

2010. 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 2010.évi féléves konszolidált adatokon alapuló jelentését.

A kibocsátó kijelenti, hogy a féléves jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír, az időközi vezetőségi beszámoló 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 képviselőjére jogosult személyek adatai akik a beszámoló aláírására kötelezettek

Papp Edit	vezérigazgató
Kiss Krisztina	pénzügyi igazgató

Nem auditált féléves Konszolidált adatok MSZSZ szerint

Mérlegadatok:	Konszolidált adatok MSZSZ 12/31/2009	Konszolidált adatok MSZSZ 06/30/2010	Változás előző évhez viszonyítva %
1. Pénzeszközök	36 905	34 153	-7,5%
2. Állampapírok	629 576	542 273	-13,9%
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	65 351	152 938	134,0%
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 905 672	2 063 602	8,3%
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	91 256	103 065	12,9%
6. Részvények és más változó hozamu értékpapírok	2 163	3 410	57,7%
7. Részvények, részesedések befektetési célra	869	869	0,0%
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	0	0	0,0%
9. Immateriális javak	9 941	9 373	-5,7%
10. Tárgyi eszközök	14 296	15 284	6,9%
11. Saját részvények	0	0	0,0%
12. Egyéb eszközök	30 474	46 909	53,9%
13. Aktív időbeli elhatárolás	58 687	48 105	-18,0%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 845 190	3 019 981	6,1%

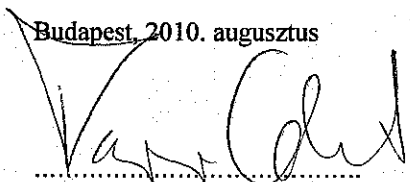
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 358 748	1 469 377	8,1%
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 135 072	1 148 627	1,2%
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	31 928	28 999	-9,2%
4. Egyéb kötelezettségek	51 877	86 789	67,3%
5. Passzív időbeli elhatárolások	47 971	45 847	-4,4%
6. Céltartalékok	5 017	4 255	-15,2%
7. Hátrasorolt kötelezettségek	73 793	78 166	5,9%
8. Jegyzett tőke	60 910	60 910	0,0%
9. Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0,0%
10. Tőketartalék	10 417	10 417	0,0%
11. Általános tartalék	11 845	11 845	0,0%

12. Eredménytartalék	50 071	52 229	4,3%
13. Lekötött tartalék	0	0	0,0%
14. Értékelési tartalék	71	70	-1,4%
15. Mérleg szerinti eredmény	2 631	17 272	556,5%
16. Leányvállalatok saját tőke változása	4 836	8 548	76,8%
17. Konszolidáció miatti változások	0	-3 378	0,0%
18. Külső tagok(más tulajdonosok részesedése)	0	8	0,0%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 845 187	3 019 981	6,1%

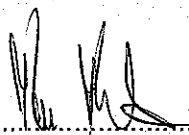
Eredménykimutatás:	Konszolidált adatok MSZSZ 06/30/2009	Konszolidált adatok MSZSZ 06/30/2010	Változás előző évhez viszonyítva %
1. Kapott kamatok	97 529	88 158	-9,6%
2. Fizetett kamatok	62 473	48 611	-22,2%
Kamatkülönbözet	35 056	39 547	12,8%
3. Bevételek értékpapírokból	672	762	13,4%
4. Kapott jutalék- és díjbevételek	16 584	20 111	21,3%
5. Fizetett jutalék- és díjráfordítások	7 773	5 894	-24,2%
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	20 991	17 051	-18,8%
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	31 847	12 676	-60,2%
8. Általános igazgatási költségek	31 354	26 731	-14,7%
9. Értékcsökkenési leírás	2 626	2 741	4,4%
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	28 668	20 950	-26,9%
11-14. Értékvesztések	18 074	13 949	-22,8%
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	16 655	19 882	19,4%
18. Rendkívüli eredmény	-200	-192	-4,0%
19. Adózás előtti eredmény	16 455	19 690	19,7%
21. Adózott eredmény	11 733	17 269	47,2%
22. Általános tartalék képzése, felhasználása	0	0	0,0%
25. Mérleg szerinti eredmény	11 609	17 272	48,8%

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

Budapest, 2010. augusztus



Papp Edit
vezérigazgató

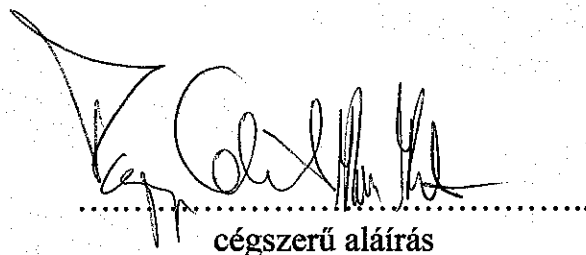


Kiss Krisztina
Pénzügyi igazgató

Konszolidált vezetőségi jelentés

az

ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2010. 06.30
konszolidált féléves beszámolójához



.....
cégszerű aláírás

Budapest, 2010. augusztus

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2010. I. félévi konszolidált beszámolója és vezetőségi jelentése az összevont tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank és egyes leányvállalatai működésére hatással voltak, továbbá leírja a konszolidálásba bevont vállalatok pénzügyi helyzetének értékelését.

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája

A 2009-es gazdasági visszaesést követően a 2010-es év első felére a gazdaság minimális élénkülése volt jellemző. Előreláthatólag a GDP gyenge ütemű, egy százalékot nem meghaladó növekedése várható a 2010-es évre és kb. 3%-os növekedés a jövő évre. 2010 félévére az alapkamat 5,25%-os volt, ami év végéig valószínűleg változatlan marad.

A hazai bankszektorban a hitelek kereslete, és kínálata egyaránt stagnált. Bár a hitelezési feltételek további jelentős szigorodása már nem valószínű, a hitelezés érezhető élénkülésére legkorábban 2011-től lehet számítani. A deviza denomináció terén a csökkenő hazai kamatkörnyezet illetve az új jogszabályi környezet miatt a forintHITELEK egyre vonzóbbak lettek 2010. első felében és az év további részében illetve 2011-ben ez a tendencia tovább folytatódhat. A betétgyűjtésre várhatóan továbbra is nagy hangsúlyt fognak fektetni a banki szereplők, vélhetően a betétek növekedési üteme meg fogja haladni a hitel növekedés ütemét.

A gyökeresen átalakuló, de továbbra is nehéz gazdasági környezet ellenére az Erste Bank Hungary Nyrt. ismét eredményes félévet tudott zárni és ezzel megtartotta pozícióját a nagybankok sorában.

A korábbi években elindított tudatos EBH Csoport struktúra kialakítás sikeresnek bizonyult. Az Erste Bank Hungary Nyrt. leányvállalatai továbbra is hozzájárultak a konszolidált eredményhez. A stratégiai célok tekintetében az Erste Bank a hazai banki piac egyértelmű 2. legnagyobb szereplőjévé válást tervezi távlati célként. Az anyabanki támogatás továbbra is biztosított.

A megváltozott piaci körülményekhez alkalmazkodva a termékszerkezet megváltozott. További lehetőségek és üzleti potenciál látható mind a hitelezésben, mind a betéti-befektetési-biztosítási oldalon. Olyan termékcsomagokban, kedvezménycsomagokban gondolkodunk, amelyek az új és meglévő ügyfeleket komplex banki-befektetési-biztosítási termékekkel tudják kiszolgálni. Ügyfeleink így több szállal kötődnek a Bankcsoporthoz. A piaci környezethez és az igényekhez folyamatos és rugalmas alkalmazkodás kulcsfontosságú a hosszú távú célok eléréséhez.

A jogszabályi változások miatt deviza alapon nem köt a Bank új lakáscélú hitelszerződéseket. A saját ügyfélforrások, betétek növelésére a megelőző időszakhoz képest is nagyobb hangsúlyt fektet a bank.

A Bank a lakossági piacot továbbra is fontos szegmensnek tekinti, amit jól bizonyít, hogy a piaci részesedés emelkedett 2010 első felében is. Eközben a vállalati szegmensben nagyobb figyelmet fordít a Bank a kockázatkezelési és work-out

tevékenységre, valamint továbbra is jelentős hangsúly helyeződik a refinanszírozott konstrukciókra.

A hitelezési folyamatoknál fokozottan ügyel a Bank a kockázatok alapos felmérésére és megfelelő kezelésére. A hitelportfólió romlásával összhangban az értékvesztés képzés mértéke 2010. első felében továbbra is magas maradt. Emiatt az eredményességre leginkább a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés megugrása nyomja rá a bélyegét, illetve a 2010. szeptemberétől esedékes bankadó. A Bank a továbbiakban is nagy hangsúlyt fektet a szigorú költséggazdálkodásra.

A következő évekre a cél továbbra is, hogy a Bank egyértelműen a 2. legnagyobb szereplővé váljon a hazai bankpiacon.

Leányok

Erste Befektetési Zrt.

Az Erste Befektetési Zrt. (továbbiakban: Társaság) 1998-as befektetési társasággá alakulása óta folyamatos, megfeszített munkával érte el, hogy jelenleg már a magyar tőkepiac vezető brókercégeként tartják számon. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával áll ügyfelei rendelkezésére.

Célja, hogy ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehessék igénybe szolgáltatásait. Ennek érdekében az Erste Bank fiókhálózatában is bevezetésre került a Magyarországon jelenleg egyedülálló on-line kereskedési rendszer, hogy az ügyfelek tőzsdei és állampapír-piaci megbízásainak gyors és pontos teljesítése az ország bármely pontján biztosított legyen.

A Budapesti Értéktőzsde azonnali piacának (duplikált) részvényforgalma 2010. január-júniusi időszakában az előző év azonos időszakában mért 4,684 milliárd forinthez képest 6,661 milliárd forintra nőtt, a BUX index az év eleji 21,562 pontról június végére 21,050 pontra esett vissza. Az Erste Befektetési Zrt. piaci részesedése 2010. áprilisban 22.5 százalék, májusban 21.9 százalék, júniusban 19.1 százalék, az első félévben összességében 22.1 százalékra emelkedett a tavalyi év azonos időszakában elért 21.4 százalékról, ezzel megőrizve vezető pozícióját a magyar tőkepiacon.

A tavalyi év azonos időszakához képest áprilisban 16%-kal emelkedett a BÉT azonnali részvénypiacának forgalma (köszönhetően nagyrészt a részvényárak emelkedésének), a duplikált érték így 972.1 milliárd forintot tett ki. Bár a tavalyi évhez képest növekedést tapasztalhattunk, a márciusi (rég nem látott 1,340 milliárdos) magassághoz képest 27.4%-os a csökkenés mértéke.

Májusban 1,372 milliárd forintra emelkedett a BÉT azonnali részvénypiacának duplikált forgalma, ami áprilishoz képest 41%-os, 2009 májusához képest pedig 26%-os forgalomnövekedést jelent. A forgalom felpörgése betudható annak, hogy májusban az európai adósságválság kiteljesedett, ami pánikszerű eladásokat, illetve eufórikus

vételeket is eredményezett az elmúlt hónapban attól függően, hogy milyen hírek láttak napvilágot. Ilyen környezetben pedig a befektetők is aktívabbak.

Hasonló mértékű forgalomra a BÉT-en utoljára 2008 októberében volt példa, a Lehman Brothers csődjét követő részvénypiaci pánik időszakában, amikor 1,328 milliárd forintra rúgott a forgalom (duplikált). Még ez is elmaradt a 2010 májusában látott értéktől.

Júniusban 1,236 milliárd forintot tett ki a BÉT azonnali részvénypiacának duplikált forgalma, ami májushoz képest mintegy 10%-os csökkenést jelent, év/év alapon azonban így is jelentős, közel 40%-os a növekedés. A megelőző hónaphoz képesti visszaesés leginkább annak tudható be, hogy a nyári hónapokban a befektetők aktivitása csökken, ezúttal pedig még a foci vb is elvonta a piaci szereplők figyelmét a tőzsdézéstől.

A forgalom azonban így is magas szinteken tartózkodik, az elmúlt közel 3 évben csak néhány alkalommal láthattunk a magyar piacon ennél magasabb forgalmi értékeket.

A 2008. év tőkepiaci turbulenciái nagyon sok új ügyfelet csábítottak a tőzsdére, a növekedés pedig azóta is tart, az Erste Befektetési Zrt. online kereskedési rendszereinek népszerűsége ugrásszerűen megnőtt, amit a társaság oktatással és új termékekkel, például a certifikátok kínálatának bővítésével próbál támogatni.

2010. májusában Erste Market néven a hazai piacon egyedülálló szolgáltatással, a tőzsdéi kereskedési idő meghosszabbításával lépett piacra az Erste Befektetési Zrt. A szolgáltatás lényege, hogy a Budapesti Értéktőzsde kereskedési ideje után 16.45 és 22.00 óra között is adhatók megbízások a parketten forgó blue chipekre és a legnagyobb hazai forgalmú részvényekre, valamint az Erste certifikátokra.

A Társaság adózott eredménye 2010.06.30-án 2.326 millió Ft.

A Társaság a II. negyedév végére tovább növelve a saját tőkét 2.703 millió forintos adózás előtti nyereséggel zárt. Az Erste Befektetési Zrt. saját tőkéje 2010. június 30-án 427.00 %-kal meghaladja a 2,000,000,000 forintos jegyzett tőkét. Az időszak folyamán a Társaság likviditási helyzete jó volt, kötelezettségeinek folyamatosan határidőre eleget tett.

A Társaság mérlegfőösszege 21.52 %-kal csökkent (2009. évi 71,975 millió Ft-ról 2010. 06.30-án 48,416 millió Ft-ra változott).

A rövid lejáratú követelések állománya 28,329 millió Ft-ról 21,062 millió Ft-ra (25.65 %-os csökkenés) az értékpapírok állománya 22,446 millió Ft-ról 4,575 millió Ft-ra (79.62 %-os csökkenés) a rövid lejáratú kötelezettségek állománya 62,050 millió forintról 36,368 millió forintra (41.39 %-os csökkenés) változott.

	Előző év 2009.12.31	Tárgy év 2010.06.30 nem auditált
adatok millió Ft		
mérlegfőösszeg	71,975	48,416
saját tőke	8,214	10,540
adózás előtti eredmény	4,762	2,703

A 2009-es év kiemelkedő sikereket hozott az Erste Befektetési Zrt. számára. 2010-ben a Társaság fontos célja, hogy a kereskedés mellett megtakarításra és befektetésre ösztönözze ügyfeleit, hiszen a válság egyik fontos tanulsága éppen az, hogy tartalékok nélkül rendkívül kiszolgáltatott helyzetbe kerülhet bárki, legyen az magán- vagy intézményi befektető. 2010. egyik nagy újdonsága a Tartós Befektetési Számla, ami kedvezőbb adózást jelent a közép- és hosszú távon befektetett megtakarítások hozamaira. Az Erste Befektetési Zrt.-nél a Tartós Befektetési Számla konstrukciót már év elejétől igénybe tudják venni az ügyfelek.

Erste Alapkezelő Zrt.

Piaci környezet 2010

Az elmúlt hat hónap során mintegy 400 milliárd forintnyi, főként a lakosságtól érkező tőke áramlott ezekbe a konstrukciókba, ilyen mértékű megtakarításra legutoljára 2005-ben volt példa. A friss megtakarításoknak és a 111 milliárd forintnyi hozamnak köszönhetően az alapok vagyona a fél év végére elérte a 3510 milliárd forintot.

A legrövidebb lejáratú eszközöket tartó likviditási konstrukciókba áramlott a legtöbb friss pénz, 100 milliárd forintnyi, de a hagyományos pénzügyi alapok is összegyűjtöttek 80 milliárdot, sőt a rövid kötvényalapok is gyarapodtak mintegy 40 milliárd forintnyi új tőkével.

A részvényalapoknál már vegyesebb a kép. A második negyedévben a megtorpanó részvénypiacok láttán a befektetők bizalma csökkent a részvénytúlsúlyos alapok iránt, így ebben az időszakban 11 milliárd forint távozott belőlük, és ezzel az első féléves értékesítési mérlegük negatív lett. A legnagyobb mértékű tőkekivonást a kelet-közép-európai alapok szenvedték el, az arányokat nézve viszont az ázsiai piacokon befektető konstrukciók még több vagyont veszítettek. A hozamokat illetően egyébként a hazai, a régiós és az európai részvényalapok átlagos teljesítménye negatív lett az utolsó negyedévben, a többi al csoporté viszont, főleg a forint gyengülésének hatására, pozitív lett. A legmagasabb hozamokat egyébként éppen az ázsiai alapok érték el. A hozamok terén a tiszta részvényalapoknál is hasonló volt a helyzet, vagyis az ázsiai konstrukciók vitték a prímet, ebbe az alaptípusba viszont - a részvénytúlsúlyossal ellentétben - komolyabb mennyiségű, csaknem 5 milliárd forintnyi friss tőke is áramlott az első hat hónapban.

Bár folyamatosan csökken az arányuk, a befektetési alapok piacán még mindig komoly, 13 százalékos részesedéssel rendelkeznek a garantált alapok, amelyekben a fél év végén 428 milliárd forint volt. A tavalyi tőkekivonás után az idén a negatív trend megfordult, ismét sikerrel értékesítik a piaci szereplők a tőke- és hozamvédett alapok befektetési jegyeit. Szintén kapósak a származtatott alapok. A több abszolút hozamú konstrukciót is tartalmazó kategória 10 milliárd forintot vonzott az év eleje óta, miközben 2,5 milliárd forintnyi hozammal is megörvendeztette a befektetőket. Az ingatlanalapok is jó fél évet zártak, nagyjából 70 milliárd forintnyi friss tőkét gyűjtöttek, hozamaik pedig meghaladták a 11 milliárdot.

Az alapkezelő társaságok helyezése a kezelt vagyon alapján alig változott 2010-ben. A legnagyobb 5 társaság megőrizte pozícióját, a hatodik helyet megszerezte magának a Raiffeisen. 2010. június 30-án piacvezető az OTP volt a nyilvános befektetési alapok piacán 27,37%-os piaci részesedéssel, amely 27,60% volt egy évvel ezelőtt. A második a K&H (19,91%, 20,22%), a harmadik az Erste Alapkezelő Zrt. (12,96%, 11,06%), a negyedik a BB (7,24%, 7,42%), az ötödik a CIB (5,39%, 5,80%), és hatodik az Raiffeisen (4,72%, 4,27%). A hat legnagyobb alapkezelő társaság összesített piaci részaránya 77,59%-ra enyhén emelkedett a 2009. december végi 77,38%-ról.

2010-ben az Erste Alapkezelő Zrt. piaci részesedése 1,90 százalékponttal emelkedett a nyilvánosan forgalmazott befektetési alapok piacán, ami a legjobb teljesítménynek számít a piacon. Ebben a folyamatban elsősorban az alábbi események játszottak fontos szerepet:

- A tőkevédett pénzügyi alap és tőkevédett likviditási alap nettó eszköz értéke folyamatos növekedést mutatott.
- Az Erste Nyíltvégű Ingatlan Alap kiegyensúlyozott és a pénzügyi termékeket meghaladó historikus hozamának köszönhetően az alapkezelő vezérterméke maradt. A negyedév utolsó hónapjaiban a piac egyik legkeresettebb alapjává vált.
- A 2009 júniusában indított Euro Ingatlan Alap magas népszerűségének és piaci egyedülállóságának köszönhetően az év közepére megerősítette pozícióját a második legnagyobb külföldi devizában denominált magyar alap kategóriában és nettó eszközértéke június végére meghaladta a 32 milliárd forintot.
- Az Erste Megtakarítási Alapok Alapjának népszerűsítése is hangsúlyt kapott az értékesítési hálózatban. A Megtakarítási Alap fontos része lehet a diverzifikáltabb paletta létrehozásának.
- Az alapkezelő az első félévben elindította új garantált alap sorozatának első alapját, amely az Erste Tartós Hozamvédett Befektetési Alap 1. nevet kapta.

Kezelt eszközök 2010

	December 09'	Megoszlás (%)	Június 10'	Megoszlás (%)	Változás (%)
Befektetési Alap	288 624 352 336	68.37%	396 627 534 775	70.03%	37.42%
Magánnyugdíjpénztár	69 502 609 947	16.46%	103 092 943 996	18.20%	48.33%
Önkéntes Nyugdíjpénztár	32 886 548 296	7.79%	32 545 964 018	5.75%	-1.04%
Egészségpénztár	1 764 987 747	0.42%	0	0.00%	-100.00%
Biztosítói portfólió	21 742 230 758	5.15%	27 230 320 811	4.81%	25.24%
Egyéb portfólió	7 651 151 451	1.81%	6 837 728 109	1.21%	-10.63%
Összesen	422 171 880 535		566 334 491 710		

A Társaság tulajdonosi szerkezetében, irányítási struktúrájában, tevékenységi körében jelentős változás nem következett be 2010. első félévben.

A befektetési alapok nettó eszközértéke az elmúlt év végi 288.6 Mrd Ft-ról hat hónap leforgása alatt 396.6 Mrd Ft-ra emelkedett, ami 37.4 %-os emelkedést jelent. A cél az

év második felében ezt a piaci részesedést és a befektetési alap állományt tovább növelni.

A kezelt vagyon piaci értéke az utolsó félévben 133.6 Mrd Ft -ról 169.7 Mrd Ft-ra emelkedett. Ennek a vagyonnak 60.75 %-a magánnyugdíjpénztári, 19.18 %-a önkéntes nyugdíjpénztári, 16.05 %-a biztosítói és 4.03 %-a egyéb portfólióban van. Így a kezelt vagyon és az alapok összértéke 2010. június 30-án elérte az 566.3 Mrd Ft-ot.

Erste Lízing Csoport

Erste Leasing csoport piaci aktivitása

Az Erste Leasing 2009. évi feltételek (59,3%-os piac csökkenés, drasztikus termék-, konstrukcióváltási kényszer) után 2010. I. félévben is rendkívül hátrányos feltételek mellett végezte tevékenységét. Az új személy és kishaszon gépjármű piac - a 2009. évi bázishoz viszonyítva - további 45%-kal (!) csökkent.

Új személygépjármű és kishaszonjármű forgalomba helyezés

Hónap	2009	2010	Változás	Változás %
Jan	7 399	3 338	-4 061	-54,9%
Feb	8 468	3 551	-4 917	-58,1%
Mar	10 589	5 016	-5 573	-52,6%
Apr	7 626	4 270	-3 356	-44,0%
May	5 314	4 122	-1 192	-22,4%
Jun	6 750	5 029	-1 721	-25,5%
Total 2010H1	46 146	25 326	-20 820	-45,1%
Negyedév	2 009	2 010	Kül.	%
I.n.év	26 456	11 905	-14 551	-55,0%
II.n.év	19 690	13 421	-6 269	-31,8%

Ez a piaci szituáció háttérbe szorította a piaci részarány növelésére irányuló korábbi törekvéseket, az Erste Leasing piaci aktivitása is jelentősen csökkent (piaci részesedése – figyelembe véve a használt eszközök finanszírozását is – 6,3%-ra esett vissza), mivel a piaci konszolidáció befejeződéséig óvatos, konzervatív üzletpolitikát folytat, üzleti tevékenységében a kihelyezési szempontok rovására a kockázatok minimalizálására és finanszírozási feltételeinek módosítására helyezte a hangsúlyt.

2010. I. félévben életbe lépett jogszabályok a finanszírozási kockázatok további csökkentésére ösztönöztek, a finanszírozás jutalék szerkezetének átalakulását idézték elő, továbbá a körütekintő lakossági hitelezés követelményeit határozták meg (hitelképesség-vizsgálat szabályozása, jutalék transzparencia, euro és forint alapú finanszírozások ajánlása, pénzügyi lízing termék előtérbe helyezése).

A Cégcsoport kihelyezése 2010. I. félévben a kedvezőtlen piaci trendekkel azonos mértékben visszaesett a bázishoz viszonyítva (-55,6%). Ezen belül a nagyhaszon és egyéb eszköz üzletágban jelentősebb a lemaradás (-78,9%).

Az Erste Leasing csoport kihelyezési adatait az alábbi táblázat szemlélteti:

Ezer Ft-ban	2009.I.félév	2010.I. félév	Változás
Személy- és kishaszongépjármű	8,928,918	4,397,861	-50.7%
Motorkerékpár	1,155,531	450,414	-61.0%
Nagyhaszon és egyéb eszköz	1,608,019	339,990	-78.9%
Ügyfélfinanszírozás	11,692,468	5,188,265	-55.6%
Szerződés darabszám	5,579	2,804	-49.7%
Átlagos finanszírozási érték	2,096	1,850	-11.7%
Bruttó eszközérték	15,980,279	7,441,301	-53.4%
Finanszírozási hányad	73.2%	69.7%	-4.7%

A Cégcsoport ebben a piaci helyzetben nem tudta kiaknázni azt a jelentős értékesítési potenciált, amit a fiókhálózat, a KC és egyéb bankcsoporti szinergiák jelentenek, a piaci aktivitás visszaesése ezen értékesítési csatornákon keresztül értékesítés lehetőségeit is visszavetette.

2010. I. félévben a direkt és flotta értékesítések jelentős részarányt képeztek a Cégcsoport kihelyezéseiben: az elfogadott szerződések 20,8%-a valósult meg ezen értékesítési csatornákon keresztül, a bázis időszak teljesítményt 58,1%-kal haladták meg.

Fontosabb célkitűzések

A gépjármű piac stabilizációja várhatóan új bizalmi helyzet megteremtésével, a kereskedések stabilabb működésével jön majd el, a konszolidált szintre történő beállást pedig a kiszámítható finanszírozói háttér és termékek tudják biztosítani.

A Cégcsoport stratégiája is alkalmazkodott ehhez a piaci helyzethez, és a jövőbeni kitérésre pontosított: új értékesítési csatornákat/termékeket dolgozott ki, változtatott a portfóliókezelés, a problémás ügyek kezelésének, a visszavett autók tárolásának, újraértékesítésének / újrafinanszírozásának folyamatán.

A piaci konszolidációt követően az üzleti súly célzottan az alábbi új értékesítési irányok felé tolódik el:

- WEB-es értékesítés
- Bankfióki értékesítés
- Direkt értékesítés saját hálózatban
- Autóbankári értékesítés
- Visszavett autók új csatornákon keresztüli értékesítése.

Az új csatornák alternatív lehetőségeket nyitnak a Cégcsoport piaci részesedésének bővítésére, illetve az alacsonyabb finanszírozási kockázatokat, valamint a jövedelmezőség és tőkehatékonyság növelését célozzák.

Jövedelmezőség és saját tőke

A 2010. I. félévi jövedelmezőségi adatokat jelentősen befolyásolja - az Erste Leasing által alkalmazott prudens értékvesztés képzési szabályok szerint - a minősített állományokra megképzett értékvesztés (-2.088,9 MFt).

A lejárt állomány alakulása 2009.XII.31-ig folyamatos emelkedést, 2010.I. negyedévben stagnálást, illetve 2010.II. negyedévben ismét emelkedést mutatott. A Cégcsoport portfóliójának 2010. II. negyedéves romlását követően megkezdődött egy újabb válságkezelő csomag kialakítása, mely az árfolyam emelkedésből, szezonálisból eredő negatív ügyfélfizetési hajlandóságot kívánja visszafordítani, illetve ezzel a portfólió romlását megállítani. Emellett továbbiakban is szoros portfólió monitoring mellett valósul meg a Cégcsoport értékvesztés képzése.

A Csoport továbbra is fenntartja a szigorú költséggazdálkodást, illetve növelni kívánja a nem pénzügyi szolgáltatásokból származó bevételeit, az év végi pozitív eredmény elérése érdekében.

Ezer Ft-ban	MÉRLEGFOOSSZEG		SAJÁT TŐKE	
	2009.XII.31	2010.VI.30	2009.XII.31	2010.VI.30
ELA	167,833,465	171,370,401	130,509	412,286
ELE	23,902,184	25,284,770	375,132	442,233
ELB	1,806,478	2,288,197	38,242	-113,223
EL-CSOPORT (non cons.)	193,542,127	198,943,368	543,883	741,296
Ezer Ft-ban	ADOZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		osztalék	
	2009.XII.31	2010.VI.30	2009.XII.31	2010.VI.30
ELA	-2,929,840	-141,957	0	0
ELE	-1,191,537	67,101	0	0
ELB	36,618	-150,042	0	0

2009.IV.negyedév során világossá vált, hogy jelentős tőkeemelésre lesz szükség az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.-nél, valamint az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.-nél.

Az Erste Leasing Bérlet Kft. tőkevesztését a forint nagymértékű gyengülése okozta az operatív lízingbe adott eszközök devizaforrásokkal való refinanszírozása miatt. Az ELB Kft. ügyvezetése haladéktalanul intézkedett a tőkehelyzet rendezése érdekében a taggyűlés összehívásáról. Az ELA Zrt., mint az ELB Kft. többségi tulajdonosa a tőkehelyzet rendezését pótbefizetés előírásával, és annak 3 hónapon belüli rendezésével tervezi megvalósítani.

Erste Ingatlanlízing Zrt., Erste Lakáslízing Zrt.

Az Erste Ingatlanlízing Zrt. új építésű ingatlanok lízingbe adásával foglalkozik. A Társaság célcsoportjai a magánszemélyek, a mikro- és kisvállalkozások. A célcsoportok elérését – értékesítési csatornaként – a banki és az ügynöki hálózat teszi lehetővé.

A 2008-as szabályozási környezetváltozás 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 2009.07.15-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.

A 2010-es évben életbe lépő, jogszabályok által meghatározott finanszírozási és finanszírozhatósági keretek jelentősen befolyásolják az elvárt minimális önerő, valamint az elvárt jövedelem mértékét, amely alapvetően nehezebb helyzetbe hozza a Társaságokat, de más finanszírozási formákhoz képest javítja a helyzetüket. A második negyedévben a jogszabályok hatálybalépését követően az elhúzódó ingatlanpiaci pangás és a kormányváltás okozta bizonytalanságok a devizapiacra a finanszírozási döntések elhalasztását hozták.

A Társaságok mérlegfőösszege növekedett, a bizonytalan kockázati környezet a cégcsoport eredményét negatívan befolyásolta, a mely az első félév végén negatív volt.

Erste Faktor Zrt.

Az Erste Faktor Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2005 harmadik negyedévében kezdte meg tevékenységét, megalapításával az Erste Bank Hungary Nyrt. tovább szélesítette a bankcsoport által nyújtott szolgáltatások körét és fontos lépést tett az univerzális bankká válás felé vezető úton.

2009. év során a Társaság 48 milliárd Ft faktoring forgalmat bonyolított, az előző évben bonyolított 29,6 milliárd faktorált forgalomhoz képest ez jelentős növekedésnek számít a piacon. A 2009. év faktorált forgalomra vonatkozó terve 45 milliárd forint volt, mely így módon teljesültnek tekinthető. 2010. első félév során a faktoring forgalom elérte a 37,6 milliárd Ft-ot, mellyel az időarányos 35 milliárd Ft tervet 2,6 milliárd Ft-tal meghaladta. A tervteljesülésben jelentős szerepe volt az Erste Bank KC hálózat aktivitásának. A világgazdasági válság a faktoring piac esetében is kedvezőtlen tendenciákat hozott. A faktorpiac 2008-ról 2009-re több mint 10%-ot esett vissza. A piac ebben a szegmensben markáns változásokon ment át. A kedvezőtlen makrogazdasági környezet hatására a mikro- és kkv szektor üzleti volumennövekedése lecsökkent, kilátásai, valamint az egyes cégek pénzügyi helyzete romlott.

A megnövekedett kockázatok és a forráshiány miatt sok faktorcég jelentős piacvesztéssel nézett szembe. Az Erste Faktor Zrt. a Magyar Faktoring Szövetség

adatai alapján a 7. helyről a 4. helyre javította helyezését a hazai faktorcégek rangsorában.

Az Erste Faktor Zrt. mérlegfőösszege az adott időszak végére 11,34 milliárd forintra növekedett az előző időszak 10,00 milliárd forint mérlegfőösszegéhez képest. Az év végével megnövekedett üzleti volumen hatására a 2010. év elején történt kezdeti csökkenés ellenére is – az üzleti aktivitás növekedése miatt - a II. negyedévben magas volt a követelésállomány. Az Ügyfelekkel szembeni követelések a mérlegfőösszeg 98%-át teszik ki.

Az Ügyfelekkel szembeni követeléseket Társaságunk csekély mértékben saját tőkéből és meghatározóan banki forrásból (Erste Bank Hungary Nyrt.) finanszírozza. Ennek megfelelően alakultak a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek is, melyek összhangban vannak a finanszírozandó tételek változásával. Az Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között tartja nyilván Társaságunk a már megvásárolt, de meg nem előlegezett kötelezettségeket is.

Kamatkülönbözet vonatkozásában a II. negyedévben elért 109,07 millió HUF. A jutalékbevétel két fő eleme a faktordíj és egyéb jutalékjellegű bevételek, valamint a biztosításból származó díjkülönbözet, az adott időszakban 121,35 millió forint került realizálásra. Társaságunk jövedelmezőségét jelentősen befolyásolja, hogy a refinanszírozásunk mind forintban mind pedig idegen devizában megdrágult, de ez a drágulás 2009. év végére kis mértékben csökkent, 2010. I-II. negyedévében további csökkenés következett be.

Az általános igazgatási költségek 92,63 millió forintra rúgtak. Az értékvesztés esetében az I. félév során 11,39 millió forint új képzés történt. Az adózás előtti eredmény 111,31 millió forint, amely jelentősen meghaladja a 2010. évre vonatkozó időarányos tervet.

Piaci kilátások:

A piaci erőviszonyokban az előző évhez képest jelentős változások nem mutatkoztak. A publikált adatok alapján továbbra is az első 5 piaci szereplő adja az összforgalom több mint 70%-át, míg az első 10 piaci szereplő részesedése meghaladja a 90%-ot.

A 2009. évben folytatódott az előző években már megkezdődött tendencia, a piac bővülése alulmúlta a várakozásokat, illetve a válság kapcsán további csökkenés volt megfigyelhető, így a továbbiakban sem múlta felül a GDP 3%-os arányát. 2009. évben a magyarországi piacon realizált faktorált forgalom 738,8 milliárd forint volt.

2010. I. negyedévében – a Magyar Faktoring Szövetség adatai alapján – egy gyenge faktorált forgalom-emelkedés volt megfigyelhető, amely 178 milliárd forint faktorált forgalmat jelent. Ez 5,3%-os volumennövekedést jelent. A világgazdasági válság hatására 2009. évben a csökkenés volt a jellemző a faktoring piacon, ez a tendencia 2010. évre megfordulni látszik. A faktor társaságok piacán a tavalyi év során egy erős átrendeződés látszik. Az eddigi piacvezetők még markánsabb előnyre tettek szert, míg a többi társaság lemaradása – a romló refinanszírozási lehetőségek miatt – tartósnak

bizonyult. A Magyar Faktoring Szövetség a II. negyedéves piaci adatok alapján az előző negyedév tendenciája figyelhető meg.

Erste Ingatlan Kft.

Ingatlanforgalmazás, ingatlan bérbeadás, ingatlankezelés és ingatlanfejlesztés tartozik az Erste Ingatlan Kft. (továbbiakban: Társaság) tevékenységi körébe. A Társaság az elmúlt két évben indított ingatlanfejlesztéseit befejezte, az értékesítések sikeresen befejeződtek. Az társaság mérlegfőösszegét és eredményességét az elmúlt években a fejlesztések és az ezekhez kapcsolódó értékesítések határozták meg. A zárt struktúrájú projekteknek köszönhetően a gazdasági válság nem befolyásolta negatívan a működését és likviditását. Tevékenységi körébe tartozik a magyarországi Erste Csoport elhelyezését szolgáló Európa Torony üzemeltetése is. A Társaság tőkehelyzete stabil.

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, ill. 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.

A 2009. év végén elfogadott új stratégia értelmében a társaság új kereskedelmi üzleteket minimális mértékben kötött, az erőforrásokat a meglévő készletállomány értékesítésére, és a nyitott követelésállomány behajtására koncentrált. Az új stratégia értelmében a jövőben új önálló ügyletek bonyolításában nem vesz részt, tevékenysége a banki workout folyamatok támogatására irányul.

Fentiek eredményeképpen a Társaság nettó árbevétele 1,5 mrd Ft-ra esett vissza 2010 első félévében. A 2010-ben felmerült káresemények negatív hatásainak rendezésére a fő tulajdonos 500 mFt összegű pótbefizetésről döntött, amellyel a negatív saját tőke rendezése megtörtént.

Erste Pénztárszervező Kft.

Tevékenysége az Erste Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár tagszervezési, értékesítési feladatainak ellátása.

A Társaság a 2009. évtől már nem kizárólagos partnerként végzi fő feladatát, ezért - a terveknek megfelelően - csökkent. Az elvégzendő feladatokhoz igazodva csökkent a munkatársak létszáma, illetve a tárgyi eszközök értékesítésre kerültek. Az elkövetkező pénzügyi évben a Pénztárszervező Kft. továbbra is nem kizárólagos partnerként részt vesz a nyugdíjpénztári és egészségpénztári tagszervezésben.

A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok

Mind a kamat mind a likviditási kockázatok kezelése, legmagasabb döntéshozó szinten az Eszköz Forrás Bizottság (ALCO) felelősségi körébe tartozik.

Az ALCO rendszeres - havi - ülésein, az Eszköz-Forrás Menedzsment (ALM) és az üzletági jelentések alapján áttekinti a bank kockázati pozícióit és szükség esetén döntést hoz a megteendő lépésekről. Szintén az ALCO határoz a vállalható kockázatok mértékéről, jóváhagyja a követendő kockázatkezelési politikákat rendszeresen áttekinti az előre meghatározott kockázati kereteken belül követendő stratégiákat illetve felhatalmazza az ALM-t azok végrehajtására.

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 kamat kockázati kitétséget jelzett 2010 első félévében.

A Bank stabil likviditási pozícióval rendelkezett a félév folyamán. A jegybankképes értékpapírok állománya a megelőző félévhez viszonyítva átlagosan 140 Mrd Ft-tal 840 Mrd Ft-ra nőtt. Az ügyfél finanszírozási pozíció javult elsősorban a mérsékelt hitelezési aktivitás és az ügyfél betétek növekedésének következtében, ami lehetővé tette az anyabanki források csökkentését. A lejáratú szerkezet javítását szolgálta a lejáratú anyabanki források hosszú lejáratú anyabanki forrásokkal történő pótlása. A Bank deviza forrásköltségére az ország kockázati megítélésének (CDS spread) és a bázis swap spreadeknek jelentős hatása van, ebből a szempontból a 2010 második negyedévének a végén tapasztalható befektetői hangulat romlás a forrásköltségek növekedésének az irányába hatott.

Lakosság

A jelenlegi gazdasági helyzetben (magas munkanélküliség, deviza árfolyam növekedése) az ügyfelek fizetési képessége 2010 első felében nem javult. A lakossági szegmensben a CHF hitelezés leállása ellenére jelenleg is 70% felett van a deviza portfólió aránya.

A Bank ezért a nem teljesítő állomány és a kockázatok csökkentése érdekében több lépést is tett. A behajtási folyamatok megerősítése mellett továbbra is mentőcsomagot ajánl fel a fizetési hajlandóságot mutató bajba jutott ügyfeleknek.

Az új kihelyezéseknél szigorúbb feltételeket támaszt a kormányzati intézkedésekkel összhangban (alacsonyabb LTV értékek, kisebb eladósodottsági szint engedélyezése).

Vállalat

Az első félévben a hitelállomány stagnált. A felülvizsgálatok során folyamatosan kerülnek feldolgozásra a 2009-es mérlegadatokat, a kockázatkezelés a bedőlés elkerülése érdekében megerősített monitoring rendszert dolgozott ki és a gazdasági válság káros következményei miatt a nem tartósan pénzügyi és/vagy piaci nehézségekkel küzdő vállalati ügyfelekkel együttműködve a bank átstrukturálással, reorganizálással kezeli az átmeneti helyzetet.

A bank mindkét üzletágban kiemelt figyelmet fordít a nem-teljesítő állomány értékvesztéssel való fedezésére. Az első félévben a fedezettség kis mértékben növekedett. Ennek eredményeként a kockázati költség magasabb az elmúlt év hasonló időszakához képest.

A konszolidált tőke megfelelési mutató az elmúlt 12 hónapban rendre 10 százalék felett van.

A konszolidált csoport I. féléves beszámoló időszakában elért eredményei és kilátásai

Konszolidált pénzügyi adatok

A Konszolidált Csoport 2010-es eredményének legjelentősebb részét a Bank eredménye teszi ki. Ezen kívül csak az ERSTE Befektetési Zrt. hozzájárulása számottevő (15% körüli). A Leasing Csoport és a Kereskedőház Kft. a pénzügyi válság piacokra gyakorolt negatív hatásainak következményeképpen veszteségeket szenvedett el, amit a Kereskedőház Kft. esetében a készletekhez kapcsolódó káresemények tovább súlyosbítottak.

Konszolidált Csoport
Főbb mérlegtételek millió Ft-ban és változások

Mérlegtételek	2008 YE	2009 Q2	2009 YE	2010 Q2	Változás % (2010 Q2/ 2009 YE)
Pénzeszközök	32 936	28 384	36 905	34 153	-7%
Állampapírok	384 245	467 574	629 576	542 273	-14%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 232	151 521	65 351	152 938	134%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 913 483	1 931 837	1 905 672	2 063 602	8%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	75 700	83 651	91 256	103 065	13%
Részvények	5 188	2 778	3 032	4 279	41%
Immateriális javak	10 399	9 991	9 941	9 373	-6%
Tárgyi eszközök	17 477	15 760	14 296	15 284	7%
Egyéb eszközök	67 705	65 046	30 474	46 909	54%
Aktív időbeli elhatárolások	67 194	64 400	58 687	48 105	-18%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 636 559	2 820 942	2 845 190	3 019 981	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 333 766	1 473 926	1 358 748	1 469 460	8%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	935 752	969 803	1 135 072	1 148 544	1%
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	17 449	31 928	31 928	28 999	-9%
Egyéb kötelezettségek	92 641	62 074	52 956	86 789	64%
Passzív időbeli elhatárolások	70 051	55 831	47 971	45 847	-4%
Céltartalékok	4 268	4 138	5 017	4 255	-15%
Hátrasorolt kötelezettségek	53 800	74 209	73 793	78 166	6%
Saját tőke	128 832	149 034	139 705	157 921	13%
<i>Mérleg szerinti eredmény (+/-)</i>	<i>9 511</i>	<i>11 609</i>	<i>16 552</i>	<i>17 272</i>	<i>4%</i>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 636 559	2 820 942	2 845 190	3 019 981	6%

A Konszolidált Csoport mérlegfőösszege mindösszesen 6%-kal nőtt 2009 év végéhez viszonyítva, amit elsősorban a Forint gyengülésének a devizában denominált hitelekre és refinanszírozási forrásokra gyakorolt hatása okozott.

Míg 2008-ban a mérlegfőösszeg növekedésének motorja az ügyfélhitelezés volt, 2009-ben pedig a betétgyűjtés, 2010 első félévében a hitelek állománya a forint gyengülés hatására nőtt csak, a betétek pedig a 2009-es szintet mindösszesen 1%-kal haladták meg. Továbbra is az ügyfelekkel szembeni követelések alkotják az eszközportfólió legjelentősebb részét, az arányuk kismértékben nőtt 67%-ról 68%-ra.

2007 óta megfigyelhető az állampapírok dinamikus növekedése az eszközportfólión belül. 2009 év végéhez viszonyítva kisebb visszaesés tapasztalható az állományban, ugyanakkor arányuk a mérlegben jelentősen, 8%-ról 18%-ra emelkedett a 2007-2010.

II. negyedév közötti időszakban. Ennek háttérében részben a Bank részére Forintban rendelkezésre álló forrásbőség lekötésének megvalósítása áll, az elérhető kedvező állampapír piaci hozamok mellett.

A forrásoldal 2009/2008-as növekedését az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 21%-os növekedése generálta elsősorban a Bank egyik stratégiai céljának tekintett intenzív betétgyűjtésének köszönhetően.

Párhuzamosan a hitelezési aktivitás változásával a Konszolidált Csoport hitelintézetekkel szembeni kötelezettsége a 2008-ban tapasztalt jelentős növekedés után, mindösszesen 2%-kal emelkedett 2009-ben. 2010-ben a forrásállomány növekedését a devizában denominált hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeink átértékelése generálta a forint gyengülés következtében, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeink mindösszesen 1%-kal nőttek.

Konszolidált Csoport
Főbb eredménytétel millió Ft-ban és változások

Eredménytétel	2008 YE	2009 Q2	2009 YE	2010 Q2	Változás % (2010 Q2/2009 Q2)
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	169 801	97 529	190 960	88 158	-10%
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	101 731	62 473	119 001	48 611	-22%
Kamateredmény	68 070	35 056	71 959	39 547	13%
Bevételek értékpapírokból	1 288	672	848	762	13%
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	33 463	16 584	37 284	20 111	21%
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	17 503	7 773	15 015	5 894	-24%
Jutalékeredmény	15 961	8 811	22 269	14 217	61%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	26 393	20 991	49 652	17 051	-19%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	62 630	31 847	46 976	12 676	-60%
Általános igazgatási költségek	60 430	31 354	59 908	26 731	-15%
Értékcsökkenési leírás	5 206	2 626	5 443	2 741	4%
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	66 595	28 668	55 499	20 950	-27%
Értékvesztéssel kapcsolatos eredményhatás	-8 489	-18 073	-48 339	-13 949	-23%
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	33 621	16 655	22 515	19 882	19%
Rendkívüli eredmény	-398	-200	-326	-192	-4%
Adózás előtti eredmény	33 223	16 455	22 189	19 690	20%
Adózott eredmény	27 114	11 733	18 372	17 269	47%
Általános tartalékképzés, felhasználás	2 583	0	1 878	0	-
Eredménytartalék igénybevétele	0	0	0	0	-
Jóváhagyott osztalék és részesedés	15 020	0	0	0	-
Külső tagokra jutó eredmény	0	124	-58	-3	-102%
Mérleg szerinti eredmény	9 511	11 609	16 552	17 272	49%

A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői

A bank belső működésének teljesítményét a folyamatain keresztül méri. A folyamatokkal szemben elvárt teljesítmény meghatározását az ügyfél igények megismerése előzi meg. Rendszeresen ismétlődő kutatásokat végzünk: éves ügyfél-elégedettség kutatást, versenytárs kutatást, fióki próbavásárlást, fióki tanácsadókkal való elégedettség kutatást továbbá a belső ügyfelek elégedettségét is vizsgáljuk a Belső minőség felmérés keretében. Az ügyfél igényeket és elvárásokat mutatószámokká, mérhető paraméterekké alakítjuk. A bankban végzett – elsődleges fókusszal az - üzleti folyamatokra mérőrendszerrel „építünk” és méréseket végzünk a folyamat teljesítményének megállapítása céljából. Az ügyfél igény felmerüléstől az igény kielégítéséig vizsgáljuk a folyamatainkat. A folyamatképességét leíró alapvető mutatószámok: átfutási idő, hiba szám, szolgáltatási szint. Ezekre a mutatószámokra célértékeket határozunk meg, s a havi szintű mérések eredményeit az elérni kívánt értékhez viszonyítjuk. Amennyiben a folyamat teljesítménye a célérték alatt marad, elemzést végzünk a nem megfelelés okainak feltárására, fejlesztési javaslatokat dolgozunk ki. Célunk az ügyféligenyek mind teljesebb mértékű kielégítése. Ebben a rendszerben működő riportjaink a Jelzálog hitel, Személyi kölcsön, Panaszkezelés folyamatokra illetve a meghatározó IT rendszereink rendelkezésre állására vonatkozóan készülnek.