmény (+-19-20)	27 114	18 372
22	Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	2 583	1 878
23	Eredménytartalék igénybevétele osztalék/részesedésre	0	0
24	Jóváhagyott osztalék és részesedés	15 020	13 921
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	15 011	13 914
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		0
24b	Külső tagokra jutó adózott eredmény	1	-58
25	Mérleg szerinti eredmény (+-21-/++22+23-24)	9 511	2 631

### III. Cash-Flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban			
<b>A tétel megnevezése</b>		<b>2008</b>	<b>2009</b>
1	Kamatbevételek	169 801	190 958
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	92 479	78 181
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	13 224	6 556
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	179 357	152 603
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	49 406	40 176
6	+ Osztalék bevétel	1 288	848
7	+ Rendkívüli bevétel	7	64
8	- Kamatráfordítások	101 731	119 001
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	36 929	38 833
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	22 993	29 083
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	192 549	123 596
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	43 461	22 998
13	- Általános igazgatási költségek	65 636	65 352
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	405	390
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6 109	3 817
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	15 020	13 921
<b>17</b>	<b>Működési pénzáramlás (01-16. sorok)</b>	<b>20 729</b>	<b>52 395</b>
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	556 988	218 005
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-387 580	-17 634
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-4 929	11 124
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-165 284	-148 090
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-67 576	-110 599
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-713	135
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-659	459
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	2 370	4 265
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-19 891	8 507
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	35 279	-22 080
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+ korábbi évek 2005-ös korrekciójának hatása az általános tartalékra		
30	± a leányvállalatok konszolidációjából adódó különbözet (ha növ. +, ha csökk. -)		
31	+ Eredménytartalék változás		
32	- Leányvállalati saját tőke változás		
33	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
34	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
35	tőkeemelés		7 500
36	külső tagok részesedésének változása	3	-18
<b>37</b>	<b>Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)</b>	<b>-31 264</b>	<b>3 969</b>
38	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2 904	-259
39	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	-34 168	4 228

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt. tulajdonosai részére

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2009. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 845 190 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 2 631 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Társaság 2008. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójáról 2009. március 4-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

### **A vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért**

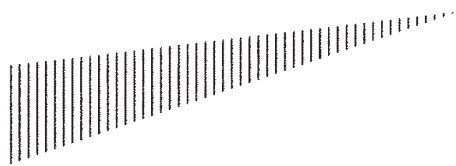
3.) Az összevont (konszolidált) éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás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

### **A könyvvizsgáló felelőssége**

4.) A mi felelősségünk az összevont (konszolidált) éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az összevont (konszolidált) éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az összevont (konszolidált) éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása 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 ésszerűségének, valamint az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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



### **Vélemény**

7.) A könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Nyrt. összevont (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló az Erste Bank Hungary Nyrt. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés az összevont (konszolidált) éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 12.

Kivéve a 2009. december 31-én végződő üzleti év után jóváhagyott 13 921 millió Ft osztalékra vonatkozó közgyűlési határozat hatását, melynek dátuma 2010. április 23.

Ernst & Young Kft.

Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Sulyok Krisztina

Bejegyzett könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 006660



# Fiókhálózat

## Budapesti fiókok

Alkotás úti Fiók	1123	Budapest	Alkotás út 15.
Andrássy út 2. Fiók	1061	Budapest	Andrássy út 2.
Andrássy út 33. Fiók	1061	Budapest	Andrássy út 33.
Aréna Corner Fiók	1085	Budapest	Hungária krt. 40-44.
Aréna Plaza Fiók	1087	Budapest	Kerepesi út 9.
Árkád Üzletközpont Fiók	1106	Budapest	Örs vezér tere 25.
Árpád Házi 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.
Baross téri Fiók	1077	Budapest	Baross Gábor tér 15.
Bartók Béla út 92-94. Fiók	1115	Budapest	Bartók Béla út 92-94.
Bartók-Házi Fiók	1114	Budapest	Bartók Béla út 43-47.
Batthyány téri HitelCentrum	1011	Budapest	Batthyány tér 5-6.
Bécsi úti Fiók	1036	Budapest	Bécsi út 52-54.
Béke téri Fiók	1139	Budapest	Lehel út 70-72. F1 épület
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 Újhegy Fiók	1103	Budapest	Gyömrői út 99.
Csepel Plaza HitelCentrum	1211	Budapest	II. Rákóczi Ferenc út 154-170.
Csepeli Fiók	1211	Budapest	Kossuth Lajos utca 47-49.
Csillaghegyi Fiók	1038	Budapest	Vasútsor u. 1.
Danubius Ház Fiók	1138	Budapest	Váci út 141.
Delta Üzletház Fiók	1183	Budapest	Üllői út 442.
Dózsa György úti Fiók	1071	Budapest	Dózsa György út 78.
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.
Erzsébeti 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.
Haller utcai Fiók	1096	Budapest	Haller u. 23-25.
Heltai Jenő téri Fiók	1039	Budapest	Heltai Jenő tér 15.
Hermina Residence	1141	Budapest	Nagy Lajos király útja 214.
Hunyadi Üzletház	1195	Budapest	Üllői út 283.
Hűvösvölgyi Fiók	1021	Budapest	Hűvösvölgyi út 138. (StopShop)
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.
Kossuth téri VIP 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.
Multiplaza Fiók	1119	Budapest	Fehérvári út 89-95.
Nagyvárad téri Fiók	1091	Budapest	Üllői út 121. (Nagyvárad tér)
Napfény utcai Fiók	1098	Budapest	Napfény u. 7. (József A. ltp.)
Párisi utcai Fiók	1052	Budapest	Párisi utca 3.
Pesterzsébeti Fiók	1203	Budapest	Kossuth Lajos utca 21-29.
Pólus Center Fiók	1151	Budapest	Szentmihályi út 131.
Rákóczi téri Fiók	1085	Budapest	József körút 30-32.
Rákoskeresztúri Tesco Fiók	1173	Budapest	Pesti út 5-7.
Savoya Park Fiók	1117	Budapest	Hunyadi J. u. 19.
Soroksári Fiók	1238	Budapest	Grassalkovich u. 150.
Soroksári úti 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	Árpád út 68.
Váci út 30. Fiók	1132	Budapest	Váci út 30.
Váci út 33. Fiók	1134	Budapest	Váci út 33.
Vízimolnár utcai Fiók	1031	Budapest	Vízimolnár u. 2-4.
Westend Fiók	1062	Budapest	Váci út 1-3.

## Vidéki fiókok

Ajkai Fiók	8400	Ajka	Szabadság tér 4/A
Bajai Fiók	6500	Baja	Vörösmarty utca 5.
Balassagyarmati Fiók	2660	Balassagyarmat	Rákóczi fejedelem utca 34-36.
Balatonfüredi Fiók	8230	Balatonfüred	Zsigmond utca 1.
Békéscsaba, Andrásy úti Fiók	5600	Békéscsaba	Andrásy út 20.
Békéscsaba, Munkácsy utcai Fiók	5600	Békéscsaba	Munkácsy u. 2.
Békési Fiók	5630	Békés	Széchenyi tér 4.
Berettyóújfalui Fiók	4100	Berettyóújfalú	Bajcsy-Zsilinszky u. 1.
Budakeszi Fiók	2092	Budakeszi	Fő utca 43-45.
Budaörsi Fiók	2040	Budaörs	Szabadság u. 27.
Budaörsi Tesco Fiók	2040	Budaörs	Kinizsi út 1-3.
Ceglédi Fiók	2700	Cegléd	Népkör u. 2.
Csornai Fiók	9300	Csorna	Szent István tér 29.
Csurgói Fiók	8840	Csurgó	Széchenyi tér 16.
Debrecen, Belvárosi Fiók	4025	Debrecen	Hatvan utca 1/B
Debrecen, Egyetemi Fiók	4032	Debrecen	Egyetem tér 1.
Debrecen, Fórum Fiók	4042	Debrecen	Csapó u. 30.
Debrecen, Szent Anna utcai Fiók	4024	Debrecen	Szent Anna utca 14/B
Debrecen, Vár utcai Fiók	4024	Debrecen	Vár utca 4.
Dombóvári Fiók	7200	Dombóvár	Hunyadi tér 19-21.
Dorogi Fiók	2510	Dorog	Bécsi út 76.
Dunaharaszti Fiók	2330	Dunaharaszti	Dózsa György út 27.
Dunakeszi Fiók	2120	Dunakeszi	Fő út 24.
Dunaújvárosi Fiók	2400	Dunaújváros	Dózsa György utca 2/A
Dunaújvárosi Tesco Fiók	2400	Dunaújváros	Aranyvölgyi út 6.
Eger, Dobó téri Fiók	3300	Eger	Szt. János u. 13.
Eger, Kossuth utcai Fiók	3300	Eger	Kossuth Lajos utca 13/A
Érdi Fiók	2030	Érd	Budai út 13.
Esztergomi Fiók	2500	Esztergom	Imaház utca 2/A
Gödöllői Fiók	2100	Gödöllő	Szabadság tér 14.
Gyáli Fiók	2360	Gyál	Vak Bottyán u. 66.
Gyöngyösi Fiók	3200	Gyöngyös	Mikszáth Kálmán utca 4.
Győr, Bajcsy-Zsilinszky út 74. Fiók	9022	Győr	Bajcsy-Zsilinszky u. 74.
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.
Hévízi Fiók	8380	Hévíz	Széchenyi u. 11.
Hódmezővásárhelyi Fiók	6800	Hódmezővásárhely	Andrásy út 2-4.
Jászberényi Fiók	5100	Jászberény	Szabadság tér 20.
Kalocsa Fiók	6300	Kalocsa	Szent István király utca 30.

Kaposvár, Bereck S. utcai Fiók	7400	Kaposvár	Bereck S. utca 2.
Kaposvári Fiók	7400	Kaposvár	Bajcsy-Zsilinszky út 24.
Karcagi Fiók	5300	Karcag	Kossuth tér 6.
Kazincbarcikai Fiók	3700	Kazincbarcika	Egressy utca 44.
Kecskemét, Dobó körúti Fiók	6000	Kecskemét	Dobó körút 7.
Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	6000	Kecskemét	Nagykőrösi utca 11.
Keszthelyi Fiók	8360	Keszthely	Kossuth utca 45.
Kiskunfélegyházi Fiók	6100	Kiskunfélegyháza	Mártírok útja 1.
Kiskunhalasi Fiók	6400	Kiskunhalas	Bethlen Gábor tér 4.
Kisvárdai Fiók	4600	Kisvárd	Szent László utca 26.
Komáromi fiók	2900	Komárom	Gyár u. 2-6.
Komlói Fiók	7300	Komló	Pécsi út 1.
Kőszegi Fiók	9730	Kőszeg	Rákóczi utca 1.
Lenti Fiók	8960	Lenti	Zrínyi utca 3.
Makói Fiók	6900	Makó	Csanád vezér tér 5.
Marcali Fiók	8700	Marcali	Rákóczi utca 6-10.
Mátészalkai Fiók	4700	Mátészalka	Kölcsey utca 15.
Mezőkövesdi Fiók	3400	Mezőkövesd	Mátyás király út 129.
Mezőtúri Fiók	5400	Mezőtúr	Földvári út 2.
Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky utcai Fiók	3527	Miskolc	Bajcsy-Zsilinszky utca 1-3.
Miskolc, Egyetemvárosi Fiók	3515	Miskolc	Egyetemváros C/1 épület
Miskolc, Mindszent téri Fiók	3530	Miskolc	Mindszent tér 3.
Miskolc, Városház téri Fiók	3525	Miskolc	Városház tér 9.
Mohácsi Fiók	7700	Mohács	Szabadság út 16.
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, Belvárosi Fiók	8800	Nagykanizsa	Fő utca 2.
Nagykanizsa, Fő utcai Fiók	8800	Nagykanizsa	Fő utca 24.
Nagykovácsi Fiók	2094	Nagykovácsi	Kossuth L. u. 109.
Nyírbátori Fiók	4300	Nyírbátor	Szabadság tér 10.
Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	4401	Nyíregyháza	Luther u. 2.
Nyíregyháza, Vay Ádám krt. Fiók	4400	Nyíregyháza	Vay Ádám körút 12.
Orosházi Fiók	5900	Orosháza	Kossuth utca 2.
Ózdi Fiók	3600	Ózd	Gyújtó tér 1.
Paksi Fiók	7030	Paks	Barátság utca 1.
Pápai Fiók	8500	Pápa	Fő tér 25-26.
Pécs, Alkotmány utcai Fiók	7624	Pécs	Alkotmány utca 12.
Pécs, Diana téri Fiók	7632	Pécs	Diana tér 20.
Pécs, Rákóczi úti Fiók	7620	Pécs	Rákóczi út 62-64.
Pécs, Uránvárosi Fiók	7633	Pécs	Ybl M. u. 7.
Pilisvörösvári Fiók	2085	Pilisvörösvár	Fő u. 48.
Salgótarjáni Fiók	3100	Salgótarján	Erzsébet tér 5.
Sárospataki Fiók	3950	Sárospatak	Rákóczi utca 40.
Sárvári Fiók	9600	Sárvár	Batthyány u. 20.
Sásdi Fiók	7370	Sásd	Rákóczi utca 17.
Sátoraljaújhelyi Fiók	3980	Sátoraljaújhely	Széchenyi tér 3.
Siófoki Fiók	8600	Siófok	Fő utca 172.
Sopron, Előkapu Fiók	9400	Sopron	Előkapu 2-4.
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, Kölcsey utcai Fiók	6720	Szeged	Kölcsey utca 13.
Szeged, Széchenyi téri Fiók	6720	Szeged	Széchenyi tér 17.
Székesfehérvár, Budai úti Fiók	8000	Székesfehérvár	Budai út 32.
Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	8000	Székesfehérvár	Palotai út 4.
Szekszárdi Fiók	7100	Szekszárd	Széchenyi utca 40.
Szentendrei Fiók	2000	Szentendre	Duna korzó 18.
Szentesi Fiók	6600	Szentes	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. Fiók	5000	Szolnok	Nagy Imre krt. 8/A
Szombathely, Fő téri Fiók	9700	Szombathely	Fő tér 29.
Szombathely, Mártírok téri Fiók	9700	Szombathely	Mártírok tere 12.
Tapolcai Fiók	8300	Tapolca	Deák Ferenc u. 7.
Tatabányai Fiók	2800	Tatabánya	Fő tér 20.
Tatai Fiók	2890	Tata	Országgyűlés tér 3.
Tiszaújvárosi Fiók	3580	Tiszaújváros	Bethlen Gábor utca 5/B
Tiszavasvári Fiók	4440	Tiszavasvári	Kossuth utca 22.
Törökszentmiklósi Fiók	5200	Törökszentmiklós	Kossuth utca 125.
Váci Fiók	2600	Vác	Széchenyi u. 14.
Várpalotai Fiók	8100	Várpalota	Szent István út 7-9.
Veszprém, Ádám Iván utcai Fiók	8200	Veszprém	Ádám Iván utca 2.
Veszprém, Egyetemi Fiók	8200	Veszprém	Egyetem utca 19.
Veszprém, Szabadság téri Fiók	8200	Veszprém	Szabadság tér 1.
Záhonyi Fiók	4625	Záhony	Ady Endre utca 27-31.
Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	8900	Zalaegerszeg	Ispotály köz 2.
Zirci Fiók	8420	Zirc	Rákóczi tér 16.

# Kereskedelmi centrumok

## Budapesti Kereskedelmi Centrumok

Budapest Projektek  
Budapest Középvállalatok  
Budapest Kisvállalatok

## Vidéki kereskedelmi centrumok

Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi Centrum  
Baranya Megyei Kereskedelmi Centrum  
Békés Megyei Kereskedelmi Centrum  
Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kereskedelmi Centrum  
Csongrád Megyei Kereskedelmi Centrum  
Fejér Megyei Kereskedelmi Centrum  
Győr-Moson-Sopron Megyei Kereskedelmi Centrum  
Hajdú-Bihar Megyei Kereskedelmi Centrum  
Heves Megyei Kereskedelmi Centrum  
Jász-Nagykun-Szolnok Megyei Kereskedelmi Centrum  
Komárom-Esztergom Megyei Kereskedelmi Centrum  
Nógrád Megyei Kereskedelmi Centrum  
Somogy Megyei Kereskedelmi Centrum  
Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kereskedelmi Centrum  
Tolna Megyei Kereskedelmi Centrum  
Vas Megyei Kereskedelmi Centrum  
Veszprém Megyei Kereskedelmi Centrum  
Zala Megyei Kereskedelmi Centrum

Kecskemét  
Pécs  
Békéscsaba  
Miskolc  
Szeged  
Székesfehérvár  
Győr  
Debrecen  
Eger  
Szolnok  
Tatabánya  
Salgótarján  
Kaposvár  
Nyíregyháza  
Szekszárd  
Szombathely  
Veszprém  
Zalaegerszeg

## Központi területek

Nemzetközi és Osztrák Ügyfelek  
Nagyvállalati Ügyfelek  
Projekt- és Ingatlanfinanszírozás  
Strukturált Kereskedelemfinanszírozási Üzletág  
Önkormányzati Üzletág

# Felügyelőbizottság, Igazgatóság

## Az Erste Bank Hungary Nyrt. Felügyelőbizottsága

2009. december 31.

### **Elnök:**

Manfred Wimmer      Erste Group Bank AG

### **Tagok:**

Andreas Klingen      Erste Group Bank AG  
Bernhard Spalt      Erste Group Bank AG  
Peter Weiss      Erste Group Bank AG  
Várady Lászlóné      Erste Bank Hungary Nyrt.  
Bokor Béla      Erste Bank Hungary Nyrt.

## Az Erste Bank Hungary Nyrt. Igazgatósága

2009. december 31.

### **Elnök:**

Papp Edit      Erste Bank Hungary Nyrt.

### **Tagok:**

Sztanó Imre      Erste Bank Hungary Nyrt.  
Jonathan Till      Erste Bank Hungary Nyrt.  
Pelle László      Erste Bank Hungary Nyrt.  
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 Group Bank AG az osztrák Corporate Governance Kódexben megfogalmazott ajánlások szerint működik, így az Erste Bank Hungary Nyrt. vállalatirányítási gyakorlata is ezen alapul.



