

ERSTE BANK HUNGARY NYRT.

2009. I félévi bank és konszolidált jelentése nem auditált féléves adatok alapján MSZSZ szerint

Az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. (Budapest, XIII. Népfürdő u. 24-26.) a 24/2008.(VIII.15.) PM rendelet 2.§ (1) b) pontja alapján az alábbiak szerint elkészítette a 2009.évi féléves bank és konszolidált adatokon alapuló jelentését.

A kibocsátó kijelenti, hogy a féléves jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír, az üzleti jelentés megbízható képet ad a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről.

A féléves jelentést független könyvvizsgáló nem vizsgálta, az adatok nem auditáltak.

Az Erste Bank Nyrt képviselőit a jogosult személyek adatai akik a beszámoló aláírására kötelezettek

Jonathan Till

CFO

Kiss Krisztina

pénzügyi igazgató

1) Nem auditált féléves banki adatok MSZSZ szerint

adatok millió Ft-ban

<i>Mérlegadatok:</i>	MSZSZ 12/31/2008	MSZSZ 06/30/2009	Előző évhez viszonyítva %
1. Pénzeszközök	32 911	28 295	86,0%
2. Állampapírok	379 081	459 520	121,2%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	59 566	116 689	195,9%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 940 703	1 942 563	100,1%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	75 573	83 411	110,4%
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0,0%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	872	872	100,0%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	9 094	9 020	99,2%
9. Immateriális javak	5 793	5 660	97,7%
10. Tárgyi eszközök	12 844	11 743	91,4%
11. Saját részvények	0	0	0,0%
12. Egyéb eszközök	44 088	54 156	122,8%
13. Aktív időbeli elhatárolás	56 150	48 578	86,5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 616 675	2 760 507	105,5%

1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 330 851	1 451 182	109,0%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	934 400	954 373	102,1%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	17 448	31 927	183,0%
4. Egyéb kötelezettségek	85 257	56 093	65,8%
5. Passzív időbeli elhatárolások	67 542	52 454	77,7%
6. Céltartalékok	4 197	4 218	100,5%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	53 004	73 485	138,6%
8. Jegyzett tőke	53 410	60 910	114,0%
9. Jegyzett, de be nem fizetett tőke		0	0,0%
10. Tőketartalék	10 417	10 418	100,0%
11. Általános tartalék	9 967	9 967	100,0%
12. Eredménytartalék	41 827	50 071	119,7%
13. Lékötött tartalék	0	0	0,0%
14. Értékelési tartalék	110	78	70,9%
15. Mérleg szerinti eredmény	8 245	5 331	64,7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 616 675	2 760 507	105,5%

<i>Eredménykimutatás:</i>	MSZSZ 06/30/2008	MSZSZ 06/30/2009	Előző évhez viszonyítva %
1. Kapott kamatok	71 270	91 143	127,9%
2. Fizetett kamatok	42 809	62 835	146,8%
3. Kamatkülönbözet	28 461	28 308	99,5%
4. Bevételek értékpapírokból	0	1	0,0%
5. Kapott jutalék- és díjbevételek	14 359	14 513	101,1%
6. Fizetett jutalék- és díjráfordítások	5 321	4 504	84,6%
7. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	6 949	19 067	274,4%
8. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	3 062	2 032	66,4%
9. Általános igazgatási költségek	25 405	27 811	109,5%
10. Értékcsökkenési leírás	1 708	1 759	103,0%
11. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	9 833	6 741	68,6%
12. Értékvesztések	-297	14 886	-5012,1%
13. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	10 861	8 220	75,7%
14. Rendkívüli eredmény	0	-3	0,0%
15. Adózás előtti eredmény	10 861	8 217	75,7%
16. Adózott eredmény	8 544	5 331	62,4%
17. Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0	0,0%
18. Mérleg szerinti eredmény	8 544	5 331	62,4%

2) Nem auditált féléves Konszolidált adatok MSZSZ szerint

Mérlegadatok:	Konszolidált adatok MSZSZ 12/31/2008	Konszolidált adatok MSZSZ 06/30/2009	Változás előző évhez viszonyítva %
1. Pénzeszközök	32 936	28 384	-13,8%
2. Állampapírok	384 245	467 574	21,7%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 232	151 521	143,5%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 913 483	1 931 837	1,0%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	75 700	83 651	10,5%
6. Részvények és más változó hozamu értékpapírok	4 316	1 906	-55,8%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	872	872	0,0%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	0,0%
9. Immateriális javak	10 399	9 991	-3,9%
10. Tárgyi eszközök	17 477	15 760	-9,8%
11. Saját részvények	0	0	0,0%
12. Egyéb eszközök	67 705	65 046	-3,9%
13. Aktív időbeli elhatárolás	67 194	64 400	-4,2%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 636 559	2 820 942	7,0%

1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 333 766	1 473 926	10,5%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	935 752	969 803	3,6%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	17 449	31 927	83,0%
4. Egyéb kötelezettségek	92 641	62 074	-33,0%
5. Passzív időbeli elhatárolások	70 051	55 831	-20,3%
6. Céltartalékok	4 268	4 138	-3,0%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	53 800	74 209	37,9%
8. Jegyzett tőke	53 410	60 910	14,0%
9. Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0,0%
10. Tőketartalék	10 417	10 417	0,0%
11. Általános tartalék	10 694	10 694	0,0%
12. Eredménytartalék	41 827	50 072	19,7%
13. Lekötött tartalék	0	0	0,0%
14. Értékelési tartalék	110	77	-30,0%
15. Mérleg szerinti eredmény	9 511	11 609	22,1%
16. Leányvállalatok saját tőke változása	2 842	4 109	44,6%
17. Konszolidáció miatti változások	0	0	0,0%
18. Külső tagok (másutalajdonosok részesedése)	21	1 146	5357,1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 636 559	2 820 942	7,0%

Eredménykimutatás:	Konszolidált adatok MSZSZ 06/30/2008	Konszolidált adatok MSZSZ 06/30/2009	Változás előző évhez viszonyítva %
1. Kapott kamatok	76 333	97 529	27,8%
2. Fizetett kamatok	42 557	62 473	46,8%
3. Kamatkülönbözet	33 776	35 056	3,8%
4. Bevételek értékpapírokból	699	672	-3,9%
5. Kapott jutalék- és díjbevételek	16 471	16 584	0,7%
6. Fizetett jutalék- és díjráfordítások	16 666	7 773	-53,4%
7. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	18 247	20 991	15,0%
8. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	28 540	31 847	11,6%
9. Általános igazgatási költségek	31 514	31 354	-0,5%
10. Értékcsökkenési leírás	2 580	2 626	1,8%
11. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	31 026	28 668	-7,6%
12. Értékvesztések	1 290	18 074	1301,1%
13. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	14 657	16 655	13,6%
14. Rendkívüli eredmény	-166	-200	20,5%
15. Adózás előtti eredmény	14 491	16 455	13,6%
16. Adózott eredmény	11 663	11 733	0,6%
17. Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0	0,0%
18. Mérleg szerinti eredmény	11 650	11 609	-0,4%

A féléves jelentés megtekinthető a Társaság (www.erstebank.hu) és a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) weboldalán.


Jonathan Till
CFO


Kiss Krisztina
Pénzügyi igazgató

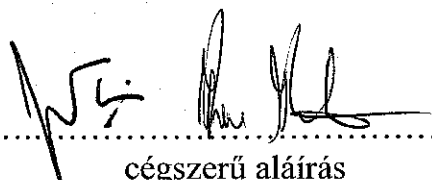
ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.

116.

ÜZLETI JELENTÉS

az

**ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2009. 06.30.
beszámolójához**



cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.

116.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. (Bank) 2009. évi beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a banki tevékenység összegzését tartalmazza.

Változások a vállalatirányításban

Az Erste Bank Hungary Nyrt. vállalatirányítási rendszerében 2009. I. félévében nem történt jelentős változás. A Bank Igazgatósága 2009. március elsejével ügyvezetővé, a Bank közgyűlése 2009. április 24-én Igazgatósági taggá választotta Pelle Lászlót, aki a bank informatikai és operációs területeiért felelős.

Üzletmenet

2009 első félévében az Erste Bank Hungary Nyrt. a rendkívül nehéz gazdasági környezet ellenére sikeres, eredményes gazdálkodást folytatott.

Az EBH piaci helyzete

A nemzetközi pénzügyi válság és a romló makrogazdasági körülmények ellenére az Erste Bank Hungary Nyrt. tartotta a helyét a nagybankok sorában. A bank piaci részesedése a lakossági hitelek területén 12,6%-ra nőtt 2009 első hat hónapjában (2008 év vége: 12,3%), a jelentősen lassuló szektorbeli hitelezés közepette. A bank piaci részesedése a lakossági betét oldalon 6,3 százalék volt.

2009 áprilisában a Moody's Investors Service a 2008 decemberi negatív figyelőlistára helyezést követően az Erste Bank Hungary Nyrt. hosszú és rövidtávú forintbetéteinek kockázati besorolását „A2/P-1”-ről „A3/P-2”-re leminősítette. Az intézkedést az anyabank, az Erste Group Bank AG esetében alkalmazott hasonló döntéssel indokolták. Ezzel egyidőben, de egy külön minősítési lépés során a Moody's az Erste Bank Hungary Nyrt. hosszú távú devizabankbetéti osztályzatát „A3”-ról „Baa1”-re változtatta negatív kilátással, párhuzamosan Magyarország kötvényminősítésének csökkentésével.

2009 májusában a Moody's az Erste Bank Hungary Nyrt. BFSR („pénzügyi erő”) minősítését „D+”-ről (Ba1) „D”-re (Ba2) változtatta. A Moody's indoklásában figyelembe vette, hogy az Erste Bank Hungary Nyrt. lakossági portfólióján az általuk várt romlás a nagyobb vállalati kitettséggű magyar banki szereplőkénél alacsonyabb lehet, illetve azt, hogy az anyabanki támogatás továbbra is biztosított. Ezzel egyidőben a Moody's a Bank hosszú és rövidtávú forintbetéteinek kockázati besorolását „A3/P-1”-ről „Baa2/P-2”-re, a hosszú és rövidtávú devizabetéteinek besorolását „Baa1/P-2”-re módosította, a hosszú lejáratú forintbetéti besorolásnál negatív kilátással.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. üzletmenetére is hatással voltak az ősszel kibontakozó események, így a bank hitelezési politikája is a jelentősen megváltozott körülményekhez igazodik. A Bank svájci frankban nem nyújt új folyósítású hiteleket. Emellett a saját ügyfélforrások volumenének növelése, a költségek kordában tartása, a megfelelő mértékű kockázati céltartalékok képzése érdekében is döntések születtek.

Értékesítési hálózat

Bár az Erste Bank Hungary Nyrt. (Bank) a piaci részesedés folyamatos növelését tűzte ki célul, 2009-ben az értékesítési hálózat bővítésekor alkalmazkodnia kellett a megváltozott körülményekhez.

2009 első félévében a bank értékesítési hálózata 203 tagú volt. A félév során egy új fiókot nyitottunk, 3 fiókot újítottunk fel, valamint a területi átfedések következtében egy fiókot bezártunk.

A lakossági hitelközvetítői hálózat korábbi dinamikus bővülése 2009. első félévében már nem volt tapasztalható. Az új szerződéskötésekkel és az időközben felmondottakkal együtt 2009. június végén a Bank több, mint 3200 élő partneri szerződéssel rendelkezett.

Az értékesítési hálózat szempontjából továbbra is kiemelt jelentőségű a Bank és a Magyar Posta stratégiai szövetsége, amelynek keretében 325 postahely van közvetlen banki kapcsolattal ellátva. Ezekben számlavezetés, személyi kölcsön és hitelkártya ügyintézés, illetve befektetések, befektetési jegyek értékesítése folyik.

Termékkála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

A piaci részesedés növelése és az ügyfélkör bővítése érdekében számos új termék és szolgáltatás került bevezetésre 2009 során.

2009 januárjától állami kiegészítő kamattámogatás mellett igénybe vehető, kedvező kamatozású és futamidejű, forint alapú lakáshitelt kínált az Erste Bank. Az új lakás vásárlására vagy építésére igényelhető kamattámogatott hitelt házaspárok, vagy gyermeket nevelő szülők vehették igénybe. A kedvező kamatozású forinthitel minimális összege 500 ezer forint, maximális összege 15 millió forint lehetett, maximális futamideje pedig 35 év. A kölcsön akár meglévő ingatlantulajdon mellett is igénybe vehető volt.

Az Erste Bank Hungary Nyrt.nél februártól igényelhetőek az Új Magyarország Hitelprogramok a mikro, kis- és középvállalkozásoknak. A kedvező kamatozású és hosszú lejáratú hitelek segítségével a vállalkozások a pénzügyi válság idején is sikeresen megvalósíthatják fejlesztési és beruházási céljaikat. Az Erste Bank a vállalkozások foglalkoztatásban betöltött szerepének növeléséhez, innovációs, környezetvédelmi és egészségügyi célú beruházásaik, valamint fejlesztési tárgyú pályázataik finanszírozási igényeinek kielégítésére ajánlja a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által biztosított refinanszírozott hiteleket.

Közös, úgynevezett co-branded hitelkártyát dobott piacra 2009 április közepétől az Erste Bank Hungary Nyrt. és a Wizz Air, Közép-Kelet Európa legnagyobb diszkont légitársasága. A MasterCard típusú Wizz Air Hitelkártya kiemelkedik a légitársaságokkal közös hitelkártyák sorából, mert a hozzá kapcsolódó pontgyűjtő programmal a repülés még könnyebben elérhetővé válik. A Wizz Air Hitelkártya birtokosok minden vásárlásukkal pontokat gyűjtenek, amelyeket Wizz Air szolgáltatásokra válthatnak be. További akcióként a Wizz Air egy évig nem számít fel foglalási díjat azon utasainak, akik Wizz Air kártyával foglalják utazásukat. Ráadásul a bank a Wizz Air Hitelkártya első éves díját 2009. december 31-ig nem számolja fel.

2009 május 19-én Luxemburgban az Európai Beruházási Bank (EIB) és az Erste Group Bank AG négy leányvállalata, köztük az Erste Bank Hungary Nyrt. megállapodást írt alá, melynek értelmében 440 millió euró forrást biztosítanak a kelet-közép-európai kis- és középvállalatok számára. A keretösszegeből Magyarországon 40 millió eurót az Erste Bank Hungary Nyrt. folyósít olyan kis- és középvállalkozások számára, amelyek a környezetvédelem, az energiatakarékosság, illetve az infrastruktúra fejlesztés területén indítanak projekteket. A kis- és középvállalatok így kedvező feltételek mellett, könnyebben juthatnak közép- és hosszú lejáratú hitelhez, valamint sikeresebben vehetik fel a harcot a világgazdasági visszaesés negatív hatásaival.

Júniusban Erste Betétpáros, Erste Dupla és Erste Duett Megtakarítás néven indított új betétakciókat az Erste Bank. Az Erste Betét Páros egy 3 és egy 12 havi futamidejű ismétlődő lekötött forint betét együttes elhelyezését jelenti, az Erste Dupla és az Erste Duett megtakarítás pedig befektetési jeggyel kombinált konstrukciók, kiemelkedően kedvező kondíciókkal. A forint alapú akciók mellett a bank az euró betéti konstrukcióit is rendkívül magas kamatokkal kínálta.

2009-ben az Erste Bank Hungary Nyrt. a gazdasági válság okozta hiteltörlesztési nehézségek megkönnyítése és az ügyfeleknél jelentkező többletkockázatok csökkentése érdekében számos könnyítést vezetett be a bajba jutott ügyfelek megsegítésére:

Márciusban vezette be a bank az Erste Törlesztési Védelem biztosítást, melynek segítségével a munkanélkülivé, illetve keresésképtelenné váló ügyfelek helyett az Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. fizeti meghatározott ideig a havi törlesztőrészleteket, akár többször is a futamidő alatt. Az életbiztosítást is tartalmazó konstrukciók a teljes hitelösszegre nyújtanak fedezetet, amennyiben halál, baleseti halál vagy rokkantság következik be. A csoportos hitelfedezeti biztosítás keretében a bank három különböző fokú védelmet nyújtó csomagot kínál ügyfeleinek kedvező havidíj mellett. Az új terméket nem csak az új hitelt igénylő, hanem a már meglévő, lakossági jelzáloghitellel rendelkező ügyfelei számára is elérhetővé tette a bank.

2009 júniusában a jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek hiteltörlesztését segítő hitelkártya akciót indított az Erste Bank Hungary. Az akció lényege, hogy aki a Törlesztéskönnyítő Hitelkártyával vásárol, annak a pénzüintézet meghatározott összeget jóváír a jelzáloghitel törlesztési számláján. Az akcióban a Törlesztéskönnyítő

Hitelkártyával történt minden háromezer forintot meghaladó összegű vásárlás után 100 forint visszatérítést ír jóvá az ügyfelek jelzálogkölcsönhöz kapcsolódó törlesztési számláján a pénzügyintézet. A vásárlások után jóváírt összeget így a törlesztési számla tulajdonosa, illetve társtulajdonosa felhasználhatja jelzáloghitelének törlesztéséhez vagy egyéb célra.

Pénzügyi adatok

A pénzügyi válságból adódó megnövekedett céltartalékképzés, a forrásköltségek növekedése, valamint a gazdasági növekedés korábban vártnál jelentősen rosszabb alakulása rányomta bélyegét a magyar bankok nyereségességére. Az Erste Bank Hungary Nyrt. adózás utáni eredménye így 38%-kal csökkent az előző év azonos időszakához viszonyítva, ami a 2008/2007 viszonylatához képest további 27% romlást jelent.

Főbb eszközállományok alakulása 2007.12.31-2008.12.31 2009.06.30

(Millió Ft-ban)	2007.12.31	2008.12.31	2009.06.30	Vált. %		Részarány %		
				2008/2007	2009.06.2008.12.	2007.12.31	2008.12.31	2009.06.2008.12.
Pénzeszközök	63 742	32 911	28 295	-48,4%	-14,0%	3,2%	1,3%	1,0%
Állampapírok	154 354	379 081	459 520	145,6%	21,2%	7,7%	14,5%	16,6%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	126 783	59 566	116 689	-53,0%	95,9%	6,4%	2,3%	4,2%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 510 258	1 940 703	1 942 563	28,5%	0,1%	75,7%	74,2%	70,4%
Nem kamatozó eszközök	139 166	204 414	213 440	46,9%	4,4%	7,0%	7,8%	7,7%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 994 303	2 616 675	2 760 507	31,2%	5,5%	100,0%	100,0%	100,0%

A Bank mérlegfőösszege 2009. első félév végére meghaladta a 2.760 milliárd Ft-ot, amely 5,5%-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegnél. A növekedés üteme összhangban áll a bankszektor általános trendjével.

2009. első félévében a Bank eszköportfóliójának szerkezete az állampapírok, a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek tekintetében változott. Az állampapírok előző évhez képest 80,4 milliárd forinttal nőttek, amely a tavalyi mérlegfőösszeghez viszonyított 14,5%-os arányukat ez évben 16,6%-ra változtatta. Hitelintézeti kihelyezésekben ugyancsak növekedés mutatkozott (57,1 milliárd forint előző évhez képest), így a mérlegfőösszeghez viszonyított aránya a 2008-ban tapasztalt 2%-ról 4,2%-ra nőtt. Az ügyfelekkel szembeni követelések eszközállományhoz viszonyított aránya idén 70% volt, az állomány szinten maradása mellett.

Főbb forrásállományok alakulása 2007.12.31-2008.12.31 2009.06.30

(Millió Ft-ban)	2007.12.31	2008.12.31	2009.06.30	Vált. %		Részarány %		
				2008/2007	2009.06/2008.12	2007.12.31	2008.12.31	2009.06/2008.12
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	864 832	1 330 851	1 451 182	53,9%	9,0%	43,4%	50,9%	52,6%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	866 215	934 400	954 373	7,9%	2,1%	43,4%	35,7%	34,5%
Saját tőke	113 285	123 976	136 775	9,4%	10,3%	5,7%	4,7%	5,0%
Egyéb kötelezettségek+CT	149 971	227 448	218 177	51,7%	-4,1%	7,5%	8,7%	7,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 994 303	2 616 675	2 760 507	31,2%	5,5%	100,0%	100,0%	100,0%

2008. év végéhez képest a 2009. első félévben a forrásszerkezetben a saját kibocsátású értékpapírok (83%), valamint az alárendelt kölcsöntőke (39%) állományának növekedése jelenti a legnagyobb változást. A saját tőke változásához a tulajdonos 7.5 milliárd Ft-os jegyzett tőke emelése is hozzájárult. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket illetően nem történt jelentősebb változás, Az egyéb kötelezettségek és a passzív időbeli elhatárolás 29%-os csökkenést mutat.

Főbb eredmények alakulása 2007.06.30-2009.06.30

(Millió Ft-ban)	2007.06.30	2008.06.30	2009.06.30	Vált. %	
				2008.06/2007.06	2009.06/2008.06
Nettó kamatbevétel	30 069	28 461	28 308	-5%	-1%
Jutalékeredmény	8 859	9 038	10 009	2%	11%
Értékpapír-bevételek	0	0	1	0%	0%
Pénzügyi műveletek eredménye	4 634	6 949	19 067	50%	174%
Működési bevételek	43 562	44 448	57 385	2%	29%
Működési költségek	25 595	27 113	29 570	6%	9%
Működési eredmény	17 967	17 335	27 815	-4%	60%
Egyéb eredmény	-6 620	-6 771	-4 709	2%	-30%
Nettó ÉV	619	297	-14 886	-52%	-5112%
Rendkívüli eredmény	51	0	-3	-100%	0%
Adózás előtti eredmény	12 017	10 861	8 217	-10%	-24%
Adózott eredmény	9 614	8 544	5 331	-11%	-38%
Mérleg szerinti eredmény	9 614	8 544	5 331	-11%	-38%

A nettó kamatbevétel 2009. első félévében 1%-al (153 millió forint) maradt el az előző év azonos időszakához képest. A bevételi oldal 2008. első félévéhez viszonyítva közel 20 milliárd forinttal emelkedett. A kamatbevétel elsősorban a lakossági hiteltermékek esetében volt kiemelkedő (jelzáloghitel, fogyasztási hitel, személyi kölcsön). A bevételi oldal 2008-hoz viszonyított 28%-os növekedését kompenzálta a kamatráfordítások 47%-os (20 milliárd forint) megugrása.

A jutalékbevételek 1%-os növekedését fokozta a jutalékráfordítások 15%-os csökkenése, így alakult ki a jutalékeredmény 11%-os növekedése.

A pénzügyi műveletek eredménye kiemelkedő volt a tárgyi évben, az ebből származó bevétel 42,2 milliárd forinttal haladta meg a tavalyi év azonos időszakát. A pénzügyi műveletek ráfordítása - bár kisebb mértékben, mint a bevételek - is növekedett (30 milliárd Ft)

A pénzügyi műveletekből származó kiemelkedő eredmény 2008. félévéhez képest 174%-os (12 milliárd forint) emelkedést idézett elő a működési bevételek esetében.

A működési költségek a tavalyi év azonos időszakához képest 9%-kal növekedtek annak ellenére, hogy a személyi jellegű költségek 1%-kal csökkentek.

A nettó értékvesztés alakulását az értékvesztés és céltartalék képzés ugrásszerű megnövekedését (12,7 milliárd forinttal volt több mint tavaly) a pénzügyi válságból adódóan a lakossági és vállalati üzletág hitelportfoliójának romlása idézte elő. Az Erste Bank Hungary Nyrt. 2009-ben az értékvesztés jelentős növekedését hitelportfoliójának javításával kívánja ellensúlyozni.

A fentiekből adódóan a Bank adózott eredménye 38%-al (3,2 milliárd forint) csökkent a tavalyi év azonos időszakához képest.

A pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank a pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolta:

- Kereskedési célú pénzügyi eszköz: a rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszköz.
- Keletkeztetett kölcsönök és más követelések a Bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a Bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A keletkeztetett kölcsönök és más követelések elsősorban a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hiteleket és kölcsönöket foglalják magukban.
- Lejáratig tartott pénzügyi eszközök, melyeket a Bank lejáratig szándékozik és képes megtartani. A Bank lejáratig tartott értékpapírokat sorol ebbe a kategóriába.
- Értékesíthető eszközök azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek kereskedési célú pénzügyi eszköznek, a Bank által keletkeztetett hitelnek, kölcsönnek vagy lejáratig tartott pénzügyi eszköznek.

A Bank az értékpapírok és a származtatott ügyletek valós értékét a front-office rendszer riportjai segítségével határozza meg. A rendszer az értékelés során az egyes termékeket egyedi pénzáramlásokra bontja, majd a megfelelő devizára meghatározott hozamgörbe alapján diszkontálja. A diszkontált deviza cash-flow-kat a számviteli beszámolóban MNB által közzétett deviza árfolyamon forintra váltva mutatja be.

A kereskedési célú értékpapírok valós értékének meghatározása szintén diszkontált cash-flow számítással történik.

Az értékesíthető kategóriába sorolt befektetési jegyek valós értékének meghatározása az alapkezelő által hivatalosan közzétett árfolyam alapján történt.

Az értékelés számszerűsített hatását az alábbi táblázatok mutatják:

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30
Államkötvények	23 163	8 911	23 366	9 057	203	145	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstrárjegyek	36 530	18 451	36 503	18 458	-27	7	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	139 709	204 209	139 644	204 133	-65	-76	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	199 402	231 571	199 513	231 648	111	77		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 256	7 409	6 536	6 766	-720	-642	Eredmény	Eredmény

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30
Befektetési jegy			0		0		-	-
Államkötvény	4 625	3 725	4 735	3 803	110	78	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	67 357	74 964	67 357	74 964	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	71 983	78 689	72 092	78 767	110	78		

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30	2008.12.31	2009.06.30
- futures	80	160	76	-44	-85	30
- forward	0	0	1	0	-1	0
- margin	730	423	397	-2 471	-468	-2 533
- FRA	4 565	1 950	4 348	-2 989	216	-1 039
- swap	23 751	28 796	28 688	-7 585	-2 225	24 539
- opció	2 977	2 717	2 977	-2 717	0	0
- IRS*	4 600	5 050	16 452	-13 962	4 660	17 690
Összesen	36 703	39 096	52 939	-29 768	2 097	38 686

A Bank minden származékos ügyletét a kereskedési célú pénzügyi eszközök számviteli elszámolásai szerint kezeli.

Kockázatkezelési politika

A PSZÁF jóváhagyásnak megfelelően a Bank 2008. április 1-től Bazel II. előírásokkal összhangban álló belső minősítésen alapuló IRB szerinti tőke-követelmény számítási módszerre tért át.

Az IRB szerint számszerűsített kockázatok:

- Expected Loss számítás PD, LGD paraméterek alapján (Lakossági és Vállalati üzletágban)
- RWA számítás kockázati szegmenseként

Továbbra is a sztenderd módszer alapján történik a tőke-követelmény számítása a hitelezési portfólió alábbi ügyfeleivel szembeni kitétségekre:

- központi kormányok és központi bankok;
- egyéb pénzügyi szolgáltatások (lízing, biztosító, stb);
- jövedelemtermelő nem-ingatlan projektek;
- mikroállalkozások;

Felügyeleti előírás alapján továbbra is külön kezeljük a jövedelemtermelő-ingatlan projekteket (különleges hitelezési kitétségek alosztály), melyre szintén a sztenderd módszer alapján történik a tőke-követelmény számítása.

A **piaci kockázatokra** (kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat, pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat) vonatkozó tőke-követelményt a sztenderd módszer szerint számítjuk ki.

A szükséges felügyeleti jóváhagyást követően 2009. július 1-től az Erste Bank Group négy leányvállalatánál (köztük az EBH-ban is) megkezdődött a **működési kockázatokra** a tőke-követelmény fejlett mérési módszerekkel (AMA) történő számítása.

A Bankban 2008. szeptember 1. óta rendszeresen (negyedévente) történik gazdasági tőke-követelmény (ICAAP) számítás.

Lakossági üzletág kockázatvállalási specifikumai:

Jellemzőek a standard hiteltermékek, melyek hitelbírálatát termék specifikus "application scoring" modellek támogatják. A hiteltermékek befogadási kritériumainak meghatározása a kockázatkezeléssel egyetértésben történik: az application scoringon alapuló differenciált finanszírozási összeghatárok, ingatlanhitelek esetén a maximális finanszírozási ráták (loan to value ratio-k). A fedezeti politika a termékekbe építetten jelenik meg (kiemelt termékcsoport: jelzálog-hitelek)

A késedelmes állományok figyelése ügyletszinten történik. Az ügyfélszintű monitoring keretében a Bank folyamatosan figyeli az ügyfél valamennyi számláján annak fizetési magatartását ("behaviour scoring") és ennek eredményével 6 hónap

futamidő elteltével az application scoringok havi frissítéssel, folyamatosan felülírásra kerülnek. A fedezetmonitoring keretében a lakóingatlanok piaci értékének figyelése történik.

Vállalati üzletág kockázatvállalási specifikumai:

- A kockázatvállalási döntés szintjét befolyásoló tényezők: az (i) ügyfélrating; (ii) ügyfél (ügyfélcsoport) szintű kitettség nagysága; (iii) fedezetlen összeg nagysága (iv) és piaci/kockázati szegmens szerinti egyéb paraméterek alapján.
- Alkalmazott belső minősítési rendszerek: (i) KRIMI – minimum 2 lezárt évvel rendelkező vállalatokra (ii) KRIMI Mikro – kisvállalatokra (500 millió forint éves nettó árbevételig) (iii) S/L – jövedelemtermelő ingatlan-projektekre (iv) FASCOR - önkormányzatokra, (v) CARLA – bankokra, pénzügyintézetekre.
- A befogadható fedezetek körét (fedezeti katalógus) és kockázatcsökkentő tételként történő figyelembevételének feltételeit külön utasítás tartalmazza (fedezetértékelési szabályzat).
- A monitoring szegmens specifikus (alapértelmezésben negyedéves gyakoriságú) kiterjed az ügyfél- ügylet és biztosíték ellenőrzésére. A késedelmes állomány monitoringja heti rendszerességű.

A Bank az úgynevezett elsődleges likviditási rést (primary liquidity gap) a banki üzletmenet által generált forráshiánynak rövid távú bankközi forrásokból finanszírozott havi átlagos nagyságával definiálja.

A 2009 év során a CHF hitelezést felváltotta az EUR, és a hitelezés növekedésének mértéke a piaci trendeknek megfelelően jelentősen lassult. Az finanszírozási igény növekedése minimális, ezt anyabanki forrásokból, illetve piaci devizaswapok segítségével teremti elő a bank. A megújítandó anyabanki forrásokat az eddigi stratégiának megfelelően hosszú lejáratú forrásokból fedezzük.

A Bank két analitikus megközelítést alkalmaz a kamatkockázat nagyságának számszerűsítésére: a) a nettó kamat bevétel és b) a saját tőke piaci értékének szimulációját. Összességében mindkét fajta kockázati indikátor mérsékelt kitettséget jelzett. A banki könyv forráshiánya, mint elsődleges likviditási rés, az év folyamán mindig a megállapított belső limit alatt maradt, sőt az utolsó negyedévben banki könyvi forrástöbblet keletkezett forintban, mely meghaladta a deviza forráshiányt.

Tőke megfelelés

EBH - Tőke megfelelés (mn HUF)		2008.12.31	2009.01.31	2009.02.29	2009.03.31	2009.04.30	2009.05.31	2009.06.30
Szavatoló Tőke		+ 137 442	+ 168 731	+ 166 215	+ 180 439	+ 162 077	+ 163 505	+ 164 111
Alapvető Tőke		108 438	133 008	133 163	133 225	126 847	126 886	126 900
befizetett jegyzett tőke		53 410	53 410	53 410	53 410	60 910	60 910	60 910
tőketartalék		10 418	10 418	10 418	10 418	10 418	10 418	10 418
általános tartalék		7 384	7 384	7 384	7 384	9 967	9 967	9 967
ált.kockázati céltartalék		1 194	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194
eredménytartalék		41 826	66 286	66 625	66 625	50 071	50 071	50 071
immateriális javak levonása		-5 794	-5 684	-5 868	-5 806	-5 713	-5 674	-5 660
Járulékos Tőke		45 408	49 426	49 675	67 808	64 830	64 517	64 197
alárendelt kölcsöntőke		44 435	49 302	49 562	72 637	68 132	66 764	64 669
kockázatok fedezésére figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke		0	0	0	-6 025	-4 709	-3 321	-1 219
piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke					1 062	1 273	929	669
értékelési tartalék		973	124	113	133	133	145	78
Levonások az Alapvető és Járulékos Tőkéből		-16 404	-13 703	-16 623	-20 594	-29 600	-27 898	-26 986
tőkebefektetések korlátozása		-3 938	-3 938	-3 938	-3 935	-3 935	-3 935	-3 936
értékvesztés, céltartalékhiány és várható veszteségek		-12 420	-9 719	-12 639	-16 649	-25 655	-23 953	-23 040
limit túllépések		-46	-46	-46	-10	-10	-10	-10
Tőkekövetelmény		+ 111 813	+ 120 529	+ 118 691	+ 118 450	+ 112 146	+ 111 777	+ 107 255
hitelzési kockázat		97 062	105 492	104 847	104 283	96 423	96 571	92 439
pozíció-, devizaárfolyam és árkockázat		2 178	2 463	1 270	1 593	1 910	1 393	1 003
működési kockázat		12 574	12 574	12 574	12 574	13 813	13 813	13 813
Szavatoló tőke többlet / hiány		+ 25 629	+ 48 202	+ 47 524	+ 61 989	+ 49 931	+ 51 728	+ 56 856
Tőke megfelelési mutató		9,83%	11,20%	11,20%	12,19%	11,56%	11,70%	12,24%

Az üzleti jelentés tőkemegfelelésről szóló elemzése a Basel II-es módszertan szerint készül, amelyet 2008 áprilisában vezettek be az Erste Bank Hungary Nyrt.-nél. 2009 első félévében a Bank tőkeellátottsága megfelelő mértékű; a szolvencia ráta meghaladta a 10%-os értéket.

A félév során két lényeges stratégiai döntés született az Erste Bank megfelelő tőkeellátottságának biztosítására. Márciusban a Bank 68 millió EUR értékben (21 milliárd Ft - márciusi záró MNB árfolyamon) növelte az alárendelt kölcsöntőke állományát. Ennek köszönhetően 2008 év végéhez képest lényegesen javult a Bank szolvencia rátája. Az április 25-én megrendezett Közgyűlés 15 milliárd forint osztalékfizetés mellett 7,5 milliárd forint tőkeemelésről döntött. Ennek hatására a Bank 53,4 milliárd forint 2008 év végi jegyzett tőke állománya 60,9 milliárd forintra emelkedett. Az előbb említett alapvető és járulékos tőkét érintő emelések kompenzálják az év végéhez képest feltehetően 10,6 milliárddal romló értékvesztést és várható veszteségeket („R”-es állománynövekedés elsősorban a vállalati ügyfelek esetében).

A Bank tőkekövetelménye 2009 júniusára 2008 év végéhez képest csökkent 4,5 milliárd forinttal. Ez elsősorban az elmúlt hónapokban bekövetkező forinterősödésből adódó 4,6 milliárd forinttal alacsonyabb hitelezési kockázatból származik. A tőkekövetelmény devizánkénti megoszlása miatt (CHF: 38%, HUF: 34%, EUR: 27%, egyéb: 1%) a forint árfolyamának alakulása meghatározó a tőkeszükséglet alakulásában. A tőkefedezet 63%-a forintban, 37%-a pedig euróban van, ezzel is ellensúlyozva az árfolyam-ingadozás kockázatát.

Az előbb említett változások javuló Bank szintű tőkemegfelelési mutatót, azaz 12,28%-os rátát eredményeznek 2009 derekán. Az Erste Bank Nyrt továbbra is kiemelkedő figyelmet fordít arra, hogy tőkeellátottsága megfelelő legyen. Ennek érdekében ha szükséges, a tulajdonos készen áll a Bank jegyzett tőkéjének további 7,5 milliárd forintos emelésére.

Foglalkoztatáspolitikai

A Bank foglalkoztatáspolitikájának kialakítása során az üzleti stratégia által meghatározott irányelveket tartja szem előtt. A stratégiai tervek elemzését követően célunk a megfelelő létszámú és minőségű erőforrás biztosítása, a dolgozói elkötelezettség és lojalitás biztosítása valamint nem utolsósorban a racionális és költséghatékony erőforrás gazdálkodás. A dolgozói elégedettség növelése hat a Bank ügyfélkörének elégedettségére, ami hozzájárul a Bank profitnövekedéséhez. Különös hangsúlyt helyezünk kollégáink folyamatos szakmai továbbképzésére és fejlesztésére. Ez kifejezésre kerül oktatási politikánk alapjaiban is. Bér és juttatáspolitikánk alapja a piaci trendek követése és azokra való időben történő reagálás. Az utánpótlás-gazdálkodást illetően jó kapcsolatot ápolunk a hazai felsőoktatási intézményekkel, hozzájárulva a kölcsönös előnyök megteremtéséhez. Összefoglalva: a Bank emberi

erőforrással kapcsolatos stratégiája a hosszú távú növekedést, munkatársai fejlesztését, motiválását, megtartását és a környezettel való jó kapcsolat fenntartását hivatott szolgálni.

Féléves mérlegkészítés utáni jelentősebb események

A mérlegkészítés időpontja óta jelentősebb, az üzleti tevékenység szempontjából lényeges, különösen jelentős esemény nem történt.

Telephelyek bemutatása

A Bank székhelye 2006. szeptember 1-je óta a Népfürdő utca 24-26. szám alatt található. A modern irodaépületben a Bank központi szervezeti egységei és a leányvállalatok találhatóak meg. A 17 szintes 41 ezer négyzetméternyi alapterületű épületben adottak az ideális munkafeltételek az itt dolgozó mintegy 1300 kolléga számára.

A Bank 203 egységből álló fiókhálózattal rendelkezik. A szakmai irányítás régiós (Pesti, Budai, Északkelet-Magyarországi, Délkelet-Magyarországi, Dél-Dunántúli, Észak-Dunántúli) szinten történik.

Kutatási, kísérleti fejlesztés

A Bankcsoport kutatást, kísérleti fejlesztést nem végez, azt a törvényi, jogszabályi előírásoknak megfelelően vállalkozásba adja.

2009. év első félévében ben mintegy 20 millió forint értékű kutatási, kísérleti fejlesztés teljesült, többek között az alábbi területeken:

- A hálózat alapú finanszírozás üzleti kommunikációs platform alkalmazásának lehetősége, informatikai adaptációjának tervezése
- Fiatalok pénzügyi szokásainak, pénzügyi kultúrájának feltárása új módszerekkel.

Társadalmi felelősségvállalás

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

Jótekonyság

Az Erste Bank jótekonysági tevékenysége elsősorban a fiatalokra, a hátrányos helyzetű embertársaink megsegítésére és életkörülményeinek javítására, az egészséges életmód megőrzésére, illetve a betegségek megelőzésére helyezi a hangsúlyt. Bankunk ugyanakkor a természeti katasztrófák és árvizek sújtotta települések helyreállításánál is kötelességének érzi, hogy támogassa a bajba jutottakat. Fontosnak tartjuk megemlíteni, hogy Bankunk a pénzadományok mellett tárgyi adományokat, illetve saját kollégáink szakértői és társadalmi munkáját is gyakran fordítja a rászorulókat megsegítésére.

Kiemelkedő jótekonysági projektjeink:

- SOS Gyermekfalu

Bankunk évek óta támogatója az alapítványnak. Pénzadomány mellett tárgyi eszközökkel (bútor, számítógépek, balatoni nyaralás támogatása) is segítjük, hogy az itt nevelkedő gyermekek ne szenvedjenek hiányt semmiben. A karácsonyi rajzpályázaton a gyermekfalvakban lakó gyerekek alkotásai közül választjuk ki az Erste Bank karácsonyi képeslapját, a többi alkotást pedig a Bank dolgozói vásárolják meg. Az így befolyt összegből minden rajzot készítő gyereknek teljesül egy karácsonyi kívánsága. Mint ismert, a Magyar Nemzeti Bank 2008. március 1-jétől bevonta a forgalomban lévő egy- és kétforintos érmeiket. A feleslegessé vált aprópénzeket az Erste Bank ügyfelei a fiókokban kihelyezett gyűjtődobozokba dobhatták be, mely felajánlásból 1 millió forint gyűlt össze a magyarországi SOS-gyermekfalvak támogatására. Az Erste Bank és a Sláger Rádió közös bankkártyája a Slágerkártya év végi vásárlásaiból minden tranzakció után 100 forintot ajánlott fel a gyermekfalvak megsegítésére. Az akció eredményeként 1 064 400 forint gyűlt össze, melyet elsősorban hangszerek, szórakoztató elektronikai berendezések és készségfejlesztő eszközök beszerzésére fordít a gyermekfalvakat működtető alapítvány.

- Magyar Vöröskereszt

Anyagi támogatásunkkal lehetővé vált, hogy a szervezet megvásárolhassa az első magyar mobil véradókamiont, hiszen így országszerte minden véradónak elérhető közelségbe került, hogy segíthessen. A kamion segítségével 2008-ban 83 alkalommal 6000 ember adott vért ezzel is megmentve mintegy 18 000 életet.

A kamion évente több alkalommal a Bank központjában dolgozó kollégáknak is rendelkezésére áll, hogy ebben tudjanak vért adni, ezzel is segítve a zavartalan vérellátás biztosítását.

- Magyar Posta - méhnyakrákszűrő kamion

Stratégiai partnerünk, a Magyar Posta kezdeményezésére a kamion az országot járva a kistépüléseken élő hölgyek számára kínálja az ingyenes méhnyakrákszűrés lehetőségét. A kamion működtetési költségeihez a Bank is hozzájárul. A 2008-es

évben 98 helyen járt a mobil szűrőállomás, ahol közel kétezer hölgy vette igénybe a szűrési lehetőséget.

- **Egészséges Településekért Alapítvány**

A szervezet fő célja, hogy elősegítse az emberek egészségtudatosságát és támogassa azon kezdeményezéseket, melyek a kisebb-nagyobb közösségek egészségtudatosságát fejlesztik. Az egészséges táplálkozás népszerűsítése érdekében kialakított projekteknek és az ennek keretében kiadott egészséges magyaros ízeket bemutató szakácskönyvek Bankunk volt az egyik támogatója.

- **Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat**

A szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. Ennek működési és anyagi feltételeinek előteremtésében nyújt támogatást évek óta a Bank. 2008-ban a szolgálat pécsi irodájában a Bank támogatásának segítségével bővítették a számítógépes termet, 2009-ben pedig a fóti lovasterápia központ egyik épülete szépült meg a támogatásunknak köszönhetően.

- **Sláger Angyal könyvgyűjtő akció**

2009. júniusában sikeresen ért véget az Erste Bank és a Sláger Rádió Sláger Angyal Alapítványának több mint egy hónapon át tartó jótékonyági könyvgyűjtő akciója, amelynek keretében adakozó kedvű emberek országsszerte 6 ezer könyvet vittek az Erste bankfiókokba. Az országos gyűjtés elsődleges célja volt a kulturális nevelés segítése annak érdekében, hogy a rászoruló gyermekotthonok lakói is lehetőséget kapjanak ismereteik bővítésére. Az Erste Bank Hungary büszke arra, hogy a Slágerrel közösen indított akció ilyen sikeresen zárult, és a bank is hozzájárulhatott a gyermekotthonokban élők megsegítéséhez, látókörük szélesítéséhez és tanulmányaik támogatásához.

Kulturális támogatás

Az Erste Bank támogatási filozófiájának egyik legfontosabb része a kulturális élet szponzorálása. Az Erste csoport kortárs képzőművészeti alkotásokat tartalmazó „kontakt” gyűjteményéhez a magyarországi Erste Bank is hozzájárul. A hazai kortárs művészeti projektek támogatására született a „tranzit” alapítvány, mely a Bank hosszú távú kortárs művészeti projekteket támogató kezdeményezése, amely független szakértők segítségével választja ki a támogatásra érdemes kortárs programokat. Bankunk minden esetben igyekszik az igényes, értékeket hordozó modern kultúra mellett letenni a voksát. Az idén a magyar és nemzetközi szinten is elismert Művészetek Palotájának váltunk stratégiai támogatójává. Ez a partnerség kiemelten fontos számunkra, hiszen a különböző művészeti ágak legjelentősebb képviselői lépnek fel itt ezzel minden kulturális igénynek megfelelően. Külön öröm számunkra, hogy a MET közvetítések Budapesten a MŰPÁ-ban és Szegeden a Belvárosi Moziban is a bank támogatásával jutnak el a közönséghez. A 2008-as év jelentős művészeti

támogatása Dés-Bereményi: Férfi és nő című produkciójának szponzorációja, mely alkotás 4 ismert színész tolmácsolásában az ország nagyobb városaiba is eljutott. Évek óta a kortárs filmek legjelentősebb seregszemléjének, a Magyar Filmszemlének egyik főtámogatója a Bank, illetve a számos film készült a Bank anyagi és szakmai segítségével. Az országos szintű események mellett kiemelt hangsúlyt kap a regionális kulturális események (például vidéki színházi előadások, falunapok, vidéki fesztiválok és koncertek) támogatása is.

Sport támogatás

A sport terén Bankunk a nemzetközi és országos sportesemények támogatásával és néhány nagy népszerűségnek örvendő csapat támogatásával igyekszik hozzájárulni a magyar sportélethez. Ilyen az Alba Volán jégkorong csapata, a Békési Férfi Kézilabda csapat, és a vitorlássportban az Erste által támogatott csapatok. 2009. tavaszán elindult az Erste Bajnokság, ami egy kispályás labdarúgó kupa. A tavaszi forduló sikereit követően ez az őszi idényben is folytatódik majd.

Oktatás

Az Erste Bank Hungary Nyrt. –mint egyik legnagyobb magyarországi lakossági pénzügyi szolgáltatóként kötelességének érzi, hogy „gondoskodó bankként” jó példát mutatva élen járjon a pénzügyi ismeretek terjesztésében és a maga eszközeivel kíván hozzájárulni ehhez a feladathoz, ezért indította el országos oktatási programját. A bank munkatársai egy, a 10-18 éves korosztály számára összeállított interaktív előadás keretében beszélnek a gyerekeknek 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 osztályfőnöki óra keretében arról is beszélgetnek a gyerekekkel, hogy mire kell odafigyelni egy pénzügyi döntésénél.

Kiemelten kezeljük a szakember utánpótlást biztosító gazdasági szakképzés támogatását és fejlesztését, a fiatalok gazdálkodási, vállalkozási és takarékosági ismereteinek a bővítését. Ezért közel százmillió forint összegben juttatunk közel száz középiskolának és 26 főiskolának szakképzési hozzájárulást a gyakorlati képzés feltételeinek javítása céljából, illetve az ország számos egyetemén és főiskoláján támogatunk különböző szakmai, diákköri konferenciákat és tanulmányi versenyeket. A pénzügyi támogatás mellett jelentős szakmai segítséget kapnak az oktatási intézmények, valamint a Bank leselejtezett számítógépeinek és bútorainak egy része is ezen intézményeknek lett felajánlva.

Erste Bank a tehetségekért

2008-ban társalapítóként csatlakoztunk a Junior Prima díj alapítói közé, ahol a „magyar sajtó” kategóriájában a 30 év alatti fiatal, tehetséges, munkájuk iránt elkötelezett alapos szakmai tudású politikailag független újságírókat díjazunk, akik hozzájárulhatnak ahhoz, hogy az olvasók tájékoztatása a jövőben még inkább szakszerű

és tárgyilagos legyen. Az ország több egyetemén támogatunk szakmai versenyeket, ezzel is segítve a pénzügyi szakemberképzést. A középiskolások számára kiírt helyi pénzügyi vetélkedőkön is rendszeresen megjelenünk támogatóként, mely a pénzügyi támogatás mellett szakmai segítséget is magában foglal.

Erste Bank a mozgáskorlátozottakért

Annak érdekében, hogy a fogyatékkal élő, kerekesszékkal közlekedő ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket, az Erste Bank Hungary Nyrt. folyamatosan végzi a fiókhálózat akadálymentesítését. A bank az immáron három éve tartó program keretében eddig a 204 egységből álló fiókhálózatából 108 bankfiókot alakított mozgáskorlátozott-baráttá, a könnyebb megközelíthetőség és az ügyféltérben való egyszerű mozgás biztosításával. A tervek szerint ebben az évben további 15-20 fiók épül át, illetve az újonnan nyíló egységeket már ellátják a szükséges építészeti megoldásokkal, így azok a kerekesszékkal közlekedők számára is könnyen elérhetőek lesznek.

Környezetvédelem

A Bank 2006 nyarán átadott székháza (Európa Torony) a kor építészeti követelményei szerinti hőszigetelési eljárásokkal készült, modern, automatikusan vezérelt hűtési és fűtési technológiákkal és épület-felügyeleti rendszerrel felszerelve. A Bank mind az új székházában, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére. A székházban mozgásérzékelő világítás van, mely automatikusan kikapcsol. A liftek működése és optimális helymeghatározása energiatakarékos és felhasználóbarát módon van beprogramozva. A fűtés és a klímarendszer használata éjszaka és hétvégén energiatakarékos üzemmódban működik, a hőmérséklet szabályozása a külső hőmérséklet alapján történik, de egy manuális szabályozó segítségével lehetőség van irodánként ettől eltérni. Az épületben minden munkaállomás természetes megvilágítású, ami a munkavállalók egészségének megőrzése és az energiafelhasználás csökkentésének szempontjából is fontos tényező.

A papírfelhasználás mérséklésére a Bank bevezette a saját ATM-ekben a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét. A belső levelezési forgalomban 24 alkalommal megcímezhető borítékokat használ. Emeletenként találhatóak kisteljesítményű iratmegsemmisítők (banktitok miatt), illetve a hulladékpapír gyűjtésére alkalmas DocuGuard dobozok, melyek tartalma szintén újrafelhasználásra kerül.

A leselejtezett, de még használható számítógépeket, valamint a használaton kívüli bútorokat rászoruló oktatási intézményeknek, illetve alapítványoknak adományozza a Bank, a használt másoló, illetve festékpátrónjait pedig a beszállítók visszaszállítják.

A szelektív hulladék termelésének megelőzése érdekében az Európa Toronyban az emeleti konyhákban víz-automaták találhatóak, havonta egyszer a feleslegessé vált újságok összegyűjtésre kerülnek és általános iskoláknak ajánljuk fel őket. Tervezzük az aulába egy akkumulátor-és szárazelemgyűjtő konténer kihelyezését is, valamint dolgozunk a műanyag flakonok külön gyűjtésének megoldásán.

A közlekedés káros környezeti hatásának csökkentése érdekében a céges gépjárművek folyamatosan szervizelve vannak, külön figyelve a károsanyag-kibocsátásukat. A Bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára két kerékpártároló helyiséget, illetve vizesblokkal ellátott öltözőket és saját külön öltözőszekrényeket biztosít, ezzel is elősegítve az egészség-és környezetbarát közlekedést. A bank évek óta eredményesen vesz részt a „Bringázz a munkába” Egészségbarát munkahelyért” és „Kerékpárbarát munkahely” pályázatokon.

A Bank – tekintettel tevékenységére – a környezetvédelemmel kapcsolatosan csak az általános jogszabályokat alkalmazza. A környezetvédelemnek a Bank pénzügyi helyzetére meghatározó, vagy befolyásoló hatása nincs.

Kilátások, jövőbeni tervek

A 2009-es év első féléve az elmúlt évtizedek legjelentősebb gazdasági visszaesését hozta. A 2009-es évben várhatóan jelentős, 6%-ot meghaladó lesz a bruttó hazai termék csökkenése. Jelenleg több jel utal arra, hogy a válság elérte mélypontját, amit a globális kockázatvállalási hajlandóság, a konjunktúraindexek, ipari termelési indikátorok javulása is jelez. A 2010-es évben a gazdaság stagnálására, esetleg minimális élénkülésre lehet számítani.

A magyar gazdaság rendkívül gyorsan alkalmazkodik a kedvezőtlen külpiazi trendekhez, ami az export és az import nagyarányú csökkenésében ölt testet. A behozatal visszaesése egész évet tekintve a kivitel csökkenésénél nagyobb mértékű lehet, ami a külső egyensúly látványos javulását hozhatja, miközben a belső egyensúlyi folyamatokat az IMF-fel történt megállapodás miatt a kormányzat várhatóan kordában tartja majd.

A hazai fizetőeszköz első negyedévben tapasztalt látványos gyengülése a második negyedévben megfordult, a forint komoly erősödését tapasztalhattuk. A forint további látványos erősödésére azonban idén már nem lehet számítani, 2009 végén 265 körüli, 2010 végén 260 körüli forint/euró árfolyamra számítunk.

A reálkibocsátás visszaesése miatt az inflációs kockázatok jelentősen csökkentek, a fogyasztói árnövekedés 2009 első félévében egy időre el is érte a Nemzeti Bank célját. A második félévtől érvényesülő ÁFA és jövedéki adó emelés egyszeri hatásnak tekinthető, emiatt, úgy tűnik, nem veszélyezteti a releváns időhorizonton a központi bank inflációs céljának teljesülését. Ennek, valamint a javuló globális kockázatvállalási kedvnek köszönhetően a nyáron elkezdődött alapkamat csökkentés folytatódására számítunk: év végén 7,5%, kedvező forgatókönyv esetén 7% lehet a jegybanki alapkamat.

A hazai bankszektorra a globális gazdasági válság 2009 első felében rányomta bélyegét: a romló gazdasági feltételek, illetve a szigorodó hitelezési politika miatt mind a hitelek kereslete, mind a kínálata a 2008-as szint alatt maradt. Bár a hitelezési feltételek és sztetenderdek további jelentős szigorodása már nem valószínű, a hitelezés érezhető élénkülésére 2010 előtt nem lehet számítani. Az eredményességre leginkább a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok megugrása nyomja rá a bélyegét. A céltartalék képzés mértéke 2010-ben a 2009-es évhez hasonlóan magas, esetleg azt

némileg meghaladó lehet. Fentiek ellenére azonban negatív eredmény a szektor egészét tekintve nem valószínű.

A gyökeresen átalakuló környezetben az Erste Bank Hungary Nyrt. megtette a megfelelő lépéseket, és ezeknek köszönhetően sikeresen reagál a válságra. A finanszírozási helyzet gyökeres megváltozása miatt svájci frank alapon nem köt a bank új hitelszerződéseket. A saját ügyfélforrások, betétek növelésére a megelőző időszakhoz képest is nagyobb hangsúlyt fektet a bank, miközben nemzeti és nemzetközi intézményekkel (MFB, EIB, EBRD) kötött refinanszírozási konstrukciókkal igyekszik tovább javítani finanszírozási helyzetét. A hitelezési folyamatoknál fokozottan ügyel a bank a kockázatok alapos felmérésére és megfelelő kezelésére. Eközben a hitelportfólió romlásával összhangban a céltartalék képzés magas szinten maradhat 2010-ben is. Továbbra is nagy hangsúlyt fektet a bank a szigorú költséggazdálkodásra.

Devizadenomináció szerint a Banknál továbbra is a nem forint alapú konstrukciók lehetnek a növekedés legfőbb összetevői, alapvetően a hazai kamatkörnyezet miatt, azonban a korábban nagy jelentőségű svájci frank alapú termékek a közeljövőben várhatóan nem fognak visszatérni. Az új hiteleknel a legfontosabb szerepet az euró alapú termékek jelentik. A támogatott forinthitelek megszűnése, a támogatási rendszer tervezett átalakítása ugyancsak a forinthitelek állományának növekedése ellen hat.

A Bank a lakossági piacot továbbra is fontos szegmensnek tekinti, amit jól bizonyít a 2008-as évben elért piaci részesedés növekedés is mind a betét, mind a hitel oldalon a romló környezet ellenére. A piaci részesedés emelkedése 2009-2010-ben is folytatódhat a szegmensben. Az értékesítési hálózat tavalyi, folytatódó bővülése az ügyfélbetétek növelését is jól szolgálhatja. Eközben, a vállalati szegmensben még nagyobb figyelmet fordít majd a Bank a kockázatkezelési és work-out folyamatokra, valamint továbbra is jelentős hangsúly helyeződik a refinanszírozott konstrukciókra. Összességében jó esély kínálkozik arra, hogy a Bank a válságból megerősödve, piaci helyzetét javítva kerüljön ki. A következő évekre mindezek mellett továbbra is cél marad az üzletágaktól függően 15-20%-os piaci részesedés elérése.