



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

Az Igazgatóság ügyvezetéséről, a Társaság vagyoni helyzetéről, a 2010. évi üzletpolitikai célkitűzésekről szóló üzleti jelentésének, beszámolójának, a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének elfogadása, döntés a Társaság 2009. évi, számviteli törvény szerinti beszámolójáról és üzleti jelentéséről, valamint az eredmény felhasználásáról, az osztalék mértékének meghatározásáról

**2010. április 23.
1. napirend**

ELŐTERJESZTÉS
az Erste Bank Hungary Nyrt. évi rendes közgyűlésére
az 1. napirendhez kapcsolódóan

Az Igazgatóság a 2010. április 23-án tartandó közgyűlés elé terjeszti és elfogadásra ajánlja a Társaság 2009. évi számviteli törvény szerinti éves beszámolóját és üzleti jelentését, valamint az eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

Az Igazgatóság a következő határozati javaslatot terjeszti a Közgyűlés elé:

**„A Közgyűlés/2010. (IV.23.) számú határozatával
a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság, valamint a Könyvvizsgáló jelentésének tudomásulvétele mellett fogadja el**

- az Igazgatóságnak a Társaság számviteli törvény szerinti 2009. évi beszámolójának elfogadására vonatkozó indítványát, és fogadja el a Társaság 2009. évi éves beszámolóját

- 2 797 145 millió Ft mérlegfőösszeggel,
- 16 904 millió Ft mérleg szerinti eredménnyel és
- 150 218 millió Ft saját tőkével;

- az Igazgatóságnak a 2009. évi mérleg szerinti eredmény felhasználására vonatkozó javaslatát, mely szerint oly módon határoz, hogy Társaság 16 904 millió Ft mérleg szerinti eredményéből 13 921 millió Ft osztalékként kerüljön felosztásra, 2 983 millió Ft-ot pedig a Bank eredménytartálékába helyezzenek;

A 2009-es üzleti év szerinti nyereség után a részvényeseket megillető osztalék a Társaság törzsrésztvényei után a névérték 22,85%-ában, az osztalékelsőbbbségi résztvényei után a névérték 22,85% $\times$ 1,5 (=34,28%) képlet alapján kerüljön megállapításra. A kifizetés esedékességének kezdő napja 2010. május 25. napja legyen.

Felkéri a Társaság Igazgatóságát az osztalékfizetés menetrendjének kidolgozására, és hirdetményben történő közzétételére.

- az Igazgatóság jelentését az ügyvezetésről, a Társaság 2009. évi üzleti tevékenységéről, a Társaság vagyoni helyzetéről, valamint a 2010. évi üzletpolitikai célkitűzésekről.”



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

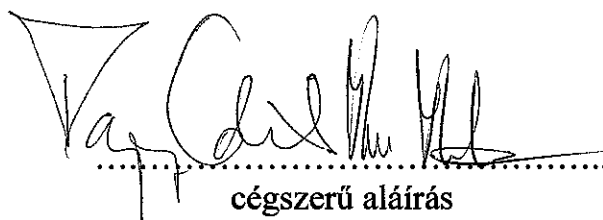
**Az Igazgatóság jelentése az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről,
a 2010. évi üzletpolitikai célkitűzéseiről; beszámoló a 2009. évi gazdasági
tevékenységről**

**2010. április 23.
1. napirend**

ÜZLETI JELENTÉS

az

**ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2009. évi
éves beszámolójához**

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Vagyó Csaba', is written over a horizontal dotted line.

cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.

116.

Budapest, 2010. február 17.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. (Bank) 2009. évi beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a banki tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank működésére hatással voltak.

Üzletmenet, változások a vállalatirányításban

A rendkívül nehéz gazdasági feltételeket hozó 2009-es évben az Erste Bank Hungary Nyrt. ismét eredményes évet tudott zárni. A nemzetközi pénzügyi válság és a romló makrogazdasági körülmények ellenére tartotta a helyét a nagybankok sorában. A Bank piaci részesedése a lakossági hitelek területén 13,2%-ra (2008: 12,3%) javult, a lakossági betét oldalon pedig – több, mint 1% pontnyi növekedést követően – 8 százalékra emelkedett (2008: 6,9%).

2009 áprilisában a Moody's Investors Service a 2008. decemberi negatív figyelőlistára helyezést követően az Erste Bank Hungary Nyrt. hosszú és rövid távú forintbetéteinek kockázati besorolását „A2/P-1”-ről „A3/P-2”-re leminősítette. Az intézkedést az anyabank, az Erste Group Holding AG esetében alkalmazott hasonló döntéssel indokolták. Ezzel egy időben, de egy külön minősítési lépés során a Moody's az Erste Bank Hungary Nyrt. hosszú távú deviza bankbetéti 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 kitettségű magyar banki szereplőkénél alacsonyabb lehet, illetve azt, hogy az anyabanki támogatás továbbra is biztosított. Ezzel egy időben a Moody's a Bank hosszú és rövid távú forintbetéteinek kockázati besorolását „A3/P-1”-ről „Baa2/P-2”-re, a hosszú és rövid távú devizabetéteinek besorolását „Baa1/P-2”-re módosította, a hosszú lejáratú forintbetéti besorolásnál negatív kilátással.

A Bank többségi tulajdonosa, az Erste Group Bank AG 2009-ben úgy döntött, hogy a kelet-európai banki leányvállalataiban fennálló tulajdoni részesedéseit az Erste Csoporton belül át kívánja szervezni. Ennek keretében az Erste Group Bank AG az Erste Bank Hungary Nyrt.-ben fennálló részesedését az ausztriai bejegyzésű EGB Ceps Holdingba GmbH-ba (székhelye: Graben 21, A-1010 Bécs, Osztrák Köztársaság; cégjegyzékszám: FN 330974m) apportálta. Az EGB Ceps Holding az EGB Ceps Beteiligungen GmbH (székhelye: Graben 21, A-1010 Bécs, Osztrák Köztársaság; cégjegyzékszám: FN329953a) 100%-os tulajdonában van, amelynek 100%-os tulajdonosa az Erste Group Bank AG.

A változások az Erste Group Bank AG leányvállalatainak végleges részvénytulajdonát nem változtatták meg, nem eredményeztek változást az irányítási rendszerben és az

üzleti stratégiában, kizárólag csoporton belüli részesedéstrendezést jelentenek. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a részesedés átszervezését jóváhagyta.

2009 áprilisától Johannes Leobacher a Bank többségi tulajdonosa, az Erste Group Bank AG Ügyvezetőségének tagja lett. A 2009-es év rendes éves közgyűlésén az Erste Group Bank AG Felügyelőbizottsági Tagjává választották Juan María Nin Génova-t. Ezen rendes éves közgyűlésen Gabriele Zuna-Kratky lemondott az Erste Group Bank AG Felügyelőbizottsági Tag tagsági jogviszonyáról.

2009. március 1-től a Bank Igazgatósága Pelle Lászlót az IT és Operációs területekért felelős reszortvezetőnek nevezte ki, a Bank közgyűlése Pelle Lászlót 2009. április 24-én Igazgatósági tagjának választotta.

A bank szervezetét érintő változás 2009 novemberétől, hogy a bank ügyvezetőinek megnevezése reszortvezetőről vezérigazgató-helyettesre változott és az ügyvezetők által irányított igazgatóságok és önálló osztályok a jövőben nem különülnek el szervezeti egységekbe.

Fontos, de már a 2010-es évet érintő változás, hogy Major Jánost a Bank Igazgatósága 2010. január 1-i hatállyal ügyvezetővé nevezte ki. Major János ezt megelőzően a Bank Vállalati és Ingatlanfinanszírozási Divízióját irányította.

Értékesítési hálózat

Az Erste Bank Hungary Nyrt. a piaci részesedés folyamatos növelését tűzte ki célul, amihez elengedhetetlen a megfelelő színvonalú és méretű értékesítési hálózat megléte az ügyfelek minél hatékonyabb kiszolgálása érdekében.

A fióki hálózat racionalizálása (fejlesztések, költözések) mellett az év során egy fiók bezárássra került, egy új fiók nyílt Budapesten és egy új fiók vidéken, így 2009. év végére 204 fiók állt a Bank ügyfeleinek rendelkezésére. A lakossági hitelközvetítői partneri kör inaktív szerződéseit (1534 db) 2009-ben felmondta a Bank, így az évet 2177 élő szerződéssel zártuk, közöttük 413 új szerződéssel.

A Magyar Postával való együttműködés keretében 343 postahelyre bővült a banki kapcsolattal ellátottak köre. Ezeken a postákon számlavezetés, személyi kölcsön ügyintézés, illetve befektetési jegyek értékesítése mellett hitelkártya értékesítés és bankbetét gyűjtés folyik.

Termékskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

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

Állami kiegészítő kamattámogatás mellett igénybe vehető, kedvező kamatozású és futamidejű, forint alapú lakáshitelt vezetett be január közepétől az Erste Bank Hungary Nyrt., amelynél az értébecslési és közjegyzői díjat is elengedte a bank. A hitel

kamatperiódusa az ügyfél választása alapján 1, illetve 5 év lehetett, melyet a futamidő alatt – maximum 35 év – nem lehet megváltoztatni. A kamat mértéke ugyanakkor állandó, amely 5 éves kamatperiódus esetén évi 4,99 százalék és évi 2,52 százalék kezelési költséget jelent.

Március elején a gazdasági válság okozta hiteltörlesztési nehézségek megkönnyítése és az ügyfeleknek jelentkező többletkockázatok csökkentése érdekében Törlesztési Védelem néven új, a lakossági jelzáloghitelek mellé igényelhető, kedvezményes árazású, biztosítás jellegű terméket vezetett be az Erste Bank Hungary Nyrt. Az új termék lényege az volt, hogy az ügyfél által felvett jelzáloghitel futamideje alatt, a hitel törlesztését megnehezítő, vagy lehetetlenné tévő esetekre – mint például a munkanélküliség, vagy keresőképtelenné válás, esetleg rokkantság vagy halál – az ügyfél biztosítást kérhetett, amely egy életbiztosításhoz képest szélesebb körű, és kedvezőbb árazású. 2009. április 6-ától újabb törlesztési könnyítéseket vezetett be az Erste Bank, melyek segítségével a nehéz helyzetbe került banki adósok testreszabott megoldási lehetőségek közül választhattak. A bankfiókokban igényelhető új komplex mentőcsomag a különböző hiteltípusokra számos speciális megoldást kínál. Június közepétől, szintén a hiteltörlesztők terheinek könnyítése érdekében, hitelkártya akciót indított az Erste Bank, melynek lényege az volt, hogy ha az ügyfél Törlesztéskönnyítő Hitelkártyával vásárol, a bank minden háromezer forintot meghaladó összegű vásárlás után 100 forint visszatérítést ír jóvá az ügyfél jelzáloghitel törlesztési számláján, így a fennálló tartozása csökken. Július elejétől pedig egy éves díjmentes számlavezetést kínált a bank azon ügyfeleinek, akik a megelőző félévben veszítették el állásukat.

Közös, úgynevezett co-branded hitelkártyát dobott a piacra 2009. április 14-től az Erste Bank Hungary Nyrt. Közép-Kelet Európa legnagyobb diszkont légitársaságával, a Wizz Air-rel közösen. A Master Card típusú Wizz Air Hitelkártya - az első diszkont légitársasággal közös hitelkártya Magyarországon – pontgyűjtő programja számos kedvezményt nyújt, mely által nemcsak repülőjegyek, hanem egyéb szolgáltatások is megvásárolhatók jóval olcsóbban. A hitelkártya első éves díját a bank 2009. december 31-ig elengedte.

A 2009-es év során a bank több új lakossági lekötött betéti akciót is indított. Az Erste Lojalitás Betét 6 és 12 hónapos futamidejű, ismétlődő és tőkésedő betét, melynek éves kamata hat hónapos lekötés esetén évi 10 százalék, egy éves lekötés esetén pedig évi 11 százalék kamatot fizetett. Az Erste Aktív Betét választható futamidejű és kamatozású ismétlődő és tőkésedő lekötött forint betét, melynek különlegessége, hogy akár dupla kamatprémiumot is fizetett. Egy éves lekötés esetén így akár 11 százalékos is lehetett a kamat. Az Erste Kamatbiztos Betét egy olyan 6 és 12 hónapos futamidejű, ismétlődő és tőkésedő betét, amely elsősorban a bankon kívülről érkező friss források fogadására szolgál, tehát az elhelyezni kívánt összegnek az Erste Bank Csoporton kívüli forrásból kellett származnia. A betét éves kamata 11, illetve 11,50 százalék volt. A nyári akció során az Erste Betétpáros egy 3 és egy 12 havi futamidejű ismétlődő lekötött forint betét együttes elhelyezését jelentette, melynek 3 havi betét kamata az első kamatperiódusban évi 14 százalék, 12 havi betét esetében pedig 11 százalék volt. Az Erste Dupla és Duett Megtakarítások lekötött betét és befektetési jegy kombinációi

voltak. Az Erste Dupla Megtakarítás esetén a 3 havi betét kamata 12 százalék, a Duett esetében pedig 14 százalék volt.

A mikrovállalkozások számára is indított lekötött betéti akciót az Erste Bank, Erste Kiugró Mikrovállalati Betét néven. Ez egy forint alapú, 2 vagy 6 havi futamidejű ismétlődő, tőkésedő lekötött betét, melynek a kamata az első kamatperiódusban kiemelkedően magas: 2 hónapos futamidő esetén 10,5 százalékos, 6 hónapos esetén pedig 11,50 százalékos kamatot kínált. Később egy másik akciót is elindított a bank a mikrovállalkozások számára – forintban és euróban is – Erste Kamatlépcső Betét néven, mely négy hónapos futamidejű, sávos kamatozású lekötött betét volt. A lekötéshez kapcsolódó új számlanyitás esetén a bank a számlavezetési díjat 2010. június 30-ig elengedte. Forint esetén a kamat 3,00-15,00 százalék, míg euróban történő lekötés esetén 0,25-8,5 százalék volt.

Átfogó megoldást dolgozott ki az év elején az Új Magyarország Hitelprogramok felhasználására az Erste Bank Hungary Nyrt., amelynek keretében állami támogatás mellett kedvező kondíciójú hitelekkel kínált elsősorban a mikro, kis- és középvállalkozásoknak. Az Új Magyarország Programok keretében nyújtott Kis- és Középvállalkozói Hitelprogram révén a gyártással, kereskedelemmel, vagy szolgáltatás-nyújtással foglalkozó vállalkozások egyaránt megvalósíthatták tervezett beruházásaikat. Sajátossága, hogy az árfolyamkockázatot az állam viseli, így az euró/forint árfolyam ingadozása nem befolyásolta a hiteltörlesztés nagyságát.

Az Új Magyarország Programok közül a KKV programon kívül az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési, az Új Magyarország Agrárfejlesztési, Új Magyarország Agrár Forgóeszköz, illetve az Új Magyarország Forgóeszköz hitelprogramokban veszünk részt. A hazai refinanszírozott konstrukciók közül csatlakoztunk a Panel Plusz, illetve a Sikeres Magyarorszáért Önkormányzati és Infrastruktúrafejlesztési hitelprogramokhoz is.

A kamattámogatott konstrukciók közül a Széchenyi Kártya Programban aktív a Bank, míg a direkt támogatási programok közül a Gazdaságfejlesztési, a Környezet- és Energia, illetve Regionális Operatív Programokban is részt vesz.

Mezőgazdasági támogatások közül biztosítjuk a közvetlen támogatási rendszer keretében igényelhető támogatások előfinanszírozását (SAPS, tej-, környezetgazdálkodás, cukor stb.) valamint az EMVA (pályázati) támogatásokhoz kapcsolódó támogatások előfinanszírozását, és az EMVA beruházásokhoz szükséges saját forrást kiegészítő beruházási hitelek nyújtását.

Nyár közepén az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) nyújtott 100 millió eurós hitelt az Erste Bank Hungary Nyrt. számára a kis- és középvállalkozások finanszírozásához. Az EBRD-vel kötött hitelkeret-szerződés esetenként maximum 1,5 millió euró értékű kölcsön felhasználását tette lehetővé azon vállalkozások számára, amelyek legfeljebb 249 alkalmazottat foglalkoztatnak, és forgalmuk nem haladja meg az 50 millió eurót.

Mindezek mellett a Bank az Európai Beruházási Bank (EIB) programja keretében is nyújt hiteleket.

2009-ben az Erste Bank több rangos hazai díjat is elnyert. Októberben immár másodszor nyerte el a bank a – Figyelő című gazdasági hetilap által szervezett – Figyelő TOP200 gálán az „Év pénzüszete” díjat, melyet a zsűri a bank 2008-as teljesítménye alapján ítelt oda. Novemberben a bank lakossági üzletágért felelős vezérigazgató-helyettesét, Sztanó Imrét választották – a MasterCard által támogatott Az év bankja versenyen – „Az év ifjú bankárának”. Ezen a versenyen az Erste Bank három további díjjal is gazdagabb lett, 2. helyezést ért el „Az év bankja” és „A válságot legjobban kezelő bank” kategóriákban, illetve harmadik lett „Az év társadalmilag felelős bankja” kategóriában. Emellett az Erste Bank 2009-ben ismét elnyerte a fogyasztói márkákat elismerő Superbrand címet. A 14 tagú, független marketing- és kommunikációs szakemberekből álló bizottság több mint hárromezer hazai márka közül választotta ki a 2009-es év hazai superbrandjeit.

Pénzügyi adatok

A pénzüpiaci válságból adódó megnövekedett céltartalék képzés, a forrásköltségek ugrásszerű növekedése, valamint a gazdasági növekedés drasztikus visszaesése rányomta bélyegét a magyar bankok nyereségének alakulására. Ebből kifolyólag az ERSTE Bank Hungary Nyrt. adózás utáni eredménye 27%-kal esett vissza az előző éves bevételhez képest.

A Bank mérlegfőösszege köszönhetően a bank betét gyűjtő stratégiájának 2009 év végére elérte a 2,797 milliárd Ft-ot, amely 7%-kal magasabb az előző év végéhez képest. A növekedés üteme összhangban van a bankszektor általános trendjével.

2009-ben a Bank eszközportfóliójának szerkezete kiváltképp az állampapírok, a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések tekintetében változott. Az állampapírok előző évhez képest 229,2 milliárd forinttal ugrottak meg, amely a tavalyi 14%-os mérlegfőösszeghez viszonyított arányukat ez évben 22%-ra növelte. Hitelintézeti kihelyezésekben csökkenés mutatkozott (-8, milliárd forint előző évhez képest), így a mérlegfőösszeghez viszonyított aránya a 2008-ban tapasztalt 2%-ról 1,8%-ra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések 28,2 milliárd Ft-tal estek vissza előző évhez képest, amely az egyéb pénzügyi közvetítők és befektetési vállalkozásoknak nyújtott hitelvolumenek, folyószámla és egyéb hitelek esetében volt jelentős. Ezt a visszaesést nem tudta ellensúlyozni a lakossági üzletág fogyasztási és jelzálogalapú hitelek dinamikus növekedése. Az ügyfelekkel szembeni követelések eszközállományhoz viszonyított aránya tavalyhoz képest 74%-ról 68% -ra esett vissza.

Főbb eszközállományok alakulása 2007-2009:

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

Főbb forrásállományok alakulása 2007-2009:

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

2008. év végéhez képest idén a forrásszerkezetben az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket illetően történt jelentősebb változás. A bank betétgyűjtő stratégiájának köszönhetően az ügyfél betét volumen előző évhez képest 189,2mrd Ft-tal lett több, amely az összes forráshoz viszonyított arányukat 36%-ról 40%-ra növelte. Ezen belül is a háztartások lekötött betéteinek volumen növekedése tűnik ki (+133,4mrd Ft). A látra szóló betéteknél azonban visszaesés mutatkozott előző évhez képest (-12,3 milliárd forint). A hitelintézetekkel szembeni kötelezettség, kiváltképp a jegybankok és pénzpiaci alapok esetén, kis mértékben csökkent 2008 év végéhez viszonyítva (0,184mrd Ft). Az egyéb kötelezettségek és céltartalékok 34,8mrd Ft-tal csökkentek, amely elsősorban származékos ügyletek negatív értékelési különbözetéből adódik.

Főbb eredményelemek alakulása 2007-2009:

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

A nettó kamatbevétel 2009-ban 2%-al (1,4 milliárd Ft-al) magasabb az előző évhez képest. Bevétel oldalon megfigyelhető a hitelek kamat és kamatjellegű bevételek 18,6mrd Ft-os növekedése, amelynek jelentős része az árfolyamhatásból, valamint a hitelek átárazódásából adódik. Elsősorban a lakáscélú és fogyasztási hitelek esetében figyelhető meg növekedés előző évhez képest. Emellett 2008 év végéhez viszonyítva 20,4%-al (4,5mrd Ft-al) magasabb lett az egyéb kamat és kamatjellegű bevétel, ezen belül is a cross currency kihelyezések és IRS ügyletek bankoktól származó kamatbevétele emelkedett meg. Megnőtt továbbá az értékpapírokból származó kamatbevétel (+14% ~ 2,4mrd Ft) főként a kincstárjegyek és államkötvények esetében. Ráfordítások tekintetében az utolsó negyedéves teljesítményt összehasonlítva 2008 hasonló időszakával, jelentős a növekedés, amely elsősorban a betét volumen emelkedéséből adódik, éves szinten 17,2mrd Ft-ot tesz ki. Az új betétek megszerzése és megtartása az előző évinél lényegesen magasabb nominál-ügylétkamatokkal volt csak lehetséges. Emellett szintén számottevően megnőtt a jegybanktól felvett hitelek utáni kamatráfordítás (3,4mrd Ft-tal). Ezzel ellentétben csökkent (4,2mrd Ft-tal) a hitelintézetektől származó bankközi betétek utáni kamatráfordítás, amely a piaci tendenciákkal összhangban lévő alacsonyabb EUR és CHF kamatokból adódik (3 hónapos EUR libor -346bp; CHF libor -176bp)

Az értékpapírokból származó bevétel 2009 év végén 2,1mrd Ft-tal magasabb előző évhez képest. A Bank az idén 7,2mrd Ft osztalékot kapott leányvállalataitól (Erste Befektetési Zrt-től 3,7mrd Ft-ot, az Erste Ingatlan Kft-től 3,5mrd Ft-ot). Emellett még 176millió Ft osztalékban részesült a Giro Rt-től.

A bank jutalék és díj eredménye 3,3mrd Ft-tal (~ 19%) haladta meg a 2008 év végi eredményt, amely elsősorban az egyéb jutalékok és díjak nettó eredményének növekedésének köszönhető (+3,5mrd Ft). Azon belül is a közvetítői jutalék ráfordítás volt lényegesen (mintegy 3 milliárd forinttal) alacsonyabb előző évhez képest.

A pénzügyi műveletek eredményében jelentős, 103%-os (24mrd Ft) növekedés mutatkozik előző évhez képest, köszönhetően a befektetési szolgáltatásokból származó markáns eredménynövekedésnek (+43mrd Ft). Ez elsősorban a befektetési szolgáltatások egyéb ráfordítások 23,3mrd Ft-os csökkenésének köszönhető, amely IRS, SWAP, FRA és opciós ügyletek valós átértékelési veszteségek esetében jelentős. Emellett 20,3mrd Ft-tal magasabb lett előző évhez képest a forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény. Mindezek ellensúlyozták a devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség 19,4mrd Ft-os visszaesését.

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

A működési költségek 8%-al (~4,3mrd Ft) magasabbak az előző évhez viszonyítva. Ez elsősorban a marketing költségek 51%-os növekedéséből adódik, amely a megújult reklámkampány következménye (összhangban a banki stratégiával). A személyi jellegű ráfordítások csupán 4%-kal emelkedtek az előző évhez képest. Az év végi létszám a 2008-as év záró létszám szintjén maradt, a tervezett béremelés elmaradt. A bérleti díj 16%-os növekedése 2008 decemberéhez képest legfőképp árfolyamhatásból (EUR) adódó különbözet. A 4,6%-os értékcsökkenés növekedés az aktivált szoftverberuházások emelkedéséből adódott. A költség-bevétel mutató jelentős 8,8% százalékpontos javulása figyelhető meg (osztalék nélkül) előző évhez viszonyítva.

A nettó értékvesztés 35,7 milliárd forinttal volt több mint tavaly, amely a pénzügyi válságból adódóan a lakossági és vállalati üzletág hitelfortfoliójának romlása idézett elő.

A tárgyi évben rendkívüli ráfordításként 1mrd Ft-ot számolt el a Bank, amely az egyik leány cég (Erste Kereskedőház Kft) tőkehelyzetének javítására szolgáló pénzeszköz átadása.

Az értékvesztések és céltartalék képzések ugrásszerű emelkedése (+35,7mrd Ft) eliminálta a bevételi oldal figyelemre méltó növekedését. Így az általános igazgatási költségek 8%-os emelkedése és az egyéb üzleti tevékenység bevételeinek visszaesése, valamint az ebben az évben jelentkező rendkívüli ráfordítás 2008. év végéhez képest 27%-al (7 milliárd Ft-tal) alacsonyabb adózott eredményhez vezetett.

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 hitelek 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 Bankban a valós értékelés módszertanának, alapelveinek, belső modelljének kialakítása a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság, Partner- és Piaci Kockázatkezelés Osztály felelőssége

A származékos termékeknél, ügyleteknél az alkalmazott valós értékelési módszertan leképezése, főkönyvi feladása, értékpapír portfólió esetén a piaci árfolyam meghatározása a Controlling Igazgatóság Business Support Corporate és Treasury csoport felelőssége.

A Pénzügyi és Számviteli Igazgatóság Számviteli osztálya felelős a valós értéken történő értékelés miatti értékváltozásoknak – a Business Support Corporate és Treasury csoporttól kapott adatok alapján - az üzleti könyvekben történő helyes könyveléséért.

Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok esetében a valós értékelés során figyelembe vett valós érték meghatározása:

- a tőzsdén jegyzett értékpapírok esetében a tőzsdei jegyzett ár, árfolyam szerint történik,
- tőzsdén nem jegyzett, illetve a CEBS ajánlásai alapján kellő tőzsdei likviditással nem rendelkező értékpapírok esetében a hasonló értékpapírok piaci ára alapján meghatározott érték (számított piaci érték).

A származékos ügyletek esetében alkalmazott valós értékelési módszertant, értékelési elveket a Bank ügyvezetősége és a PSZÁF által jóváhagyott módon alakította ki a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság, Partner- és Piaci Kockázatkezelés Osztálya és a Controlling Igazgatóság Business Support Corporate és Treasury csoport, melyeket a mindenkori

hatályos Kereskedési könyvi belső szabályzat, a Tőzsdén kívüli határidős és opciós ügyletek értékelésére vonatkozó belső szabályzat és az egyes termékekhez kapcsolódó belső szabályzatok tartalmazzák.

A valós értékelés lényege, hogy a valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegben szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében. Az értékelési különbözet a kereskedési célú értékpapírok esetében közvetlenül az eredményben, illetve értékesíthető értékpapírok esetében a saját tőkében (értékelési tartalék) jelenik meg.

Az értékelés számszerűsített hatását az alábbi táblázatok mutatják:

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2008.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Államkötvények	23 163	6 201	23 366	6 430	203	229	Eredmény	Eredmény
Díszkont kincstrárjegyek	36 530	21 989	36 503	22 111	-27	122	Eredmény	Eredmény
Jegybanksi kötvény	139 709	305 906	139 644	305 879	-65	-27	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	199 402	334 096	199 513	334 420	111	324		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 256	6 393	6 536	5 804	-720	-589	Eredmény	Eredmény

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Befektetési jegy			0	0	0	0	-	-
Államkötvény	4 625	991	4 735	1 062	110	71	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	67 357	78 220	67 357	78 220	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	71 983	79 211	72 092	79 282	110	71		

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
- futures	80	31	76	144	-85	-175
- forward	0	0	1	0	-1	0
- margin	730	397	397	1 921	-468	-1 690
- FRA	4 565	674	4 348	648	216	26
- swap	23 751	5 579	28 688	5 269	-2 225	4 596
- opció	2 977	1 486	2 977	1 486	0	0
- IRS*	4 600	2 705	16 452	14 306	4 660	8 381
Összesen	36 703	10 872	52 939	23 774	2 097	11 138

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

Kockázatkezelési politika

TőkeMegfelelőség számítás

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően, igazodva az ERSTE Group sztenderdekhez az alábbiak szerint határozza meg tőkeszükségletét. (Az Erste-csoportba tartozó leányvállalatok közül 2009. július 1-től az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. és az Erste Leasing Eszközfinanszírozó Zrt. is bevezette az IRB módszert.)

- **Hitelezési kockázatok**

- 2008. április 1-je óta a Bank az IRB-módszertan szerint határozza meg a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Lakossági Üzletágban a mikrovállalkozásokon kívüli portfólióra, a Vállalati Üzletágban a vállalkozásokra, helyi önkormányzatokra valamint a bankokra és pénzügyi intézményekre. Ennek keretében:
 - RWA-t számít kockázati szegmensenként;
 - Várható veszteséget (Expected Loss) számít PD és LGD paraméterek alapján.
- Sztenderd módszertan szerint határozza meg a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Lakossági Üzletágban a mikrovállalkozások esetében, valamint a Vállalati Üzletágban a központi kormányokkal szembeni kitettségek, derivatívák, jövedelemtermelő nem-ingatlan projektek, egyéb pénzügyi szolgáltatások (lízing, biztosító, stb), az Erste-csoportba tartozó cégek és részesedések esetében, továbbá Felügyeleti előírás alapján a jövedelemtermelő-ingatlan projekteknél (különleges hitelezési kitettségek alosztály).

- **Piaci kockázatok**

Az egy ügyféllel szemben fennálló partnerkockázatot, azaz az ügyletek teljesülésével, a mögöttes termékek szavatosságával kapcsolatos kockázatot a Bank ügyletenként állapítja meg. Egy ügylethez kapcsolódva fedezetet akkor vesz figyelembe, ha erre az ügyféllel kötött szerződés vagy az üzletszabályzat lehetőséget ad. Ügyfél vagy ügyfélcsoport esetén az ügyletek partnerkockázatát csak akkor vonja egymással össze, ha a Bank rendelkezik az ügyféllel kötött nettósítási megállapodással. A tőkekövetelmény megállapítása a kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat, pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam-kockázat vonatkozásában a KONDOR+ -ban történik.

- **Operációs kockázatok**

A Bank 2009. június 30. napjáig az alapmutató módszerrel (BIA) határozta meg a működési kockázat tőkekövetelményét, 2009. július 1-jén azonban az FMA engedélyezte az ERSTE Group négy tagjának – köztük Bankunknak is - a fejlett számítási módszertan (AMA) alkalmazását. Ennek keretében folyamatban van egy új módszertan, a folyamat-alapú kockázatkezelés bevezetése, mely kiegészíti a belső veszteségadat-gyűjtést, a szcenárió-elemzést (jövőbeni lehetséges működési kockázatok felmérése), a külső adatbázisok használatát, a kulcs kockázati mutatók alkalmazását és az ezek segítségével készülő működési kockázati térképeket.

Tőkemegfelelőség biztosításának eszközei

- **Kockázatvállalási szabályok**

Minden kockázatvállalási döntés meg kell, hogy feleljen az általánosan alkalmazandó „négy szem elv”-nek, azaz minden döntést a megfelelő kompetenciával rendelkező, legalább két felelős döntéshozónak kell meghoznia. A kockázatvállalási döntési jogkörök döntési szintekhez rendelve, melyet az üzletág, az ügyfélcsoporthoz tartozás, az ügyfél-minősítés, a fedezettségi szint és az összkötelezettség együttesen határoz meg. A döntéshozatal legalacsonyabb szintje mindkét üzletágban a fiók, illetve Kereskedelmi Centrum/Területi Igazgatóság. Amennyiben a kockázatvállalás jellege azt indokolja, akkor bekapcsolódnak a központi döntnökök, Lakossági Üzletágban a Kockázatvállalási Igazgató, Vállalati Üzletágban a Vállalati Hitelbizottság illetve az Ügyvezetőség (kivételes esetben kiegészülve a Felügyelő Bizottság Kockázatkezelési Albizottságával). Speciális szabályok vonatkoznak a kiemelten kockázatos ügylettípusokra (induló vállalkozások, nem forint alapú ügyletek, nagykockázatvállalások) illetve a speciális biztosítékkal fedezett ügyletekre (likvid biztosíték, lízing, faktor, közraktárjegy) és az ügyfélcsoportokkal szembeni kötelezettségvállalásokra.

- **Minősítési szabályok**

A Bank függetlenül a kockázatvállalás típusától, módjától, lejáratától és fedezettségétől minden ügyfelét, akivel szemben kockázatot vállal, még a kockázatvállalás előtt minősíti. Amennyiben az adott ügyféllel szembeni kockázatvállalást harmadik személy által kibocsátott garancia vagy készfizető kezesség biztosítja, a minősítést a harmadik személyre vonatkozóan is elvégezi. A Bank ügyféltípustól és terméktől függően ügyfél és termékadatokra épülő elektronikus rendszereket használ a minősítés megállapítására, illetve ahol ilyen nem áll rendelkezésre, ott a minősítés külön szabályzat alapján történik. A Bank eltérő minősítési rendszereket alkalmaz a központi kormányzatokra és jegybankokra, a hitelintézetekre, az önkormányzatokra, a lízingcégekre, a biztosítókra, a vállalatokra, a projektársaságokra, a lakossági ügyfelekre és az egyéb szervezetekre. A Bank az ügyfelek minősítésekor objektív

(számszerűsíthető) és szubjektív (nem számszerűsíthető) szempontokat egyaránt figyelembe vesz, portfólió-vizsgálat segítségével folyamatosan visszaméri a minősítési rendszerek előrejelző képességét. A befektetéseket a Bank negyedévente minősíti, összehasonlítva azok könyvszerinti értékét és forgalmi értékét (piaci érték) elsősorban a gazdálkodási adatok előző évekkal történő összehasonlítása, másodsorban a gazdálkodásában várható tendenciák alapján.

- **Fedezetértékelési szabályok**

A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében alapesetben biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A biztosítékok hitelfedezeti értéke az ún. nominális érték (piaci érték) és a fedezeti típusonként eltérő ún. fedezeti szorzó szorzataként adódik, korrigálva az idegen terhelésekkel. A Bank törekszik minél likvidebb, azaz minél gyorsabban pénzzé tehető biztosítékok kikötésére. Az ingatlanok és ingóságok értékebecslését a Bank minden esetben az által elfogadott, erre szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező céggel, szakértővel készítteti. Az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kockázatvállalás esetében (a magánszemélyek lakásvásárlása/építése/bővítése/korszerűsítése/felújítása nem tartozik ebbe a körbe) a biztosíték figyelembevétele során a jövőbeni várható hozam vagy a jövőben megváltozó érték nem vehető figyelembe. A fedezetek értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A fedezetek értékében bekövetkezett változásokat a Bank az ügylet lejártáig folyamatosan figyelemmel kíséri.

- **Belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásrend (ICAAP)**

A Bank rendelkezik a törvényi előírások szerinti belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásrenddel (ICAAP), mely igazodik az ERSTE Group sztenderdekhez és a PSZÁF által támasztott elvárásoknak is megfelel. Eljárásrendjében a Bank Kockázati Stratégiájával összhangban elvégzi a kockázati tényezők számbavételét, relevancia szempontjából elkülöníti egymástól a tőkével fedezett kockázatokat (hitelezési, piaci, működési) és nem tőkével fedezett kockázatokat, meghatározza a fedezeti potenciál öt szintjét, definiálja a maximális kockázatvállalási limitet és a „jelzőlámpa-rendszert” (limitfigyelési eszköz), a gazdasági tőkeszükséglet számítás és tőketervezésnek folyamatát, valamint a stressz-tesztelés szempontjait.

- **Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)**

A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére a Bank a módszertanilag fejlett megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza, mely figyelembe veszi mindkét, hagyományosan alkalmazott megközelítést, azaz a nettó kamat-bevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és a cash-flow értékelést vagyis gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) is. Az eszköz-forrás

gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve az Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO). Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat-kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Eszköz-Forrás Menedzsment Osztály (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Treasury, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

- kiértékelje a Bank összesített kamatláb kockázati kitettségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizze a meghatározott kockázat-tűrési szintekkel való megfelelést;
- azonosítsa a politikában meghatározott szintet meghaladó, esetleges túlzott kockázat vállalást;
- meghatározza, hogy a Bank elegendő tőkével rendelkezik-e az adott nagyságú kamatláb kockázat vállalásához;
- a kamatkockázatot érintő döntéseket hozzon.

Az eszköz-forrás gazdálkodás 2009. évi alakulásáról elmondható, hogy - elsősorban a mérsékelt hitelezési aktivitásnak és ezzel egyidejűleg a betétállomány növekedésének köszönhetően - a banki könyv az egész év folyamán forrástöbbletet mutatott. Ennek következtében, habár a forrásköltségek évközben tovább emelkedtek, a Bank likviditási helyzete az év folyamán mindvégig stabil maradt. A likviditási pozíció erősítését szolgálta, hogy a pénzügyi válság körülményei közepette is hosszú lejáratú anyabanki EUR források bevonására, illetve a lejáró CHF-források részbeni megújítására került sor. A mérleg passzív oldalán, főleg az év második felében, az ügyfelek által elhelyezett betétek állománya dinamikus növekedést mutatott, ami nagyban hozzájárult a mérleg eszköz oldalán jelentős arányt képviselő devizában denominált hitelek finanszírozásához.

- **Monitoring**

A Bank által végzett monitoring tevékenység célja, hogy megfelelő időben feltárja azokat a korai figyelmeztető jeleket, amelyek potenciális veszteségekre utalhatnak, és amelyek elemzése alapján megfelelő intézkedések történhetnek a veszteségek elkerülésére. A monitoring során - melyet a Vállalati Üzletágban két éves felülvizsgálati időpont között kell végezni - figyelemmel kell kísérni: (1) az ügyfél gazdasági-pénzügyi helyzetét (2) az ügyleti kötelezettségek teljesítését (3) a biztosítékokat érintő változásokat. A tevékenységhez a

Vállalati Hitelmonitoring (VHM) nyújtott rendszer-szintű támogatást, melyet 2010-től a külső és belső adatbázisok automatikus lekérdezését is felhasználó, önálló döntési algoritmussal és folyamatkövetővel is ellátott CRMS-rendszer (Credit Risk Monitoring System) vált fel. A Lakossági Üzletágban folyamatos a monitoring (1) ügyletszintű monitoring: késedelmes állományok figyelése (2) ügyfélszintű monitoring: az ügyfélhez tartozó valamennyi számla "viselkedése" alapján a befogadási minősítés „Application scoring” felülírásra kerül 6 hónap futamidő elteltével, havi frissítéssel a „Behaviour scoring”-al (3) fedezetmonitoring: lakóingatlanok piaci értékének figyelése és aktualizálása.

- Kockázati paraméter alapú árazás

A kockázati paramétereket a Bank az árazásnál is felhasználja. Az árazási vizsgálatnak ki kell terjednie a teljes ügyfélre/ügyfélcsoportra, minden banki szolgáltatás bevételeire és költségére, jellemző időtáv egy év. A kockázatok beillesztése az árazásba a sztenderd kockázati költség (Standard Risk Cost – SRC) módszertan alapján történik.

Tőke megfelelés

ERSTE BANK (m Ft)	2008.12.31	2009.03.31	2009.06.30	2009.09.30	2009.12.31
Szavatoló Tőke	+ 147 407	+ 181 982	+ 164 111	+ 170 883	+ 171 639
Alapvető Tőke	119 266	134 254	126 900	126 894	128 672
befizetett jegyzett tőke	53 410	53 410	60 910	60 910	60 910
tőketartalék	10 418	10 418	10 418	10 418	10 418
általános tartalék	9 967	9 967	9 967	9 967	11 845
ált.kockázati céltartalék	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194
eredménytartalék	41 826	65 071	50 071	50 071	50 071
Imateriális javak levonása	-5 794	-5 806	-5 660	-5 666	-5 766
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	8 245				
Járulékos Tőke	44 545	68 322	64 197	64 277	55 611
alárendelt kölcsöntőke	44 435	72 637	64 669	64 194	55 540
kockázatok fedezésére figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke	0	-5 510	-1 219	-747	0
piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke		1 062	669	703	0
értékelési tartalék	110	133	78	127	71
Levonások az Alapvető és Járulékos Tőkéből	-16 404	-20 594	-26 986	-20 288	-12 644
tőkebefektetések korlátozása	-3 938	-3 935	-3 936	-3 885	-6 060
értékvesztés, céltartalékhiány és várható veszteségek	-12 420	-16 649	-23 040	-16 389	-6 548
limit túllépések	-46	-10	-10	-14	-36
Tőkekövetelmény	+ 112 965	+ 118 450	+ 107 255	+ 105 893	+ 105 994
hitelezési kockázat	97 062	104 283	92 439	92 315	91 954
pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat	3 329	1 593	1 003	1 054	1 820
működési kockázat	12 574	12 574	13 813	12 120	11 803
Pillar II. korrekció				404	417
Szavatoló tőke többlet / hiány	+ 34 442	+ 63 532	+ 56 856	+ 64 990	+ 65 645
Tőke megfelelési mutató	10,44%	12,29%	12,24%	12,91%	12,95%

Az üzleti jelentés tőke megfelelésről szóló elemzése a Basel II-es módszertan szerint készül, amelyet 2008. áprilisában vezettek be az Erste Bank Hungary Nyrt.-nél. 2009 év végén a Bank tőkeellátottsága megfelelő mértékű; a szolvencia ráta (13%) meghaladta a PSZÁF által előírt értéket.

A 2009-es év 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. Emellett az április 25-én megrendezett Közgyűlés 15 milliárd forint osztalékfizetés mellett 7,5 milliárd forint tőkeemeléssel döntött. Ennek hatására a Bank 53,4 milliárd forint 2008. év végi jegyzett tőke állománya 60,9 milliárd forintra emelkedett. A tárgyév során megképzett céltartalék továbbá lényegesen csökkentette a céltartalék és a várható veszteségek közti eltérést, amely 2008 év végéhez képest 5,8mrd Ft-tal javította a szavatoló tőkét. Az év végi általános tartalék adata már tartalmazza az adózott eredmény 10%-át (1,8mrd Ft).

A Bank tőkekövetelménye 2009. decemberére előző év végéhez képest 5,5 milliárd forinttal csökkent. Ez elsősorban 5,1 milliárd forinttal alacsonyabb hitelezési kockázatból származik (az „R”-es állományok megnövekedtek, amelyekre hitelezési kockázat képzés már nem történik). A tőkekövetelmény devizánkénti megoszlása miatt (CHF: 36%, HUF: 33%, EUR: 29%, egyéb: 1%) a forint árfolyamának alakulása meghatározó a tőkeszükséglet alakulásában. A tőkefedezet 69%-a forintban, 31%-a pedig euróban van, ezzel is ellensúlyozva az árfolyam-ingadozás kockázatát.

Likviditáskezelés

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.

Az elsődleges likviditási rést - mint a likviditási kockázat indikátorát - tekintve, alapvetően a mérsékelt hitelezési aktivitásnak és ezzel egyidejűleg a betétállomány növekedésének köszönhetően a banki könyv az egész év folyamán forrás többletet mutatott.

Habár a forrásköltségek jelentősen emelkedtek a bank likviditási helyzete az év folyamán mindvégig stabil maradt. A likviditási pozíció támogatását szolgálta, hogy a pénzügyi válság körülményei közepette is hosszú lejáratú anyabanki EUR források bevonására, illetve a lejáró CHF források részbeni megújítására került sor. A mérleg passzív oldalán, főleg az év második felében, az ügyfelek által elhelyezett betétek állománya dinamikus növekedést mutatott, ami nagyban hozzájárult mérleg eszköz oldalán jelentős arányt képviselő devizában denominált ügyfél hitelek finanszírozásához. (A forint likviditás devizára történő cseréje mérleg alatti (FX Swap, CIRS) ügyletek alkalmazásával történt.)

Az 1. Tábla a likviditási gap-táblázat, amely a normál üzletmenetnek megfelelő likviditási feltételezéseken alapul.

1. Tábla

2009.12.31

(millió HUF)	1 hónap	2-3 hónap	4-6 hónap	7-12 hónap	1-3 év	3 év felett
TOTAL	31 332	64 796	34 774	4 504	-212 430	79 558

Kamatkockázatkezelés

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 kitettséget jelzett.

Ezt igazolja a 2. Tábla is, mely a fix kamatozású eszközök, források és mérleg alatti tételek volumeneit a legközelebbi lejárat szerint időszávokba sorolja. 2009. év végén a forintban denominált fix kamatozású tételek állománya magasabb volt a fix kamatozású forrásoknál.

2. Tábla

2009.12.31

(millió HUF)	1-3 év	3-5 év	5-7 év	7-10 év	10 éven túl
Átárazási kamat gap - EUR-ban denominált tételek	-16 976	-3 809	128	4	2
Átárazási kamat gap - HUF-ban denominált tételek	25 575	91 552	20 617	13 885	0
Átárazási kamat gap - CHF-ban denominált tételek	8	153	-492	0	0

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 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.

Foglalkoztatáspolitikai

A 2009-es évben a Bank év végi záró létszáma az előző évi szint körül ingadozva 2778 fő volt. A stagnáló létszámot - válság egyik következményeként - harmadával csökkenő fluktuáció kísérte.

Oktatáspolitikánk a növekvő költségérzékenység mellett is kiemelkedő figyelmet fordít a kollégáink képzésére; a korábbi évek költségeivel megegyező kiadásaink eredményeképpen munkatársaink átlagosan valamivel több, mint 6 munkanapot

töltöttek oktatáson. Nagy hangsúlyt helyezve a folyamatos utánpótlás-nevelésre a felsőfokú intézményekből 6 hónapos szakmai gyakorlatra 50 diákot fogadtunk az év során, akik ezen időszak alatt lehetőséget kaptak önálló feladatok megoldására. Megüresedett munkahelyeinknél is törekszünk fiatal tehetségeket alkalmazni, így a felvett új munkatársak 10%-a a korábban nálunk gyakorlati időt eltöltött diákok közül került kiválasztásra többek között ezzel biztosítva, hogy az alkalmazottaink átlagos életkora változatlan maradt. Az ügyfeleink professzionális kiszolgálása érdekében az év végére az alkalmazottaink 53%-a felsőfokú végzettséggel rendelkezik. Törekszünk az alternatív foglalkoztatási gyakorlatok elterjesztésére; növeljük a részmunkaidőben foglalkoztatottak számát, illetve elindítottunk egy a megváltozott munkaképességűek alkalmazását támogató programot, mely során egyes szervezeti egységek munkaköreinek szakértői átvilágításával tervezzük a több megváltozott munkaképességű munkatárs alkalmazását.

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

A Bank fiókhálózata 2009. december 31-i állapot szerint:

Kossuth téri VIP Fiók	Budapest
Váci út 30. Fiók	Budapest
Újpesti Fiók	Budapest
Danubius Ház Fiók	Budapest
Árpád Házi Fiók	Budapest
Duna Plaza HotelCentrum	Budapest
Szőcs Áron utcai Fiók	Budapest
Váci út 33. Fiók	Budapest
Újpest, Váci úti Fiók	Budapest
Váci Fiók	Vác
Gödöllői Fiók	Gödöllő
Dunakeszi Fiók	Dunakeszi
Rákóczi téri Fiók	Budapest
Teréz körúti Fiók	Budapest

Tátra utcai Fiók	Budapest
Aréna Corner Fiók	Budapest
Aréna Plaza Fiók	Budapest
Hermina Residence	Budapest
József Nádor téri Fiók	Budapest
Andrássy út 2. Fiók	Budapest
Európa Torony Fiók	Budapest
Andrássy út 33. Fiók	Budapest
Kossuth téri Fiók	Budapest
Rákoskeresztúri Tesco Fiók	Budapest
Pólus Center Fiók	Budapest
Károly körúti Fiók	Budapest
Astoria Fiók	Budapest
Dózsa György úti Fiók	Budapest
Béke téri Fiók	Budapest
Erzsébet körút 17. Fiók	Budapest
Erzsébet körút 8. Fiók	Budapest
Thököly úti Fiók	Budapest
Baross téri Fiók	Budapest
Bosnyák téri Fiók	Budapest
Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	Budapest
Westend Fiók	Budapest
Árkád Üzletközpont Fiók	Budapest
Kőbányai Fiók	Budapest
CBA Újhegy Fiók	Budapest
Párisi utcai Fiók	Budapest
Kispesti Fiók	Budapest
József körúti Fiók	Budapest
Monori Fiók	Monor
Hunyadi Üzletház	Budapest
Gyáli Fiók	Gyál
Delta Üzletház Fiók	Budapest
Bartók-Házi Fiók	Budapest
Dunaharaszti Fiók	Dunaharaszti
Érdi Fiók	Érd
Százhalombattai Fiók	Százhalombatta
Fehérvári út 130. Fiók	Budapest
Fehérvári út 168. Fiók	Budapest
Egry József utcai Fiók	Budapest
Boráros téri Fiók	Budapest
IP West fiók	Budapest
Ferenc körúti Fiók	Budapest
Bartók Béla út 92-94. Fiók	Budapest
Maros utcai Fiók	Budapest
Törökvész úti Fiók	Budapest
Budaörsi Fiók	Budaörs
Budaörsi Tesco Fiók	Budaörs
Szentendrei Fiók	Szentendre
Bécsi úti Fiók	Budapest
Vízimolnár utcai Fiók	Budapest
Csillaghegyi Fiók	Budapest
Flórián téri Fiók	Budapest

Kálvin téri Fiók	Budapest
Pesterzsébeti Fiók	Budapest
Erzsébeti Tesco Fiók	Budapest
Nagyvárad téri Fiók	Budapest
Napfény utcai Fiók	Budapest
Haller utcai Fiók	Budapest
Csepeli Fiók	Budapest
Csepel Plaza HitelCentrum	Budapest
Soroksári Fiók	Budapest
Soroksári úti Tesco Fiók	Budapest
Campona Fiók	Budapest
Savoya Park Fiók	Budapest
Szigetszentmiklósi Fiók	Szigetszentmiklós
Budafoki Fiók	Budapest
Böszörményi úti Fiók	Budapest
Budakeszi Fiók	Budakeszi
Nagykovácsi Fiók	Nagykovácsi
Hűvösvölgyi Fiók	Budapest
Pilisvörösvári Fiók	Pilisvörösvár
Mammut II. Fiók	Budapest
Margit körüti Fiók	Budapest
Eurocenter HitelCentrum	Budapest
Batthyány téri HitelCentrum	Budapest
Heltai Jenő téri Fiók	Budapest
Krisztina téri Fiók	Budapest
Fehérvári út 28. Fiók	Budapest
Multiplaza Fiók	Budapest
Alkotás úti Fiók	Budapest
Debrecen, Vár u. Fiók	Debrecen
Debrecen, Fórum Fiók	Debrecen
Hajdúszoboszlói Fiók	Hajdúszoboszló
Hajdúböszörményi Fiók	Hajdúböszörmény
Debrecen, Szent Anna u. Fiók	Debrecen
Debrecen, Belvárosi Fiók	Debrecen
Debrecen, Egyetemi Fiók	Debrecen
Berettyóújfalui Fiók	Berettyóújfalu
Nyíregyháza, Vay Á. krt. Fiók	Nyíregyháza
Hajdúnánási Fiók	Hajdúnánás
Hajdúdorogi Fiók	Hajdúdorog
Tiszavasvári Fiók	Tiszavasvári
Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	Nyíregyháza
Mátészalkai Fiók	Mátészalka
Nyírbátori Fiók	Nyírbátor
Záhonyi Fiók	Záhony
Kisvárdai Fiók	Kisvárd
Sárospataki Fiók	Sárospatak
Sátoraljaújhelyi Fiók	Sátoraljaújhely
Miskolc, Mindszent téri Fiók	Miskolc
Miskolc, Városház téri Fiók	Miskolc
Miskolc, Egyetemvárosi Fiók	Miskolc
Szerencsi Fiók	Szerencs
Miskolc, Bajcsy-Zs. utcai Fiók	Miskolc

Tiszaújvárosi Fiók	Tiszaújváros
Kazincbarcikai Fiók	Kazincbarcika
Ózdi Fiók	Ózd
Salgótarjáni Fiók	Salgótarján
Balassagyarmati Fiók	Balassagyarmat
Eger, Kossuth utcai Fiók	Eger
Eger, Dobó téri Fiók	Eger
Mezőkövesdi Fiók	Mezőkövesd
Gyöngyösi Fiók	Gyöngyös
Hatvani Fiók	Hatvan
Szeged, Széchenyi téri Fiók	Szeged
Makói Fiók	Makó
Szeged, Kölcsey utcai Fiók	Szeged
Szentesi Fiók	Szentes
Hódmezővásárhelyi Fiók	Hódmezővásárhely
Békéscsaba, Munkácsy utcai Fiók	Békéscsaba
Szarvasi Fiók	Szarvas
Békéscsaba, Andrássy úti Fiók	Békéscsaba
Orosházi Fiók	Orosháza
Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	Kecskemét
Jászberényi Fiók	Jászberény
Ceglédi Fiók	Cegléd
Kecskemét, Dobó körúti Fiók	Kecskemét
Szolnok, Baross utcai Fiók	Szolnok
Szolnok, Nagy Imre krt-i Fiók	Szolnok
Mezőtúri Fiók	Mezőtúr
Törökszentmiklósi Fiók	Törökszentmiklós
Karcagi Fiók	Karcag
Kiskunhalasi Fiók	Kiskunhalas
Kiskunfélegyházi Fiók	Kiskunfélegyháza
Gyulai Fiók	Gyula
Békési Fiók	Békés
Bajai Fiók	Baja
Kalocsai Fiók	Kalocsa
Dombóvári Fiók	Dombóvár
Sásdi Fiók	Sásd
Komlói Fiók	Komló
Dunaújvárosi Fiók	Dunaújváros
Dunaújvárosi Tesco Fiók	Dunaújváros
Kaposvári Fiók	Kaposvár
Kaposvár, Bereck S. utcai Fiók	Kaposvár
Marcali Fiók	Marcali
Keszthelyi Fiók	Keszthely
Hévízi Fiók	Hévíz
Nagykanizsa, Belvárosi Fiók	Nagykanizsa
Nagykanizsa, Fő utcai Fiók	Nagykanizsa
Csurgói Fiók	Csurgó
Pécs, Rákóczi úti Fiók	Pécs
Pécs, Alkotmány utcai Fiók	Pécs
Pécs, Uránvárosi Fiók	Pécs
Pécs, Diana téri Fiók	Pécs

Szekszárdi Fiók	Szekszárd
Mohácsi Fiók	Mohács
Paksi Fiók	Paks
Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	Zalaegerszeg
Lenti Fiók	Lenti
Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	Székesfehérvár
Tapolcai Fiók	Tapolca
Székesfehérvár, Budai úti Fiók	Székesfehérvár
Siófoki Fiók	Siófok
Sopron, Előkapu Fiók	Sopron
Sopron, Teleki P. utcai Fiók	Sopron
Győr Bajcsy-Zs. úti Fiók	Győr
Mosonmagyaróvári Fiók	Mosonmagyaróvár
Győr, Árpád úti Fiók	Győr
Győr Bajcsy-Zs. út 74. Fiók	Győr
Csornai Fiók	Csorna
Szombathely, Mártírok téri Fiók	Szombathely
Szentgotthárdi Fiók	Szentgotthárd
Szombathely, Fő téri Fiók	Szombathely
Kőszegi Fiók	Kőszeg
Sárvári Fiók	Sárvár
Veszprém, Szabadság téri Fiók	Veszprém
Veszprém, Egyetemi Fiók	Veszprém
Balatonfüredi Fiók	Balatonfüred
Veszprém, Ádám Iván utcai Fiók	Veszprém
Pápai Fiók	Pápa
Zirci Fiók	Zirc
Ajkai Fiók	Ajka
Várpalotai Fók	Várpalota
Tatabányai Fiók	Tatabánya
Esztergomi Fiók	Esztergom
Dorogi Fiók	Dorog
Tatai Fiók	Tata
Móri Fiók	Mór
Komáromi fiók	Komárom

Kutatási, kísérleti fejlesztés

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

2009. évben mintegy 106 millió forint értékű kutatási, kísérleti fejlesztés teljesült, többek között az alábbi területeken:

- Fiatalok pénzügyi szokásainak és pénzügyi kultúrájának vizsgálata új, innovatív, kvalitatív etnográfiai módszerekkel
- Hálózat alapú finanszírozás üzleti kommunikációs platform alkalmazásának és informatikai adaptációjának lehetőségei
- Új lakossági és mikrovállalati ügyfél-szegmentációs modellek és új kutatási módszertanok kifejlesztése

Mh

- A külső finanszírozási helyzet középtávú alakulásának modellezése, ökonometriai modellezés és banki kockázatok felmérése
- Az önkormányzatok pénzügyi értékelését segítő matematikai-statisztikai modellezés és értékelő adatbázis készítése

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 az 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.

Erste a fiatalok pénzügyi ismereteinek fejlesztéséért, avagy hallgasd meg a tanácsainkat a pénzügyekben!

A tavaly ősztől tartó pénzügyi válság egyik fontos tanulsága, hogy a lakosság meglehetősen tájékozatlan a pénzügyeiről és nehezen igazodik el a banki fogalmak között. A megelőzés érdekében világszerte sürgetik a pénzügyi kultúra fejlesztését: az Európai Unió országaiban és hazánkban is számos program, kezdeményezés indult el a pénzügyi ismeretek mind szélesebb körben való megismertetésére.

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 2009 ősztől rendhagyó módon próbálja növelni a fiatalok pénzügyi ismeretét, jártasságát. A bank munkatársai egy, a 10-18 éves korosztály számára összeállított interaktív előadás keretében beszélnek a 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 nyugdíj-előtakarékosság. Az alapfogalmakon kívül egy-egy ilyen osztályfőnöki óra keretében arról is beszélgetnek a gyerekekkel, hogy mire kell odafigyelni egy-egy pénzügyi döntésénél.

Jótekonyság

Az Erste Bank jótekonysági tevékenysége elsősorban a fiatalokra, a hátrányos helyzetű embertársaink megsegítésére és életkörülményeinek javítására, az egészséges életmód megőrzésére, illetve a betegségek megelőzésére helyezi a hangsúlyt. Fontosnak tartjuk megemlíteni, hogy bankunk a pénzadományok mellett tárgyi adományokat, illetve saját kollégáink szakértői és társadalmi munkáját is gyakran fordítja a rászorulóknak megsegítésére.

Kiemelkedő jótékonysági 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. Éveken keresztül a karácsonyi rajzpályázaton a gyermekfalvakban lakó gyerekek alkotásai közül választottuk ki az Erste Bank karácsonyi képeslapját, a többi alkotást pedig a bank dolgozói vásárolták 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 érméket. A feleslegessé vált aprópénzeket az Erste Bank ügyfelei a fiókokban kihelyezett gyűjtődobozokba dobhatták be, mely felajánlásból 1 millió forint gyűlt össze a magyarországi SOS-gyermekfalvakat támogatására. Az Erste Bank és a Sláger Rádió közös bankkártyájával, a Sláger Hitelkártyával végzett vásárlásokból a bank 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 fordított a gyermekfalvakat működtető alapítvány.

Magyar Vöröskereszt

Anyagi támogatásunkkal lehetővé vált, hogy a szervezet megvásárolhassa első magyar mobil véradókamiont, hiszen így országszerte minden véradónak elérhető közelségbe került, hogy segíthessen. A kamionban 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 a rendelkezésére áll, ezzel is segítve a zavartalan vérellátás biztosítását.

Máltai Szeretetszolgálat

A karácsonyi ajándékokra szán összeget jótékonysági célra fordítottuk 2009-ben. A Magyar Máltai Szeretetszolgálat „Játszva megelőzni” programja keretében a kiemelten a panel-negyedekben élő hátrányos helyzetű családok gyerekei számára kíván prevenciós jelleggel a játék és a szabadidő tartalmas eltöltésén keresztül védettséget nyújtani. Budapesten 7, illetve vidéki nagyvárosokban 6 (Miskolc, Szeged, Esztergom, Tatabánya, Pápa, Debrecen) játszóteret üzemeltetnek panel lakótelepek közelében. A bank úgy döntött, hogy a 2010-es évre az esztergomi és a szegedi játszóteret „örökbe fogadja” anyagilag hozzájárul a működésükhöz, illetve mindkét helyen új játszótéri eszközök kerülnek beszerzésre a támogatásunkból.

Magyar Posta - méhnyakrákszűrő kamion

Stratégiai partnerünk, a Magyar Posta kezdeményezésére a kamion az országot járva a kistelepüléseken élő hölgyek számára kínálja az ingyenes méhnyakrákszűrés lehetőségét. A kamion működtetési költségeihez a bank is éves szinten hozzájárul. A 2008-as évben 98 helyen járt a mobil szűrőállomás, ahol közel kétezer hölgy vette igénybe a szűrési lehetőséget.

Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat

A szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. A működési és anyagi feltételek előteremtésében nyújt támogatást évek óta a bank. 2008-ban a szolgálat pécsi irodájában a bank támogatásának segítségével bővítették a számítógépes termet, illetve 2 vidéki kórházban adtak át életmentő műszereket. 2009-ben a fóti lovas terápia központ egyik foglalkoztató házának felújítása a bank segítségével valósult meg.

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 szakácskönyvnek bankunk volt az egyik támogatója. 2009 őszén útjára indítottuk közös pályázatunkat az alapítvánnyal a „Hónap zöld programja” címmel, melynek keretében minden hónapban más régió intézményei nyújthatják be környezettudatos nevelés kialakítását célzó pályázataikat, melyből 3-3 megvalósítását támogatja a bank.

Sláger Angyal könyvgyűjtő akció

Sikeresen ért véget az Erste Bank és a Sláger Rádió Sláger Angyal Alapítványának több mint egy hónapon át tartó jótékonysági könyvgyűjtő akciója 2009 nyarán, amelynek keretében adakozó kedvű emberek országszerte 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 adakozás nem mindig pénz kérdése, ezt a mostani akció is bizonyítja, hiszen nem használt, fölöslegessé vált könyvekkel is lehet örömet okozni másoknak.

Az Erste Bank Hungary büszke arra, hogy a Slágerrel közösen indított akció ilyen sikeresen zárult, és a bank is hozzájárulhatott a gyermekotthonokban élők megsegítéséhez, látóköriük szélesítéséhez és tanulmányaik támogatásához.

Egyéb jótékonysági projektek:

Bankunk fontosnak tartja a betegségek gyógyítását, illetve a megelőzés fontosságára való figyelemfelhívást, ezért csatlakoztunk számos akcióhoz. Mivel dolgozóink 2/3 része hölgy, ezért kiemelten fontos számunkra a mellrák ellenes ismeretterjesztő kampány. Így az „Összefogás az egészségért, a mellrák ellen!” akció keretén belül a

dolgozók egy felvilágosító kampányban vesznek részt, illetve a hagyományos őszi Hídsétán is jelen lesznek kollégáink. A „Fuss a rákkutatásért Alapítvány” munkáját is támogatjuk oly módon, hogy kollégáink részt vesznek az őszi Terry Fox futáson, ezzel is támogatva az alapítványt. A Mosoly Alapítvány szervezésében gyerekek a segítségünkkel juthattak el a Művészetek Palotájának gyermekelőadásaira.

Erste Bank a hátrányos helyzetű ügyfelekért

Az Erste Bank kiemelt figyelmet fordít hátrányos helyzetű ügyfeleinek magas szintű kiszolgálására, így arra is, hogy a mozgássérült, a fogyatékkal élő és a siketnéma ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket.

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 öt éve tartó program keretében eddig a 204 egységből álló fiókhálózatából 115 bankfiókot alakított mozgáskorlátozott-baráttá, a könnyebb megközelíthetőség és az ügyféltérben való egyszerű mozgás biztosításával. A tervek szerint a 2010-es évben további 10 fiók épül át, illetve az újonnan nyíló egységeket már ellátják a szükséges építészeti megoldásokkal, így azok a kerekesszékkal közlekedők számára is könnyen elérhetőek lesznek.

A siketekért és nagyothallókért

Siketnéma jelnyelv oktatását kezdte meg banki tanácsadói között az Erste Bank Hungary Nyrt 2009 őszén. a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének közreműködésével. A program első szakaszában 11 bankfiókban tettek vizsgát jelnyelvből az önkéntesen jelentkező banki tanácsadók. A pénzügyi intézet hosszú távú célja, hogy minden megyeszékhelyen legyen olyan bankfiók, ahol a siketnéma ügyfeleket jelnyelvet értő tanácsadók fogadják.

A jelnyelvi képzésnek egyértelműen pozitív tapasztalatai vannak már most is. Éppen ezért azt tervezzük, hogy a képzést kiterjesztjük az arra késztetést érző, megyeszékhelyeken lévő fiók munkatársaira is annak érdekében, hogy ország minden részén legyen olyan Erste bankfiók, ahol a siketnéma ügyfeleket is magas színvonalon, jeltolmács segítségével nélkül is ki tudják szolgálni. A Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének tagjai kedvezményes bankszámlát is nyithatnak az Erste fiókokban.

A siketnéma ügyfeleket az alábbi bankfiókokban várják már jelnyelvet értő tanácsadók:

Budapest: Bajcsy-Zsilinszky út 74., Váci út 30., Kálvin tér, Bartók Béla út 43-47., Campona, Újpest-Váci úti fiók

Vidéken: Baja, Gyál, Salgótarján, Székesfehérvár (Palota út 4.), Tatabánya

Támogatásaink

Kulturális támogatás

2008-ban az Erste Bank a magyar és nemzetközi szinten is elismert Művészetek Palotájának lett a stratégiai támogatója. Ez a partnerség kiemelten fontos számunkra, hiszen a különböző művészeti ágak legjelentősebb képviselői lépnek fel itt, ezzel minden kulturális igénynek megfelelően. Az intézmény „The Metropolitan Opera: Live in HD” közvetítése is a bank támogatásával jött létre. Külön öröm számunkra, hogy a 2009-es évben a budapesti mellett már a szegedi Belvárosi Színházban bemutatásra kerülő „The Metropolitan Opera: Live in HD” közvetítéseknek is a főtámogatója, ezzel is közelebb hozva az igényes kultúrát a vidéken élő kultúrákedvelők számára.

Az Erste Bank támogatási filozófiájának egyik legfontosabb része a kulturális élet szponzorálása, fontosnak tartjuk, hogy minden esetben az igényes, értékeket hordozó kultúra mellett tegyük le a voksunkat.

Az Erste csoport 2004-ben indította útjára a „KONTAKT” gyűjteményt, mely a közép- és dél-kelet-európai régióra, valamint az 1960-as és 70-es évek konceptuális művészete mellett a kortárs művészetekre is koncentrált. Ezeket a korábban „tiltott” kategóriába sorolt neoavangard korszakot bemutató alkotásokat a régió országainak közgyűjteményi politikája nem képviseli eléggé, így ez a projekt értékmentőnek számít. 2008 májusában nagy sikerrel mutatták be a gyűjtemény egy részét a dunaújvárosi Kortárs Képzőművészeti Intézetben.

A hazai kortárs művészeti projektek támogatására született a „Tranzit” képzőművészeti programunk, amely egyedülálló kezdeményezésnek a célja, hogy a meglévő helyi kulturális intézményrendszer mellett egy rugalmas, egyszerűen működtethető, a lokális helyzetekre naprakészen reagálni képes kultúrátámogatást nyújtson. A régió fővárosaiban – Bécs, Prága, Pozsony, Budapest – önálló szakmai vezetéssel működő Tranzit irodák programjaikat a kortárs művészet helyi szükségleteit és igényeit figyelembe véve alakítják ki. A program lényege, hogy maga a kortárs művészetet előmozdító innovatív gondolkodás a támogatandó, ami egyedülálló jelenleg a mai támogatási palettán.

Évek óta a kortárs filmek legjelentősebb seregszempléjének a Magyar Filmszemlének is az egyik főtámogatója a bank, illetve számos film készült a bank anyagi és szakmai segítségével. Az országos szintű események mellett kiemelt hangsúlyt kapnak 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. Az Erste Private Banking üzletága a Dragon Boat flottaosztály versenyének a főtámogatója.

Oktatás

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 és egyetemnek szakképzési hozzájárulást a gyakorlati képzés feltételeinek javítása céljából, illetve az ország számos oktatási intézményében 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 részét is ezen iskoláknak ajánlottuk fel.

Erste Bank a tehetségekért

2008-ban társalapítóként csatlakoztunk a Junior Prima díj alapítói közé, melynek keretében a „magyar sajtó” kategóriájában a 30 év alatti fiatal, tehetséges, munkájuk iránt elkötelezett, alapos szakmai tudással rendelkező, politikailag független újságírókat díjaztuk, akik hozzájárulhatnak ahhoz, hogy az olvasók tájékoztatása a jövőben még inkább szakszerű és tárgyilagos legyen.

Az ország több főiskoláján és 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.

Környezetvédelem

Az Erste Bank 2006 nyarán átadott székháza (Európa Torony) a kor építészeti követelményei szerinti hőszigetelési eljárásokkal készült, modern, automatikusan vezérelt hűtési és fűtési technológiákkal és épület-felületei 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 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. Az Erste Bank a papírfelhasználás csökkentése érdekében saját ATM-hálózatában bevezette a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét. A nagy mennyiségű hulladék termelődésének megelőzése érdekében az Európa Toronyban az emeleti konyhákban víz-automaták találhatóak, a feleslegessé vált újságokat pedig a kollégák havonta egyszer összegyűjtik és általános iskoláknak ajánlják fel. Tervezés alatt áll az

épület aulájában egy akkumulátor-és szárazelemgyűjtő konténer kihelyezése is, valamint dolgozunk a műanyag flakonok külön gyűjtésének megoldásán is. A Bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára két kerékpártároló helyiséget, vizesblokkal ellátott öltözőket és külön öltözőszekrényeket biztosít, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést. Rendszeresen részt veszünk a „Bringázz a munkába” akción, illetve a „Legbringásabb munkahely” „Szívbarát munkahely” pályázatokon. Az Erste Bank – tekintettel tevékenységére – a környezetvédelemmel kapcsolatosan az általános jogszabályokat alkalmazza. A környezetvédelemnek a bank pénzügyi helyzetére befolyásoló hatása nincs.

Kilátások, jövőbeni tervek

A külső környezet szempontjából rendkívül nehéz 2009-es évet követően 2010-ben nem várható a gazdaság gyors talpra állása. A belső fogyasztás az erőteljes tavalyi évi csökkenést követően tovább gyengélkedhet, miközben a beruházások a 2009-es jelentős visszaesés után 2010-ben már lassú növekedésnek indulhatnak. A kivitel bővülése lassú ütemben folytatódhat, miközben a behozatal továbbra is az export dinamikája alatt maradhat, így a nettó export minden bizonnyal a bruttó hazai termék támogatója lesz 2010-ben is. Ezzel párhuzamosan a külső egyensúlyi pozíció is látványosan javult 2009-ben, és 2010-ben sem várható romlás ezen a téren. Az idei évben esedékes parlamenti választásokat követő gazdaságpolitika pontos, részletes irányvonalai még nem ismertek, azonban a kormányzati kiadások növelésére a jelenlegi helyzetben továbbra sincs komoly mozgástér. Ezek a folyamatok együttesen a GDP gyenge ütemű, fél százalékot nem meghaladó növekedését vetítik előre 2010-re.

A nemzetközi kockázatvállalási hajlandóság 2009 tavaszától-nyaratól tapasztalható jelentős javulása a forint árfolyamára is stabilizálóan hatott, miközben az ország kockázati felár is jelentősen csökkent. A válság előtti szintek visszatérésére ennek ellenére egyelőre nem lehet számítani, azonban a forint árfolyamának jelentős romlása, illetve a kockázati felár újabb megemelkedése sem valószínű. Eközben a pénzromlás üteme 2010 második felére a jegybanki 3%-os cél alá érhet. Mindezek együttes hatásaként 2010 első negyedének végére 5,5%-os alapkamat valószínű, ami év végéig változatlan maradhat.

A bankszektorban a 2009-es évben tapasztalt jelentős hiteltranzakció csökkenést követően legkorábban 2010 második felétől lehet a hitelezés erőteljesebb beindulására számítani mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben. A devizadenomináció terén a csökkenő hazai kamatkörnyezet miatt a forinthitelek egyre vonzóbbak lettek 2009 végére, és ez a tendencia 2010-ben tovább folytatódhat a várhatóan tovább csökkenő kamatkülönbözet miatt. A betétgyűjtésre várhatóan továbbra is nagy hangsúlyt fognak fektetni a banki szereplők, vélhetően a betétek növekedési üteme meg fogja haladni a hitelnövekedés ütemét. A 2009-es év tavaszától kezdődő tőkepiaci felívelés hatására a befektetési jegyek szerepe 2010-ben vélhetően nőni fog, ami a bankbetétek növekedési ütemére nyomást gyakorolhat.

A romló gazdasági környezet miatt a portfólióminőség vált 2009-ben a bankszektor talán legfontosabb kockázati tényezőjévé, miközben a 2008-2009-es év fordulóját jellemző likviditási nehézségek jelentősen oldódtak. A gazdaság lassú kilábalása – illetve a munkanélküliség várhatóan további, 2010 első felévéig tartó, lassú ütemű növekedése miatt – a hitelkockázatok minden bizonnyal továbbra is előtérben maradnak. A hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok így 2010-ben is nyomást gyakorolhatnak a bankok jövedelmezőségére. Eközben a működési hatékonyság javítása vélhetően továbbra is fontos célja marad a banki szereplőknek. A kamatmarzsok 2010-ben szektorszinten vélhetően csökkenést mutatnak majd.

Az Erste Bank a rendkívül nehéz piaci környezetben sikeresen kezelte a válságot, piaci részesedését a lakossági hitelezési szegmensben 12,3%-ról 13,2%-ra tudta növelni, miközben a vállalatoknál a piaci részesedést sikerült megtartani, kismértékben javítani. A sikeres betétgyűjtési erőfeszítéseknek köszönhetően a betéti piacokon a lakossági szektorban 6,9%-ról 8%-ra, a vállalatok piacán 5,4%-ról 6,1%-ra tudta javítani a bank részesedését. A piaci részesedés további emelkedésére számítunk 2010-ben is.

A továbbra is gyengélkedő gazdaság miatt a hitelezési aktivitás 2010-ben is jelentősen alatta maradhat a válságot megelőző éveknek, azonban a piac bővülési üteménél magasabb növekedésre számítunk az Erste Banknál. Devizadenomináció szerint 2010-ben a forintHITELEK már a korábbi évekhez képest valamivel nagyobb szerepet tölthetnek be, azonban (továbbra is döntően a kamatkülönbözet miatt) a devizahitelek továbbra is előtérben maradhatnak. A hiteltermékeket tekintve a banknál továbbra is a lakáscélú, illetve a szabad felhasználású jelzálogHITELEK lehetnek a középpontban. Mindeközben továbbra is nagy hangsúly marad a saját ügyfélforrások állományának növelésén.

A 2010-es évben továbbra is jelentős szerepe lesz a portfólióminőség alakulásának. A hitelkockázatok jelentős csökkenésére rövid távon nem lehet számítani, ennek megfelelően a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok továbbra is jelentős tételt képviselhetnek. Mindezeknek megfelelően az Erste Bank továbbra is komoly hangsúlyt helyez a kockázatkezelési és workout folyamatokra. A működési hatékonyság javítására a korábbi évekhez hasonlóan ezt követően is komoly figyelmet fog szentelni a bank. Mindezek eredőjeként 2010-ben a profitabilitás egészséges szintű lehet, azonban a válságot megelőző idők jövedelmezőségi szintje várhatóan nem fog visszatérni.

A Bank továbbra is a lakossági piacot tekinti az egyik legfontosabb szegmensnek, amit jól bizonyít az évek óta megfigyelhető piaci részesedés növekedés a hitel oldalon, valamint a borús 2009-es évben a betét oldali részesedés jelentős javulása is. Összességében egyre nagyobb az esély arra, hogy a Bank a válságból az egyik legjobb pozícióban levő pénzügyintézetként kerüljön ki. A következő évekre mindezek mellett továbbra is cél marad az üzletágaktól függően 15-20%-os piaci részesedés elérése.



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése az Igazgatóság 2009. évi beszámolójáról, a Társaság 2009. évi számviteli törvény szerinti beszámolójáról és üzleti jelentéséről, és az eredmény felhasználására, osztalék meghatározására vonatkozó javaslatról.

**2010. április 23.
1. napirend**

REPORT OF THE SUPERVISORY BOARD

on the non-consolidated Annual Report of ERSTE BANK HUNGARY NYRT. for the year ending 31st December 2009.

Dear Shareholders,

the Bank has prepared the Annual Report for 2009 pursuant to the Accounting Act no. C 2000 and Government Decree no. 250/2000 (XII.24.) on the obligation of credit institutes for preparation of annual report and bookkeeping.

Pursuant to legal regulations it is a basic requirement for the preparation of the annual report that the financial, income and property position, and operating result of the Bank are presented in accordance with true conditions.

On basis of the information at hand, inspections performed by the Internal Audit Dept. and the unqualified audit report of "Ernst & Young Kft.", the Supervisory Board announces that the 2009 Annual Report, the Balance Sheet and Profit and Loss Account for the year 2009, and the Business Report demonstrate the financial income and property position in a true and fair manner.

Equally the Supervisory Board proposes the Annual Report of ERSTE BANK HUNGARY Nyrt. for approval to the General Meeting showing

- an identical total sum of assets and liabilities at HUF 2 797 145 million,
- a profit of HUF 16 904 million,
- an equity of HUF 150 218 million

Furthermore the Supervisory Board agrees with the proposal of the Board of Directors on usage of the profit in

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE

az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. 2009. december 31-ével végződő évről készített éves beszámolójáról.

Tisztelt Részvényesek!

A Bank 2000. évi C számú számvitelről szóló törvény, valamint a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló 250/2000 (XII. 24.) Kormányrendelet alapján elkészítette a 2009. évi beszámolóját.

A törvényi előírások szerint az éves beszámoló összeállításának alapkövetelménye, hogy a Bank pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetét, működésének eredményességét a valóságnak megfelelően kell bemutatni.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésre álló információk, a belső ellenőrzés vizsgálatai és az Ernst & Young Kft. korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentésében foglaltak alapján kijelenti, hogy a 2009. évi éves beszámoló, a 2009. évi működésről készült mérleg és eredménykimutatás és az üzleti jelentés megbízható és valós képet ad a Bank pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetéről.

Egyúttal a Felügyelő Bizottság az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt. éves beszámolóját, amelyben

- az eszközök és források egyező végösszege: 2 797 145 millió Ft;
- a mérleg szerinti eredmény: 16 904 millió Ft,
- a saját tőke 150 218 millió Ft

a Közgyűlésnek elfogadásra ajánlja.

A Felügyelő Bizottság egyetért továbbá az Igazgatóságnak a 2009. december 31-ével végződő évi eredmény

the year ending 31st December 2009 and suggests that HUF 13 920 642 600 of the profit of the Company shall be distributed as dividend, while HUF 2 983 120 425 shall be allocated to the profit reserves of the Bank.

The dividend payable from the profit of the business year 2009 shall be 22,85.% of the face value for ordinary shares, and $22,85\% \times 1,5 (=34,28\%)$ of the face value for preferential shares.

Budapest, 17th March, 2010



Manfred Wimmer
Chairman of the Supervisory Board

felhasználásával kapcsolatos javaslatával, és javasolja, hogy a Társaság mérleg szerinti eredményéből 13 920 642 600 Ft osztalékként kerüljön kifizetésre, 2 983 120 425 Ft-ot pedig a Bank eredménytartálékába helyezzenek.

Az 2009-es üzleti év nyeresége után fizetendő osztalék mértéke a Társaság törzsrésztvényei után a névérték 22,85%-ában, osztalékelsőségi résztvényei után pedig a névérték $22,85\% \times 1,5 (=34,28\%)$ képlet alapján kerüljön megállapításra.

Budapest, 2010. Március.17.



Manfred Wimmer s.k.
a Felügyelő Bizottság elnöke

REPORT OF THE AUDIT COMMITTEE

on the non-consolidated Annual Report of ERSTE BANK HUNGARY NYRT. for the year ending 31st December 2009.

Dear Shareholders,

the Bank has prepared the Annual Report for 2009 pursuant to the Accounting Act no. C 2000 and Government Decree no. 250/2000 (XII.24.) on the obligation of credit institutes for preparation of annual report and bookkeeping.

Pursuant to legal regulations it is a basic requirement for the preparation of the annual report that the financial, income and property position, and operating result of the Bank are presented in accordance with true conditions.

On basis of the information at hand, inspections performed by the Internal Audit Dept. and the unqualified audit report of "Ernst & Young Kft.", the Audit Committee announces that the 2009 Annual Report, the Balance Sheet and Profit and Loss Account for the year 2009, and the Business Report demonstrate the financial income and property position in a true and fair manner.

Equally the Audit Committee proposes the Annual Report of ERSTE BANK HUNGARY Nyrt. for approval to the General Meeting showing

- an identical total sum of assets and liabilities at HUF 2 797 145 million,
- a profit of HUF 16 904 million,
- an equity of HUF 150 218 million

Furthermore the Audit Committee agrees with the proposal of the Board of Directors on usage of the profit in the year ending 31st December 2009

AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE

az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. 2009. december 31-ével végződő évről készített éves beszámolójáról.

Tisztelt Részvényesek!

A Bank 2000. évi C számú számvitelről szóló törvény, valamint a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló 250/2000 (XII. 24.) Kormányrendelet alapján elkészítette a 2009. évi beszámolóját.

A törvényi előírások szerint az éves beszámoló összeállításának alapkövetelménye, hogy a Bank pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetét, működésének eredményességét a valóságnak megfelelően kell bemutatni.

AZ Audit Bizottság rendelkezésre álló információk, a belső ellenőrzés vizsgálatai és az Ernst & Young Kft. korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentésében foglaltak alapján kijelenti, hogy a 2009. évi éves beszámoló, a 2009. évi működésről készült mérleg és eredménykimutatás és az üzleti jelentés megbízható és valós képet ad a Bank pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetéről.

Egyúttal az Audit Bizottság az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt. éves beszámolóját, amelyben

- az eszközök és források egyező végösszege: 2 797 145 millió Ft;
- a mérleg szerinti eredmény: 16 904 millió Ft,
- a saját tőke 150 218 millió Ft

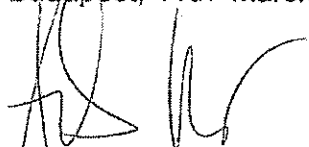
a Közgyűlésnek elfogadásra ajánlja.

Az Audit Bizottság egyetért továbbá az Igazgatóságnak a 2009. december 31-ével végződő évi eredmény

and suggests that HUF 13 921 million of the profit of the Company shall be distributed as dividend, while HUF 2 983 million shall be allocated to the profit reserves of the Bank.

The dividend payable from the profit of the business year 2009 shall be 22,85.% of the face value for ordinary shares, and $22,85\% \times 1,5 (=34,28\%)$ of the face value for preferential shares.

Budapest, 11th March, 2010

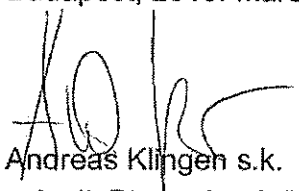


Andreas Klíngen
Chairman of the Audit Committee

felhasználásával kapcsolatos javaslatával, és javasolja, hogy a Társaság mérleg szerinti eredményéből 13 921 millió Ft osztalékként kerüljön kifizetésre, 2 983 millió Ft-ot pedig a Bank eredménytartálékába helyezzenek.

Az 2009-ös üzleti év nyeresége után fizetendő osztalék mértéke a Társaság törzsrésztvényei után a névérték 22,85%-ában, osztalékelsőbbségi résztvényei után pedig a névérték $22,85\% \times 1,5 (=34,28\%)$ képlet alapján kerüljön megállapításra.

Budapest, 2010. Március.11.



Andreas Klíngen s.k.
a Audit Bizottság elnöke



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

**A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2009. évi számviteli törvény szerinti
beszámolójáról és üzleti jelentéséről**

**2010. április 23.
1. napirend**

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az Erste Bank Hungary Nyrt. tulajdonosai részére

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 797 145 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 16 904 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

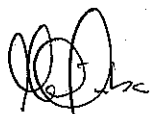
6.) Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

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

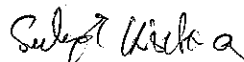
8.) Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy a jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő közgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását. Ennek megfelelően a mellékelt éves beszámoló és a jelen független könyvvizsgálói jelentés a jogszabályok szerinti közzétételre és letétbe helyezésre nem alkalmas és nem használható.

Budapest, 2010. február 19.



Ernst & Young Kft.

Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Sulyok Krisztina

Bejegyzett könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 006660

ERSTE BANK Hungary Nyrt.

Éves beszámoló

2009. december 31.

ÉVES BESZÁMOLÓ

Budapest, 2010. február 17.

ÉVES BESZÁMOLÓ

TARTALOMJEGYZÉKE

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

- I/1. Az Erste Bank Hungary Nyrt. rövid bemutatása
- I/2. Az Erste Bank Hungary Nyrt. számviteli politikája
- I/3. A bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése
- I/4. Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

- II/1. Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben
- II/2. Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben
- II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló követelések nélkül)
- II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül)
- II/5. Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben
- II/6. Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben
- II/7. A befektetési célú részvények, részesedések alakulása
- II/8. Az immateriális javak állományának alakulása
- II/9. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt)
- II/10. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából)
- II/11. A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása
- II/12. A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként
- II/13. Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként
- II/14. A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege
- II/15. A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és tárgyevi eredményhatásaik
- II/16. A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege
- II/17. Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről
- II/18. Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések
- II/19. A céltartalékok állományának alakulása fajtánként

- II/20. Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként
- II/21. Aktív időbeli elhatárolások részletezése
- II/22. Passzív időbeli elhatárolások részletezése
- II/23. Saját tőke változása
- II/24. Lekötött tartalék jogcímei
- II/25. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- III/1. Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése
- III/2. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
- III/3. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
- III/4. A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
- III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

- IV/1. Az Erste Bank Hungary Nyrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei
- IV/2. Valós értékelés értékelési különbözetei
- IV/3. Az Erste Bank Hungary Nyrt. felett befolyással rendelkező részvényesek
- IV/4. Banki részvények száma és névértéke típusonként
- IV/5. A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként
- IV/6. Személyi jellegű egyéb kifizetések
- IV/7. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai
- IV/8. Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege
- IV/9. Cash-flow kimutatás
- IV/10. A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
- IV/11. A társasági különadó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
- IV/12. Az Erste Bank Hungary Nyrt. képviselőjére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek

MÉRLEG
Eszközök
2009. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
1	Pénzeszközök	32 911		36 863
2	Állampapírok	379 081		608 296
	a forgatási célú	199 402		334 096
	b befektetési célú	179 458		273 805
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	221		395
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	59 566		51 504
	a látraszóló	10 093		2 905
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	49 473		48 599
	ba éven belüli lejáratú	45 960		46 530
	Ebből: kapcsolattartóval szemben	1 072		2 735
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	44 400		34 391
	elszámolóházzal szemben	0		0
	bb éven túli lejáratú	3 513		2 069
	Ebből: kapcsolattartóval szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	0		0
	elszámolóházzal szemben	0		0
	c befektetési szolgáltatásból	0		0
	Ebből: kapcsolattartóval szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	elszámolóházzal szembeni követelés	0		0
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 940 703		1 912 453
	a pénzügyi szolgáltatásból	1 940 628		1 912 450
	aa éven belüli lejáratú	370 604		253 125
	Ebből: kapcsolattartóval szemben	136 922		45 009
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ab éven túli lejáratú	1 570 024		1 659 325
	Ebből: kapcsolattartóval szemben	128 480		174 320
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	437		424
	b befektetési szolgáltatásból	75		3
	Ebből: kapcsolattartóval szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ba tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0		0
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	75		3
	bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0		0
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	0		0
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0		0
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0		0

MÉRLEG
Eszközök
2009. december 31.

millió Ft

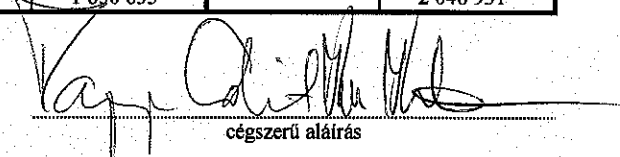
Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	75 573		91 092
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	57 481		70 094
aa	forгатási célú	0		0
ab	befektetési célú	57 481		70 094
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	18 812		21 587
ba	forгатási célú	7 256		6 393
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0		0
bb	befektetési célú	11 556		15 194
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-720		-589
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0		0
a	részvények, részesedések forгатási célra	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
b	változó hozamú értékpapírok	0		0
ba	forгатási célú	0		0
bb	befektetési célú	0		0
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0		0
7	Részvény, részesedések befektetési célra	872		869
a	részvények, részesedések befektetési célra	872		869
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	9 094		9 963
a	részvények, részesedések befektetési célra	9 094		9 963
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0		0
9	Immateriális javak	5 793		5 767
	Immateriális javak	5 793		5 767
	immateriális javak értékhelyesbítése	0		0
10	Tárgyi eszközök	12 844		9 845
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	9 596		9 845
aa	ingatlanok	4 178		4 489
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 034		4 098
ac	beruházások	1 384		1 258
ad	beruházásra adott előlegek	0		0

MÉRLEG
Eszközök
2009. december 31.

millió Ft

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
	b nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 248		0
	ba ingatlanok	3 248		0
	bb műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0		0
	bc beruházások	0		0
	bd beruházásra adott előlegek	0		0
	c tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
11	Saját részvénnyek	0		0
12	Egyéb eszközök	44 088		17 936
	a készletek	1 520		770
	b egyéb követelések	5 865		6 294
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	3 112		3 068
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0		0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	36 703		10 872
13	Aktív időbeli elhatárolások	56 150		52 557
	a bevételek aktív időbeli elhatárolása	54 464		49 363
	b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 686		3 194
	c halasztott ráfordítások	0		0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2 616 675		2 797 145
	Ebből: Forgóeszközök	709 890		697 657
	Befektetett eszközök	1 850 635		2 046 931

Kelt: Budapest, 2010.02.17


 cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.

116.

MÉRLEG
Források
2009. december 31.

millió Ft

Sor- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 330 851		1 330 667
a	látraszóló	3 613		3 464
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 327 238		1 327 203
ba	éven belüli lejáratú	147 406		92 536
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	100 707		66 180
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	10 000		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
bb	éven túli lejáratú	1 179 832		1 234 667
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 088 139		1 138 791
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	0		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
c	befektetési szolgáltatásból	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	934 400		1 123 615
a	takarékbetétek	2 580		2 494
aa	látraszóló	2 580		2 494
ab	éven belüli lejáratú	0		0
ac	éven túli lejáratú	0		0
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	931 647		1 120 955
ba	látraszóló	295 765		283 455
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	14 720		21 784
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	201		414
bb	éven belüli lejáratú	598 265		783 246
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 198		5 817
bc	éven túli lejáratú	37 617		54 254
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
c	befektetési szolgáltatásból	173		166
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	36		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
ca	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0		0
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	173		166
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0		0
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0		0
2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0		0

MÉRLEG
Források
2009. december 31.

millió Ft

Sor- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	17 448		31 928
a	kibocsátott kötvények	17 448		31 928
aa	éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
ab	éven túli lejáratú	17 448		31 928
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
ba	éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
bb	éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0		0
ca	éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
cb	éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
4	Egyéb kötelezettségek	85 257		36 206
a	éven belüli lejáratú	32 318		12 432
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15 072		48
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
b	éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
4A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	52 939		23 774
5	Passzív időbeli elhatárolások	67 542		46 243
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	442		367
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	67 077		45 858
c	halasztott bevételek	23		18
6	Céltartalékok	4 197		5 199
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0		0
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 775		3 511
c	általános kockázati céltartalék	1 422		1 422
d	egyéb céltartalék	0		266

MÉRLEG
Források
2009. december 31.

millió Ft

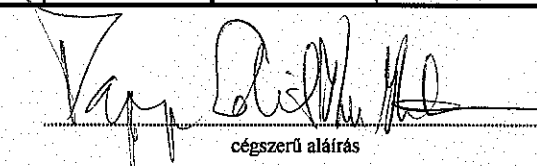
Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
7	Hátrasorolt kötelezettségek	53 004		73 069
a	alárendelt kölcsöntőke	53 004		73 069
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	51 314		70 906
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0		0
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
8	Jegyzett tőke	53 410		60 910
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0		0
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0		0
10	Tőketartalék	10 417		10 417
a	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ársíó)	10 417		10 417
b	egyéb	0		0
11	Általános tartalék	9 967		11 845
12	Eredménytartalék (+-)	41 827		50 071
13	Lekötött tartalék	0		0
14	Értékelési tartalék	110		71
a	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0		0
b	Valós értékelés értékelési tartaléka	110		71
15	Mérleg szerinti eredmény (+-)	8 245		16 904
Források összesen		2 616 675		2 797 145
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	1 133 059		1 201 567
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 287 901		1 393 918
	Saját tőke	123 976		150 218

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
1	Függő kötelezettségek	287 601		245 361
2	Jövőbeni kötelezettségek	1 282 210		938 693
	Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	1 569 811		1 184 054

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
1	Függő követelések	2 608 644		2 776 204
2	Jövőbeni követelések	1 275 098		940 142
	Függő és jövőbeni követelések összesen	3 883 742		3 716 346

Kelt: Budapest, 2010.02.17


 cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2009. december 31.

millió Ft

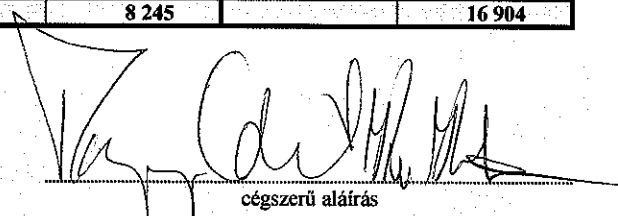
Tétel- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31		2009.12.31
a	b	c	d	e
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	159 227		177 791
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	17 094		19 488
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	142 133		158 303
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	17 236		20 211
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	30		29
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	102 306		119 476
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	42 966		42 287
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	93		356
	Kamatkülönbözet (1-2)	56 921		58 315
3	Bevételek értékpapírokból	5 272		7 409
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	4 940		7 232
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	332		177
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	30 034		29 688
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	29 030		29 164
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	4 952		4 874
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3		11
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1 004		524
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	449		134
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	12 321		8 624
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	11 865		8 063
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	388		666
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	456		561
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	37		364
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
6	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	23 215		47 175
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	58 780		40 022
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		2 363
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	értékelési különbözet	0		0
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	15 785		15 967
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3		669
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	értékelési különbözet	0		0
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	141 579		171 564
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	5 800		8 179
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8		0
	forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	0		0
	értékelési különbözet	49 241		51 445
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	161 359		148 444
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	6 803		8 320
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	50		0
	forgatási célú értékpapírok értékesítése	0		0
	értékelési különbözet	70 840		47 809
7	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	7 515		7 522
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 759		2 150
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	45		194
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
b	egyéb bevételek	5 756		5 372
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		1 479
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	készletek értékesítésének visszairása	92		456

EREDMÉNYKIMUTATÁS
2009. december 31.

millió Ft

Tétel-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	2009.12.31
8	Általános igazgatási költségek	49 098	53 259
a	személyi jellegű ráfordítások	26 103	27 254
aa	béreköltség	16 997	17 586
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	2 447	2 840
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	740	795
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	740	791
ac	bérbírálatok	6 659	6 828
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	5 371	5 474
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 110	3 210
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	22 995	26 005
9	Értéksökkenési leírás	3 455	3 614
10	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	22 689	21 753
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 819	1 996
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	egyéb ráfordítások	20 870	19 757
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	52	4 268
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	készletek értékvesztése	816	310
11	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	17 516	49 567
a	értékvesztés követelések után	15 707	48 088
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 809	1 479
12	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12 622	9 968
a	értékvesztés visszairása követelések után	11 738	9 236
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	884	732
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	115	1 185
14	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	5	14
15	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	30 390	22 089
Ebből:	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	30 450	21 935
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	-60	154
16	Rendkívüli bevételek	7	64
17	Rendkívüli ráfordítások	118	1 077
18	Rendkívüli eredmény (16-17)	-111	-1 013
19	Adózás előtti eredmény (+-15+-18)	30 279	21 076
20	Adófizetési kötelezettség	4 451	2 294
21	Adózott eredmény (+-19-20)	25 828	18 782
22	Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	2 583	1 878
23	Eredménytartalék igénybevétele osztalékokra, részesedésre	0	0
24	Jóváhagyott osztalék és részesedés	15 000	0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	14 991	0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25	Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)	8 245	16 904

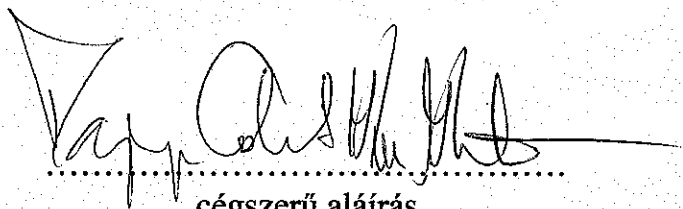
Kelt: Budapest, 2010.02.17


 cégszerű aláírás

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az

**Erste Bank Hungary Nyrt. 2009. évi
éves beszámolójához**



cégszerű aláírás

ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.

116.

Budapest, 2010.február 17.

I/1.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. rövid bemutatása

Cégjogi forma:	Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 16.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2009. május 06.)
Székhely:	1138. Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstebank.hu

Tulajdonosok megnevezése, tulajdoni arányok:

	2008. 12. 31.	2009. 12. 31.
EGB CEPS Holding GmbH		99,95 %
Erste Group Bank AG.	99,943 %	
Egyéb belföldi tulajdonos	0,010%	0,009 %
Egyéb külföldi tulajdonos	0,047%	0,041 %

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. mint hitelintézet a következő tevékenységeket jogosult végezni:

I. Kereskedelmi banki tevékenység

1. Pénzügyi szolgáltatási tevékenységek

- (i) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- (ii) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (iii) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- (iv) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;
- (v) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- (vi) valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;

- (vii) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
- (viii) befektetési alap letétkezelés;
- (ix) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- (x) hitel referenciaszolgáltatás.

2. Kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység

- (i) pénzváltási tevékenység.

3. Befektetési szolgáltatási tevékenységek

- (i) bizományosi tevékenység;
- (ii) kereskedelmi tevékenység;
- (iii) ügynöki tevékenység.

4. Kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek

- (i) az értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás;
- (ii) értékpapírok letéti őrzése és az ezzel kapcsolatos nyilvántartások vezetése;
- (iii) értékpapír letétkezelés;
- (iv) befektetési hitel nyújtása a befektetőknek;
- (v) tanácsadás társaságoknak a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben, és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében;
- (vi) nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás;
- (vii) befektetési tanácsadás;
- (viii) ügyfélszámla-vezetés;
- (ix) Értékpapírszámlavezetés
- (x) Befektetés elemzés és pénzügyi elemzés
- (xi) A Bszt. 6. § e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás

II. Egyéb monetáris közvetítés

III. Pénzügyi lízing

IV. Egyéb hitelnyújtás

V. Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

VI. Értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés

VII. Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

VIII. Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint a Banknál a könyvvizsgálat kötelező.

A Bank könyvvizsgálója az Ernst & Young Kft. 1132 Budapest, Váci út 20.

MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165

Kijelölt könyvvizsgáló: Sulyok Krisztina (an: Czink Ilona, 1214 Bp., Technikus u. 5. kamarai tagsági száma: 006660)

AZ ERSTE Bank Hungary Nyrt. Igazgatósága
2009. december 31.

Papp Edit	elnök, belső tag
Jonathan Till	belső tag
Sztanó Imre	belső tag
Pelle László	belső tag
Frederik Silzer	külső tag
Szivi László	külső tag
Rudnay János	külső tag

AZ ERSTE Bank Hungary Nyrt. Felügyelő Bizottsága
2009. december 31.

Manfred Wimmer	elnök
Andreas Klingen	tag
Bernhard Spalt	tag
Peter Weiss	tag
Várady Lászlóné	munkavállalói tag
Bokor Béla	munkavállalói tag

I/2.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. számviteli politikája

A bank számviteli politikája a számviteli törvény, illetve a hitelintézetek vonatkozásában ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet beszámolási és könyvvezetési előírásainak, illetve a társaságnál alkalmazott elszámolási, értékelési szabályoknak a gyűjteménye. Ezen szabályok együttes alkalmazása megteremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint az éves beszámoló összeállításának feltételeit, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének alapjait.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a számviteli rendszerében, valamint az éves beszámoló elkészítése során érvényesíti a törvényben és a kormányrendeletben meghatározott számviteli alapelveket.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. a 2009. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. sz. törvény (továbbiakban: Szt.), és hatályos módosításai
- a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és hatályos módosításai,
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény és hatályos módosításai,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény és módosító rendelkezései (továbbiakban: Hpt.),
- egyéb, a bankra vonatkozó jogszabályok, valamint mindezek érvényesülése érdekében kiadott belső banki szabályozások.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. könyveit üzemgazdasági szemléletben, a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti, éves beszámolóját a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze. Az eredménykimutatást a bank a vonatkozó előírásoknak megfelelően, függőleges tagolásban készíti el.

A 2009. évi beszámoló fordulónapja: 2009. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2010. január 06.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

A bank a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket - a valuta- és devizakészlet kivételével - beszerzési, illetve előállítási költségükön értékeli és szerepelteti a mérlegben.

A bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (7. számú melléklet) rendelkezésének megfelelő tartalommal az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetéül szolgáló értékvesztés illetve céltartalék állomány meghatározásához a kinnlevőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette.

A minősítések elvégzésekor a bank a kintlevőség, befektetés, vállalt kötelezettség azon teljes hányadát minősítette, amellyel kapcsolatban a veszteség keletkezésének kockázata fennáll.

A befektetések minősítésekor elsősorban az abból származó várható veszteség megbecslésére került sor.

A kintlévőségek minősítése során a bank együttesen vizsgálta a kintlevőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

Az elvégzett minősítés alapján a bank a kintlévőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, és rossz kategóriákba sorolta, a szükséges értékvesztés illetve kockázati céltartalék összegét az egyes kategóriákhoz rendelt sávokon belül határozta meg.

A bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta (év végén is) a hónap utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett devizaárfolyamon számított forintértékre átértékeli.

A bank a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével - könyv szerinti értéken mutatja ki.

Valós értékelés

A Bank 2004. január 1-től alkalmazza a pénzügyi instrumentumokra a valós értékelés módszerét.

A valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegben szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében.

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.

Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok esetében a valós értékelés során figyelembe vett valós érték meghatározása:

- a tőzsdén jegyzett értékpapírok esetében a tőzsdei jegyzett ár, árfolyam szerint történik,
- tőzsdén nem jegyzett, illetve a CEBS ajánlásai alapján kellő tőzsdei likviditással nem rendelkező értékpapírok esetében a hasonló értékpapírok piaci ára alapján meghatározott érték (számított piaci érték).

A származékos ügyletek esetében alkalmazott valós értékelési módszertan, az értékelési elvek kialakítása, a Bank ügyvezetősége és a PSZÁF által jóváhagyott módon történt.

A valós értékelés lényege, hogy a valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegen szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében. Az értékelési különbség a kereskedési célú értékpapírok esetében közvetlenül az eredményben, illetve értékesíthető értékpapírok esetében a saját tőkében (értékelési tartalék) jelenik meg.

Értékvesztés és céltartalékok

A Bank a mérlegben az eszközök között szerepelteti az alábbi, - a Hpt. valamint a hitelintézeti kormányrendelet előírásai szerint – elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt értékvesztés,
- értékpapírok után elszámolt értékvesztés,
- készletek után elszámolt értékvesztés,
- befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés.

A források között szerepelnek az alábbi - a Hpt. és a Szt. előírásai szerint - megképzett céltartalékok:

- nyugdíjazásra és végkielégítésre képzett céltartalék,
- függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék,
- általános kockázati céltartalék.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri azokat a jogi ügyeket, amelyekben közvetlenül vagy közvetetten érintett. Az esetlegesen keletkező kötelezettségekre a bekövetkezés esélyének figyelembevételével a Bank céltartalékot képez. Azokban az esetekben, amelyekre a Bank nem képzett céltartalékot, a rendelkezésre álló információk alapján a Bankkal szemben esetlegesen támasztott követelés nem megalapozott, vagy nem befolyásolja jelentősen a Bank pénzügyi-jövedelmi helyzetének alakulását.

A Bank – a hitelintézeti kormányrendeletben biztosított döntési lehetőségével élve – úgy döntött, hogy általános kockázati céltartalékot 2001. január 1-jét követően nem képez.

Kamatok függővé tétele

A hitelintézetekre vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint elvégeztük a kamatok, kamatjellegű jutalékok és egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek elszámolását és függővé tételét. A követelések között olyan lejárt kamat és jutalékkövetelések szerepelnek, amelyek az üzleti évre időarányosan járnak, a mérlegkészítésig esedékesek és azok be is folytak, illetve olyan lejárt követelések, amelyek késedelmes kifizetése nem haladta meg a mérlegkészítés időpontját.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a Bank mérleg szerinti eredményének levezetését tartalmazza, az eredmény keletkezésére ható főbb tényezőket, a mérleg szerinti eredmény összetevőit, kialakulását mutatja be.

Az eredménykimutatás összeállításánál is érvényesültek a számviteli törvény által meghatározott alapelvek, az eredmény csak a mérleg fordulónapjáig illetve a mérlegkészítésig biztosan realizálódó bevételek és a mérleg fordulónapjáig felmerült illetve a mérlegkészítésig a Bank tudomására jutott, az üzleti évet terhelő ráfordítások különbözete.

Az eszközök értékcsökkenése

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján a bank - az értékcsökkenés, értékcsökkenési leírás elszámolása az alábbiak szerinti:

- egyedi mérlegelés alapján az 50.000,- Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatba vételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta,
- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta. A hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembehelyezés napjától az időarányos értékcsökkenés került elszámolásra,
- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolást alkalmazta,
- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el,
- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:
 - bérleti jog 10 %, szoftverek 10 %, (ill. a használati idő függvényében)
 - alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %
- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között mutatja ki,
- maradványértéket a gépjárművek esetén határozott meg, mely a hasznos élettartam végén várható maradványérték, a bruttó érték 20%-a.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A Bank havonta készíti főkönyvi kivonatát, amely tartalmazza a főkönyvi számlák megnevezését, devizanemét, valamint a záró egyenlegét eredeti devizanemben és forintban.

Az éves beszámoló készítésekor a Bank elvégzi a jogszabályban előírt zárlati teendőket.

A Bank a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárakat készít, amelyek tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazzák a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

2009 évben teljes körű tárgyi eszköz és immateriális javak fizikai leltár felvételére került sor.

2009 évben végzett hatósági vizsgálatok

Az APEH 2009. szeptember 18-án 2006-2007 évet érintő átfogó vizsgálatot kezdett, mely még nem fejeződött be.

A gazdasági piaci környezeti változások hatására a felügyeleti szerv (PSZÁF) is aktivizálta ellenőrzési tevékenységét. 2009 évben az alábbi főbb célvizsgálatokat végezte:

- A Banknál illetve az összevont felügyelet körébe tartozó leányvállalatoknál csoportszintű helyszíni célvizsgálat a társaságok működésében megjelenő kockázatokról, a kockázatkezelés színvonaláról, a tevékenységek szabályozottságáról, valamint a folyamatok belső szabályzatoknak, illetve a törvényi előírásoknak való megfelelésről. A vizsgálat fókuszja a hitelkockázat, ezen belül is az eszközök minőségének értékelése, valamint a tartalékolási és tőkeellátottsági szint megfelelőségének vizsgálata, illetve a likviditáskockázat áttekintése volt.

A vizsgálat ideje: 2009. június 2-26.

A vizsgált időszak: 2007. március 31. - 2009. március 31.

A Határozatban foglalt feladatokra intézkedési terv született, a megvalósítások az elvárt határidőben folyamatosan megtörténnek.

- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása tárgykörben lefolytatott helyszíni csoportszintű célvizsgálat.

A vizsgálat ideje: 2009. június 8-15.

A vizsgált időszak: 2008. január 1-től a helyszíni szakasz lezárásáig

A célvizsgálatot a Felügyeleti Tanács felügyeleti intézkedés nélkül zárta le.

- Korlátozott terjedelmű és mélységű helyszíni célvizsgálat, melynek célja az ügyféltájékoztatás jogszabályoknak való megfelelésének vizsgálata.

A vizsgálat ideje: 2009. május 20. - 2009. június 03.

A vizsgált időszak: 2008. január 1-től a helyszíni szakasz lezárásáig

A célvizsgálatot a Felügyelet intézkedést és bírságot tartalmazó határozattal zárta le.

- A Banknál illetve bizonyos összevont felügyelet körébe tartozó leányvállalatainál piacfelügyeleti témaköröket érintő célvizsgálat a tisztességes piaci gyakorlat megvalósulásának, az ügyféltájékoztatás, ügyfélminősítés, illetve a kiemelt termékek értékesítésének ellenőrzése céljából.

A vizsgálat ideje: 2009. június 11-19.

A vizsgált időszak: 2007. március 31-2009. március 31.

Határozatban írta elő a "Hitelkamat kompenzációs termék"-re vonatkozó termék-leírás kiegészítését a volatilitás érzékenységre, valamint az alapul fekvő keresztdeviza árfolyam alakulására vonatkozó információkkal.

Kiegészítő mellékletek

A kiegészítő melléklet tartalmazza mindazokat a számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és hitelezők számára szükségesek a bank vagyoni, pénzügyi helyzetének, működési eredményének megítéléséhez.

A melléklet tartalmazza a hitelintézeti kormányrendeletben (3. sz. melléklet „A” szerinti) előírt tartalmú cash-flow kimutatást is.

I/3.

A bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Mérlegösszetétel

A Bank mérlegfőösszege 2009. év végére meghaladta a 2,797 milliárd Ft-ot, ami 6,9 %-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegehnél. A saját tőke összege 150 milliárd forintra nőtt.

Aktív oldali tételek

2009-ben a Bank eszközportfóliójának szerkezete – a kihelyezések ügyfelek és hitelintézetek közötti megoszlását illetően - változott. A hitelintézeti kihelyezések mértéke kis mértékben csökkent, a növekvő mérlegfőösszeghez viszonyítva aránya a tavalyi 2,3%-ról 1,8 %-ra csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya kis mértékben csökkent, így év végén a Bank eszközállományának 68,4%-át tette ki a tavalyi 74,2%-kal szemben. Összességében csökkent a kihelyezett összeg, a banki követelések 8,1 milliárd forintos állománynövekedést, az ügyfélhitel állományok 28,3 milliárd forintos csökkenést mutatnak.

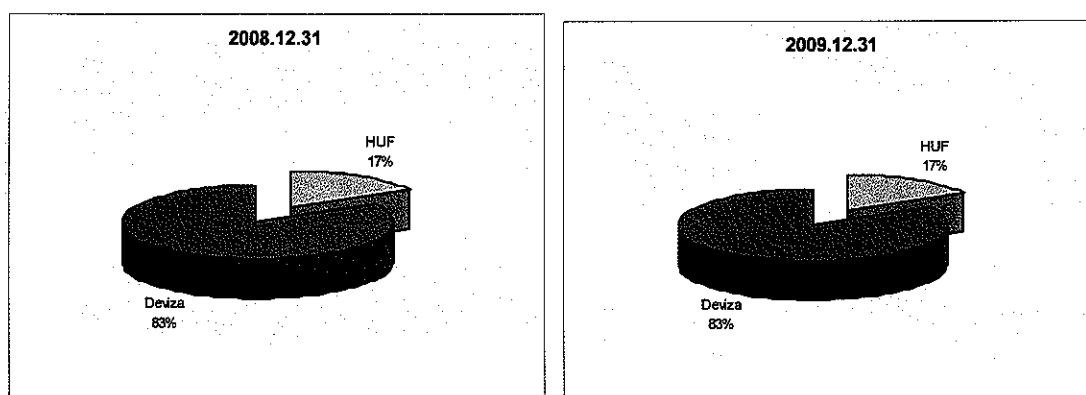
A lakossági nettó hitelállomány 1.008 milliárd forint, a bruttó állomány pedig 1.039 milliárd forint. A lakosság körében elsősorban a hosszúlejáratú lakáscélú és fogyasztási devizahitelek voltak népszerűek, így megmaradt az éven túli ügyfélkövetelések túlsúlya. A forint- és devizahitelek aránya 17-83%, míg a rövidlejáratú- és hosszúlejáratú hitelek aránya 2,3-97,7%. A rövid lejáratú lakossági követelések összege 2009 év folyamán tovább növekedett, állománya év végére 23,5 milliárd forint, ami zömében folyószámlahitelekből állt. A gazdálkodói hitelállományban a rövid és hosszú lejáratú hitelek közel azonos ütemben változtak.

A lakossági hitelek termékcsoportonkénti megoszlásának változása 2009-ban:

Háztartások lakosság egyéni vállalkozók (M Ft)	2008.12.31	2009.12.31	változás
lakáscélú hitel	581 298	644 802	10,92%
fogyasztási hitel	339 349	367 881	8,41%
egyéb hitel	26 411	30 657	16,08%
Összesen	947 058	1 043 340	10,17%

A jelzálogalapú hiteleknel a kiegészítő kamattámogatott hitelek megszüntetését követően továbbra is első számú preferencia a deviza alapú piaci kamatozású hitelek felvétele a lakossági ügyfelek körében. A CHF lakáshitelek aránya a teljes portfólión belül elkezdett csökkenni, de még így is eléri a 70%-ot, szabadfelhasználású jelzáloghiteleknel ez az arány 81%. A devizahitel állomány túlnyomó része még mindig CHF alapú, az új szerződéseknél azonban már kizárólag EUR hitelek kerülnek értékesítésre, így ez utóbbiak aránya is növekedik.

A lakossági hitelek pénznem szerinti megoszlása:



A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést, egyéni vállalkozókat) a negyedév végére 893 milliárd forintra csökkent (bruttó állomány 922 milliárd forint), amely a 2008. év végi állományhoz képest 100 milliárd forinttal alacsonyabb.

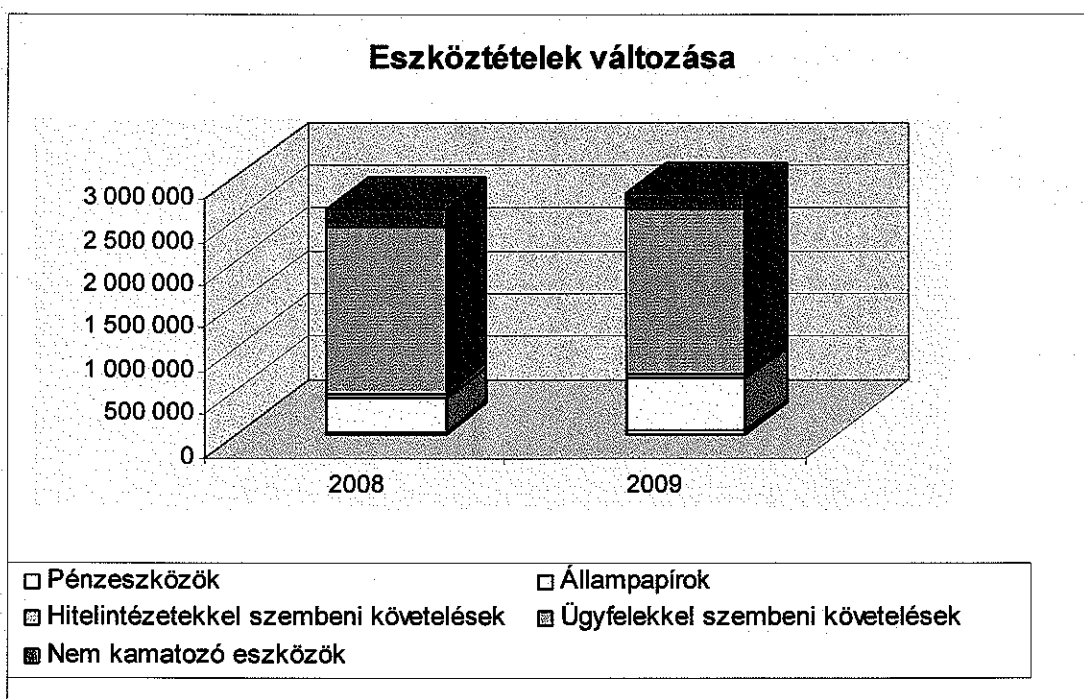
Az év során a CHF hitel iránti kereslet teljesen megszűnt. A kedvezőbb kamatszínvonal miatt az esetleges hitelfelvevők az EUR finanszírozást keresik, HUF hitel iránti kereslet alig érzékelhető.

A projekt és ingatlanfinanszírozás területen továbbra is kivárás jellemzi a piacot. A fejlesztők kockázat tudatosabbak lettek, részben a magasabb önerő követelményének, részben egyéb piaci hatások következtében. A vállalatok még kivárnak, elhalasztják beruházásaikat, s inkább a rövidebb lejáratú, forgóeszköz finanszírozási hiteleket keresik.

A tárgyi eszközök állománya jelentősen változott az előző évhez képest. Az immateriális javak állománya 26 millió Ft-tal a tárgyi eszközök állománya közel 3 milliárd Ft-tal csökkent, ami a vagyoni értékű jogok, szoftverek fejlesztésével párhuzamosan végrehajtott selejtezésből, illetve egy ingatlan értékesítéséből adódott.

Főbb eszközállományok alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. %	Részarány %	
			2009/2008	2008	2009
Pénzeszközök	32 911	36 863	12,0%	1,3%	1,3%
Állampapírok	379 081	608 296	60,5%	14,5%	21,7%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	59 566	51 504	-13,5%	2,3%	1,8%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 940 703	1 912 453	-1,5%	74,2%	68,4%
Nem kamatozó eszközök	204 414	188 029	-8,0%	7,8%	6,7%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 616 675	2 797 145	6,9%	100,0%	100,0%



Passzív oldali tételek

2008. év végéhez képest 2009. évben a forrásszerkezetben kis mértékű változás tapasztalható. A források 40 %-át (36%-ról) a lakossági és vállalkozói betétállomány, 48 %-át (51%-ról) a hitelintézeti, jegybanki és pénzpiaci alapoktól származó források, 3 %-át a passzív elszámolások, 5 %-át a saját források, 4 %-át a felvett hitelek adják.

Az Erste Group Bank AG-vel fennálló alárendelt kölcsöntőke új szerződés keretében az év folyamán lehívásra került sor (68 millió EUR) 2018. év végi lejáratával. 2008. december 1-én „Alárendelt kölcsöntőke” kötvény kibocsátása történt 389,3 millió Ft összegben 2020. december 1-ei lejáratával, melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt. jegyzett le. 2009. április 30-án a Bank újabb „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt. (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyzett le 473,7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A

kötvények lejáratára 2019. április 30. Így a korábban már lehívott összegekkel együtt az alárendelt kölcsöntőke állománya 2009 végén mintegy 73 Mrd Ft-ot tett ki. A korábbi szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll a Bank rendelkezésére.

A monetáris és pénzügyi intézményektől származó források állománya 2009. év végén 1,381 milliárd forint, melyből a monetáris pénzügyi intézményektől származó forrás állománya 1,246 milliárd forintot, a pénzpiaci alapok betétállománya 50 milliárd forintot, a felvett hitelek állománya pedig 92 milliárd forintot tett ki.

A betétállomány alakulása 2009-ben:

Betétállomány (Millió Ft)	2009.I.név	2009.II.név	2009.III.név	2009.IV.név
központi kormányzat	3 581	5 599	3 615	2 893
önkormányzat	37 685	45 782	62 549	60 046
egyéb pénzügyi vállalkozás	92 742	121 540	79 546	79 317
pénzpiaci alapok	27 790	35 619	37 457	50 269
pénzügyi kieg.tev.folyt.vállalkozás	1 719	1 993	3 568	4 798
biztosítók és nyugdíjpénztárak	5 574	5 417	9 578	9 373
járadékos vállalkozás	3 939	11 582	8 325	6 197
nem pénzügyi vállalkozás	218 827	225 244	223 993	242 100
háztartások lakosság	457 271	450 086	558 160	610 449
háztartások egyéni vállalkozók	5 853	5 546	5 735	6 081
háztartások non-profit	13 556	17 074	18 101	20 498
külföld	32 527	28 462	31 075	31 428
Összesen	901 064	953 944	1 041 702	1 123 449

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belüli átrendeződés a Bank üzletpolitikájának eredménye. Célzott árpolitikát folytatva folytatódott a postai hálózatban korábban forgalmazott ún. „papíros alapú” betétek állományának csökkentése, az alacsony jövedelmezőségre való tekintettel. Az alábbi táblákon látható, hogy a lakossági források között az okiratban lekötött betétek mértéke tovább csökkent. A források szektorális szerkezete számottevően nem módosult. Az állomány több mint 50%-át a lakossági betétek teszik ki.

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2009-ben:

Lakossági betétek (millió Ft)	2009.I.név	2009.II.név	2009.III.név	2009.IV.név
Látraszóló	112 026	106 975	100 079	110 156
Lekötött betét - számlán	344 125	342 063	457 058	499 299
Lekötött betét - okiratban	1 120	1 048	1 023	994
Összesen	457 271	450 086	558 160	610 449

A Bank Treasury tevékenységének középpontjában a hazai deviza és az ehhez kapcsolódó származtatott piacon való kereskedés áll, azonban e tevékenység

meghatározó részét nem a saját nevében végzi a Treasury. A Bank az ügyfelekkel kötött nem-bankközi ügyleteit a saját nevében köti. A bankközi pénzügyi műveletek elsősorban a Bank rövid távú likviditás kezelésében játszanak szerepet. A Bank hosszú távú finanszírozásában az EBH Group Bank AG továbbra is meghatározó szerepet játszik.

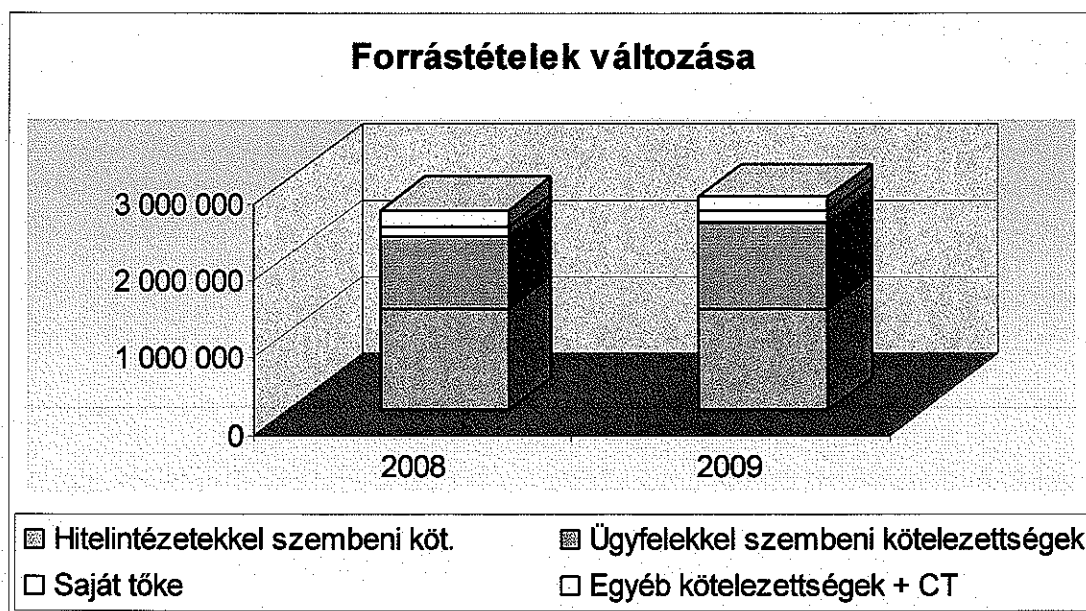
A fő tevékenységét tekintve a Bank saját számlás fedezeti illetve ügyfél kiszolgálás céljából köt ügyletek elsősorban a hazai pénz- és devizapiacra.

A repo ügyletek továbbra is fontos szerepet játszanak a Bank likviditáskezelésében.

A Bank nem vásárolt vissza saját részvényt, és nem hajtott végre semmilyen tranzakciót saját részvénnel.

Főbb forrásállományok alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008	Részarány %	
				2008	2009
Hitelintézetekkel szembeni köt.	1 330 851	1 330 667	0,0%	50,9%	47,6%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	934 400	1 123 615	20,2%	35,7%	40,2%
Saját tőke	123 976	150 218	21,2%	4,7%	5,4%
Egyéb kötelezettségek + CT	227 448	192 645	-15,3%	8,7%	6,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 616 675	2 797 145	6,9%	100,0%	100,0%



Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei 29,9 %-kal, míg működési költségei 8,2 %-kal nőttek 2009-ben.

A nettó kamatbevétel 2,4%-kal nőtt a tárgyévben. Bevétel oldalon megfigyelhető a Hitelek kamat és kamatjellegű bevételek 18,5mrd Ft-os növekedése, amelynek jelentős része az árfolyamhatásból, valamint a hitelek átárazódásából adódik. Elsősorban a lakáscélú és fogyasztási hitelek esetében figyelhető meg növekedés az előző évhez képest. Ráfordítások tekintetében a növekedés elsősorban a 19%-os betét volumen emelkedéséből adódik, amely a bank sikeres betétgyűjtő stratégiájának köszönhető. Az új betétek megszerzése és megtartása az előző évinél lényegesen magasabb nominál-ügylétkamatokkal volt csak lehetséges.

A jutalékbevételek csökkentek. A jutalék ráfordítások nagyobb mértékben csökkentek, azon belül is a közvetítői jutalék ráfordítás volt lényegesen (mintegy 3 milliárd forinttal) alacsonyabb előző évhez képest, így összességében a jutalékeredmény 18,9 %-kal nőtt 2009-ben.

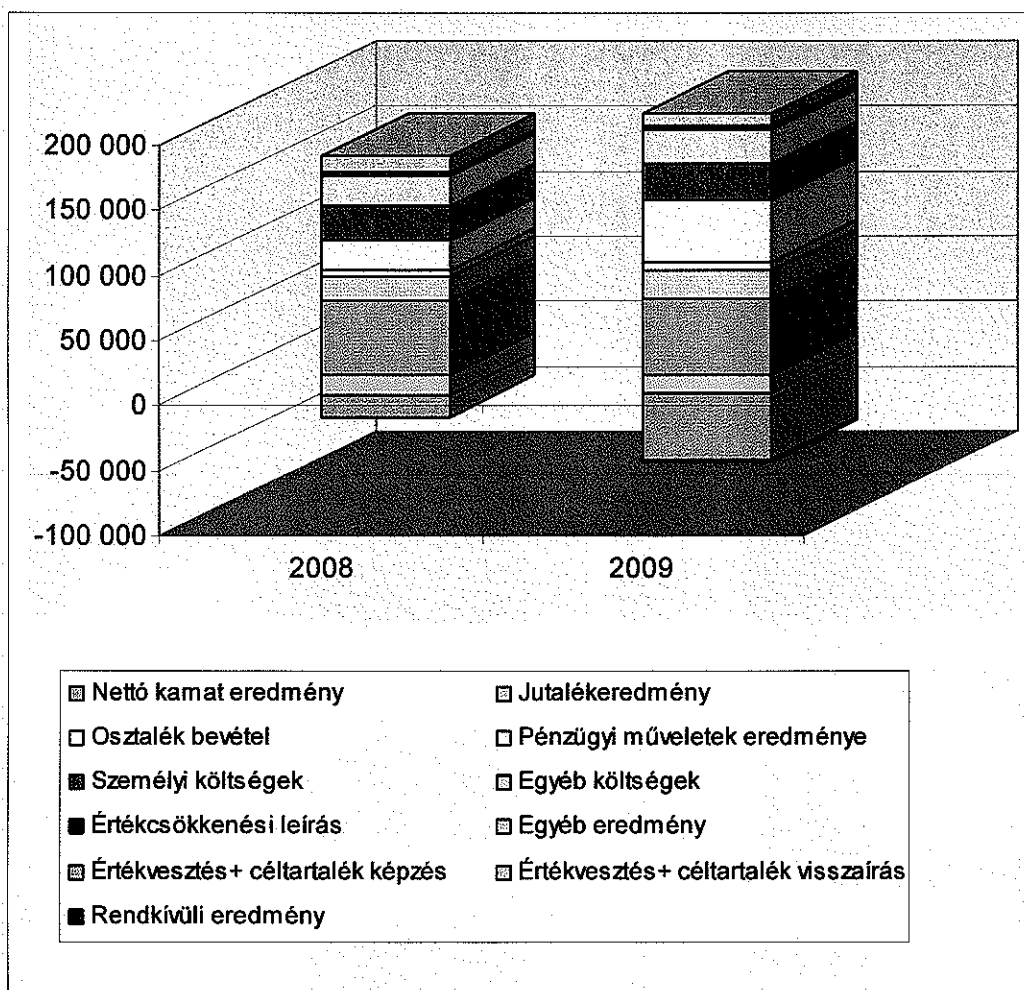
Az osztalékbevétel 2009 év végén 2,1 mrd Ft-tal magasabb előző évhez képest. A Bank az idén 7,2 mrd Ft osztalékot kapott leányvállalataitól (Erste Befektetési Zrt-től 3,7mrd Ft-ot, az Erste Ingatlan Kft-től 3,5mrd Ft-ot). Emellett még 176 millió Ft osztalékban részesült a Giro Rt-től.

Az igazgatási költségek 8%-kal magasabbak az előző évhez viszonyítva. Ez elsősorban a marketing költségek 51%-os növekedéséből adódik, amely a megújult reklámkampány következménye (összhangban a banki stratégiával). A személyi jellegű ráfordítások csupán 4%-kal emelkedtek az előző évhez képest. Az év végi létszám a 2008-as év záró létszám szintjén maradt, a tervezett béremelés elmaradt. A bérleti díj 16%-os növekedése 2008 decemberéhez képest legfőképp árfolyamhatásból (EUR) adódó különbözet. A 4,6%-os értékcsökkenés növekedés a szoftver értékcsökkenés terven felüli növekedéséből adódott.

Idén rendkívüli ráfordításként 1mrd Ft-ot számolt el a Bank, amely az egyik leány cég (Erste Kereskedőház Kft) tőkehelyzetének javítására szolgáló pénzeszköz átadása.

A működési bevételek és költségek alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008
Nettó kamat eredmény	56 921	58 315	2,4%
Jutalékeredmény	17 713	21 064	18,9%
Osztalék bevétel	5 272	7 409	40,5%
Pénzügyi műveletek eredménye	23 215	47 175	103,2%
Működési bevételek	103 121	133 963	29,9%
Igazgatási költségek	49 098	53 259	8,5%
Személyi költségek	26 103	27 254	4,4%
Egyéb költségek	22 995	26 005	13,1%
Értékcsökkenési leírás	3 455	3 614	4,6%
Működési költségek	52 553	56 873	8,2%
Egyéb eredmény	-15 174	-14 231	-6,2%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-17 631	-50 752	187,9%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	12 627	9 982	-20,9%
Rendkívüli eredmény	-111	-1 013	812,6%
Adózás előtti eredmény	30 279	21 076	-30,4%
Adózott eredmény	25 828	18 782	-27,3%
Mérleg szerinti eredmény	23 245	16 904	-27,3%



Tőke

A saját tőke elemei közül a jegyzett tőke, a 2009.04.24-i 7,500 millió Ft tőkeemelés hatására 60,910 millió Ft-ra nőtt, a tőketartalék 10,417 millió Ft, amely az év folyamán nem változott.

Az eredménytartalék növekedését a 2008-as év mérleg szerinti eredményének (8,245 millió Ft) átvezetése okozta.

Az értékesíthető eszközök nem realizált valós értékelés különbözete az értékelési tartalékban 39 millió Ft-tal csökkent.

A tárgyév mérlegszerinti eredménye 16,904 millió Ft nyereség.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjővedelmezőségi mutató (ROA)	2008.12.31	2009.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	1,16	0,75
Adózott eredmény / Eszközérték	0,99	0,67

Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2008.12.31	2009.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	18,58	12,50

Értékvesztés, céltartalék

2009. év végén a bruttó minősítendő mérlegtételek 81,8%-át a problémamentes, 12,4%-át a külön figyelendő, 3,6%-át az átlag alatti, 1,3%-át a kétes, és 0,9%-át a rossz minősítésű állomány tette ki. A hitelek utáni értékvesztés állománya az év végi állomány 61,6 milliárd Ft-ot tett ki. Az értékvesztés állományának 46%-a a nem pénzügyi vállalkozások hiteleihez, 50%-a a háztartásoknak nyújtott hitelekhez, 1%-a külföldi szektor kihelyezéseihez kapcsolódott, míg 3% egyéb kategória.

A céltartalékok év végi záró állománya 5,2 milliárd forintot tett ki. Ezen belül a függő, jövőbeni kötelezettségek utáni állomány 3,5 milliárd forint, míg az általános céltartalék változatlanul 1,4 milliárd forint volt.

Egyéb céltartalékként 266 millió forint került megképzésre

I/4.

Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. sz. törvény szabályozza a hitelintézetek egyes kockázatos tevékenységének limitértékeit, biztonságos működését. Az említett törvénynek való megfelelés a 2009. december 31-i adatok alapján az alábbiakban összegezhető:

A törvény az egyes kockázatosnak minősülő tevékenységek korlátozásánál a limitértékek meghatározását a bank szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan határozza meg. A 2009. évi adatok és az előírt számítási metodika alapján a bank szavatoló tőkéje 178.415 millió Ft, amely a fizetőképesség számításakor, a limittúllépések tőkekövetelményével (36 millió Ft) módosítva 178.379 millió Ft összegben vehető figyelembe.

A hitelintézeti törvényben előírt limiteknek való megfelelés:

60. § /1-3/. A Bank nem nyújtott belső hitelnek minősülő kölcsönt, csupán mint munkáltató az alkalmazottai részére a belső szabályzatnak megfelelően engedélyezett kölcsönt illetve a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vezető állású személyek részére kizárólag lakossági kölcsönt.
75. § /1-2/. A Bank, miután az eddigi fizetőképességi mutatója nem haladta meg a 12%-t, a 2009. évi adózás utáni nyereségéből (annak 10%-át 1,878 millió Ft általános tartalékot képzett.
76. § /1-2/. A Bank fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a korrekciós tényezőket is figyelembe véve a fizetőképességi mutató értéke korábbi számítás szerint 11,28% Basel II szerint 12,97%.
79. § /1/-/2/ A Bank egy ügyfél esetében vállalt szavatoló tőkéje 25 %-át meghaladó kockázatot, azonban figyelembe véve a 80. § /1/ pontja alapján fedezett részt, a kockázat jóval alatta marad a törvényben meghatározott korlátnak.
79. § /3/ A Bank által vállalt nagykockázatok összege nem haladja meg az előírt limitet, azaz a szavatoló tőke nyolcszorosát.

- 79.§ /7/ A Bank a Hpt. 79.§. (2) és (7) bekezdésében foglalt nagykockázati korlátot nem lépte túl.
83. § /1/ A Bank szavatoló tőkéje 15 %-át meghaladó összegű közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal - a járulékos vállalkozásai kivételével - egyetlen vállalkozásban sem rendelkezik.
83. § /2/. A Bank - befektetési, illetve járulékos vállalkozásai kivételével, 2 vállalkozásnál rendelkezik a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó tulajdoni hányaddal, a limittúllépés összegét (36 millió forint) szavatoló tőkével fedezte.
83. § /3/. A Bank a mentesített vállalkozásokon túl egyéb vállalkozásokban nem rendelkezik a szavatoló tőkéje 60 %-át meghaladó befolyásoló részesedéssel.
84. § A Bank nem banküzemi célú ingatlanbefektetéseinek összege nem éri el a szavatoló tőke 5 %-át. Ezek az ingatlanok hitelvesztés elkerülése érdekében kerültek a bank tulajdonába.
85. § /1/. A Bank nettó értéken számított összes befektetése nem haladja meg a szavatoló tőkéje száz százalékát.
87. § /1/. A Bank a tevékenységével együtt járó valamennyi feltárható és minősíthető kockázat fedezetére megképezte a szükséges céltartalékot ill. elszámolta az értékvesztést.
87. § /2/. Az általános kockázati céltartalék állománya 2009. során nem változott, összege 1,422 millió Ft.

A Bank a limitek meghatározásánál természetesen a kereskedési könyv tőkekövetelményeit is figyelembe vette.

A Bank a jegybank szabályozási körébe tartozó kötelező jegybanki tartalékolási kötelezettségének, valamint – amíg kötelezettsége volt - a deviza nyitott pozíció betartására vonatkozó előírásoknak eleget tett.

III/1.

Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban			
Megnevezés	Mérleg sor	2008.12.31.	2009.12.31.
Pénzeszközök	1	1 636	1 721
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	14 300	16 859
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	1 494 872	1 456 262
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	69 858	73 326
Részcégek és más változó hozamú értékpapírok	6	0	0
Részcégek, részvények befektetési célra	7	0	0
Részcégek, részvények kapcsolatos vállalkozásban	8	0	0
Egyéb követelések	12b, 12A, 12/B	62	192
Aktív időbeli elhatárolások	13	6 798	8 969
Összesen		1 587 526	1 557 329

III/2.

Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor	2008. 12. 31.	2009. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	1 176 293	1 146 435
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	119 802	174 794
Egyéb kötelezettségek	4	4 815	2 476
Passzív időbeli elhatárolások	5	12 971	6 180
Céltartalékok	6	251	655
Hátrasorolt kötelezettségek	7	51 314	70 906
Összesen		1 365 446	1 401 446

II/3.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszólo követelések nélkül)

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Lejárat					Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	Halasztott kamat ct
3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	46 532	4	122	1 941	0	0
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	154 834	120 292	386 788	1 227 295	-57 796	-38
						48 599
						1 831 375

II/4.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül)

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
1.b) Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	148 730	233 446	821 503	123 524	1 327 203
2.ab) Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	0				0
2.ac) Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	0				0
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	450 700	332 546	0	0	783 246
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	27 399	16 835	10 020	0	54 254
7.) Hátrasorolt kötelezettségek (alarendelt kölcsöntőke)			45 122	27 947	73 069

II/5.

Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés	Lejárat			Összesen
	látraszóló	éven belüli	éven túli	
3.) Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 905	46 530	2 069	51 504
ebből - anyavállalattal szemben	1 689	2 735		4 424
- leányvállalatokkal szemben				0
4.) Ügyfelekkel szembeni követelések	81 078	172 050	1 659 325	1 912 453
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben	13 252	31 757	174 320	219 329
12b.) Egyéb követelések		6 294		6 294
ebből - anyavállalattal szemben		3 034		3 034
- leányvállalatokkal szemben		34		34
13.) Aktív időbeli elhatárolások		52 557		52 557
ebből - anyavállalattal szemben		15 411		15 411
- leányvállalatokkal szemben		8 230		8 230

II/6.

Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok megnevezés	Lejárat			Összesen
	látraszóló	éven belüli	éven túli	
1.) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 464	92 536	1 234 667	1 330 667
ebből - anyavállalattal szemben	148	66 180	1 138 791	1 205 119
- leányvállalatokkal szemben				0
2.) Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	286 115	783 246	54 254	1 123 615
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben	21 784	0		21 784
3.) Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			31 928	31 928
ebből - anyavállalattal szemben				0
- leányvállalatokkal szemben				0
4.) Egyéb kötelezettségek		36 206		36 206
ebből - anyavállalattal szemben		19		19
- leányvállalatokkal szemben		29		29
5.) Passzív időbeli elhatárolások		46 243		46 243
ebből - anyavállalattal szemben		16 672		16 672
- leányvállalatokkal szemben		257		257
7.) Hátrasorolt kötelezettségek			73 069	73 069
ebből - anyavállalattal szemben			70 906	70 906
- leányvállalatokkal szemben				

II/7.

A befektetési célú részvények, részesedések alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Részesedések befektetési célra			
	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	9 222	0	873	10 095
Növekedés (+)	2 161			2 161
Csökkenés (-)	124			124
Átsorolás (+,-)				0
Záróállomány	11 259	0	873	12 132
Értékvesztés	1 296		4	1 300
Könyv szerinti érték	9 963	0	869	10 832
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

II/8.

Az immateriális javak állományának alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2009. 01. 01.-én	5 263	64	9 543	0	0	14 870
2 Növekedés (+)	1 217		193			1 410
3 Csökkenés (-)	121		2 594			2 715
4 Átminősítés (+,-)	1 605		-1 351			254
5 Bruttó érték 2009. 12. 31.-én (1+2-3+4)	7 964	64	5 791	0	0	13 819
6 Halmazott értékcsoportok 2009. 01. 01.-én	1 790	22	7 265	0	0	9 077
7 Értékcsoportok növekedés (+)	951	10	598			1 559
ebből tárgydíszaki értékcsoportok leírás						0
ebből tárgydíszaki tervben felüli értékcsoportok leírás						0
8 Értékcsoportok csökkenés (-)	82		2 501			2 583
9 Értékcsoportok átműködés miatti változása (+,-)	1 214		-1 215			-1
12 Halmazott értékcsoportok 2009. 12. 31.-én (6+7-8+9)	3 873	32	4 147	0	0	8 052
13 Nettó érték 2009. 12. 31.-én (5-11)	4 091	32	1 644	0	0	5 767
Mérlegösszeg						9.)

II/9.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyon értékű jogokkal együtt) 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2009. 01. 01.-én	5 587	13 854	1 384	0	20 825
2 Növekedés (+)	629	1 138	970		2 737
3 Csökkenés (-)	80	2 688	11		2 779
4 Átminősítés (+,-)	70	760	-1 085		-255
5 Bruttó érték 2009. 12. 31.-én (1+2-3+4)	6 206	13 064	1 258	0	20 528
6 Halmozott értékcsokkenés 2009. 01. 01.-én	1 409	9 820	0	0	11 229
7 Értékcsokkenés növekedés (+)	326	1 678			2 004
ebből tárgyi időszaki értékcsokkenési leírás					0
ebből tárgyi időszaki terven felüli értékcsokkenési leírás					0
8 Értékcsokkenés csökkenés (-)	18	2 532			2 550
9 Értékcsokkenés átminősítés miatti változása (+,-)					0
12 Halmozott értékcsokkenés 2009. 12. 31.-én (6+7-8+9)	1 717	8 966	0	0	10 683
13 Nettó érték 2009. 12. 31.-én (5-12)	4 489	4 098	1 258	0	9 845
Mérlegsor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

A táblázat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyon értékű jogok adatait is tartalmazza.

II/10

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából) 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bérlési jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1 Bruttó érték 2009. 01. 01-én	437	0	0	0	437
2 Növekedés (+)	0				0
3 Csökkenés (-)					0
4 Átminősítés (+,-)	4				4
5 Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3+4)	441	0	0	0	441
6 Halmozott értékesítéscsökkenés 2009. 01. 01-én	306	0	0	0	306
7 Értékesítéscsökkenés növekedés (+)	26				26
ebből tárgydíszaki értékesítéscsökkenési leírás					0
8 Értékesítéscsökkenés csökkenés (-)					0
9 Értékesítéscsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					0
11 Halmozott értékesítéscsökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8+9+10)	332	0	0	0	332
12 Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)	109	0	0	0	109

II/11.

A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2009. 01. 01-én	3 363	38	0	0	3 401
2 Növekedés (+)	67				67
3 Csökkenés (-)	3 430				3 430
4 Átminősítés (+,-)					0
5 Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3+4)	0	38	0	0	38
6 Halmazott értékesítés 2009. 01. 01-én	115	38	0	0	153
7 Értékesítés növekedés (+)	51				51
ebből tárgyidőszaki értékesítés leírás					0
8 Értékesítés csökkenés (-)	166				166
9 Értékesítés átminősítés miatti változása (+,-)					0
11 Halmazott értékesítés 2009. 12. 31-én (6+7-8+9+10)	0	38	0	0	38
12 Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)	0	0	0	0	0
Mérlegssor	10.ba)	10.bb)	10.bc)	10.bd)	10.b)

II/12.

A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáltató ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bérlési jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1 Bruttó érték 2009. 01. 01.-én					0
2 Növekedés (+)					0
3 Csökkenés (-)					0
4 Átminősítés (+,-)					0
5 Bruttó érték 2009. 12. 31.-én (1+2-3+4)	0	0	0	0	0
6 Halmozott értékcsokkenés 2009. 01. 01.-én					0
7 Értékcsokkenés növekedés (+)					0
8 Értékcsokkenés csökkenés (-)					0
9 Értékcsokkenés átminősítés miatti változása (+,-)					0
11 Halmozott értékcsokkenés 2009. 12. 31.-én (6+7-8+9+10)	0	0	0	0	0
12 Nettó érték 2009. 12. 31.-én (5-11)	0	0	0	0	0

II/13.

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	101	0	101
a Anyagok	54		54
b Kereskedelmi áruk			0
c Alvállalkozói teljesítmények	16		16
d Egyéb anyagok	31		31
e Készletekre adott előlegek			0
Követelés fejében kapott készletek	1 395	726	669
a Ingatlanok	235	51	184
b Gépek, berendezések, felszerelések			0
c Járművek			0
d Egyéb eszközök	1 160	675	485
Készletek összesen	1 496	726	770
Mérlegsor			12.a)

II/14.

A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2008.12.31	2008.12.31 ebből: kapcsolt	2009.12.31	2009.12.31 ebből: kapcsolt
- vállalt garancia, kezesség vállalás	33 871	139	32 304	265
- igénybe nem vett hitelkeret	228 762	57 514	198 048	50 795
- peres ügyek	15 275		13 479	0
- hozamgarancia	0		0	0
- szállítási passzív repo	8 854	895	967	967
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség			0	0
- import akreditív	839		562	0
Összesen	287 601	58 548	245 361	52 027

Jövőbeni kötelezettségek	2008.12.31	2008.12.31 ebből: kapcsolt	2009.12.31	2009.12.31 ebből: kapcsolt
- futures	144		211	0
- forward	266		0	
- spot	13 905		9 106	9 045
- margin	1 057		2 238	
- FRA	4 348		649	
- swap	1 031 213		656 116	435 410
- opció	84 885		52 460	19 128
- assetswap és IRS	146 392		217 915	343 406
Összesen	1 282 210	0	938 693	806 989

II/15.

A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2008.évben	2009.évben	2008.évben	2009.évben	2008.évben	2009.évben
	5 112	165	80	31	76	144
- deviza futúres ügyletekből eredő kötelezettség						
Összesen	5 112	165	80	31	76	144

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2008.évben	2009.évben	2008.évben	2009.évben	2008.évben	2009.évben
	27 775	31	0	0	0	0
- spot						
- margin	172 662	1 689	730	397	398	1 921
- opciók	84 867	39 423	2 556	1 063	2 667	1 148
- FRA	2 345 000	33 000	4 565	674	4 348	648
- swap	2 060 202	4 596	0	0	0	0
- forward	531	0	0	0	1	0
- IRS	1 450 537	72 531	4 600	2 705	16 452	14 306
Összesen	6 141 574	151 270	12 451	4 839	23 866	18 023

II/16.

A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2008.12.31	2009.12.31
- Pénzfedezet	68 585	32 593
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	26 955	19 454
- Központi költségvetés garanciái	35 303	28 065
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	27 966	30 340
- Értékpapírok - részvények	477	375
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok	9 457	7 260
- Arbevétel engedményezés	465	73
- Egyéb követelés engedményezés	43 428	41 861
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	27 905	30 280
- Jelzálogok	1 744 173	1 900 231
- Egyéb	623 930	685 672
Fedezetek, biztosítékok összesen	2 608 644	2 776 204
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	1 311 531	1 350 012

Függő és jövőbeni követelések	2008.12.31	2009.12.31
- szállítási aktív repo	0	0
- futures	60	36
- forward	265	0
- spot	13 870	9 074
- margin	588	548
- FRA	4 565	674
- swap	1 028 988	660 712
- opció	84 885	52 460
- assetswap és IRS	141 877	216 638
Összesen	1 275 098	940 142

II/17.

Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről 2009. december 31.

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Függővé tett követelések záróállománya 2008. december 31.	2009. december 31.
Ügyleti kamat, késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	5 743	11 111
Pénzügyi szolgáltatási díjak	5	6
Összesen	5 748	11 116

II/18.

Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések

2009. december 31.

Megnevezés	Befolyt függő követelés összege	
	2008. évben	2009. évben
Üzleti kamat, késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	1 587	245
Pénzügyi szolgáltatási díjak	0	0
Összesen	1 587	245

Adatok millió Ft-ban

II/19.

A céltartalékok állományának alakulása fajtánként

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Képzés	Tárgyévi képzésből felhasználás	Tárgyévi képzésből felszabadítás	Nettó céltartalék képzés	Előző évi képzésből felhasználás	Előző évi képzésből felszabadítás	Árfolyam változás hatása	Záróállomány
Fiúgő és jövöbeni kötelezettségekre	483	4 840	2 288	1 224	1 328	139	167	13	1 518
- ebből: kapcsolt garanciális	64	184		30	154		22		196
Peres ügyekre	2 292	558	0	407	151	12	414	-24	1 993
Várható veszteségre	0				0				0
Végkielégítésre és nyugdíjra	0				0				0
Általános kockázati céltartalék	1 422				0				1 422
Egyéb céltartalék	0	266			266				266
Mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt határidős ügyletek veszteségére képzett céltartalék	0				0				0
Összesen	4 197	5 664	2 288	1 631	1 745	151	581	-11	5 199

II/20.

Az értéktvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Értéktvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszaírt	Nettó értéktvesztés képzés	Előző évek képzéséből visszaírt	Árfolyam- változás	Záróállomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	154	154	18	136	136		154
Ügyfelekkel szembeni követelések	23 042	114 155	66 209	47 946	9 058	-228	61 702
Egyéb követelések	145	9	3	6	42		109
Értékpapírok és részesedések	129	1 243	58	1 185	14		1 300
Készletek	872	656	346	310	456		726
Összesen	24 342	116 217	66 634	49 583	9 706	-228	63 991

II/21.

Aktív időbeli elhatárolások részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	54 464		49 363
- kihelyezések utáni kamat		6 389		6 086
- értékpapírok kamata		9 423		13 545
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbsége		1 075		3 881
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		32 082		14 705
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0		
- swap ügyletek negatív elhatárolt valós értéke		0		
- osztalék elhatárolás		4 940		7 232
- egyéb jutalék és díjbevételek		479		3 914
- bérleti díj		0		
- egyéb bevételek		76		
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	1 686		3 194
- üzemviteli költségek		442		606
- egyéb költség elhatárolás		823		2 122
- swap értékelés aktív elhatárolása		0		0
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		421		466
- korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás		0		
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	0		
Összesen	13	56 150		52 557

II/22.

Passzív időbeli elhatárolások részletezése
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	Előző évek módosításai	2009.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	442		367
- behajtási jutalékok		0		
- EU támogatás		0		
- származékos ügyletek bevételeinek elhatárolása		442		367
- kamatbevételek elhatárolás		0		
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	67 077		45 858
- betétek kamata		22 599		22 831
- alárendelt kölcsöntőke kamata		13		11
- kibocsátott kötvény kamata		202		1 113
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		6		50
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		36 714		13 627
- swap ügyletek pozitív elhatárolt valós értéke		0		
- üzemviteli költségek		7 026		8 016
- egyéb ráfordítások elhatárolása		517		210
- swap kamatráfordítás elhatárolás		0		
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	23		18
- negatív cégérték		0		
- egyéb halasztott bevételek*		23		18
Összesen	5,	67 542		46 243

* értékesítkés fedezete, hátralévő lejárata 8 év

II/23.

Saját tőke változása 2009. év

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2008.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2009.12.31
Jegyzett tőke	53 410	7 500			60 910
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0				0
Tőketartalék	10 417				10 417
- árszó	10 417				10 417
- egyéb					
Általános tartalék	9 967	1 878			11 845
Eredménytartalék	41 827	8 245	1		50 071
előző évi mérleg szerinti eredmény átvétele		8 245			
lekötött tartalék feloldása			1		
ker diff					
Lekötött tartalék	0				0
feloldás eredménytartalékkal szemben					
Értékelési tartalék	110		39		71
értékesíthető értékpapírok valós értékelési különbözete	0				0
Valós értékelés értékelési tartaléka	110		39		71
Mérleg szerinti eredmény	8 245	16 904	8 245		16 904
Összesen	123 976	34 527	8 285		150 218

II/24.

Lekötött tartalék jogcímei 2009. december 31.

Lekötött tartalék jogcímei	Adatok millió Ft-ban	
	2008.12.31.	2009.12.31.
Lekötött tartalék	0	0
- alapítás átszervezés aktivált értéke miatt	0	0
Összesen	0	0

Handwritten signature

II/25.

Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- A mérleg fordulónapján a Bank által vállalt a Hpt.79.§(3). szerinti nagykockázatok együttes limit összege 1.427.320 millió forint. Az összes nagykockázat nettó értéke 352.059 millió Ft, a kivételekkel korrigált érték 87.742 millió Ft.
- A Bank nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.
- Bank nem kezel fedezeti ügyleteket.
- A Bank 2009. december 31.-én 73.069 millió forint összegű hátrasorolt kötelezettséggel rendelkezik.

E kötelezettségéből 1.300 millió forint a bankkonszolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására 1994. májusában 800 M Ft, 1995. májusában 500 M Ft összegben került sor, a pénzügyintézetekről és pénzügyintézeti tevékenységről szóló törvényben előírtak alapján. A kötvények lejáratái és kamatozása az alábbi:

Kibocsátó jogelőd	Kibocsátás időpontja	Kötvény névértéke (MFt)	Kötvény lejárat	Kamat-fizetés gyakorisága	Kamatozás (államkötvényhez kötött)
Mezőbank	1994. 05. 31.	300	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1994. 05. 31.	500	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1995. 06. 20.	500	2014. 12. 31.	évente kétszer	2014/B

A fentieken túlmenően az Erste Group Bank AG. rendelkezésünkre bocsátott 43.822 millió forintértékű alárendelt kölcsöntőket (161.8 millió

EUR) 2012. december 31-ig. 2008. évben (32 millió EUR) 8.667 millió Ft értékű, 2009. évben pedig újabb (68 millió EUR) 18.417 millió Ft értékű alárendelt kölcsöntőkéhez jutott a Bank 2018. december 31-i lejáráttal.

A bank 2008. december 1-én "Alárendelt kölcsöntőke" kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt jegyzett le 389.3 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10,000 Ft. A kötvények lejáráta 2020. december 1. 2009. április 30-án a Bank újabb "Alárendelt kölcsöntőke" kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyzett le 473.7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10,000 Ft. A kötvények lejáráta 2019. április 30.

- A Bank tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal leköötött eszköz.
- A mérleg fordulónapján a Banknak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.
- A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, 2009. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

- Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás	155 MFt
- Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás	2 MFt
- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 282.340 millió Ft értékű tőzsdén jegyzett és 434.760 millió Ft értékű tőzsdén kívül forgalmazott értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok közül tőzsdei jegyzésű 117.438 millió Ft, tőzsdén kívül forgalmazott 649.468 millió Ft értékű.
- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2009. december 31-én:

Értékpapírok:

Névértéken (dematerializált):	640.641 MFt
Névértéken (fizikai):	2.432 MFt
könyvszerintiértéken:	625.674 MFt
Ebből forgatási célú értékpapír:	335.102 MFt

Az értékpapírok közül a Keler Rt.őrzésében:	608.006 MFt
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	32.635 MFt
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	2.432 MFt
• Idegen tulajdonú értékpapírok állománya	741.026 MFt
ebből a Keler Rt.őrzésében	464.605 MFt
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai)	250.087 MFt
ebből idegen helyen tárolt (ERSTE Wien, EBIH, HVB)	27.367 MFt
Az idegen tulajdonú értékpapírokból 250.087millió Ft nyomdai úton előállított.	
• A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2009. december 31-én:	
Értékpapírok:	
Névértéken: (forintban)	74.027 MFt
Könyvszerinti értéken	73.908 MFt
Az értékpapírok közül a Keler Rt.őrzésében	71.289 MFt
Idegen helyen: Clearstream (10.000EUR)	0 MFt
Idegen helyen: Erste Wien (10.000EUR)	2.738 MFt
• A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2009. december 31-én (forintosítva):	
Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken (dematerializált):	24.847 MFt
Névértéken (fizikai):	1.033 MFt
Értékpapírok közül	
ERSTE Wien-nél letéti őrzésben:	3.115 MFt
Privat Investbank AG. letéti őrzésben:	55 MFt
Clearstream letéti őrzésben:	0 MFt
Értéktár (Budapest Váci út 48.)	0 MFt
KELER	21.662 MFt
Raiffeisen Zentralbank Austria	12 MFt
ERSTE Befektetési Zrt.	3 MFt

III/1.

Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31	Igénybevett szolgáltatások	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
Megnevezés	Összeg		Összeg		Összeg		
Anyagköltség	1 341		1 259	Ingatlan bérleti díj	4 648		5 329
Igénybevett szolgáltatások értéke	20 569		23 720	Hardware/Software bérleti díj	1 494		1 834
Egyéb szolgáltatások értéke	1 085		1 026	Lízing díj	303		337
Béreköltség	16 997		17 586	Egyéb bérleti díj	69		37
Személyi jellegű kifizetések	2 447		2 840	Számítástechnikai szolgáltatás	2 764		2 555
Bérfelárak	6 659		6 828	Reklám, hirdetés	3 443		5 185
Értéksökkenési leírás	3 455		3 614	Oktatás	363		224
				Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	2 520		2 684
				Bankszámlakivonat gyártással kapcs szolg díj	261		297
				Tagsági díj	43		44
				Audit, felülvizsgálat, szakértés	88		98
				Utazás, szállítás	253		189
				Szakértői díjak	1 139		1 627
				Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1 246		1 250
				Management fee	48		22
				Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1 865		1 979
				Egyéb	22		29
Összesen: Er: 8), 9)	52 553		56 873	Összesen	20 569		23 720

III/2.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban							
Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31	Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Belkereskedelmi tevékenység	2		1	Belkereskedelmi tevékenység	2		0
Közvetített szolgáltatás bevételei	1 617		1 888	Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1 817		1 994
Egyéb	140		261	Egyéb	0		2
Összesen: Er: 7a)	1 759		2 150	Összesen: Er: 10a)	1 819		1 996

III/3.
Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak
részletezése
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31	Ráfordítások		2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
					Megnevezés			
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9 998		9 628		Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	559		522
Devizaforgalmi jutalék	2 121		2 103		Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	26		17
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	20 606		16 257		Egyéb jutalék jellegű bankköltség	237		139
Bankkártya jutalékok	8 911		9 132		Kártyagyártás költsége	158		142
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1 515		1 243		Garancia díjak	30		15
Garancia díjak	303		381		Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1 482		1 550
Lizing jutalék	36		63		Devizaforgalom árfolyamvesztése	10 766		15 128
Nyugdíjpénztári jutalék	89		62		Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1 945		1 024
Jelzálogbanki jutalék	19		14		Átértékelés árfolyamvesztése	0		0
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	4 669		9 624		Közvetítői jutalék, +postának fiz díj	6 757		3 719
Biztosítási +Egyéb Ügynöki jutalék	5 910		6 426		Befektetett eszközök árfolyamvesztése	4 682		833
Egyéb	12		12		Egyéb	627		412
EU kamattámogatás	0		3		Ügynöki jutalék	382		529
Átértékelés árfolyamnyeresége	33 505		14 138					
Struktúrált betétek díja	0		0					
Széchenyi kártya díjbevétele	115		100					
Összesen : Er: 4a), 6a)	87 809		69 186	0	Összesen: Er: 5a), 6b)	27 651		24 030

III/4.

A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban							
Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31	Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Kereskedelmi tevékenység	5 088		24 933	Kereskedelmi tevékenység	670		176
Bizományosi tevékenység			0	Bizományosi tevékenység	191		386
Számlavezetés bevételei	553		412	Kibocsátott kötvény árfolyamvesztése	0		0
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység			0	Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	220		122
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	80 178		93 718	Határidős ügyletek árfolyamvesztése	83 061		99 202
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	49 241		51 083	Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	70 626		47 808
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf nyer			363	Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf vesztesége	214		0
Opciók díjak prémiumok bevétele	7 072		1 467	Opciók díjak prémiumok ráfordítása	6 789		1 258
Egyéb tevékenység	451		112	Egyéb tevékenység	44		53
Összesen: Er: 4b, 6c)	142 583		172 088	Összesen: Er: 5b, 6d)	161 815		149 005

III/5.

A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2008.12.31	2009.12.31	Rendkívüli bevételek	2008.12.31	2009.12.31
Átalakulás miatt megszünt részesedés nyilvántartási értéke		73	Átalakulással létrejött társaságban szerzett részesedés bekerülési értéke		60
Véglegesen átadott pénzeszköz	109	1 000	Egyéb rendkívüli bevétel	7	0
Előző évek miatti Társasági adó ráfordítása		0	Előző évek miatti Társasági adó bevétele		0
Elengedett követelés leírása	8	4	Elengedett követelésre utólag befolyt bevétel		0
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	1	0	Térítés nélkül átvett eszközök értéke		0
			Véglegesen átvett pénzeszköz	0	4
Összesen: Er: 17)	118	1 077	Összesen: Er: 16)	7	64

IV/1.

**Az Erste Bank Hungary Nyrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést
biztosító érdekeltségei
2009. december 31.**

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2009.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2009.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Bank Befektetési Zrt.	99,00	2 000	8 214	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu
Erste Dat Kft.	100,00	3	97	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Pénztárszervező Kft.	100,00	6	5	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	98,04	51	131	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Ingatlan Kft (volt PB Risk Kft.)	99,99	1 000	5 463	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Kereskedőház Kft. (volt Ker Rt.)	96,67	3	192	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Faktor Zrt.	99,00	100	215	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstefaktor.hu
Erste Ingatlanlízing Zrt	99,99	51	190	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Lakáslízing Zrt	99,99	50	64	1139 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2009.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2009.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Portfólió Szolgáltató Kft.	100,00	230	301	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	98,04	56	375	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Erste Leasing Bértet Kft.	98,04	3	38	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu

IV/2.

Valós értékelés értékelési különbözetei
2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
- futures	80	31	76	144	-85	-175
- forward	0	0	1	0	-1	0
- margin	730	397	397	1 921	-468	-1 690
- FRA	4 565	674	4 348	648	216	26
- swap	23 751	5 579	28 688	5 269	-2 225	4 596
- opció	2 977	1 486	2 977	1 486	0	0
- IRS*	4 600	2 705	16 452	14 306	4 660	8 381
Összesen	36 703	10 872	52 939	23 774	2 097	11 138

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Államkötvények	23 163	6 201	23 366	6 430	203	229	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	36 530	21 989	36 503	22 111	-27	122	Eredmény	Eredmény
Jegybanksi kötvény	139 709	305 906	139 644	305 879	-65	-27	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	199 402	334 096	199 513	334 420	111	324		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 256	6 393	6 536	5 804	-720	-589	Eredmény	Eredmény

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Befektetési jegy	0	0	0	0	0	0	-	-
Államkötvény	4 625	991	4 735	1 062	110	71	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	67 357	78 220	67 357	78 220	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	71 983	79 211	72 092	79 282	110	71		

IV/3.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. felett befolyással rendelkező részvényesek

2009. december 31.

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
EGB CEPS Holding GmbH (végső irányító tulajdonos: Erste Group Bank AG)	A-1010 Wien, Graben 21	99,950

IV/4.

Banki részvények száma és névértéke típusonként 2009. december 31.

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Névre szóló részvény	1	1	53 409 541 971	60 909 541 971	53 410	60 910

Megjegyzés: A Bank alaptőkéje 60.909.541.971 Ft (hatvan milliárd kilencszázkilenc millió ötszáznegyvenegy ezer kilencszázhatvenegy forint kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 60.909.188.429 (hatvan milliárd kilencszázkilenc millió száznyolcvannyolc ezer négyszázhuszonkilenc darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névreszóló törzsrészvényből, és 353.542 (háromszázötvenhárom ezer ötszáznegyvenkettő) darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névreszóló osztalékelszámítási részvényből áll. A részvények dematerializált értékpapírok.

IV/5.

A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2009. év

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)*	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős	2 778	17 257
- szellemi		
- fizikai	0	
Összesen	2 778	17 257
Részmunkaidős		
- szellemi	18	39
- fizikai	0	0
Összesen	18	39
Nyugdíjas		
- szellemi	15	85
- fizikai	0	0
Összesen	15	85
Mindösszesen	2 811	17 381

IV/6.

Személyi jellegű egyéb kifizetések 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban			
	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
Tiszteletdíj	0		
Táppénz	189		188
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	80		82
Reprezentáció	172		81
Étkezési hozzájárulás	394		398
Természetbeni juttatások	98		85
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	730		784
Egészségpénztárba történő befizetés	301		324
Napidíjak	20		21
Végkielégítés	0		4
Biztosítás	0		0
Oktatás, élelmezés	59		21
Egyéb nem részletezett	404		852
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	2 447		2 840

IV/7.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

2009. év

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	7	269
Felügyelő Bizottság	6	0
Összesen	13	269

IV/8.

Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés szerinti összeg	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	111	83	Az alkalmazottak részére nyújtott
Összesen	111	83	kölcsönök általános feltételei szerint

IV/9.

Cash-flow kimutatás

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2008	2009
1	Kamatbevételek	159 227	177 791
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszafirása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	87 810	69 193
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszafirásának kivételével)	5 664	4 916
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszafirás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	93 563	120 620
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 759	2 150
6	+ Osztalék bevétel	5 272	7 409
7	+ Rendkívüli bevétel	7	64
8	- Kamatráfordítások	102 306	119 476
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	27 650	24 030
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	20 054	19 143
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	91 003	101 196
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 819	1 996
13	- Általános igazgatási költségek	52 553	56 873
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	118	1 077
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	4 451	2 294
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	15 000	0
17	Működési-pénzáramlás (01-16. sorok)	38 348	56 058
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	538 895	203 686
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-366 921	-3 041
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-863	896
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-188 814	-133 831
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-65 420	-112 635
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-728	126
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-427	26
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	764	2 873
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-21 706	3 593
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	36 041	-21 299
28	+ Tőkeemelés	0	7 500
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	0	0
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	0	0
33	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
34	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	-30 831	3 952
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	2 903	-960
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszám)	-33 734	4 912

IV/10.

A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
2009. december 31.

					Adatok millió Ft-ban	
					2008.12.31	2009.12.31
7§	Adóalapot csökkentő tételek	2008.12.31	2009.12.31	8§	Adóalapot növelő tételek	
7 (1) a	Elhatárolt veszteség			8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)	1 253 433
7 (1) b	Céltartalék felhasználás		167		Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg. hiány, selejt, vesztegetés)	226 2 151
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék			8 (1) d	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti, terven felüli, kivezetés)	3 938 3 614
7 (1) cs	Adóévben visszairt terven felüli értékcsökkenés			8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti, terven felüli, kivezetés)	
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	3 967	3 769	8 (1) m/b	A bejelentett részesedéshez kapcsolódó adóévben elszámolt árfolyamvesztés, értékvesztés, valamint a részesedés bármilyen jogcímen történő kivezetése következtében elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része	
7 (1) dz	A bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árfolyamnyeresége, valamint a bejelentett részesedésre az adóévben visszairt értékvesztés			8 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség árfolyamnyeresége, árfolyamvesztése	
7 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség év végi ártérítéskor elszámolt árfolyamnyereség, árfolyamvesztés			8 (1) j	Kötelezettség kamatának a saját tőke háromszorosát meghaladó kötelezettségre eső része	
7 (1) e	Tőkepiaci műveletek eredményének 50 %-a			8 (1) r	Részesedés kivezetése átalakulásnál	
7 (1) f	Fejlesztési tartalék			8 (1) t	Kedvezményezett részesedéscsere	
7 (1) g	Kapott osztalék	5 272	7 409	8 (1) m	Ellenőrzött külföldi társaságban lévő részesedésre jutó ráfordítás	
7 (1) gy	Részesedés kivonása			8 (1) k	Kapcsolt félnek fizetett kamatkülönbözet 50 %-a	
7 (1) h	Kedvezményezett részesedéscsere			8 (1) n	Adott támogatás (pl. adomány), juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz és térítés nélkül átadott eszköz, átvállalt köt., térítés nélkül nyújtott szolgáltatás	269 1 181
7 (1) i	Szaktanulmányok képzés			8 (1) h	Elengedett követelés	127 18
7 (1) j	Szaktanulmányok, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény			8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	11 6
7 (1) k	Kapcsolt félől kapott kamatkülönbözet 50 %-a			8 (1) o	Átszámlítási különbözet	
7 (1) l	Művészeti alkotás			8 (1) e	Bírság, adóbírság	3 117
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás			8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása			8 (1) s	Tartós adomány elmaradása	
7 (1) n	Behajthatatlan követelés			8 (1) u	Kis- és középvállalkozások kedvezményével kapcs. adóalap növelés	
7 (1) ny	Üvegházhatású gázok kibocsátási egységeinek kereskedelmével kapcsolatos bevétel			8 (1) v	Létszámcsokkentés mikro- és kisvállalkozásnak minősülő adózónál	
7 (1) o	Társasházi jövedelem			18. § (1) b	Egyéb	8 22
7 (1) p	Átszámlítási különbözet					
7 (1) r	Elengedett bírság					
7 (1) s	Kapott jogdíj 50 %-a					
7 (1) u	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása					
7 (1) w	Kis- és középvállalkozásban szerzett részesedés ért.					
7 (1) x	Helyi iparüzési adó 100 %-a	3 002	3 081			
7 (1) z	Igazolt adomány	102	129			
18. § (1) a)	Egyéb					
	Összesen	12 343	14 562		Összesen	5 835 7 542
	Adóalap módosítás összesen					-6 508 -7 020
	Társasági adó alap (általános szabályok szerint)					23 770 14 056
	Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap					
	2008. évi társasági adóalap*					
	Társasági adó (10%/16 %)				(Adókedvezmény mértéke %)	3 803 2 249
	Adókedvezmény					379 573
	Fizetendő társasági adó					3 424 1 676

IV/11.

A társasági különadó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek
2009. december 31.

					Adatok millió Ft-ban	
					2008.12.31	2009.12.31
38	Adóalapot csökkentő tételek	2008.12.31	2009.12.31	38	Adóalapot növelő tételek	
3 (3) a	Kapott, járó osztalék, kivéve az ellenőrzött külföldi társaságtól kapott osztalékot	5 272	7 409	3 (2) a	A jövedelemre tekintettel külföldön megfizetett (fizetendő), ráfordításként elszámolt adó	
3 (3) b	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás, véglegesen átvett pe., térítés nélkül átvett eszköz			3 (2) b	Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, véglegesen átvett pe., térítés nélkül átvett eszköz könyv sz. értéke és a vevő által meg nem térített áfa	
3 (3) c	Ellenérték nélkül átvállalt tartozás			3 (2) c	Ellenérték nélkül átvállalt kötelezettség	
3 (3) d	Térítés nélkül kapott szolgáltatás			3 (2) d	Térítés nélkül nyújtott szolgáltatás bekerülési értéke	
	Összesen	5 272	7 409		Összesen	
					655	1 787
					-4 617	-5 622
					25 661	15 454
					1 026	618

IV/12.

**Az Erste Bank Hungary Nyrt. képviselőire jogosult személyek adatai,
akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek
2009. december 31.**

Név	Lakcím
Papp Edit	1028. Budapest, Kertváros u. 41.
Kiss Krisztina	1205. Budapest, Vas Gereben u. 73.

A cégcsoport konszolidált beszámolójának összeállítója

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóját. A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.	Név: Erste Group Bank AG
	Székhely: Austria, Bécs, 1010. Graben 21.



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

Az Igazgatóság indítványának, valamint a Felügyelő Bizottság, Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló konszolidált beszámolóra tett jelentései elfogadása, a konszolidált éves beszámoló és konszolidált üzleti jelentés elfogadása.

**2010. április 23.
2. napirend**

ELŐTERJESZTÉS
az Erste Bank Hungary Nyrt. évi rendes közgyűlésére
a 2. napirendhez kapcsolódóan

Az Igazgatóság a Közgyűlés elé terjeszti és elfogadásra ajánlja a Társaság 2009. évi számviteli törvény szerinti konszolidált (összevont) éves beszámolóját és konszolidált (összevont) üzleti jelentését.

Az Igazgatóság az alábbi határozati javaslatot terjeszti a Közgyűlés elé:

**„A Közgyűlés/2010. (IV.23.) számú határozatával
a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság valamint a Könyvvizsgáló
összevont beszámolóra tett jelentésének tudomásulvétele mellett, fogadja
el:**

- az Igazgatóságnak a Társaság számviteli törvény szerinti 2009. évi konszolidált (összevont) beszámolójának és konszolidált (összevont) üzleti jelentésének elfogadására vonatkozó indítványát, és fogadja el a Társaság konszolidált (összevont) éves beszámolóját:

- **2 845 190 millió Ft mérlegfőösszeggel,**
- **16 552 millió Ft mérleg szerinti eredménnyel és**
- **154 705 millió Ft saját tőkével.**

A 16 552 millió Ft konszolidált mérleg szerinti eredmény felosztásakor – tekintettel az Erste Bank Hungary Nyrt. közgyűlési határozatával elfogadott banki eredmény-felhasználására, mely szerint 13 920 642 600 Ft banki osztalékként kerül kiosztásra – a fennmaradó összeg eredménytartalékként kerüljön elszámolásra.”



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

**A Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság jelentése a 2009. évi
konszolidált éves beszámolóról és konszolidált üzleti jelentésről**

**2010. április 23.
2. napirend**

REPORT OF THE SUPERVISORY BOARD

on the Consolidated Annual Report of
ERSTE BANK HUNGARY Rt. for the
year ending 31st December 2009

Dear Shareholders,

The Bank has prepared the Annual Report and Consolidated Annual Report for 2009 pursuant to the Accounting Act no. C 2000 and Government Decree no. 250/2000 (XII.24.) on the obligation of credit institutes for preparation of annual report and bookkeeping.

Pursuant to legal regulations it is a basic requirement for the preparation of the annual report that the financial, income and property position, and operating result of the Bank is presented in accordance with true conditions.

The Supervisory Board announces that the 2009 Annual Report, the Balance Sheet and Profit and Loss Account on operations in 2009, and the Business Report demonstrate the Bank's financial, income and property position in a true and fair manner.

The consolidated Balance Sheet is **dominated by the Bank's activities**, while the results of subsidiaries do not have significant influence upon the consolidated results.

On basis on the information at hand, inspections performed by the Internal Audit Dept. and the unqualified audit report of "Ernst & Young Kft.", the Supervisory Board announces that the 2009 Consolidated Annual Report, the Consolidated Balance Sheet and Consolidated Profit and Loss Account on operations in 2009, and the Business Report demonstrate the financial income and

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE

az ERSTE BANK HUNGARY NYRT.
2009. december 31-ével végződő évről
készített konszolidált éves
beszámolójáról

Tisztelt Részvényesek!

A Bank a 2000. évi C számú számvitelről szóló törvény, valamint a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet alapján elkészítette a 2009. évre vonatkozó éves és konszolidált éves beszámolóját.

A törvényi előírások szerint az éves beszámoló összeállításának alapkövetelménye, hogy a Bank pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetét, működésének eredményességét a valóságnak megfelelően kell bemutatni.

A Felügyelő Bizottság kijelenti, hogy a 2009. évi éves beszámoló, a 2009. évi működésről készült mérleg és eredménykimutatás és az üzleti jelentés megbízható és valós képet ad a Bank pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetéről.

A konszolidált mérlegben a **Bank tevékenysége** a meghatározó, míg a leányvállalatok eredménye lényegesen nem befolyásolta a konszolidált eredmény alakulását.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésre álló információk, a belső ellenőrzés vizsgálatai és az Ernst & Young Kft. korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentésében foglaltak alapján kijelenti, hogy a 2009. évi konszolidált éves beszámoló, a 2009. évi működésről készült konszolidált mérleg és konszolidált eredménykimutatás és az üzleti jelentés megbízható és valós képet ad a konszolidációba bevont

property position of the consolidated companies in a true and fair manner. Thus the Supervisory Board proposes the consolidated Balance Sheet of ERSTE BANK HUNGARY NyRt. for approval to the General Meeting showing

- an identical total sum of assets and liabilities at HUF 2 845 190 million
- a profit of HUF 16 552 million
- an equity of HUF 154 705 million

The Supervisory Board suggests to disburse the consolidated profit HUF 16 552 million as follows: regarding the General Meeting's resolution HUF 13 920 642 600 million will be distributed to the shareholders of the Bank as dividend, while the remaining amount shall be allocated to the profit reserves of the Bank.

Budapest, 17th March, 2010



Manfred Wimmer
Chairman of the Supervisory Board

társaságok pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetéről.

Ennek alapján a Felügyelő Bizottság az ERSTE BANK HUNGARY NyRt. konszolidált mérlegét, amelyben

- az eszközök és források egyező végösszege: 2 845 190 millió,- Ft (konszolidált)
 - a mérleg szerinti eredmény: 16 552 millió-Ft
 - a saját tőke: 154 705 millió Ft
- a Közgyűlésnek elfogadásra ajánlja.

A Felügyelő Bizottság javasolja a közgyűlésnek, hogy a 16 552 millió Ft konszolidált mérleg szerinti eredmény felosztásakor – tekintettel az Erste Bank Hungary Nyrt. Közgyűlésének határozatában elfogadott eredmény-felhasználására, mely szerint- 13 920 642 600 Ft banki osztalékként kerül kiosztásra-, a fennmaradó összeg eredménytartalékként kerüljön elszámolásra.

Budapest, 2010. March 17.



Manfred Wimmer s.k.
a Felügyelő Bizottság elnöke

REPORT OF THE AUDIT COMMITTEE

on the Consolidated Annual Report of
ERSTE BANK HUNGARY Rt. for the
year ending 31st December 2009.

Dear Shareholders,

The Bank has prepared the Annual Report and Consolidated Annual Report for 2009 pursuant to the Accounting Act no. C 2000 and Government Decree no. 250/2000 (XII.24.) on the obligation of credit institutes for preparation of annual report and bookkeeping.

Pursuant to legal regulations it is a basic requirement for the preparation of the annual report that the financial, income and property position, and operating result of the Bank is presented in accordance with true conditions.

The Audit Committee announces that the 2009 Annual Report, the Balance Sheet and Profit and Loss Account on operations in 2009, and the Business Report demonstrate the Bank's financial, income and property position in a true and fair manner.

The consolidated Balance Sheet is **dominated by the Bank's activities**, while the results of subsidiaries do not have significant influence upon the consolidated results.

On basis on the information at hand, inspections performed by the Internal Audit Dept. and the unqualified audit report of "Ernst & Young Kft.", the Audit Committee announces that the 2009 Consolidated Annual Report, the Consolidated Balance Sheet and Consolidated Profit and Loss Account on operations in 2009, and the Business Report demonstrate the financial income and property

AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE

az ERSTE BANK HUNGARY NYRT.
2009. december 31-ével végzodo évról
készített konszolidált éves
beszámolójáról

Tisztelt Részvényesek!

A Bank a 2000. évi C számú számvitelről szóló törvény, valamint a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet alapján elkészítette a 2009. évre vonatkozó éves és konszolidált éves beszámolóját.

A törvényi előírások szerint az éves beszámoló összeállításának alapkövetelménye, hogy a Bank pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetét, működésének eredményességét a valóságnak megfelelően kell bemutatni.

Az Audit Bizottság kijelenti, hogy a 2009. évi éves beszámoló, a 2009. évi működésről készült mérleg és eredménykimutatás és az üzleti jelentés megbízható és valós képet ad a Bank pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetéről.

A konszolidált mérlegben a **Bank tevékenysége** a meghatározó, míg a leányvállalatok eredménye lényegesen nem befolyásolta a konszolidált eredmény alakulását.

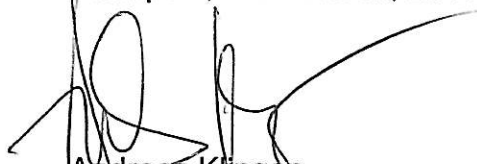
Az Audit Bizottság a rendelkezésre álló információk, a belső ellenőrzés vizsgálatai és az Ernst & Young Kft. korlátozás nélküli könyvvizsgálói jelentésében foglaltak alapján kijelenti, hogy a 2009. évi konszolidált éves beszámoló, a 2009. évi működésről készült konszolidált mérleg és konszolidált eredménykimutatás és az üzleti jelentés megbízható és valós képet ad a konszolidációba bevont

position of the consolidated companies in a true and fair manner. Thus the Audit Committee proposes the consolidated Balance Sheet of ERSTE BANK HUNGARY NyRt. for approval to the General Meeting showing

- an identical total sum of assets and liabilities at HUF 2 845 190 million
- a profit of HUF 16 552 million
- an equity of HUF 154 705 million

The Audit Committee suggests to disburse the consolidated profit HUF 16 552 million as follows: regarding the General Meeting's resolution HUF 13 920 642 600 million will be distributed to the shareholders of the Bank as dividend, while the remaining amount shall be allocated to the profit reserves of the Bank.

Budapest, 11th March, 2010



Andreas Klíngen
Chairman of the Audit Committee

társaságok pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetéről.

Ennek alapján az Audit Bizottság az ERSTE BANK HUNGARY NyRt. konszolidált mérlegét, amelyben

- az eszközök és források egyező végösszege: 2 845 190 millió,- Ft (konszolidált)
 - a mérleg szerinti eredmény: 16 552 millió-Ft
 - a saját tőke: 154 705 millió Ft
- a Közgyűlésnek elfogadásra ajánlja.

Az Audit Bizottság javasolja a közgyűlésnek, hogy a 16 552 millió Ft konszolidált mérleg szerinti eredmény felosztásakor – tekintettel az Erste Bank Hungary Nyrt. Közgyűlésének határozatában elfogadott eredmény-felhasználására, mely szerint 13 920 642 600 millió Ft banki osztalékként kerül kiosztásra-, a fennmaradó összeg eredménytartalékként kerüljön elszámolásra.

Budapest, 2010. March 11.



Andreas Klíngen s.k.
az Audit Bizottság elnöke



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

**A Könyvvizsgáló jelentése a konszolidált éves beszámolóról és
konszolidált üzleti jelentésről**

**2010. április 23.
2. napirend**

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Nyrt közgyűlése elé terjesztett összevont (konszolidált) éves beszámolóról

Az Erste Bank Hungary Nyrt. tulajdonosai részére

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Nyrt. ("Társaság") mellékelt 2009. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített összevont (konszolidált) mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 845 190 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 16 552 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

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

A vezetés felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az összevont (konszolidált) éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az összevont (konszolidált) éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és az összevont (konszolidált) éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

Vélemény

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

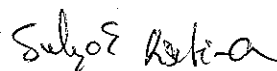
8.) Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet arra, hogy a jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő közgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását. Ennek megfelelően a mellékelt összevont (konszolidált) éves beszámoló és a jelen független könyvvizsgálói jelentés a jogszabályok szerinti közzétételre és letétbe helyezésre nem alkalmas és nem használható.

Budapest, 2010. március 12.



Ernst & Young Kft.

Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Sulyok Krisztina

Bejegyzett könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 006660

ERSTE BANK Hungary Nyrt.

Konszolidált éves beszámoló

2009. december 31.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2009.

Budapest, 2010. március 12.

KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ TARTALOMJEGYZÉKE

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

- I/1. Az Erste Bank Hungary Nyrt. rövid bemutatása
- I/2. A konszolidált beszámoló készítése során alkalmazott értékelési, konszolidálási eljárások
- I/3. Konszolidált beszámoló
- I/4. A bank és a leányvállalati konszolidált vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése
- I/5. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó megjegyzések

- II/1. Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben
- II/2. Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben
- II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül)
- II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül)
- II/5. A befektetési célú részvények, részesedések alakulása
- II/6. Az immateriális javak állományának alakulása
- II/7. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása
- II/8. A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként
- II/9. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása
- II/10. A nem pénzügyi szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként
- II/11. Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként
- II/12. A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege
- II/13. A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és tárgyévi eredményhatásaik
- II/14. A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege

- II/15. Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről
- II/16. Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések
- II/17. A céltartalékok állományának alakulása fajtánként
- II/18. Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként
- II/19. Aktív időbeli elhatárolások részletezése
- II/20. Passzív időbeli elhatárolások részletezése
- II/21. Saját tőke változása
- II/22. A lekötött tartalék jogcímei

- III/1. Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése
- III/2. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
- III/3. Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
- III/4. A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése
- III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

- IV/1. A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként
- IV/2. Személyi jellegű egyéb kifizetések
- IV/3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai
- IV/4. Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege
- IV/5. Cash-flow kimutatás
- IV/6. Az Erste Bank Hungary Nyrt. képviselőjére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek
- IV/7. Banki részvények száma és névértéke típusonként
- IV/8. Saját és idegen tulajdonú értékpapírokra vonatkozó információk
- IV/9. Valós értékelés értékelési különbözetei

12

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Eszközök
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
1	Pénzeszközök	32 936		36 905
2	Állampapírok	384 245		629 576
	a forgatási célú	204 546		355 383
	b befektetési célú	179 457		273 805
	Állampapírok értékelési különbözete	242		388
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 232		65 351
	a látraszóló	11 807		6 275
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	49 472		48 599
	ba éven belüli lejáratú	45 960		46 530
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 072		2 735
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	44 400		34 391
	elszámolóházzal szemben	0		0
	bb éven túli lejáratú	3 512		2 069
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	0		0
	elszámolóházzal szemben	0		0
	c befektetési szolgáltatásból	953		10 477
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	676		9 797
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	elszámolóházzal szemben	0		250
3/A	Hitelintézetekkel szembeni köv értékelési kül.	0		0
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1 913 483		1 905 672
	a pénzügyi szolgáltatásból	1 900 812		1 888 260
	aa éven belüli lejáratú	291 377		262 633
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ab éven túli lejáratú	1 609 435		1 625 627
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	16		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	437		424
	b befektetési szolgáltatásból	12 671		17 412
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	3 533		4 757
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	464		2 276
	bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	8 669		10 379
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	5		0
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0		0
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelési különbözete	0		0

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Eszközök
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	75 700		91 256
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok	57 481		70 094
aa	forгатási célú			0
ab	befektetési célú	57 481		70 094
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	18 939		21 749
ba	forгатási célú	7 383		6 555
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
	visszavásárolt saját kibocsátású	0		82
bb	befektetési célú	11 556		15 194
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0		0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-720		-587
6	Részcvények és más változó hozamú értékpapírok	4 316		2 163
a	részcvények, részcsedek forгатási célra	3 934		2 150
	Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0		0
	egyéb részcsedek viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	4 556		
b	változó hozamú értékpapírok	437		302
ba	forгатási célú	437		302
bb	befektetési célú	0		0
6/A	Részcvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-55		-289
7	Részcvény, részcsedek befektetési célra	872		869
a	részcvények, részcsedek befektetési célra	872		869
	Ebből: hitelintézetekben lévő részcsedek	0		0
b	befektetési célú részcvények, részcsedek értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részcsedek	0		0
8	Részcvények, részcsedek kapcsolt vállalkozásban	0		0
a	részcvények, részcsedek befektetési célra	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részcsedek	0		0
b	befektetési célú részcvények, részcsedek értékhelyesbítése	0		0
	Ebből: hitelintézetekben lévő részcsedek	0		0
c	Tőkekonszolidációs különbözet	0		0
	- leányvállalatból, közös vezetési vállalkozásból	0		0
	- társult vállalkozásból	0		0
9	Immateriális javak	10 399		9 941
	Immateriális javak	10 399		9 941
	immateriális javak értékhelyesbítése	0		0

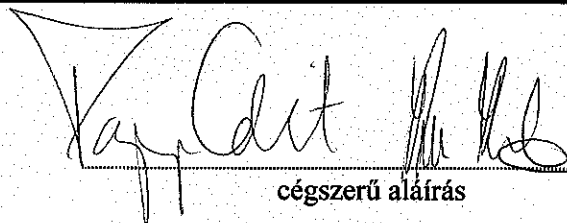
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Eszközök
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
10	Tárgyi eszközök	17 477		14 296
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11 985		11 476
aa	ingatlanok	4 191		4 397
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 400		5 821
ac	beruházások	1 394		1 258
ad	beruházásra adott előlegek	0		0
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	5 492		2 820
ba	ingatlanok	5 173		2 664
bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	319		155
bc	beruházások	0		0
bd	beruházásra adott előlegek	0		1
c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0		0
11	Saját részvények	0		0
12	Egyéb eszközök	67 705		30 474
a	készletek	20 021		7 876
b	egyéb követelések	10 607		11 087
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	3 014		3 091
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0		0
c	Konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés	178		343
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	0		0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	36 899		11 168
13	Aktív időbeli elhatárolások	67 194		58 687
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	49 753		42 636
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	17 441		16 051
c	halasztott ráfordítások	0		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2 636 559		2 845 190
	Ebből: Forgóeszközök	679 175		774 608
	Befektetett eszközök	1 890 190		2 011 895

Kelt: Budapest, 2010.03.12.


cégszerű aláírás

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Források
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 333 766		1 358 748
a	látraszóló	3 613		3 464
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 327 236		1 327 205
ba	éven belüli lejáratú	147 404		92 536
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	100 705		66 180
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	10 000		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
bb	éven túli lejáratú	1 179 832		1 234 669
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 088 139		1 138 793
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	MNB-vel szemben	0		0
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0		0
c	befektetési szolgáltatásból	2 917		28 079
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	2 150		26 735
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
1/A	Hitelintézettel szem köt.értékelési különbözete	80		349
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	935 752		1 135 072
a	takarékbetétek	2 580		2 494
aa	látraszóló	2 580		2 494
ab	éven belüli lejáratú	0		0
ac	éven túli lejáratú	0		0
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	920 914		1 103 782
ba	látraszóló	281 048		261 672
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	3		1
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	201		414
bb	éven belüli lejáratú	602 249		787 855
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 198		5 817
bc	éven túli lejáratú	37 617		54 255
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		1
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
c	befektetési szolgáltatásból	12 258		28 796
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
ca	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	2 505		1 033
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1 248		10 538
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni köt.	8 370		17 204
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	112		0
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	23		21
2/A	Ügyfelekkel szem köt.értékelési különbözete	0		0
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	17 449		31 928
a	kibocsátott kötvények	17 449		31 928
aa	éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Források
 2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
	ab éven túli lejáratú	17 449		31 928
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
	ba éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	bb éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak ne	0		0
	ca éven belüli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	cb éven túli lejáratú	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
4	Egyéb kötelezettségek	92 641		37 956
	a éven belüli lejáratú	39 400		14 141
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	19 208		35
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	b éven túli lejáratú	15		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	15		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	c Konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség	0		0
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	53 226		23 815
5	Passzív időbeli elhatárolások	70 051		47 971
	a bevételek passzív időbeli elhatárolása	495		418
	b költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	69 533		47 535
	c halasztott bevételek	23		18
6	Céltartalékok	4 268		5 017
	a céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	5		0
	b kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 839		3 315
	c általános kockázati céltartalék	1 422		1 422
	d egyéb céltartalék	2		280
7	Hátrasorolt kötelezettségek	53 800		73 793
	a alárendelt kölcsöntőke	53 800		73 793
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	51 314		70 906
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
	aa Tőkekonszolidációs különbözet	796		724
	- leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	796		724
	b szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0		0
	c egyéb hátrasorolt kötelezettség	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Források
 2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

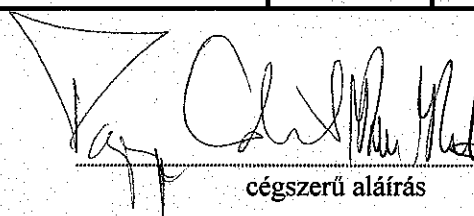
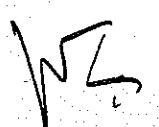
Sor- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
8	Jegyzett tőke	53 410		60 910
	Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken	0		0
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0		0
10	Tőketartalék	10 417		10 417
	a a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	10 417		10 417
	b egyéb	0		0
11	Általános tartalék	10 694		11 845
12	Eredménytartalék (+-)	41 827		50 071
13	Lekötött tartalék	0		0
14	Értékelési tartalék	110		71
	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0		0
	Valós értékelés értékelési tartaléka	110		71
15	Mérleg szerinti eredmény (+-)	9 511		16 552
16	Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (+-)	2 842		4 836
17	Konszolidáció miatti változások (+-)	0		0
	- adósságkonszolidálás különbözetéből	0		0
	- közbeső eredmény különbözetéből	0		0
18	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	21		3
	Források összesen	2 636 559		2 845 190
	Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek	1 144 696		1 242 852
	Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 288 712		1 394 645
	Saját tőke	128 832		154 705

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

Sor- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
	Függő kötelezettségek	248 271		197 013
	Jövőbeni kötelezettségek	1 285 313		967 162
	Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	1 533 584		1 164 175

Sor- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
	Függő követelések	2 886 238		3 014 787
	Jövőbeni követelések	1 279 493		947 715
	Függő és jövőbeni követelések összesen	4 165 731		3 962 502

Kelt: Budapest, 2010.03.12.


 cégszerű aláírás


KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
 2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Tétel- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	169 801		190 958
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	17 319		20 500
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	152 482		170 458
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	6 095		11 648
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	453		29
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	101 731		119 001
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	42 300		41 171
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	93		356
	Kamatkülönbözet (1-2)	68 070		71 957
3	Bevételek értékpapírokból	1 288		848
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	806		671
b	bevételek társult vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0		0
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	482		177
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	33 463		37 286
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	26 331		27 148
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2 005		2 626
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3		11
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	7 132		10 138
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	1 328		2 506
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	17 503		15 016
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	15 013		12 139
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	26		149
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2		0
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	2 490		2 877
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	58		108
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
6	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)	26 393		49 653
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	66 148		51 237
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	476		2 577
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	értékelési különbözet egyéb pü szolg	0		0
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	21 916		26 694
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3		669
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	értékelési különbözet egyéb pü szolg	0		0
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	172 220		193 954
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	5 800		8 179
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8		0
	forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	0		0
	értékelési különbözet egyéb pü szolg	49 241		51 466
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	190 059		168 844
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	6 803		8 320
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	50		0
	forgatási célú értékpapírok értékesítése	0		0
	értékelési különbözet egyéb pü szolg	70 840		48 125

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
 2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

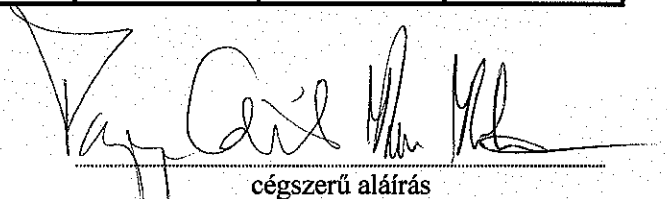
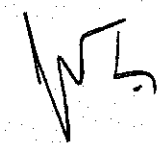
Tétel- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	e	d	e
7	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	62 630		46 976
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	49 406		40 176
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	3		674
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
b	egyéb bevételek	13 224		6 800
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	0		78
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0		0
	készletek értékvesztésének visszairása	131		33
ba	adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet	0		0
8	Általános igazgatási költségek	60 430		59 909
a	személyi jellegű ráfordítások	31 386		32 531
aa	bérlőköltség	20 433		21 190
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	2 994		3 260
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	754		795
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	751		791
ac	bérlőárulékok	7 959		8 081
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	5 961		5 984
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	3 536		3 585
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	29 044		27 378
9	Értékesítési leírás	5 206		5 443
10	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	66 595		55 498
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	43 461		22 998
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1		3
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
b	egyéb ráfordítások	23 134		32 500
ba	adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet	0		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	10		2 737
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0		0
	készletek értékvesztése	896		1 054
11	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	21 887		59 273
a	értékvesztés követelések után	20 124		57 948
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 763		1 325
12	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	13 395		10 937
a	értékvesztés visszairása követelések után	12 399		10 227
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	995		710
12/A	Általános kockázati célt képzés és felh. különbözete	0		0
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2		3
14	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	5		0
15	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	33 621		22 515
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	27 676		5 337
	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	5 945		17 178
16	Rendkívüli bevételek	7		64
17	Rendkívüli ráfordítások	405		390
18	Rendkívüli eredmény (16-17)	-398		-326
19	Adózás előtti eredmény (+-15+-18)	33 223		22 189

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
 2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Tétel- szám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
20	Adófizetési kötelezettség	6 109		3 817
	a) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+/-)	-178		-343
21	Adózott eredmény (+/-19-20)	27 114		18 372
22	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)	2 583		1 878
23	Eredménytartalék igénybevétele osztalék/részesedésre	0		0
24	Jóváhagyott osztalék és részesedés	15 020		0
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	15 011		0
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			0
24b	Külső tagokra jutó adózott eredmény	1		-58
25	Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)	9 511		16 552

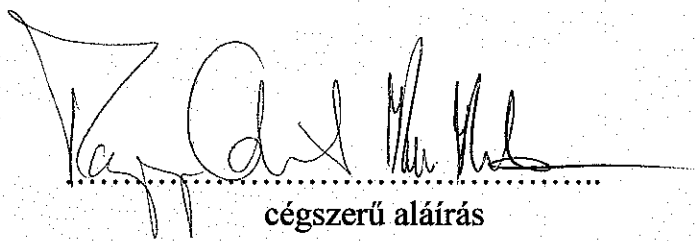
Kelt: Budapest, 2010.03.12.


 cégszerű aláírás


KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az

Erste Bank Hungary Nyrt. 2009. évi
konszolidált éves beszámolójához


cégszerű aláírás


Budapest, 2010. március 12.

I/1.

Az Erste Bankcsoport rövid bemutatása

Az anyavállalat, az Erste Bank Hungary Nyrt. adatai:

Cégjogi forma: Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont: 1986. december 16.
Cégbejegyzés időpontja: 1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2009. május 06.)
Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe: <http://www.erstebank.hu>

Tulajdonosok megnevezése, tulajdoni arányok:

	2008.12.31.	2009.12.31.
EGB CEPS Holding GmbH		99,95%
Erste Group Bank AG.	99,943 %	0 %
Egyéb belföldi tulajdonos	0,010%	0,009%
Egyéb külföldi tulajdonos	0,047%	0,041%

A bankcsoportban bekövetkezett változások:

Bank többségi tulajdonosa, az Erste Group Bank AG 2009-ben úgy döntött, hogy a kelet-európai banki leányvállalataiban fennálló tulajdoni részesedéseit az Erste Csoporton belül át kívánja szervezni. Ennek keretében az Erste Group Bank AG az Erste Bank Hungary Nyrt.-ben fennálló részesedését az ausztriai bejegyzésű EGB Ceps Holdingba GmbH-ba (székhelye: Graben 21, A-1010 Bécs, Osztrák Köztársaság; cégjegyzékszám: FN 330974m) apportálta. Az EGB Ceps Holding az EBG Ceps Beteiligungen GmbH (székhelye: Graben 21, A-1010 Bécs, Osztrák Köztársaság; cégjegyzékszám: FN329953a) 100%-os tulajdonában van, amelynek 100%-os tulajdonosa az Erste Group Bank AG.

A változások az Erste Group Bank AG leányvállalatainak végleges részvénytulajdonát nem változtatták meg, nem eredményeztek változást az irányítási rendszerben és az üzleti stratégiában, kizárólag csoporton belüli részesedésátrendezést jelentenek. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a részesedés átszervezését jóváhagyta.

Az Erste Alapkezelő Zrt. 2009. január 21-től a FINAG Holding GmbH tulajdonába került, mely az Erste Group Bank AG 100%-os közvetett tulajdonában lévő társaság.

Az Erste Ingatlanlízing Zrt.-ből szétválási szerződéssel 50 mill Ft jegyzett tőkével kivált az Erste Lakáslízing Zrt. (Cégbejegyzés kelte 2009. 07. 15). A Bank tulajdonosi aránya mindkét társaságban 99,99% az Autófinanszírozási Zrt.-é 0,01%.

Az Erste Ingatlanlízing Zrt. kiválás utáni jegyzett tőkéje 51 millió Ft. A tőkeemelés a zártkörűen kibocsátásra kerülő új részvények kibocsátási értéke és névértéke közötti különbözetet tőketartalékba helyezésével valósult meg.

Az Erste Lízing Bérlet Kft vesztességének fedezetére 2009. márciusában az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. 41 millió Ft pótbefizetéssel eredménytartalékot adott át, melyet a Bérlet Kft a lekötött tartalékba helyezett.

Az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. tőkehelyzetének megerősítése miatt a Erste Bank Hungary Nyrt. tőkeemelést hajtott végre (Cégbírósi bejegyzés 2009. december 9.) Az alaptőke emelést a részvénytársaság új részvény zártkörű forgalomba bocsátásával valósította meg, oly módon, hogy 1 db 1.000.000 Ft névértékű törzsrészvény került 2.050.000.000 Ft-os kibocsátási értéken kibocsátásra. A zártkörűen kibocsátott új részvény kibocsátási értéke és névértéke közötti különbözetet a részvénytársaság a tőketartalékba helyezte.

Az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. tőkehelyzetének megerősítése miatt a társaság többségi tulajdonosa az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. tőkeemelést hajtott végre (Cégbírósi bejegyzés 2009. december 9.) Az alaptőke emelést a részvénytársaság új részvény zártkörű forgalomba bocsátásával valósította meg, oly módon, hogy 1 db 10.000 Ft névértékű törzsrészvény került 55.000.000 Ft-os kibocsátási értéken kibocsátásra. A zártkörűen kibocsátott új részvény kibocsátási értéke és névértéke közötti különbözetet a részvénytársaság a tőketartalékba helyezte.

Konszolidációs kör megállapítása

Az Erste Bank Hungary Nyrt. (a Bank), közvetlen és közvetett tulajdoni hányadai a 2009. 12. 31-i állapot szerint:

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban:

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Erste Bank Befektetési Zrt.	99,00	2 000
Erste Dat Kft.	100,00	3
Erste Pénztárszervező Kft.	100,00	6
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	98,04	51
Erste Ingatlan Kft.	99,99	1 000
Erste Kereskedőház Kft.	96,67	3
Erste Faktor Zrt.	99,00	100
Erste Ingatlanlízing Zrt.	99,99	51
Erste Lakáslízing Zrt.	99,99	50

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban:

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Portfólió Szolgáltató Kft.	100,00	230
Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	98,04	56
Erste Leasing Bérlet Kft.	98,04	3

A Bank a közvetlen többségi részesedést biztosító vállalkozásait és az e vállalkozások többségi tulajdonú vállalkozásait teljes körűen vonja be a konszolidációba.

Az Erste bankcsoport konszolidált leányvállalatai

Vállalkozás neve, székhelye	Befektetett összeg (mFt)	Banki tulajdoni hányad (%)
Erste Bank Pénztárszervező Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	142	100
Erste-Dat Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	26	100
Erste Bank Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	2.809	100
Portfólió Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	230	100
Erste Faktor Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	100
Erste Leasing Bérlet Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	40	98,04
Erste Leasing Eszközfinanszírozás Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	1.373	98,04
Erste Leasing Autofinanszírozási Zrt 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	2.729	98,04
Erste Kereskedőház Kft 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	65	100
Erste Ingatlanlízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	176	100
Erste Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	5.181	100
Erste Lakáslízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	60	100

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint a Bankcsoportnál a könyvvizsgálat kötelező.

A Bankcsoport könyvvizsgálója az Ernst & Young Kft. 1132 Budapest, Váci út 20.

MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165

Kijelölt könyvvizsgálók:

Erste Bank Befektetési Zrt. és Portfólió Kft

Szabó Gergely (an.: Kiss Zsuzsanna, 1202 Bp., Mézes u. 35. kamarai tagsági száma: 005676)

Bank és a többi leányvállalat

Sulyok Krisztina (an.: Czink Ilona, 1214 Bp., Technikus u. 5. kamarai tagsági száma: 006660)

I/2.

A konszolidált beszámoló készítése során alkalmazott értékelési, konszolidálási eljárások

A Bank a konszolidálást könyv szerinti értéken végezte el. A leányvállalatok az éves beszámoló elkészítése során a mérlegkészítés időpontjaként a bank által megállapított időpontot (2010. január 06.) vették figyelembe.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. és leányvállalatai (a cégcsoport) kettős könyvvitelt vezetnek, éves beszámolójukat a hatályos jogszabályokban foglalt előírások szerint állítják össze.

A pénzügyi vállalkozás (Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., az Erste Ingatlanlízing Zrt., az Erste Lakáslízing Zrt. és az Erste Faktor Zrt.) eredménykimutatásának felépítése megegyezik a banki eredménykimutatással, így ebben az esetben a megfeleltetés közvetlen.

A „normál” eredménykimutatás átrendezése a Bank eredménykimutatásának megfelelően az alábbiak szerint történt:

Leányvállalati beszámoló	Konszolidált beszámoló
Belföldi értékesítés nettó árbevétele	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele
Értékpapír forgalmazás bevételei	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevétele
Értékpapír forgalmazás ráfordításai	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai
Egyéb bevételek	Egyéb bevételek
Anyagjellegű ráfordítások	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)
Személyi jellegű ráfordítások	Személyi jellegű ráfordítások
Egyéb költségek	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)
Értécsökkenési leírás	Értécsökkenési leírás
Egyéb ráfordítások	Egyéb ráfordítások
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek
Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések	Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések
Rendkívüli bevételek	Rendkívüli bevételek
Rendkívüli ráfordítások	Rendkívüli bevételek

A befektetési vállalkozás (Erste Bank Befektetési Zrt.) eredménykimutatásának átrendezése a bank eredménykimutatásához az alábbiak szerint történt:

Leányvállalati beszámoló	Konszolidált beszámoló
Bizományosi tevékenység bevételei	4b) Kapott jutalék és díjbevételek
Letétkezelés, portfóliókezelés bevételei	befektetési szolgáltatások bevételeiből
Egyéb befektetési szolgáltatás bevételei	
Kereskedelmi tevékenység bevételei	6c) Pénzügyi műveletek nettó eredménye
Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	befektetési szolgáltatás bevételeiből
Egyéb bevételek	6a) Pénzügyi műveletek nettó eredménye
Bizományosi tevékenység ráfordításai	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből
Letétkezelés, portfóliókezelés ráfordításai	7b) Egyéb bevételek üzleti tevékenységből
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordításai	
Kereskedelmi tevékenység ráfordításai	5b) Fizetett jutalék és díj ráfordítások
Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból
Egyéb ráfordítások	6d) Pénzügyi műveletek nettó eredménye
Anyagijellegű ráfordítások	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból
Személyi jellegű ráfordítások	6b) Pénzügyi műveletek nettó eredménye
Értékcsökkenési leírás	egyéb pénzügyi szolgáltatás
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	ráfordításaiból
Fizetett kamatok és kamatjellegű	10b) Egyéb ráfordítások
kifizetések	8b) Egyéb igazgatási költségek
Rendkívüli bevételek	8a) Személyi jellegű ráfordítások
Rendkívüli ráfordítások	9) Értékcsökkenési leírás
	1b) Kapott kamatok és kamatjellegű
	bevételek
	2) Fizetett kamatok és kamatjellegű
	kifizetések
	16) Rendkívüli bevételek
	17) Rendkívüli ráfordítások

Az eszközök és források értékelése

A beszámoló elkészítése az alábbi jogszabályi előírások figyelembevételével történt:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. sz. törvény (továbbiakban: Szt.), és hatályos módosításai,
- a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és az azt módosító rendelkezések,
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. Törvény, és hatályos módosításai
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.), és hatályos módosításai,
- egyéb, a bankra vonatkozó jogszabályok, valamint mindezek érvényesülése érdekében kiadott belső banki szabályozások.

A Bank és leányvállalatai a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket - a valuta- és devizakészlet kivételével - beszerzési, illetve előállítási költségükön veszi nyilvántartásba.

A Bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (7. számú melléklet) rendelkezésének megfelelő tartalommal a kintlévőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetül szolgáló értékvesztés és kockázati céltartalék állomány meghatározásához.

A minősítések elvégzésekor a Bank a kintlévőség, befektetés, vállalt kötelezettség azon teljes hányadát minősítette, amellyel kapcsolatban a veszteség keletkezésének kockázata fennáll.

A befektetések minősítésekor elsősorban az abból származó várható veszteség megbecslésére került sor.

A kintlévőségek minősítése során a Bank együttesen vizsgálta a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

Az elvégzett minősítés alapján a Bank a kintlévőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz

kategóriákba sorolta, és a szükséges értékvesztés illetve kockázati céltartalék összegét az egyes kategóriákhoz rendelt sávokon belül határozta meg.

A Bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta (így év végén is) az MNB által közzétett deviza árfolyamon átszámított forintértékre átértékeli.

A leányvállalatok mérlegében a külföldi pénzeszközre szóló követelés és kötelezettség az Erste Bank Hungary Nyrt. által jegyzett középárfolyamon szerepel. Az egységes számviteli kimutatás céljából a konszolidáció során ezen követelések és kötelezettségek MNB árfolyamra lettek átértékelve, az átértékelés nettó különbözete a konszolidált eredményben jelent meg.

Valós értékelés

A Bank alkalmazza a pénzügyi instrumentumokra a valós értékelés módszerét.

A leányvállalatok saját számviteli beszámolójukban nem alkalmazzák/alkalmazzák a valós értékelés módszerét. A bankcsoport konszolidált beszámolója valós értéken mutatja ki a pénzügyi instrumentumokat. Ennek megfelelően a konszolidáció során a leányvállalatok instrumentumainak értékelésekor visszakönyvelésre kerültek az értékpapírok és le nem zárt származékos ügyletek év végi értékelésekor lekönyvelt értékelési lépések, azaz az aktív, illetve passzív elhatárolások, és az Erste Befektetési Zrt-nél az értékpapírok nettó nyereségjellegű különbözetére megképzett céltartalék. Ezt követően az instrumentumok valós érték különbözete a mérleg megfelelő soraiba az eredménnyel szemben került be. Az értékelés során kiszűrésre kerültek a csoporttagok között megkötött ügyletek valós érték különbözetei.

Értékvesztés és céltartalékok

A cégcsoport a várható megtérülések alapján képzi a céltartalékot és számolja el az értékvesztést. A Bank az eszközök között negatív előjellel szerepeltetve mutatja ki az alábbi - a Hpt., a hitelintézeti kormányrendelet előírásai szerint – elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt,
- értékpapírok után elszámolt értékvesztés,
- készletek után elszámolt értékvesztés,
- befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés.

A források között szerepelnek az alábbi - a Hpt. és a Szt. előírásai szerint - megképzett céltartalékok:

- függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék,
- nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék,
- általános kockázati céltartalék,
- egyéb céltartalék,
- lakáscélú hitelek halasztott kamatára képzett céltartalék.

A Bank – a hitelintézeti kormányrendeletben biztosított döntési lehetőségével élve – úgy döntött, hogy általános kockázati céltartalékot 2001. január 1-jét követően nem képez.

Kamatok függővé tétele

A Bank a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendelet előírásaival összhangban végezte el a kamatok, kamatjellegű jutalékok és az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek elszámolását és függővé tételét.

Az eszközök értékcsökkenése

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján a Bank - az értékcsökkenés, értékcsökkenési leírás elszámolásánál - az alábbiak szerint járt el:

- egyedi megítélés alapján az 50.000 Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök beszerzési költségét a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta, figyelemmel arra, hogy a Bank Számviteli politikájában a 4 jegyű vámtarifaszám alapján az egyedi használati idő megállapítását is megengedi,
- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta. A hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembe helyezés napjától az időarányos értékcsökkenés került elszámolásra,
- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolást alkalmazta,
- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el.

- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:

- bérleti jog 10 %

- szoftverek 10 %

(illetve a használati idő függvényében)

- alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %

- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – a leányvállalatok tekintetében is – a tárgyi eszközök között kerülnek kimutatásra
- maradványérték a 2001. január 1-jét követő beszerzések esetén kerül meghatározásra.

A konszolidálásba bevont vállalkozások értékelési szabályai - a hitelintézetekre vonatkozó sajátos szabályokon túl - a Banknál alkalmazott eljárásoktól nem térnek el.

Konszolidációs kiszűrések

Tőkekonszolidáció

A Bank mérlegében szereplő részesedés könyv szerinti értéke és a leányvállalatok saját tőke különbözetét az első bevonás alkalmával tőkekonszolidációs különbözetként, követő konszolidáláskor leányvállalati saját tőke változásként mutatja ki az összevont mérlegben.

A tizenegy konszolidálásba bevont leányvállalatnál követő konszolidálást hajtottunk végre, így 2009. évben konszolidációs különbözet nem keletkezett.

Az Erste Bank Pénztárszervező Kft. tizenharmadik, az Erste Leasing Bérlet Kft. kilencedik, az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. és az Erste-Dat Kft. nyolcadik konszolidációját végeztük el. Az Erste Bank Befektetési Zrt. és a Portfólió Kft. konszolidációs körbe vonására 2009-ben hetedszer került sor. A konszolidációs körből kikerült az Erste Alapkezelő Zrt.. Az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. hatodik, az Erste Kereskedőház Kft. ötödik alkalommal került teljes körű bevonásra.

Az Erste Ingatlanlízing Zrt., az Erste Ingatlan Kft., valamint az Erste Faktor Zrt., negyedik alkalommal kerültek konszolidálásra.

A Lakáslízing Zrt első alkalommal került a konszolidált körbe, tőkekonszolidációs különbözet nem keletkezett.

Passzív tőkekonszolidációs különbözetek

Adatok: mFt- ban

	Első konszolidációba történő bevonáskor keletkezett passzív tőkekonszolidációs különbözet	Tárgyévben az eredmény javára figyelembe vett eredmény realizáció	Passzív tőkekonszolidációs különbözet 2009. december 31-én
Erste Befektetési Zrt.	598		598
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt	126		126
Összesen	724		724

Adósságkonszolidáció

A Bank és a leányvállalatok egymással szembeni követelései és kötelezettségei értéke többségében megegyezik. Abban az esetben, ahol a két érték eltér egymástól (a leányvállalatoknál és a Banknál az ÁFA összegében eltérhet az elszámolt bevételek és ráfordítások összege amiatt, hogy pl. a bank alaptevékenységének érdekében igénybevett szolgáltatások ÁFA-ját ráfordításként köteles elszámolni, míg a szolgáltató bevétel oldalon csupán az ÁFA-val csökkentett értéket veszi figyelembe), a kisebb összeget vette figyelembe a Bank a konszolidáció során.

Hozamráfordítás konszolidálása

A leányvállalatok egymással és a Bankkal szembeni üzleti kapcsolataiból származó bevételek és ráfordítások (költségek) kiszűrésre kerültek.

Közbenső eredmény kiszűrése

A leányvállalatok és a Bank között fennálló hitelkövetelések értékelési különbözete (más árfolyamon értékelt a leányvállalat és a bank) az azonos értékelési elv alkalmazása következtében közbenső eredményként nem jelentkezett. Az értékpapírok konszolidációs körbeli értékesítése miatt közbenső eredmény kiszűrésére nem került sor, mert a konszolidált mérlegben a kereskedési célú értékpapírok valós értéken jelennek meg, ami azt eredményezi, hogy az értékpapírokon elszámolt eredményt csak a körön belülré kerülés vételi árfolyama és az aktuális piaci árfolyam határozza meg, a körön belüli adásvételek nem befolyásolják a csoport szintű eredményt.

A eszközök konszolidált körön belüli forgalma 106 millió Ft közbenső eredményt keletkeztetett.

I/4.

A bankcsoport konszolidált vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2009. évi konszolidált beszámolója az összevont konszolidált tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a pénzügyi és leányvállalatai működésére kihatással bírnak, valamint leírja a konszolidálásba bevont vállalatok együttesének helyzetét.

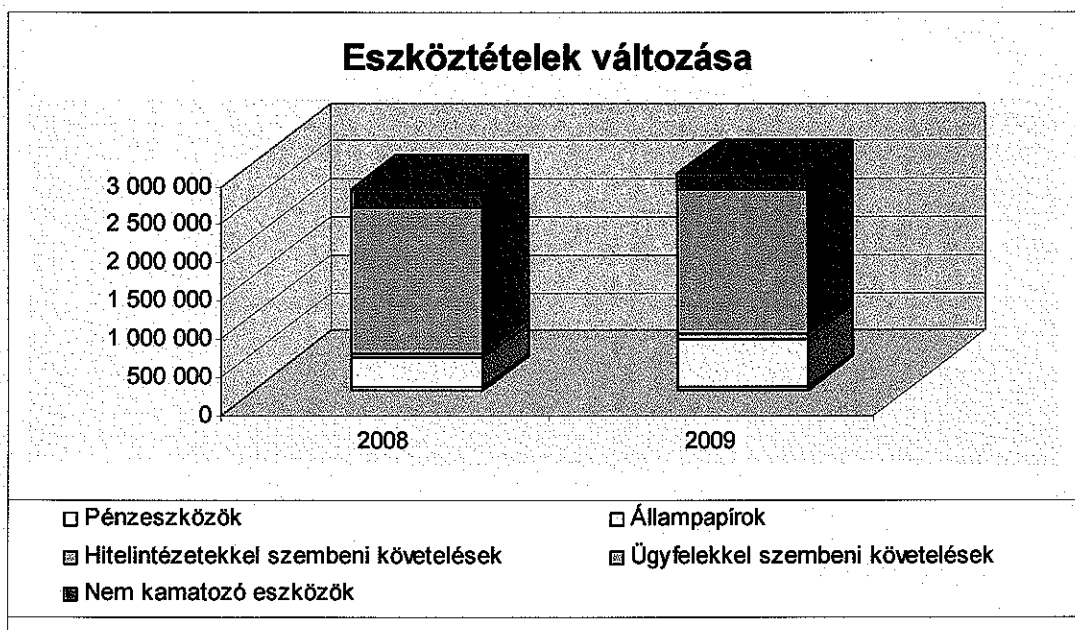
Aktív oldali tételek

Az eszközportfólió struktúrája változott, a nettó ügyfélhitelek mérlegfőösszeghez viszonyított aránya egy év alatt 72,6%-ról 67,0%-ra csökkent, míg a hitelintézetekkel szembeni követelések 2,4%-ról 2,3%-ra csökkentek, az állampapírok arányának növekedése mellett.

2009-ben a kihelyezések állománya csökkent. Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2008-hoz képest 7.811 millió (0,4%) forinttal csökkent. A lakossági és a vállalati üzletágban egyaránt csökkentek a kihelyezések, ez elsősorban a piaci gazdasági hatásoknak tudható be.

Főbb eszközállományok alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008	Részarány % 2008	Részarány % 2009
Pénzeszközök	32 936	36 905	12,0%	1,2%	1,3%
Állampapírok	384 245	629 576	63,8%	14,6%	22,1%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 232	65 351	5,0%	2,4%	2,3%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 913 483	1 905 672	-0,4%	72,6%	67,0%
Nem kamatozó eszközök	243 663	207 686	-14,8%	9,2%	7,3%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 636 559	2 845 190	7,9%	100,0%	100,0%



Passzív oldali tételek

A 2008-as évhez képest 2009-ben a forrásszerkezetben lecsökkent a hitelintézetektől származó források aránya 50,6%-ról 47,8%-ra. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek aránya az összes idegen forráson belül növekedett, az év végére az ügyfél források mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 39,9% lett, az előző évi 35,5%-ról.

A hosszú távú finanszírozásban az Erste Group Bank AG továbbra is meghatározó szerepet tölt be. Az Erste Group Bank AG-val fennálló alárendelt kölcsöntőke új szerződés keretében 2008 év folyamán lehívásra került 32 millió EUR, míg 2009 évben 68 millió EUR 2018. év végi lejáratával. 2008. december 1-én „Alárendelt kölcsöntőke” kötvény kibocsátása történt 389,3 millió Ft összegben 2020. december 1-ei lejáratával, melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt. jegyzett le.

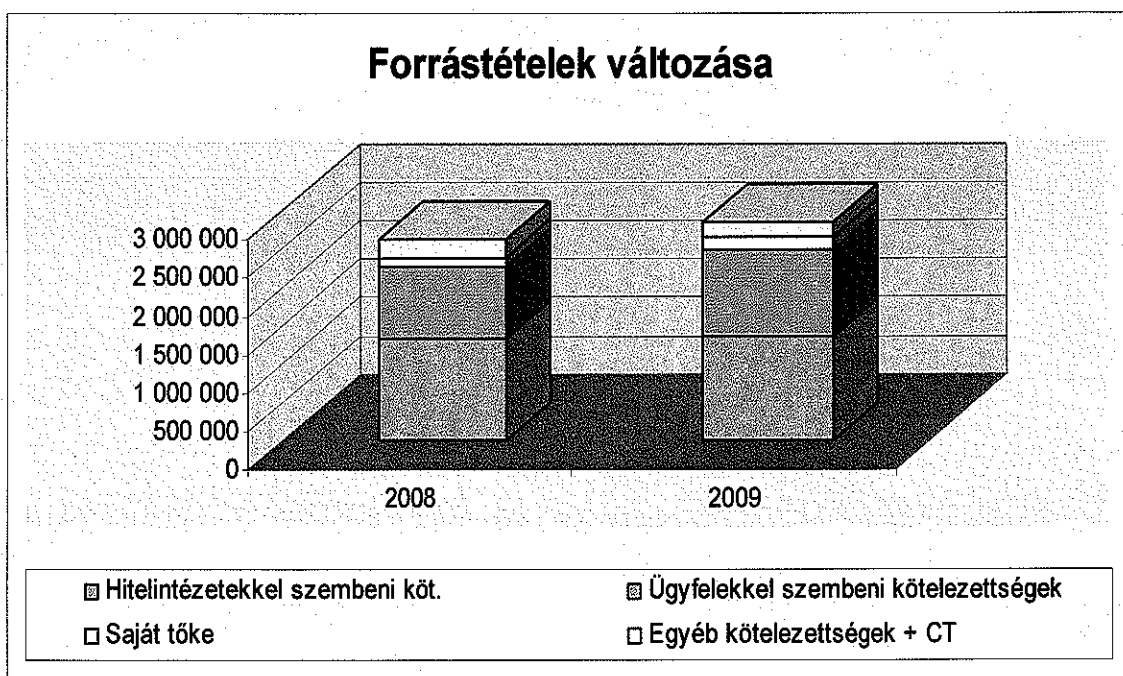
2009. április 30-án a Bank újabb „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt. (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyzett le 473.7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A kötvények lejáratára 2019. április 30.

Így a korábban már lehívott összegekkel együtt az alárendelt kölcsöntőke állománya 2009 végén mintegy 73 Mrd Ft-ot tett ki. A korábbi szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll rendelkezésre.

A Bank alaptőkéjét 7.500 millió Ft-tal az Erste Group Bank AG felemelte (Cégbírósági bejegyzés 2009. május 6.)

Főbb forrásállományok alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008	Részarány % 2008	Részarány % 2009
Hitelintézetekkel szembeni köt.	1 333 766	1 358 748	1,9%	50,6%	47,8%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	935 752	1 135 072	21,3%	35,5%	39,9%
Saját tőke	128 832	154 705	20,1%	4,9%	5,4%
Egyéb kötelezettségek + CT	238 209	196 665	-17,4%	9,0%	6,9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 636 559	2 845 190	7,9%	100,0%	100,0%



Eredménykimutatás

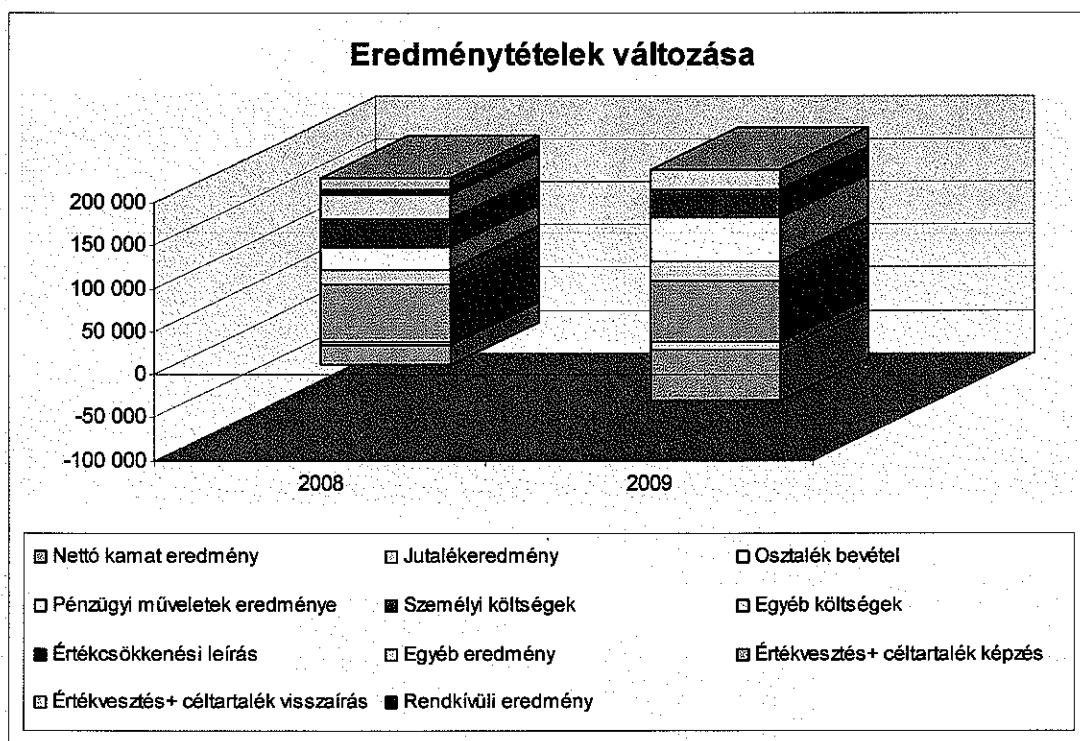
Az Erste Bank Hungary Nyrt. továbbra is meghatározó nagyságot képvisel a konszolidációs csoportban, ezért terveinek megvalósítása döntően meghatározza a csoport eredményességét is.

A bankcsoport adózás előtti eredménye 33,2%-kal csökkent az előző évhez képest, amelyet elsősorban a Bank-ban a hitelportfolióra képzett értékvesztés okoz.

A működési bevételek és költségek alakulása 2008-2009:

(Millió Ft-ban)	2008	2009	Vált. % 2009/2008
Nettó kamat eredmény	68 070	71 957	5,7%
Jutalékeredmény	15 961	22 270	39,5%
Osztalék bevétel	1 288	848	-34,2%
Pénzügyi műveletek eredménye	26 393	49 653	88,1%
Működési bevételek	111 711	144 728	29,6%
Igazgatási költségek	60 430	59 909	-0,9%
Személyi költségek	31 386	32 531	3,6%
Egyéb költségek	29 044	27 378	-5,7%
Értékcsökkenési leírás	5 206	5 443	4,5%
Működési költségek	65 636	65 352	-0,4%
Egyéb eredmény	-3 965	-8 522	114,9%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-21 889	-59 276	170,8%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	13 400	10 937	-18,4%
Rendkívüli eredmény	-398	-326	-18,1%
Adózás előtti eredmény	33 223	22 189	-33,2%
Adózott eredmény	27 114	18 372	-32,2%
Mérleg szerinti eredmény	9 511	16 552	74,0%

* A 2008-as adat már tartalmazza a tulajdonosnak fizetett osztalékot.



Eszközjővedelmezőségi mutató (ROA)	2008.12.31	2009.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	1,26	0,78
Adózott eredmény / Eszközérték	1,03	0,65

Saját tőke-arányos jővedelmezőségi mutató (ROE)	2008.12.31	2009.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	21,05	11,88

Költség-bevétel arány	2008.12.31	2009.12.31
Működési költség/működési bevétel	58,76%	45,15%

A bankcsoport működési bevételei 29,6%-kal növekedtek 2009-ben, a működési költségek pedig, 0,4%-kal csökkentek.

A kamatbevételek növekedése 2009-ben meghaladta a kamatráfordítások emelkedését, összességében a nettó kamateredmény 5,7%-kal nőtt. A jutalékbevételek 3,8 milliárd forintos emelkedése mellett a jutalékráfordítás 2,5 milliárd forinttal csökkent, ezért 2009-ben a jutalékeredmény 39,5 %-os növekedést mutat 2008-hoz képest.

Az igazgatási költségek 2009 végén 0,9%-kal csökkentek az előző évihez képest, ezen belül a személyi jellegű költségek 3,6%-kal növekedtek. A takarékos költséggazdálkodás következtében a személyi költségeken kívüli egyéb igazgatási költségek 5,7%-kal csökkentek. Az értékcsökkenési leírás növekménye 4,5%-ot tett ki.

Az értékvesztés képzés mértéke a tavalyi évhez képest jelentősen növekedett, amely a pénzügyi válságból adódóan a lakossági és vállalati üzletág hitelportfóliójának romlásával magyarázható.

A bankcsoport elkötelezetten támogatja a kulturális, művészeti tevékenységet. A bankcsoport ugyancsak viszonylag jelentős összeget fordít közcélú adományokra.

Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó megjegyzések

- A mérleg fordulónapján az Erste Bank Hungary Nyrt. (Bank) által vállalt a Hpt.79.§(3). szerinti nagykockázatok együttes limit összege 1.427.320. Az összes nagykockázat nettó értéke 352.059 millió Ft, a kivételekkel korrigált érték 87.742 millió Ft.
- A konszolidált csoport nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.
- A konszolidált csoport minden származékos ügyletét a kereskedelmi célú pénzügyi eszközök számviteli elszámolásai szerint kezeli.
- A konszolidált csoport nem rendelkezik olyan kötelezettséggel, mely zálogjoggal vagy hasonló jogokkal lenne biztosítva, illetve a tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal lekötött eszköz.
- A csoport folyamatosan figyelemmel kíséri azokat a jogi ügyeket, amelyekben közvetlenül vagy közvetetten érintett. Az esetlegesen keletkező kötelezettségekre a bekövetkezés esélyének figyelembevételével a csoport céltartalékot képez. Azokban az esetekben, amelyekre a csoport nem képzett céltartalékot, a rendelkezésre álló információk alapján a csoporttal szemben esetlegesen támasztott követelés nem megalapozott, vagy nem befolyásolja jelentősen a csoport pénzügyi-jövedelmi helyzetének alakulását.
- A mérleg fordulónapján a konszolidált csoportnak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.
- Az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, 2009. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

- Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás	278 MFt
- Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás	2 MFt
- Az Erste Group Bank AG-vel fennálló alárendelt kölcsöntőke új szerződés keretében 2008 évben (32 millió EUR) 8.667 millió Ft értékű, 2009 évben pedig újabb (68 millió EUR) 18.417 millió Ft értékű alárendelt kölcsöntőkéhez jutott a Bank 2018. év végi lejáratával. A Bank 2008. december 1-én „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényt bocsátott ki Ft-ban,

melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt. jegyzett le 389,3 millió Ft összegben. A kötvény névértéke 10.000 Ft a kötvény lejáratára 2020.december 1.

2009. április 30-án a Bank újabb "Alárendelt kölcsöntőke" kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt. (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyzett le 473.7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10,000 Ft. A kötvények lejáratára 2019. április 30. Így a korábban már lehívott összegekkel együtt az alárendelt kölcsöntőke állománya 2009 végén mintegy 73 Mrd Ft-ot tett ki.

A korábbi szerződés szerinti rendelkezésünkre bocsátott (161.8 millió EUR) 43.822 millió forintértékű alárendelt kölcsöntőke 2012 végéig áll a Bank rendelkezésére.

A fentieken túlmenően 1.300 millió forint a bankkonszolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására 1994. májusában 800 M Ft, 1995. májusában 500 M Ft összegben került sor, a pénzügyintézetekről és pénzügyintézeti tevékenységről szóló törvényben előírtak alapján. A kötvények lejáratái és kamatozása az alábbi:

Kibocsátó jogelőd	Kibocsátás időpontja	Kötvény névértéke (MFt)	Kötvény lejáratára	Kamat-fizetés gyakorisága	Kamatozás (államkötvényhez kötött)
Mezőbank	1994. 05. 31.	300	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1994. 05. 31.	500	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1995. 06. 20.	500	2014. 12. 31.	évente kétszer	2014/B

II/1.

Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben 2009 december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	2009.12.31.
Pénzeszközök	1	1 636	1 721
Állampapírok	2	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	16 021	20 235
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	1 464 554	1 439 684
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	69 858	73 373
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6	0	0
Részvények, részesedések befektetési célra	7	0	0
Részvények, részesedések kapcsolatos vállalkozásban	8	0	0
Egyéb követelések	12b	66	4 246
Aktív időbeli elhatárolások	13	6 013	8 946
Összesen		1 558 148	1 548 205

III/2.

Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben 2009.december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008. 12. 31.	2009. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	1 178 544	1 148 199
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	120 601	177 851
Egyéb kötelezettségek	4	4 825	2 551
Passzív időbeli elhatárolások	5	12 378	6 218
Céltartalékok	6	251	655
Hátrasorolt kötelezettségek	7	51 314	70 906
Összesen		1 367 913	1 406 380

III/3.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelések hátralévő futamidő szerint 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Lejárat						Halasztott kamat ct	Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés			
3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	46 532	4	122	1 941				48 599
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	161 103	219 350	325 298	1 260 229	-77 682		-38	1 888 260

II/4.

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2009. december 31.

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban				
	Lejárat				
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
1.b) Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	148 731	233 445	821 503	123 526	1 327 205
2.ab) Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	0	0	0	0	0
2.ac) Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	0	0	0	0	0
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	454 388	333 467	0	0	787 855
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	27 399	16 836	10 020	0	54 255
7.a) Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)			45 122	28 670	73 792

II/5.

A befektetési célú részvények, részesedések alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Részesedések befektetési célra			
	Konsolidálásba be nem vont kapcsolattartó vállalkozásokban	Társult kapcsolattartó vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolattartó vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	0	0	872	872
Növekedés (+)			1	1
Csökkenés (-)				0
Átsorolás (+,-)				0
Záróállomány	0	0	873	873
Értékvesztés			4	4
Könyv szerinti érték	0	0	869	869
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

II/6.

Az immateriális javak állományának alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktívált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2009. 01. 01-jén	6 782	17 021	16	0	23 819
2 Növekedés (+)	1 528	570			2 098
3 Csökkenés (-)	227	2 670			2 897
4 Átminősítés (+,-)	1 546	-1 292			254
5 Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)	9 629	13 629	16	0	23 274
6 Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01-jén	2 584	10 829	7	0	13 420
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	1 195	1 308	3		2 506
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	83	2 510			2 593
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	1 198	-1 198			0
10 Halmozott értékcsökkenés 2009.12. 31-én (6+7-8±9+10)	4 894	8 429	10	0	13 333
11 Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)	4 735	5 200	6	0	9 941
Mérlegsor					9.)

II/7.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2009. 01. 01.-jén	5 600	17 612	1 394	0	24 606
2 Növekedés (+)	523	1 395	1 036		2 954
3 Csökkenés (-)	77	3 195	87		3 359
4 Átminősítés (+,-)	71	697	-1 085		-317
5 Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3+4)	6 117	16 509	1 258	0	23 884
6 Halmozott értéksökkenés 2009. 01. 01.-jén	1 409	11 212	0	0	12 621
7 Értéksökkenés növekedés (+)	327	2 252			2 579
8 Értéksökkenés csökkenés (-)	16	2 760			2 776
9 Értéksökkenés átminősítés miatti változása (+,-)		-16			-16
10 Halmozott értéksökkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8+9+10)	1 720	10 688	0	0	12 408
11 Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)	4 397	5 821	1 258	0	11 476
Mérlegsor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

II/8.

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Bérlési jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1	Bruttó érték 2009. 01. 01-én	440	0	0	0	440
2	Növekedés (+)	1	0	0	0	1
3	Csökkenés (-)	0	0	0	0	0
4	Átminősítés (+,-)	4	0	0	0	4
5	Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3+4)	445	0	0	0	445
6	Halmazott értékcsoportok 2009. 01. 01-én	306	0	0	0	306
7	Értékcsoportok növekedés (+)	27	0	0	0	27
8	Értékcsoportok csökkenés (-)		0	0	0	0
9	Értékcsoportok átminősítés miatti változása (+,-)		0	0	0	0
10	Halmazott értékcsoportok 2009. 12. 31-én (6+7-8+9+10)	333	0	0	0	333
11	Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)	112	0	0	0	112

Az adatok tájékoztató jellegűek. A II/7 tábla, Ingatlanok megnevezésű oszlopa is tartalmazza a feltüntetett adatokat.

II/9.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2009. 01. 01-jén	6 128	1 782	0	0	7 910
2 Növekedés (+)	67	28		1	96
3 Csökkenés (-)	541	823			1 364
4 Átminősítés (+,-)					0
5 Bruttó érték 2009. 12. 31-én (1+2-3±4)	5 654	987	0	1	6 642
6 Halmozott értékcsokkenés 2009. 01. 01-jén	955	1 463	0	0	2 418
7 Értékcsokkenés növekedés (+)	196	161			357
8 Értékcsokkenés csökkenés (-)	206	792			998
9 Terven felüli értékcsokkenés (+)	2 045				2 045
10 Értékcsokkenés átminősítés miatti változása (+,-)					0
11 Halmozott értékcsokkenés 2009. 12. 31-én (6+7-8+9±10)	2 990	832	0	0	3 822
12 Nettó érték 2009. 12. 31-én (5-11)	2 664	155	0	1	2 820
Mérlegsor	10.ba)	10.bb)	10.bc)	10.bd)	10.b)

II/10.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bérleti jog	Szolgalmi jog	Használati jog	Egyéb jogok	Összesen
1 Bruttó érték	132	0	1	0	133
2 2009. 01. 01.-jén					
2 Növekedés (+)					0
3 Csökkenés (-)	45				45
4 Átminősítés (+,-)					0
5 Bruttó érték	87	0	1	0	88
2009. 12. 31.-én (1+2-3+4)					
6 Halmozott értékcsökkenés 2009. 01. 01.-jén	88	0	0	0	88
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	9				9
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	44				44
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)					0
10 Halmozott értékcsökkenés	53	0	0	0	53
2008 12. 31.-én (6+7-8+9)					
11 Nettó érték 2008. 12. 31.-én (5-10)	34	0	1	0	35

Az adatok tájékoztató jellegűek. A II/9 tábla, Ingatlanok megnevezési oszlopa is tartalmazza a feltüntetett adatokat.

II/11.

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	4 488	-529	3 959
a Anyagok	174		174
b Kereskedelmi áruk	4 210	-471	3 739
c Alvállalkozói teljesítmények	15		15
d Egyéb anyagok	31		31
e Készletekre adott előlegek	0		0
d Befejezetlen és félkész termék	58	-58	0
Követelés fejében kapott készletek	5 405	-1 488	3 917
a Ingatlanok	1 450	-813	637
b Gépek, berendezések, felszerelések	0		0
c Járművek	1 818		1 818
d Egyéb eszközök	2 137	-675	1 462
Készletek összesen	9 893	-2 017	7 876
Mérlegsor			12.a)

II/12.

A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege 2009. december 31.

Függő kötelezettségek		Adatok millió Ft-ban	
		2008.12.31	2009.12.31
- vállalt garancia		33 745	32 039
- igénybe nem vett hitelkeret		174 846	149 052
- peres ügyek		15 308	13 509
- hozamgarancia		0	967
- szállítási passzív repo		9 793	884
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség		2 604	0
- bizományosi ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségek		11 135	0
- egyéb		840	562
Összesen		248 271	197 013

Jövőbeni kötelezettségek		Adatok millió Ft-ban	
		2008.12.31	2009.12.31
- futures		312	213
- forward		3 202	0
- spot		13 905	9 106
- margin		1 056	2 238
- FRA		4 348	649
- swap		1 031 213	656 116
- opció		84 885	52 459
- assetswap és IRS		146 392	246 381
Összesen		1 285 313	967 162

II/13.

A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és tárgyévi eredményhatásaik 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)	2009-ben figyelembe vett ráfordítás	2009-ben figyelembe vett bevétel
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	165	31	144
- HUF futures ügyletekből eredő kötelezettség	132	10 600	13 383
Összesen	297	10 631	13 527

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)	2009-ben figyelembe vett ráfordítás	2009-ben figyelembe vett bevétel
- spot	31	0	0
- margin	1 689	397	1 921
- opciók	39 423	1 063	1 148
- FRA	33 000	674	648
- swap	4 596	0	0
- forward	0	0	0
- IRS	72 531	2 705	
- Egyéb	72 531		14 306
Összesen	223 801	4 839	18 023

II/14.

A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2008.12.31	2009.12.31
- Pénzfedezet	68 585	32 594
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	26 988	19 455
- Központi költségvetés garanciái	35 303	28 065
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	27 966	30 340
- Értékpapírok - részvények	477	375
- Értékpapírok - egyéb értékpapírok	9 457	7 260
- Árbevétel engedményezés	465	73
- Egyéb követelés engedményezés	43 428	41 861
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	27 905	30 224
- Jelzálogok	1 744 173	1 900 231
- Egyéb	901 491	924 309
Fedezetek, biztosítékok	2 886 238	3 014 787
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékeig)	1 506 807	1 469 684

Függő és jövőbeni követelések	2008.12.31	2009.12.31
- szállítási aktív repo	938	884
- futures	60	292
- forward	265	0
- spot	13 870	9 074
- margin	588	548
- FRA	4 565	674
- swap	1 028 988	660 712
- opció	84 885	52 460
- assetswap és IRS	104 788	191 246
- egyéb	40 546	31 825
Összesen	1 279 493	947 715

II/15.

Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2008. december 31.	2009. december 31.
Ügyleti kamat, késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	7 083	13 271
Pénzügyi szolgáltatási díjak	7	6
Összesen	7 090	13 277

II/16.

Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések 2009. december 31.

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2008. évben	2009. évben
Ügyleti kamat, késedelmi kamat kamat jellegű jutalék	1 966	498
Pénzügyi szolgáltatási díjak	1	0
Összesen	1 967	498

II/17.

A céltartalékok állományának alakulása fajtánként

2009. december 31.

Megnevezés	Nyitó állomány	Átsorolás	Képzés	Tárgyévi képzésből felhasználás	Tárgyévi képzésből felszabadítás	Nettó céltartalék képzés	Előző évi képzésből felhasználás	Előző évi képzésből felszabadítás	Árfolyam változás hatása	Záróállomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	546	-128	4 655	2 288	1 193	1 174	139	145	14	1 322
Peres ügyekre	2 293		559	1	407	151	12	414	-25	1 993
Egyéb céltartalék	2		280			280		2		280
Végkielégítésre és nyugdíjra	5					0	5			0
Általános kockázati céltartalék	1 422					0				1 422
Összesen	4 268	-128	5 494	2 289	1 600	1 605	156	561	-11	5 017
*Halasztott fiz.lakáshit halasztott kamatra kép.CT	0		38			38				38

* A mérlegben az eszközoldal az ügyfelekkel szembeni követelések soron van

II/18.

Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Nyitó módosítás	Értékvesztés képzés	Tárgyévi képzésből visszírt	Nettó értékvesztés képzés	Előző évek képzéséből visszaiírt	Árfolyam-változás	Záróállomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	154		154	18	136	136		154
Ügyfelekkel szembeni követelések	31 390	-34	123 007	66 295	56 712	10 044	-212	77 812
Egyéb követelések	665	-135	1 154	54	1 100	47		1 583
Értékpapírok és részesedések	2		4	1	3		-1	4
Készletek	995		1 090	36	1 054	33	1	2 017
Összesen	33 206	-169	125 409	66 404	59 005	10 260	-212	81 570

II/19.

Aktív időbeli elhatárolások részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008.12.31.	Előző év(ek) módosítása	2009.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	49 753		42 636
- kihelyezések utáni kamat		6 170		6 092
- tőzsdei alapok (KGA, TEA) elhatárolt hozama		9		3
- értékpapírok kamata		9 596		13 595
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		1 076		3 881
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		32 510		14 803
- swap ügyletek elhatárolt árfolyamnyeresége		0		0
- swap ügyletek elhatárolt negatív valós értéke		0		0
-Osztalék elhatárolás		0		0
- Egyéb jutalék és díjbevételek		311		4 169
- bérleti díj		15		18
Egyéb bevételek		66		75
- ügynöki jutalékok		0		0
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	17 441		16 051
- üzemviteli költségek		446		607
- egyéb költség elhatárolás		3 061		4 115
- Korengedményes nyugdíjjal kapcsolatos aktív elhatárolás				0
- swap értékelés aktív elhatárolása				0
származékos ügyletek veszteség elhatárolása		421		466
szerződésekhöz kapcsolódó fizetett jutalék elhatárolás		13 513		10 863
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	0		0
Összesen	13	67 194		58 687

II/20.

Passzív időbeli elhatárolások részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor	2008.12.31.	Előző év(ek) eredményhatása	2009.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	495		418
- behajtási jutalékok				0
- kamat árfolyam különbözet+hiteldíj				0
- induló bérleti díjak elhatárolása		26		26
- származékos ügyletek bevételének elhatárolása		442		367
- kamatbevétel elhatárolás				0
- egyéb bevétel		27		25
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	69 533		47 535
- betétek kamata		22 627		22 837
- hitelek kamata		0		8
- alárendelt kölcsöntőke kamata		13		10
- kibocsátott kötvény kamata		202		1 113
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		6		50
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		37 100		13 661
- swap ügyletek elhatárolt pozitív valós értéke				0
- üzemviteli költségek		8 132		8 203
- egyéb ráfordítások elhatárolása		870		1 358
- üzletszerzői jutalék		583		295
- swap kamatráfordítás elhatárolás				0
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	23		18
- negatív cégérték				
- egyéb halasztott bevételek		23		18
Összesen	5	70 051	0	47 971

II/21.

Saját tőke változása

2009. év

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2008.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2009.12.31
Jegyzett tőke	53 410	7 500			60 910
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0				0
Tőketartalék	10 417				10 417
- árszó	10 417				10 417
- egyéb	0				0
Általános tartalék	10 694	1 878	727		11 845
Eredménytartalék	41 827	8 245	1		50 071
ebből: előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	11 123				11 123
leányvállalati és közös vezetésti vállalkozás saját tőke változása	0				0
Lekötött tartalék	0				0
Értékelési tartalék	110		39		71
ebből: értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0				0
valós értékelés értékelési tartaléka	110		39		71
Leányvállalati és közös vezetésti vállalkozás saját tőke változása	2 842	1 994			4 836
Külső tagok (más tulajdonosok részesedése	21	3	21		3
Mérleg szerinti eredmény	9 511	16 552	9 511		16 552
Összesen	128 832	36 172	10 299	0	154 705

II/22.

Lekötött tartalék jogcímei 2009. december 31.

Lekötött tartalék jogcímei	Adatok millió Ft-ban	
	2008.12.31.	2009.12.31.
Lekötött tartalék	0	0
- alapítás átszervezés aktivált értéke miatt	0	0
Összesen	0	0

III/1.

Az elszámolt költségek költségmenekénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31	Igénybevett szolgáltatások	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Anyagköltség	1 349		1 231	Ingatlan bérleti díj	4 772		5 217
Igénybevett szolgáltatások értéke	25 947		24 034	Hardware/Software bérleti díj	455		643
Egyéb szolgáltatások értéke	1 748		2 113	Lizing díj	67		4
Eladott (közvetített) szolg. értéke	0		0	Egyéb bérleti díj	82		53
Eladott árú besz. értéke	0		0	Számítástechnikai szolgáltatás	3 063		2 757
Béreköltség	20 433		21 190	Reklám, hirdetés	3 588		5 296
Személyi jellegű kifizetések	2 994		3 260	Oktatás	444		326
Bérfelrakások	7 959		8 081	Távközlési, adatátviteli, posta kfg.	2 755		2 902
Értécsökkenési leírás	5 206		5 443	Társasági díj	47		47
				Audit, felülvizsgálat, szakértés	175		197
				Utazás, szállítás	277		223
				Szakértői díjak	1 406		1 867
				Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	1 316		1 316
				Management fee	53		22
				Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1 681		2 030
				Egyéb	5 766		1 134
Összesen: Er: 8), 9)	65 636		65 352	Összesen	25 947		24 034

III/2.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 2009. december 31.

Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31	Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31
Megnevezés	Összeg		Összeg		Összeg		
Belkereskedelmi tevékenység	230		8 057	Belkereskedelmi tevékenység	2		7 104
Közvetített szolgáltatás bevételei	3 670		3 060	Közvetített szolgáltatás ráfordításai	10 132		5 365
Értékesített pénzügyi lízingárgyak bevétele	21 989		9 421	Értékesített pénzügyi lízingárgyak nyilv.szerinti értéke	15 047		6 565
Egyéb	5 803		4 067	Egyéb ráfordítás	2 236		3 964
Leányvállalatok bevételei	17 714		15 571	Leányvállalatok ráfordításai	16 044		0
Összesen: Er: 7a)	49 406		40 176	Összesen: Er: 10a)	43 461		22 998

III/3.

Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31	Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	9 749		9 337	Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	621		568
Devizaforgalmi jutalék	2 122		2 103	Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	26		17
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	21 078		16 381	Egyéb jutalék jellegű bankköltség	433		139
Bankkártya jutalékok	8 910		9 132	Kártyagyártás költsége	158		142
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1 538		1 260	Garancia díjak	31		15
Garanciadíjak	303		381	Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1 482		1 550
Opciók prémium bevétele	0		0	Opciók prémium ráfordítás	2		1
Lizing jutalék	0		62	Devizaforgalom árfolyamvesztése	11 299		15 688
Nyugdíjpénztári jutalék	0		63	Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1 944		1 024
Jelzálogbanki jutalék	20		14	Valuta-deviza marge és átértékelés árfolyamvesztése	2 201		9 169
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	7 310		9 625	Közvetítői jutalék	10 014		7 366
Biztosítás ügynöki jutalék	3 338		4 456	Befektetett eszközök árfolyamvesztése	4 682		833
Egyéb	3 445		1 189	Egyéb	4 021		1 789
EU Kamattámogatás				Értékpapírok/részesedések vesztesége	0		529
Valuta-deviza marge és átértékelés árfolyamnyeresége	34 551		24 279	Nyugdíjpénztári jutalék	15		3
Értékpapírok/részesedések nyeresége	0		3				
Struktúrált betétek díja	0		0				
Széchenyi kártya díjbevétele	115		100				
Összesen : Er: 4a), 6a)	92 479		78 385	Összesen: Er: 5a), 6b)	36 929		38 833

III/4.

A befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 2009. december 31.

		Adatok millió Ft-ban				
Bevételek	2008.12.31	Előző év(ek)mód	2009.12.31	Ráfordítások	2008.12.31	Előző év(ek)mód
Megnevezés	Összeg			Megnevezés	Összeg	
Kereskedelmi tevékenység	13 951		33 490	Kereskedelmi tevékenység	16 945	
Bizományosi tevékenység	3 664		7 175	Bizományosi tevékenység	1 866	
Számlavezetés bevételei	1 065		961	Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	0	0
Értékpapír forgalomba hozatali szerv. díj	768		393	Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	314	130
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	2		2	Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	95 292	110 041
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	101 954		107 616	Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	70 626	47 623
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	49 241		51 013	Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf. vesztesége	214	0
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árf. nyer	1		363	Egyéb tevékenység	44	329
Opció díjak prémiumok bevétele	7 072		1 473	Opció díjak prémiumok ráfordítása	7 248	1 258
Egyéb tevékenység	1 634		1 606			
Összesen: Er: 4b, 6c)	179 352		204 092	Összesen: Er: 5b, 6d)	192 549	171 721

III/5.

A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

2009. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	2008.12.31	2009.12.31	Rendkívüli bevételek	2008.12.31	2009.12.31
Átalakulás miatt megszünt részesedés nyilvántartási értéke		72	Átalakulással létrejött társaságban szerzett részesedés bekerülési értéke		60
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	390	1	Térítés nélkül átvett eszközök értéke		0
Véglegesen átadott pénzeszköz		0	Egyéb rendkívüli bevétel	7	
Előző évek miatti Társasági adó ráfordítása		0	Előző évek miatti Társasági adó bevétele		
Elengedett követelés leírása		4	Elengedett követelésre utólag befolyt bevétel		
Egyéb rendkívüli ráfordítás	15	313	Véglegesen átvett pénzeszközök		4
Összesen: Er: 17)	405	390	Összesen: Er: 16)	7	64

IV/1.

A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2009. év

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős		
- szellemi	3 145	20 774
- fizikai	1	3
Összesen	3 146	20 777
Részmunkaidős		
- szellemi	53	67
- fizikai		
Összesen	53	67
Nyugdíjas		
- szellemi	15	85
- fizikai		
Összesen	15	85
Állományon kívüli		261
Mindösszesen	3 214	21 190

IV/2.

Személyi jellegű egyéb kifizetések 2009. év

		Adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
- ebből: tiszteletdíj	0		
táppénz	204		206
saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	94		96
reprezentáció	280		101
étkezési hozzájárulás	454		457
természetbeni juttatások	195		137
nyugdíjpénztári hozzájárulás	842		896
Egészségpénztárba történő befizetés	352		375
napidíjak	22		23
végkielégítés	0		8
biztosítás	0		0
oktatás, élelmezés	60		22
egyéb	491		939
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	2 994		3 260

IV/3.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai * 2009. év

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesülők (fő)	Járandóság
Igazgatóság	9	325
Felügyelő Bizottság	6	0
Összesen	15	325

IV/4.

Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2009. december 31.

Megnevezés	Szerződés szerinti összeg	Fennálló tartozás	Adatok millió Ft-ban	
			A kölcsön feltételei	
Nyújtott hitelek összege	117	86	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint	
Összesen	117	86		

IV/5.

Cash-flow kimutatás

2009. december 31

(Adatok millió Ft-ban) < millió Ft-ban)

Sor-szám	Megnevezés	2008.	2009.
1	Kamatbevételek	169 801	190 958
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	92 479	78 181
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	13 224	6 556
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	179 357	152 603
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	49 406	40 176
6	+ Osztalék bevétel	1 288	848
7	+ Rendkívüli bevétel	7	64
8	- Kamatráfordítások	101 731	119 001
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	36 929	38 833
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	22 993	29 083
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	192 549	123 596
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	43 461	22 998
13	- Általános igazgatási költségek	65 636	65 352
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	405	390
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	6 109	3 817
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	15 020	0
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	20 729	66 316
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	556 988	204 084
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-387 580	-17 634
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-4 929	11 124
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-165 284	-148 090
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-67 576	-110 599
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-713	135
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-659	459
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) nettó értékben bekövetkezett állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	2 370	4 265
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-19 891	8 507
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	35 279	-22 080
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+ korábbi évek 2005-ös korrekciójának hatása az általános tartalékra		
30	± a leányvállalatok konszolidációjából adódó különbözet (ha növ. +, ha csökk. -)		
31	+ Eredménytartalék változás		
32	- Leányvállalati saját tőke változás		
33	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök		
34	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök		
35	tőkeemelés		7 500
36	külső tagok részesedésének változása	3	-18
37	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	-31 264	3 969
38	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2 904	-259
39	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-34 168	4 228

IV/6.

**Az Erste Bank Hungary Rt. képviselőitől jogosult személyek adatai,
akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek
2009. december 31.**

Név	Lakcím
Papp Edit	1028. Budapest, Kertváros u. 41.
Kiss Krisztina	1205. Budapest, Vas Gereben u. 73.

A cégcsoport konszolidált beszámolójának összeállítója

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóját. A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.	Név: Erste Group Bank AG
	Székhely: Austria, Bécs, 1010. Graben 21.

IV/7.

Banki részvények száma és névértéke típusonként 2009. december 31.

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Névre szóló részvény	1	1	53 409 541 971	60 909 541 971	53 410	60 910

Megjegyzés: A Bank alaptőkéje 60.909.541.971 Ft (hatvan milliárd kilencszázkilenc millió ötszáznegyvenegy ezer kilencszázhatvenegy forint kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 60.909.188.429 (hatvan milliárd kilencszázkilenc millió száznyolcvannyolc ezer négyszázhuszonkilenc darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névreszóló törzsrészvényből, és 353.542 (háromszázötvenhárom ezer ötszáznegyvenkettő) darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névreszóló osztalékelszóségi részvényből áll. A részvények dematerializált értékpapírok.

IV/8.

és idegen tulajdonú értékpapírok állományára vonatkozó információk 2009. december 31.

Teljes értékpapír állomány üzletrészek nélkül, névértéken	Adatok millió Ft-ban	
	tőzsdén jegyzett	tőzsdén kívül jegyzett
saját tulajdonú értékpapírok	304 112	435 389
nem saját tulajdonú értékpapírok	204 694	905 310

	Adatok millió Ft-ban	
	forintban denominált	devizában denominált
Saját tulajdonú papírok könyv szerinti értéke:	649 465	73 955
ebből forgatási célú értékpapír:	358 662	47
Saját tulajdonú értékpapírok hely szerint, né	665 474	74 027
ebből a Keler Rt. őrzésében:	613 173	71 289
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai):	2 432	0
ebből idegen helyen tárolt:	49 869	2 738
Idegen tulajdonú értékpapírok hely szerint, n	1 066 446	43 558
ebből a Keler Rt. őrzésében:	743 773	24 021
ebből saját őrzésben tárolt (fizikai):	250 108	0
ebből idegen helyen tárolt:	72 565	19 537

IV/9.

Valós értékelés értékelési különbözetei
2009. december 31.

Származékos ügyletek

Ügylet típus	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
- futures	276	31	363	144	-85	-175
- forward	0	0	1	0	-1	0
- margin	730	397	397	1 921	-468	-1 690
- FRA	4 565	674	4 348	648	216	26
- swap	23 751	5 579	28 688	5 269	-2 225	4 596
- opció	2 977	1 486	2 977	1 486	0	0
- IRS*	4 600	2 705	16 452	14 306	4 660	8 381
Összesen	36 899	10 872	53 226	23 774	2 097	11 138

Adatok millió Ft-ban

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása (eredmény/értékelési tartalék)	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Államkötvények	25 839	8 026	26 065	8 255	225	229	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	37 100	41 451	37 072	41 567	-28	116	Eredmény	Eredmény
Jegybanksi kötvény	139 709	305 906	139 644	305 879	-65	-27	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	202 648	355 383	202 781	355 701	132	318		
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 256	6 556	6 536	5 967	-720	-589	Eredmény	Eredmény

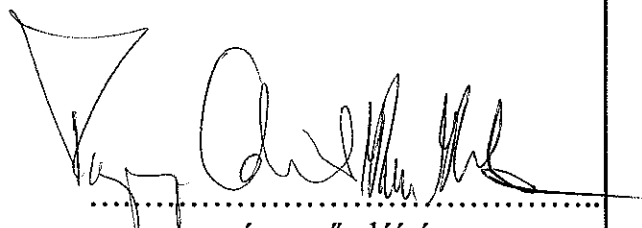
Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Befektetési jegy	0	0			0			
Államkötvény	4 625	991	4 735	1 062	110	71	értékelési tartalék	értékelési tartalék
Egyéb kötvény	67 357	78 220	67 357	78 220	0	0	értékelési tartalék	értékelési tartalék
Összesen	71 983	79 211	72 092	79 282	110	71		

ÜZLETI JELENTÉS

az

**ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2009. évi
konszolidált éves beszámolójához**



.....
cégszerű aláírás



Budapest, 2010. március 12.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2009. évi konszolidált beszámolója és üzleti 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.

1. Változások a vállalatirányításban

A Bank többségi tulajdonosa, az Erste Group Bank AG 2009-ben úgy döntött, hogy a kelet-európai banki leányvállalataiban fennálló tulajdoni részesedéseit az Erste Csoporton belül át kívánja szervezni. Ennek keretében az Erste Group Bank AG az Erste Bank Hungary Nyrt.-ben fennálló részesedését az ausztriai bejegyzésű EGB Ceps Holdingba GmbH-ba (székhelye: Graben 21, A-1010 Bécs, Osztrák Köztársaság; cégjegyzékszám: FN 330974m) apportálta. Az EGB Ceps Holding az EGB Ceps Beteiligungen GmbH (székhelye: Graben 21, A-1010 Bécs, Osztrák Köztársaság; cégjegyzékszám: FN329953a) 100%-os tulajdonában van, amelynek 100%-os tulajdonosa az Erste Group Bank AG.

A változások az Erste Group Bank AG leányvállalatainak végleges részvénytulajdonát nem változtatták meg, nem eredményeztek változást az irányítási rendszerben és az üzleti stratégiában, kizárólag csoporton belüli részesedésátrendezést jelentenek. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a részesedés átszervezését jóváhagyta.

2009 áprilisától Johannes Leobacher az Erste Group Bank AG - amely az Erste Bank Hungary Nyrt. többségi tulajdonosa - Ügyvezetőségének tagja lett. A 2009-es év rendes éves közgyűlésén az Erste Group Bank AG Felügyelőbizottsági Tagjává választották Juan María Nin Génova-t. Ezen rendes éves közgyűlésen Gabriele Zuna-Kratky lemondott az Erste Group Bank AG Felügyelőbizottsági Tag tagsági jogviszonyáról.

2009. március 1-től a Bank Igazgatósága Pelle Lászlót az IT és Operációs területekért felelős reszortvezetőnek nevezte ki, a Bank közgyűlése Pelle Lászlót 2009. április 24-én Igazgatósági tagjának választotta.

A Bank szervezetét érintő változás 2009 novemberétől, hogy a Bank ügyvezetőinek megnevezése reszortvezetőről vezérigazgató-helyettesre változott és az ügyvezetők által irányított igazgatóságok és önálló osztályok a jövőben nem különülnek el szervezeti egységekbe.

Fontos, de már a 2010-es évet érintő változás, hogy Major Jánost a Bank Igazgatósága 2010. január 1-i hatállyal ügyvezetővé nevezte ki. Major János ezt megelőzően a Bank Vállalati és Ingatlanfinanszírozási Divízióját irányította.

2. Üzletmenet

A 2009-es év az Erste Bank Hungary Nyrt. számára a mély gazdasági visszaesés ellenére eredményes volt. A korábbi években elindított tudatos EBH Csoport struktúra kialakítás gyümölcsözőnek és a válság ellenére továbbra is eredményesnek bizonyult.

Az Erste Bank Hungary Nyrt. leányvállalatai összességében továbbra is pozitívan járultak hozzá a konszolidált eredményhez.

Erste Bank Hungary Nyrt.

Az EBH piaci helyzete

A rendkívül nehéz gazdasági feltételeket hozó 2009-es évben az Erste Bank Hungary Nyrt. ismét eredményes évet tudott zárni. A nemzetközi pénzügyi válság és a romló makrogazdasági körülmények ellenére tartotta a helyét a nagybankok sorában. A Bank piaci részesedése a lakossági hitelek területén 13,3%-ra (2008: 12,3%) javult, a lakossági betét oldalon pedig – több, mint 1% pontnyi növekedést követően – 8,1 százalékra emelkedett (2008: 6,9%).

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 Holding 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 kötvényminőségének 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 kitettségű magyar banki szereplőkénél alacsonyabb lehet, illetve azt, hogy az anyabanki támogatás továbbra is biztosított. Ezzel egyidőben a Moody's a Bank hosszú és rövid távú forintbetéteinek kockázati besorolását „A3/P-1”-ről „Baa2/P-2”-re, a hosszú és rövid távú devizabetéteinek besorolását „Baa1/P-2”-re módosította, a hosszú lejáratú forintbetéti besorolásnál negatív kilátással.

Értékesítési hálózat

Az Erste Bank Hungary Nyrt. a piaci részesedés folyamatos növelését tűzte ki célul, amihez elengedhetetlen a megfelelő színvonalú és méretű értékesítési hálózat megléte az ügyfelek minél hatékonyabb kiszolgálása érdekében.

A fióki hálózat racionalizálása (fejlesztések, költözések) mellett az év során egy fiók bezárással került, egy új fiók nyílt Budapesten és egy új fiók vidéken, így 2009. év végére 204 fiók állt a Bank ügyfeleinek rendelkezésére. A lakossági hitelközvetítői partneri kör inaktív szerződéseit (1534 db) 2009-ben felmondta a Bank, így az évet 2177 élő szerződéssel zártuk, közöttük 413 új szerződéssel.

A Magyar Postával való együttműködés keretében 343 postahelyre bővült a Banki kapcsolattal ellátottak köre. Ezeken a postákon számlavezetés, személyi kölcsön ügyintézés, illetve befektetési jegyek értékesítése mellett hitelkártya értékesítés és bankbetét gyűjtés folyik.

Termékskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

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

Állami kiegészítő kamattámogatás mellett igénybe vehető, kedvező kamatozású és futamidejű, forint alapú lakáshitelt vezetett be január közepétől az Erste Bank Hungary Nyrt., amelynél az értékebecslési és közjegyzői díjat is elengedte a Bank. A hitel kamatperiódusa az ügyfél választása alapján 1, illetve 5 év lehetett, melyet a futamidő alatt – maximum 35 év – nem lehet megváltoztatni. A kamat mértéke ugyanakkor állandó, amely 5 éves kamatperiódus esetén évi 4,99 százalék és évi 2,52 százalék kezelési költséget jelent.

Március elején a gazdasági válság okozta hiteltörlesztési nehézségek megkönnyítése és az ügyfeleknek jelentkező többletkockázatok csökkentése érdekében Törlesztési Védelem néven új, a lakossági jelzáloghitel mellé igényelhető, kedvezményes árazású, biztosítás jellegű terméket vezetett be az Erste Bank Hungary Nyrt. Az új termék lényege az volt, hogy az ügyfél által felvett jelzáloghitel futamideje alatt, a hitel törlesztését megnehezítő, vagy lehetetlenné tévő esetekre – mint például a munkanélküliség, vagy keresőképtelenné válás, esetleg rokkantság vagy halál – az ügyfél a korábban elérhetőknél jóval kedvezőbb áron igényelhetette az új konstrukciót. 2009. április 6-ától újabb törlesztési könnyítéseket vezetett be az Erste Bank, melyek segítségével a nehéz helyzetbe került Banki adósok testreszabott megoldási lehetőségek közül választhattak. A bankfiókokban igényelhető új komplex mentőcsomag a különböző hiteltípusokra számos speciális megoldást kínál. Június közepétől, szintén a hiteltörlesztők terheinek könnyítése érdekében, hitelkártya akciót indított az Erste Bank, melynek lényege az volt, hogy ha az ügyfél Törlesztéskönnyítő Hitelkártyával vásárol, a Bank minden háromezer forintot meghaladó összegű vásárlás után 100 forint visszatérítést ír jóvá az ügyfél jelzáloghitel törlesztési számláján, így a fennálló tartozása csökken. Július elejétől pedig egy éves díjmentes számlavezetést kínált a Bank azon ügyfeleinek, akik a megelőző félévben veszítették el állásukat.

Közös, úgynevezett co-branded hitelkártyát dobott a piacra 2009. április 14-től az Erste Bank Hungary Nyrt. Közép-Kelet Európa legnagyobb diszkont légitársaságával, a Wizz Air-rel közösen. A Master Card típusú Wizz Air Hitelkártya - az első diszkont légitársasággal közös hitelkártya Magyarországon – pontgyűjtő programja számos kedvezményt nyújt, mely által nemcsak repülőjegyek, hanem egyéb szolgáltatások is megvásárolhatók jóval olcsóbban. A hitelkártya első éves díját a Bank 2009. december 31-ig elengedte.

A 2009-es év során a Bank több új lakossági lekötött betéti akciót is indított. Az Erste Lojalitás Betét 6 és 12 hónapos futamidejű, ismétlődő és tőkésedő betét, melynek éves kamata hat hónapos lekötés esetén évi 10 százalék, egy éves lekötés esetén pedig évi 11 százalék kamatot fizetett. Az Erste Aktív Betét választható futamidejű és kamatozású ismétlődő és tőkésedő lekötött forint betét, melynek különlegessége, hogy akár dupla kamatprémiumot is fizetett. Egy éves lekötés esetén így akár 11 százalékos is lehetett a kamat. Az Erste Kamatbiztos Betét egy olyan 6 és 12 hónapos futamidejű, ismétlődő és tőkésedő betét, amely elsősorban a bankon kívülről érkező friss források fogadására szolgál, tehát az elhelyezni kívánt összegnek az Erste Bank Csoporton kívüli forrásból kellett származnia. A betét éves kamata 11, illetve 11,50 százalék volt. A nyári akció során az Erste Betétpáros egy 3 és egy 12 havi futamidejű ismétlődő lekötött forint betét együttes elhelyezését jelentette, melynek 3 havi betét kamata az első kamatperiódusban évi 14 százalék, 12 havi betét esetében pedig 11 százalék volt. Az Erste Dupla és Duett Megtakarítások lekötött betét és befektetési jegy kombinációi voltak. Az Erste Dupla Megtakarítás esetén a 3 havi betét kamata 12 százalék, a Duett esetében pedig 14 százalék volt.

A mikrovállalkozások számára is indított lekötött betéti akciót az Erste Bank, Erste Kiugró Mikrovállalati Betét néven. Ez egy forint alapú, 2 vagy 6 havi futamidejű ismétlődő, tőkésedő lekötött betét, melynek a kamata az első kamatperiódusban kiemelkedően magas: 2 hónapos futamidő esetén 10,5 százalékos, 6 hónapos esetén pedig 11,50 százalékos kamatot kínált. Később egy másik akciót is elindított a Bank a mikrovállalkozások számára – forintban és euróban is – Erste Kamatlépcső Betét néven, mely négy hónapos futamidejű, sávos kamatozású lekötött betét volt. A lekötéshez kapcsolódó új számlanyitás esetén a Bank a számlavezetési díjat 2010. június 30-ig elengedte. Forint esetén a kamat 3,00-15,00 százalék, míg euróban történő lekötés esetén 0,25-8,5 százalék volt.

Átfogó megoldást dolgozott ki az év elején az Új Magyarország Hitelprogramok felhasználására az Erste Bank Hungary Nyrt., amelynek keretében állami támogatás mellett kedvező kondíciójú hiteleket kínált elsősorban a mikro, kis- és középvállalkozásoknak. Az Új Magyarország Programok keretében nyújtott Kis- és Középvállalkozói Hitelprogram révén a gyártással, kereskedelemmel, vagy szolgáltatás-nyújtással foglalkozó vállalkozások egyaránt megvalósíthatták tervezett beruházásaikat. Sajátossága, hogy az árfolyamkockázatot az állam viseli, így az euró/forint árfolyam ingadozása nem befolyásolta a hiteltörlesztés nagyságát.

Az Új Magyarország Programok közül a KKV programon kívül az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési, az Új Magyarország Agrárfejlesztési, Új Magyarország Agrár Forgóeszköz, illetve az Új Magyarország Forgóeszköz hitelprogramokban veszünk részt. A hazai refinanszírozott konstrukciók közül csatlakoztunk a Panel Plusz, illetve a Sikeres Magyarországért Önkormányzati és Infrastruktúrafejlesztési hitelprogramokhoz is.

A kamattámogatott konstrukciók közül a Széchenyi Kártya Programban aktív a Bank, míg a direkt támogatási programok közül a Gazdaságfejlesztési, a Környezet- és Energia, illetve Regionális Operatív Programokban is részt vesz.

Mezőgazdasági támogatások közül biztosítjuk a közvetlen támogatási rendszer keretében igényelhető támogatások előfinanszírozását (SAPS, tej,

környezetgazdálkodás, cukor stb.) valamint az EMVA (pályázati) támogatásokhoz kapcsolódó támogatások előfinanszírozását, és az EMVA beruházásokhoz szükséges saját forrást kiegészítő beruházási hitelek nyújtását.

Nyár közepén az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) nyújtott 100 millió eurós hitelt az Erste Bank Hungary Nyrt. számára a kis- és középvállalkozások finanszírozásához. Az EBRD-vel kötött hitelkeret-szerződés esetenként maximum 1,5 millió euró értékű kölcsön felhasználását tette lehetővé azon vállalkozások számára, amelyek legfeljebb 249 alkalmazottat foglalkoztatnak, és forgalmuk nem haladja meg az 50 millió eurót.

Mindezek mellett a Bank az Európai Beruházási Bank (EIB) programja keretében is nyújt hiteleket.

2009-ben az Erste Bank több rangos hazai díjat is elnyert. Októberben immár másodszor nyerte el a Bank a – Figyelő című gazdasági hetilap által szervezett – Figyelő TOP200 gálán az „Év pénzügyintézete” díjat, melyet a zsűri a Bank 2008-as teljesítménye alapján ítelt oda. Novemberben a Bank lakossági üzletágért felelős vezérigazgató-helyettesét, Sztanó Imrét választották – a MasterCard által támogatott Az év bankja versenyen – „Az év ifjú bankárának”. Ezen a versenyen az Erste Bank három további díjjal is gazdagabb lett, 2. helyezést ért el „Az év bankja” és „A válságot legjobban kezelő bank” kategóriákban, illetve harmadik lett „Az év társadalmilag felelős bankja” kategóriában. Emellett az Erste Bank 2009-ben ismét elnyerte a fogyasztói márkákat elismerő Superbrand címet. A 14 tagú, független marketing- és kommunikációs szakemberekből álló bizottság több mint háromezer hazai márká közül választotta ki a 2009-es év hazai superbrandjeit.

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 termékkálával 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 2009. évben 10.373 milliárd forintra csökkent az előző évi 10.640 milliárd forinthez képest, a BUX index az év eleji 12.649 pontról december végére 21.227 pontra nőtt, miközben az államkötvény hozamok mérséklődtek az év eleji magas szinthez képest. Az Erste Befektetési Zrt. piaci részesedése 21,95 százalékra emelkedett az előző évi 17,22 százalékkal szemben, így ismételten biztosította vezető helyét a magyar tőkepiacon.

A tőzsdei részvény szekcióban az elmúlt évben a legnagyobb forgalmat érte el Társaság (2.277.149 millió Ft).

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. Idén folytatódott a Társaság számára kedvező trend, ami tavaly októberben bontakozott ki. Akkor jelentős ugrást tapasztalhattunk a magánbefektetői ügyfelek számában, és azóta is folyamatos a növekedés. A tavaly év végi számhoz viszonyítva már 8-10 százalékos a bővülés. Az ő aktivitásuk tudta pótolni az intézményi ügyfelektől érkező forgalom radikális csökkenése miatti kiesést, ami egyébként nemcsak Magyarországon, hanem az egész világon jellemző volt.

A szakma legrangosabb évvértékelő rendezvényén, a Tőzsdei Legek Gálán az Erste Befektetési Zrt.-t három díjjal is jutalmazták.

A Budapesti Értéktőzsde 2009-es forgalmi adatai alapján az alábbi elismerésekben részesült a Társaság:

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

A Társaság a 2009. évi 4.106 millió forint adózott eredménnyel sikeres évet zárt.

Az előbbieken felsorolt folyamatok hatására a befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 2008. évi 6.268 millió forintról 2009. év végére 20,92 %-kal 7.579 millió forintra növekedett.

A Társaság költségei, ráfordításai közül az értékcsökkenési leírás 3,96 %-kal, a személyi jellegű ráfordítások 5,97 %-kal, az egyéb ráfordítások 9,87 %-kal emelkedtek az előző üzleti évhez képest.

A fentiek következményeként az üzleti tevékenység eredménye a 2008. évhez képest 40,87 %-kal, 2.389 millió forintról 3.365 millió forintra nőtt.

A nem forgalmazási jellegű bevételek és ráfordítások, valamint a társasági adó és a különadó elszámolását követően az adózott eredmény 2009-ben 4.106 millió forint.

A Társaság mérlegfőösszege 98,96 %-kal nőtt (2008. évi 36.176 millió Ft-ról, 2009. évben 71.975 millió Ft-ra változott) ezen belül

A követelések állománya 15.058 millió Ft-ról 28.329 millió Ft-ra (88,13 %-os növekedés) az értékpapírok állománya 5.348 millió Ft-ról 22.446 millió Ft-ra (319,74 %-os növekedés), az aktív időbeli elhatárolások 1.554 millió forintról 1.306 millió forintra (15,99 %-os csökkenés), a rövid lejáratú kötelezettségek állománya 26.843 millió forintról 62.050 millió forintra (131,16 %-os növekedés) változott.

A Társaság saját tőkéje a 2008. évi 7.877 millió Ft-ról 4,27 %-kal 8.214 millió Ft-ra nőtt. A saját tőke 2009-as változásának oka a 2009. évi mérleg szerinti eredmény (336.436 eFt) volt.

A 2009-es év tehát 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. A jövő év egyik nagy újdonsága lesz majd 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 Lízing Csoport

Tulajdonosi döntés értelmében 2009.II. negyedévben felfüggesztették az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. kiválását a Cégcsoportból.

2009.II. negyedév végétől, a Cégcsoport új managementjének kinevezésétől kezdődően, új stratégia került kialakításra és a tulajdonosok részéről elfogadásra, amellyel szinkronban - több lépcsőben - megváltoztatásra került a Cégcsoport működése és szervezete is. Az átalakítások egyaránt érintették a Back-office, Work out és Sales területeket. A szervezet és működés átszervezése még nem fejeződött be, de már jelenlegi stádiumában is a korábbiakhoz viszonyítva világosabb szervezeti feladat és hatásköri és felelősségi megosztást teremtett.

Az Erste Leasing 2009. évben is hátrányos feltételek (~60%-os piaci csökkenés, drasztikus termék-, konstrukcióváltási kényszer) mellett végezte tevékenységét. A pénzügyi válság következményeihez való alkalmazkodás háttérbe szorította a piaci részarány növelésére irányuló korábbi törekvéseket, az új gépjármű és motorfinanszírozás piaci részesedése 9,4%-ra esett vissza.

A CHF likviditás szűkössége és felárának növekedése miatt a Cégcsoport már 2008.IV.negyedévben korlátozta (kiárazta) a CHF bázisú finanszírozási ajánlatait, 2009.évben devizaalapú konstrukcióként csak EURO alapú kínálatot tartott fenn.

2009. évben 9.914 db szerződés keretében 20,0 Mrd Ft kihelyezés történt, amelyek finanszírozási paraméterei nem növelték a kihelyezési kockázatokat. A megkötött ügyfél-szerződések átlagos ügyfél-önrésze: 27,7%, átlagos futamideje: 56,2 hónap. Ezzel a Cégcsoport gyakorlata megfelel a PSZÁF által deklarált prudenciális előírásoknak (SREP)

2009. évben az ügyfél-kihelyezések 93,4%-át – a kereslethez igazodva – változó kamatozású, deviza alapú szerződés keretében helyezte ki a Cégcsoport.

2008. IV. negyedévben a pénzügyi válság hatásai a Cégcsoportot üzletpolitikai célkitűzéseinek megváltoztatására késztette az árazásra, a kockázatkezelési alapelvekre, illetve a belső működésre vonatkozóan egyaránt. A továbbiakban alapvető

célkitűzés a meglévő portfólió minőségének megőrzése, illetve javítása, valamint azon ügyfélkör finanszírozása, amely képes a megváltozott gazdasági környezetben is jövedelmezően működni. Ezért a Cégcsoport nemcsak az ügyfél-, az eszköz- és a konstrukció értékelésében vezet be jelentős szigorításokat, hanem a követeléskezelés és behajtás területén is módosítja folyamatait.

A jövőben az ügyletek értékelésekor az eszköz alapú finanszírozás helyett a cash-flow alapú finanszírozásnak lesz nagyobb a jelentősége.

Az Erste Leasing stratégiáját az óvatosabb kihelyezési politika, költség-optimalizálás és a gépjármű kereskedők készlet-kereteinek felülvizsgálata valamint a hitelkeret csökkentések jellemezték.

A Cégcsoport tőkehelyzetének elmúlt időszakban bekövetkezett változásai 2009. III. negyedévben szükségessé tették a tőkehelyzet megerősítését, illetve rendezését.

A Leasing csoport - prudens feltételezésekkel, az ismert és valószínűsíthető hitelezési kockázatok becslése alapján – készített egy tőke-rendezési javaslatot 2010.év végéig, amelyet a Cégcsoport és többségi tulajdonosa, az Erste Bank Hungary Felügyelő Bizottságai jóváhagytak. Az Erste Bank Hungary Nyrt. a szükséges lépésekről egyeztetést tartott a tulajdonostárs EBV Beteiligungen GmbH-val.

Ennek eredményeként 2.375 millió Ft értékben került meghatározásra egy tőkekeret, melyből 2009. évben 2.050 millió Ft került lehívásra a tőkehelyzet rendezésére.

2010. évi fontosabb célkitűzések:

Jelenleg folyamatban van a 2010-2012. évek stratégiájának kialakítása, amelyet determinálnak a szűkös kihelyezési lehetőségek, a devizanemenkénti refinanszírozási források megnövekedett felárai és a megnövekedett finanszírozási kockázatok.

A Cégcsoport új stratégiájában megfogalmazza a kitörési pontokat. Új értékesítési csatornákat/termékeket dolgoz ki, változtat a portfóliókezelés, a problémás ügyek kezelésének, a visszavett autók tárolásának, újraértékesítésének / újrefinanszírozásának folyamatán. Jelentős mértékben kívánja továbbá kiaknázni azt a jelentős értékesítési potenciált, amit a fiókhálózat, a KC, keresztértékesítések, WEB-en keresztüli értékesítés és az egyéb banki szinergiák jelentenek. Emellett fenntartja a szigorú költséggazdálkodást, illetve növelni kívánja a nem pénzügyi szolgáltatásokból származó bevételeit, pozitív eredmény elérése érdekében.

2010-ben a gépjármű (kereskedelmi és finanszírozási) 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.

2010-ben a várhatóan életbe lépő jogszabályok a finanszírozási kockázatok további csökkentésére ösztönöznek, a finanszírozás jutalék szerkezetének átalakulását idézik elő, továbbá a körütekintő lakossági hitelezés követelményeit határozzák majd meg

(hitelképesség-vizsgálat szabályozása, jutalék transzparencia, euro és forint alapú finanszírozások ajánlása, pénzügyi lízing termék előtérbe helyezése).

Erste Ingatlanlízing Zrt.

2005. évben – a jogszabályi változások eredményeképpen – megjelent a lakossági finanszírozási piacon az ingatlan lízing.

Az ingatlan lízing azon ügyfelek számára jelenthet alternatív finanszírozási lehetőséget, akik nem rendelkeznek hitelfedezetként szolgáló ingatlannal vagy megfelelő nagyságú igazolt jövedelemmel, vagy akik nem tudják igénybe venni az állami és szociális kedvezményeket, de ingatlant szeretnének vásárolni. A lízing termékek általános jellemzője, hogy a hitelnél alacsonyabb önrésszel is igényelhetők, a futamidő általában eléri (vagy akár meghaladja) a húsz évet, az ingatlan tulajdonjoga csak a lízingszerződés lejártá után száll át a lízingbe vevőre vagy az általa kijelölt 3. félre.

Az EBH Csoport ingatlanlízing szolgáltatás nyújtását önálló vállalkozás keretében kívánta megoldani, ezért az Erste Bank Hungary Nyrt. és az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. 2006. április 10-én kelt Alapítói okirattal, 50 millió Forint jegyzett tőkével, megalapította az Erste Ingatlanlízing Pénzügyi Szolgáltató Zrt.-t (továbbiakban: Társaság).

A világgazdaságban és Magyarországon is tapasztalható növekvő forrásköltségek, valamint az ingatlanpiaci zavarok és a forgalom szűkülése megmutatkozott a Társaság 2009. első háromnegyed évi új kihelyezéseiben is. Az év negyedik negyedévében normalizálódott a helyzet, így a Társaság elérte a 2009. évre megfogalmazott volumencélt és a terveket megközelítő nyereséggel zárta az évet.

A Társaság célcsoportjai a magánszemélyek, a mikro- és kisvállalkozások. A célcsoportok elérését – értékesítési csatornaként – a banki és az ügynöki hálózat teszi lehetővé.

Erste Lakáslízing Zrt.

A 2008-as szabályozási környezet változás következtében az Igazgatóság előterjesztése alapján 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 2009-es féléves működést a Társaság már nyereséggel zárta.

Erste Faktor Zrt.

Az Erste Faktor Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2005 harmadik negyedében 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. 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 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. (A kedvezőtlen makrogazdasági környezet hatására a mikro- és kkv szektor üzleti volumennövekedése lecsökkent, kilátásai, valamint az egyes cégek pénzügyi helyzete romlott.)

Aktív oldali tételek: Az ügyfelekkel szembeni követelésállomány nagyságrendje év végére meghaladta a 9,7 milliárd Ft-ot (2008: 7,2 milliárd Ft). Továbbra is ez az eszköz-elem adja a Társaság mérlegfőösszegének túlnyomó (98%) részét.

Passzív oldali tételek: A forrás oldali tételek közül a két legjelentősebb a Hitelintézetekkel, valamint az Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, amelyek a mérlegfőösszeg 47%, illetve 50%-t tették ki. A Társaság Jegyzett tőkéje 100 millió forint, míg a saját tőke a nyereséges 2009. üzleti év lezárását követően meghaladja a 214 millió forintot.

Eredménykimutatás: A kamatkülönbözet meghaladta a 105 millió Ft-ot, míg a jutalékbevétel közel 171 millió Ft-ot tett ki. A Jutalékbevétel két fő eleme a faktordíj és egyéb jutalékjellegű bevételek. Az Általános igazgatási költségek (201,5 millió Ft) jelentős részét a személyi jellegű ráfordítások képezik, míg az anyag jellegű ráfordítások a fenti összegből hozzávetőlegesen 67,7 millió Ft-ot tesznek ki. Az értékvesztés állományváltozása a tervezett szint alatt maradt, a faktorált portfólió kockázata összességében mérsékeltnak tekinthető.

Piaci kilátások:

2010. évben faktorpiac várhatóan stagnálni fog. Ez nominálisan körülbelül 750 milliárd forintos vállalati faktorpiacot feltételez.

A piacon további konszolidáció várható, a faktoring iránti kereslet fő motorja továbbra is a mikro- és kkv szektor alultőkésítettsége, valamint forráshiányos volta marad,

tovább meghatározza a faktortermékek keresletét a gazdasági válság is. A hitellehetőségek szűkülése a faktoringot – mint finanszírozási formát – előtérbe helyezhetik a hiteltermékekkel szemben, és ezzel egy strukturáltabb finanszírozás valósulhat meg.

A 2010. évre vonatkozóan a Társaság dinamikus, a piaci növekedési ütemét jelentősen meghaladó faktorált forgalomnövekedést tervez, elsősorban a bankcsoporton belüli szinergiák jobb kihasználására alapozva. Ezzel párhuzamban a jövedelmezőségi és hatékonysági mutatók javulását várjuk. A kockázatkezelési területen belül különös hangsúlyt kívánunk fordítani az operációs kockázatok kezelésére, illetve a monitoring feladatok továbbfejlesztésére.

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 mérleg-főösszegét 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, mely a ESZE Kft.-vel való, a Cégbíróság által 2007. szeptember 30-i hatállyal bejegyzett, egyesülés eredményeképp, illetve a 2009-es ingatlan értékesítéseknek köszönhetően tovább javult. (Az ESZE Kft. fenti időponttól beolvadással megszűnt, az Erste Ingatlan Kft. a jogutód társaság.)

E-Dat Kft.

A társaság működése a tervezettnak 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.

2009. évben a válság árupiacokra gyakorolt negatív hatásai, ill. készletekhez kapcsolódó káresemények miatt a Társaság súlyos veszteségeket szenvedett el. Ezzel egyidejűleg az értékesítési árbevétele, szemben a 2008-as 17 mrd Ft-ot meghaladó árbevétellel, 8 mrd Ft alá csökkent. A veszteségeket a tulajdonos 2009 decemberében 1 mrd Ft összegű végleges pénzeszköz átadással rendezte.

Az Erste Kereskedőház Kft. stratégiája módosul. A jövőben új önálló ügyletek bonyolításában nem vesz részt, tevékenysége a banki workout folyamatok támogatására irányul. Ennek indoka, hogy a Társaság piaca 2010-ben jelentősen nem fog javulni, így túl kockázatos újabb önálló ügyleteket indítani.

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 aktivitása az elmúlt évben. 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.

3. Konszolidált pénzügyi adatok

A Konszolidált Csoport 2009-as eredményének legjelentősebb részét a Bank eredménye teszi ki. Ezen kívül csak az ERSTE Ingatlan Kft. valamint az ERSTE Befektetési Zrt. hozzájárulása számottevő (23-25 % 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 változásuk 2009/2007

Mérlegtételek	2007	2008	2009	Változás % (2009/2008)	Változás % (2008/2007)	Változás (2009/2008)	Változás (2008/2007)
Pénzeszközök	64 199	32 936	36 905	12%	-49%	3 969	-31 263
Állampapírok	171 256	384 245	629 576	64%	124%	245 331	212 989
Hitelintézetekkel szembeni követelések	129 306	62 232	65 351	5%	-52%	3 119	-67 074
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 470 449	1 913 483	1 905 672	0%	30%	-7 811	443 034
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	44 751	75 700	91 256	21%	69%	15 556	30 949
Résztvények	16 402	5 188	3 032	-42%	-68%	-2 156	-11 214
Immateriális javak	9 740	10 399	9 941	-4%	7%	-458	659
Tárgyi eszközök	19 134	17 477	14 296	-18%	-9%	-3 181	-1 657
Egyéb eszközök	48 168	67 705	30 474	-55%	41%	-37 231	19 537
Aktív időbeli elhatárolások	47 303	67 194	58 687	-13%	42%	-8 507	19 891
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 020 708	2 636 559	2 845 190	8%	-30%	208 631	615 851

Mérlegfőtételek	2007	2008	2009	Változás % (2009/2008)	Változás % (2008/2007)	Változás (2009/2008)	Változás (2008/2007)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	871 510	1 333 766	1 358 748	2%	53%	24 982	462 256
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	873 553	935 752	1 135 072	21%	7%	199 320	62 199
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	18 750	17 449	31 928	83%	-7%	14 479	-1 301
Egyéb kötelezettségek	48 807	92 641	52 956	-43%	90%	-39 685	43 834
Passzív időbeli elhatárolások	34 772	70 051	47 971	-32%	101%	-22 080	35 279
Céltartalékok	3 357	4 268	5 017	18%	27%	749	911
Hátrasorolt kötelezettségek	43 088	53 800	73 793	37%	25%	19 993	10 712
Saját tőke	126 871	128 832	139 705	8%	2%	10 873	1 961
<i>Mérleg szerinti eredmény (+/-)</i>	<i>13 599</i>	<i>9 511</i>	<i>16 552</i>	<i>74%</i>	<i>-30%</i>	<i>7 041</i>	<i>-4 088</i>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 020 708	2 636 559	2 845 190	8%	30%	208 631	615 851

A Konszolidált Csoport mérlegfőösszege, köszönhetően a Bank intenzív betétgyűjtési stratégiájának tovább nőtt 2009-ben is, bár a 2008-ban tapasztalható növekedésnél kisebb mértékben. Míg 2008-ban a mérlegfőösszeg növekedésének motorja az ügyfélhitelezés volt, 2009-ben az ügyfelekkel szembeni kihelyezések enyhén csökkentek. Továbbra is az ügyfelekkel szembeni követelések alkotják az eszközportfólió legjelentősebb részét, de az arányuk 73%-ról 67%-ra esett vissza. 2007 óta megfigyelhető az állampapírok dinamikus növekedése az eszközportfólión belül. Arányuk 8%-ról 22%-ra emelkedett a 2007-2009 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.

Konszolidált Csoport
Főbb eredménytétel millió Ft-ban és változásuk 2009/2007

Eredménytétel	2007	2008	2009	Változás % (2009/2008)	Változás % (2008/2007)	Változás (2009/2008)	Változás (2008/2007)
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	140 416	169 801	190 958	12%	21%	21 157	29 385
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	70 442	101 731	119 001	17%	44%	17 270	31 289
Kamateredmény	69 974	68 070	71 957	6%	-3%	3 887	-1 904
Bevételek értékpapírokból	1 016	1 288	848	-34%	27%	-440	272
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	29 461	33 463	37 286	11%	14%	3 823	4 002
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingok	14 184	17 503	15 016	-14%	23%	-2 487	3 319
Jutalékeredmény	15 277	15 961	22 270	40%	4%	6 309	683

Pénzügyi műveletek nettó eredménye	16 945	26 393	49 653	88%	56%	23 260	9 448
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	55 101	62 630	46 976	-25%	14%	-15 654	7 529
Általános igazgatási költségek	57 395	60 430	59 909	-1%	5%	-521	3 035
Értécsökkenési leírás	5 082	5 206	5 443	5%	2%	237	124
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	59 966	66 595	55 498	-17%	11%	-11 097	6 629
Értékvesztéssel kapcsolatos eredményhatás	-4 174	-8 489	-48 339	469%	103%	-39 850	-4 315
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	31 696	33 621	22 515	-33%	6%	-11 106	1 925
Rendkívüli eredmény	-549	-398	-326	-18%	-28%	72	151
Adózás előtti eredmény	31 147	33 223	22 189	-33%	7%	-11 034	2 076
Adózott eredmény	25 982	27 114	18 372	-32%	4%	-8 742	1 132
Általános tartalékképzés, felhasználás	2 347	2 583	1 878	-27%	10%	-705	236
Eredménytartalék igénybevétele	0	0	0	-	-	0	0
Jóváhagyott osztalék és részesedés	10 036	15 020	0	-100%	50%	-15 020	4 984
Mérleg szerinti eredmény	13 599	9 511	16 552	74%	-30%	7 041	-4 088

2009. év végi mérleg szerinti eredmény adat nem tartalmazza a bankcsoport tulajdonosainak a tervezett fizetendő 13,9 milliárd Ft osztalékot.

A kamateredmény 6%-kal volt magasabb az előző évhez képest, amelynek nagy részét a Bank (a bevétel oldalon megfigyelhető növekedés jelentős része az árfolyamhatásból, valamint a hitelek átárazódásából adódik, mely kompenzálni tudta a betét volumenből adódó ráfordítás-növekményt), illetve a Befektetési Zrt. generálta.

Jutalékeredmény tekintetében 40%-os emelkedés tapasztalható előző évhez képest, amelynek oka nagyrészt a Bank által elért magasabb jutalékeredmény az fizetett alacsonyabb közvetítői jutaléknak köszönhetően a hitelezés visszaesésével párhuzamosan.

A Konszolidált Csoport pénzügyi műveletek nettó eredményében jelentős, 23,3 milliárd forintos növekedés tapasztalható előző évhez viszonyítva, köszönhetően a Bank befektetési szolgáltatásból származó markáns eredmény-növekedésének.

Annak ellenére, hogy a Bank Általános igazgatási költségei 4,2 milliárd nőttek 2008 évhez viszonyítva, mindezt az ERSTE Ingatlan Kft. anyagjellegű ráfordításaiban tapasztalható nagyfokú csökkenés (az MVM székház 2008 évi fizikai befejezésének köszönhetően) ellensúlyozni tudta, és ennek eredményeképpen Csoport szinten 1%-kal csökkentek az általános igazgatási költségeink.

A Konszolidált Csoport 2009-es bevételének figyelemre méltó növekedését eliminálta a pénzügyi válságból adódó lakossági és vállalati hitelportfolió-romlás következményeképpen megugró követelések után képzett értékvesztés, s az adózott eredményben 8,7 milliárd forintos, azaz 32%-os csökkenést eredményezett előző évhez viszonyítva.

4. 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 hitelek 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 Bankban a valós értékelés módszertanának, alapelveinek, belső modelljének kialakítása a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság, Partner- és Piaci Kockázatkezelés Osztály felelőssége

A származékos termékeknél, ügyleteknél az alkalmazott valós értékelési módszertan leképezése, főkönyvi feladása, értékpapír portfólió esetén a piaci árfolyam meghatározása a Controlling Igazgatóság Business Support Corporate és Treasury csoport felelőssége.

A Pénzügyi és Számviteli Igazgatóság Számviteli osztálya felelős a valós értéken történő értékelés miatti értékváltozásoknak – a Business Support Corporate és Treasury csoporttól kapott adatok alapján - az üzleti könyvekben történő helyes könyveléséért.

Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok esetében a valós értékelés során figyelembe vett valós érték meghatározása:

- a tőzsdén jegyzett értékpapírok esetében a tőzsdei jegyzett ár, árfolyam szerint történik,
- tőzsdén nem jegyzett, illetve a CEBS ajánlásai alapján kellő tőzsdei likviditással nem rendelkező értékpapírok esetében a hasonló értékpapírok piaci ára alapján meghatározott érték (számított piaci érték).

A származékos ügyletek esetében alkalmazott valós értékelési módszertant, értékelési elveket a Bank ügyvezetősége és a PSZÁF által jóváhagyott módon alakította ki a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság, Partner- és Piaci Kockázatkezelés Osztálya és a Controlling Igazgatóság Business Support Corporate és Treasury csoport, melyeket a mindenkori

hatályos Kereskedési könyvi belső szabályzat, a Tőzsdén kívüli határidős és opciós ügyletek értékelésére vonatkozó belső szabályzat és az egyes termékekhez kapcsolódó belső szabályzatok tartalmazzák.

A valós értékelés lényege, hogy a valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegben szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében. Az értékelési különbözet a kereskedési célú értékpapírok esetében közvetlenül az eredményben, illetve értékesíthető értékpapírok esetében a saját tőkében (értékelési tartalék) jelenik meg.

Az értékelés számszerűsített hatását az alábbi táblázatok mutatják:

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2008.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Államkötvények	25 839	8 026	26 065	8 255	225	229	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstrárjegyek	37 100	41 451	37 072	41 567	-28	116	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	139 709	305 906	139 644	305 879	-65	-27	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	202 648	355 383	202 781	355 701	132	318		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 256	6 556	6 536	5 967	-720	-589	Eredmény	Eredmény

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Befektetési jegy			0	0	0	0	-	-
Államkötvény	4 625	991	4 735	1 062	110	71	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	67 357	78 220	67 357	78 220	0	0	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	71 983	79 211	72 092	79 282	110	71		

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
- futures	276	31	363	144	-85	-175
- forward	0	0	1	0	-1	0
- margin	730	397	397	1 921	-468	-1 690
- FRA	4 565	674	4 348	648	216	26
- swap	23 751	5 579	28 688	5 269	-2 225	4 596
- opció	2 977	1 486	2 977	1 486	0	0
- IRS*	4 600	2 705	16 452	14 306	4 660	8 381
Összesen	36 899	10 872	53 226	23 774	2 097	11 138

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

5. Kockázatkezelési politika

Tőke megfelelés számítás

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően, igazodva az ERSTE Group sztenderdekhez az alábbiak szerint határozza meg tőkeszükségletét. (Az Erste-csoportba tartozó leányvállalatok közül 2009. július 1-től az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. és az Erste Leasing Eszközfinanszírozó Zrt. is bevezette az IRB módszert.)

- Hitelezési kockázatok

- 2008. április 1-je óta a Bank az IRB-módszertan szerint határozza meg a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Lakossági Üzletágban a mikrovállalkozásokon kívüli portfólióra, a Vállalati Üzletágban a vállalkozásokra, helyi önkormányzatokra valamint a bankokra és pénzügyi intézményekre. Ennek keretében:
 - RWA-t számít kockázati szegmensenként;
 - Várható veszteséget (Expected Loss) számít PD és LGD paraméterek alapján.
- Sztenderd módszertan szerint határozza meg a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Lakossági Üzletágban a mikrovállalkozások esetében, valamint a Vállalati Üzletágban a központi kormányokkal szembeni kitettségek, derivatívák, jövedelemtermelő nem-ingatlan projektek, egyéb pénzügyi szolgáltatások (lízing, biztosító, stb), az Erste-csoportba tartozó cégek és részesedések esetében, továbbá Felügyeleti előírás alapján a jövedelemtermelő-ingatlan projekteknel (különleges hitelezési kitettségek alosztály).

- Piaci kockázatok

Az egy ügyféllel szemben fennálló partnerkockázatot, azaz az ügyletek teljesülésével, a mögöttes termékek szavatosságával kapcsolatos kockázatot a Bank ügyletenként állapítja meg. Egy ügylethez kapcsolódva fedezetet akkor vesz figyelembe, ha erre az ügyféllel kötött szerződés vagy az üzletszabályzat lehetőséget ad. Ügyfél vagy ügyfélcsoport esetén az ügyletek partnerkockázatát csak akkor vonja egymással össze, ha a Bank rendelkezik az ügyféllel kötött nettósítási megállapodással. A tőkekövetelmény megállapítása a kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat, pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam-kockázat vonatkozásában a KONDOR+ -ban történik.

- Operációs kockázatok

A Bank 2009. június 30. napjáig az alapmutató módszerrel (BIA) határozta meg a működési kockázat tőkekövetelményét, 2009. július 1-jén azonban az FMA engedélyezte az ERSTE Group négy tagjának – köztük Bankunknak is - a fejlett

számítási módszertan (AMA) alkalmazását. Ennek keretében folyamatban van egy új módszertan, a folyamat-alapú kockázatkezelés bevezetése, mely kiegészíti a belső veszteségadat-gyűjtést, a szcenárió-elemzést (jövőbeni lehetséges működési kockázatok felmérése), a külső adatbázisok használatát, a kulcs kockázati mutatók alkalmazását és az ezek segítségével készülő működési kockázati térképeket.

Tőkemegfelelőség biztosításának eszközei

- **Kockázatvállalási szabályok**

Minden kockázatvállalási döntés meg kell, hogy feleljen az általánosan alkalmazandó „négy szem elv”-nek, azaz minden döntést a megfelelő kompetenciával rendelkező, legalább két felelős döntéshozónak kell meghoznia. A kockázatvállalási döntési jogkörök döntési szintekhez rendelve, melyet az üzletág, az ügyfélcsoporthoz tartozás, az ügyfél-minősítés, a fedezettségi szint és az összkötelezettség együttesen határoz meg. A döntéshozatal legalacsonyabb szintje mindkét üzletágban a fiók, illetve Kereskedelmi Centrum/Területi Igazgatóság. Amennyiben a kockázatvállalás jellege azt indokolja, akkor bekapcsolódnak a központi döntnökök, Lakossági Üzletágban a Kockázatvállalási Igazgató, Vállalati Üzletágban a Vállalati Hitelbizottság illetve az Ügyvezetőség (kivételes esetben kiegészülve a Felügyelő Bizottság Kockázatkezelési Albizottságával). Speciális szabályok vonatkoznak a kiemelten kockázatos ügylettípusokra (induló vállalkozások, nem forint alapú ügyletek, nagykockázatvállalások) illetve a speciális biztosítékkal fedezett ügyletekre (likvid biztosíték, lízing, faktor, közraktárjegy) és az ügyfélcsoportokkal szembeni kötelezettségvállalásokra.

- **Minősítési szabályok**

A Bank függetlenül a kockázatvállalás típusától, módjától, lejáratától és fedezettségétől minden ügyfelét, akivel szemben kockázatot vállal, még a kockázatvállalás előtt minősíti. Amennyiben az adott ügyféllel szembeni kockázatvállalást harmadik személy által kibocsátott garancia vagy készfizető kezesség biztosítja, a minősítést a harmadik személyre vonatkozóan is elvégezi. A Bank ügyféltípustól és terméktől függően ügyfél és termékadatokra épülő elektronikus rendszereket használ a minősítés megállapítására, illetve ahol ilyen nem áll rendelkezésre, ott a minősítés külön szabályzat alapján történik. A Bank eltérő minősítési rendszereket alkalmaz a központi kormányzatokra és jegybankokra, a hitelintézetekre, az önkormányzatokra, a lízingcégekre, a biztosítókra, a vállalatokra, a projektársaságokra, a lakossági ügyfelekre és az egyéb szervezetekre. A Bank az ügyfelek minősítésekor objektív (számszerűsíthető) és szubjektív (nem számszerűsíthető) szempontokat egyaránt figyelembe vesz, portfólió-vizsgálat segítségével folyamatosan visszaméri a minősítési rendszerek előrejelző képességét. A befektetéseket a Bank negyedévente minősíti, összehasonlítva azok könyvszerinti értékét és forgalmi értékét (piaci érték) elsősorban a gazdálkodási adatok előző évekkkel

történő összehasonlítása, másodsorban a gazdálkodásában várható tendenciák alapján.

- Fedezetértékelési szabályok

A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében alapesetben biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A biztosítékok hitelfedezeti értéke az ún. nominális érték (piaci érték) és a fedezeti típusonként eltérő ún. fedezeti szorzó szorzataként adódik, korrigálva az idegen terhelésekkel. A Bank törekszik minél likvidebb, azaz minél gyorsabban pénzzé tehető biztosítékok kikötésére. Az ingatlanok és ingóságok értékbecslését a Bank minden esetben az által elfogadott, erre szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező céggel, szakértővel készítteti. Az ingatlanfejlesztéshez kapcsolódó kockázatvállalás esetében (a magánszemélyek lakásvásárlása/építése/bővítése/korszerűsítése/felújítása nem tartozik ebbe a körbe) a biztosíték figyelembevétele során a jövőbeni várható hozam vagy a jövőben megváltozó érték nem vehető figyelembe. A fedezetek értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A fedezetek értékében bekövetkezett változásokat a Bank az ügylet lejártáig folyamatosan figyelemmel kíséri.

- Belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásrend (ICAAP)

A Bank rendelkezik a törvényi előírások szerinti belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásrenddel (ICAAP), mely igazodik az ERSTE Group sztenderdekhez és a PSZÁF által támasztott elvárásoknak is megfelel. Eljárásrendjében a Bank Kockázati Stratégiájával összhangban elvégzi a kockázati tényezők számbavételét, relevancia szempontjából elkülöníti egymástól a tőkével fedezett kockázatokat (hitelezési, piaci, működési) és nem tőkével fedezett kockázatokat, meghatározza a fedezeti potenciál öt szintjét, definiálja a maximális kockázatvállalási limitet és a „jelzőlámpa-rendszert” (limitfigyelési eszköz), a gazdasági tőkeszükséglet számítás és tőketervezésnek folyamatát, valamint a stressz-tesztelés szempontjait.

- Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)

A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére a Bank a módszertanilag fejlett megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza, mely figyelembe veszi mindkét, hagyományosan alkalmazott megközelítést, azaz a nettó kamat-bevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és a cash-flow értékelést vagyis gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) is. Az eszköz-forrás gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve az Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO). Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre

kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat-kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Eszköz-Forrás Menedzsment Osztály (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Treasury, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

- kiértékelje a Bank összesített kamatláb kockázati kitettségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizze a meghatározott kockázat-tűrési szintekkel való megfelelést;
- azonosítsa a politikában meghatározott szintet meghaladó, esetleges túlzott kockázat vállalást;
- meghatározza, hogy a Bank elegendő tőkével rendelkezik-e az adott nagyságú kamatláb kockázat vállalásához;
- a kamatkockázatot érintő döntéseket hozzon.

Az eszköz-forrás gazdálkodás 2009. évi alakulásáról elmondható, hogy - elsősorban a mérsékelt hitelezési aktivitásnak és ezzel egyidejűleg a betétállomány növekedésének köszönhetően - a banki könyv az egész év folyamán forrástöbbletet mutatott. Ennek következtében, habár a forrásköltségek évközben tovább emelkedtek, a Bank likviditási helyzete az év folyamán mindvégig stabil maradt. A likviditási pozíció erősítését szolgálta, hogy a pénzügyi válság körülményei közepette is hosszú lejáratú anyabanki EUR források bevonására, illetve a lejáró CHF-források részbeni megújítására került sor. A mérleg passzív oldalán, főleg az év második felében, az ügyfelek által elhelyezett betétek állománya dinamikus növekedést mutatott, ami nagyban hozzájárult a mérleg eszköz oldalán jelentős arányt képviselő devizában denominált hitelek finanszírozásához.

- **Monitoring**

A Bank által végzett monitoring tevékenység célja, hogy megfelelő időben feltárja azokat a korai figyelmeztető jeleket, amelyek potenciális veszteségekre utalhatnak, és amelyek elemzése alapján megfelelő intézkedések történhetnek a veszteségek elkerülésére. A monitoring során - melyet a Vállalati Üzletágban két éves felülvizsgálati időpont között kell végezni - figyelemmel kell kísérni: (1) az ügyfél gazdasági-pénzügyi helyzetét (2) az ügyleti kötelezettségek teljesítését (3) a biztosítékokat érintő változásokat. A tevékenységhez a Vállalati Hitelmonitoring (VHM) nyújtott rendszer-szintű támogatást, melyet 2010-től a külső és belső adatbázisok automatikus lekérdezését is felhasználó, önálló döntési algoritmussal és folyamatkövetővel is ellátott CRMS-rendszer (Credit Risk Monitoring System) vált fel. A Lakossági Üzletágban folyamatos a monitoring (1) ügyletszintű monitoring: késedelmes állományok figyelése (2)

ügyszintű monitoring: az ügyfélhez tartozó valamennyi számla "viselkedése" alapján a befogadási minősítés „Application scoring” felülírásra kerül 6 hónap futamidő elteltével, havi frissítéssel a „Behaviour scoring”-al (3) fedezetmonitoring: lakóingatlanok piaci értékének figyelése és aktualizálása.

- Kockázati paraméter alapú árazás

A kockázati paramétereket a Bank az árazásnál is felhasználja. Az árazási vizsgálatnak ki kell terjednie a teljes ügyfélre/ügyfélcsoportra, minden banki szolgáltatás bevételeire és költségeire, jellemző időtáv egy év. A kockázatok beillesztése az árazásba a sztenderd kockázati költség (Standard Risk Cost – SRC) módszertan alapján történik.

Tőkeegfelelés

ERSTE BANK (m Ft)	2008.12.31	2009.03.31	2009.06.30	2009.09.30	2009.12.31
Szavatoló Tőke	+ 147 407	+ 181 982	+ 164 111	+ 170 883	+ 171 639
Alapvető Tőke	119 266	134 254	126 900	126 894	128 672
befizetett jegyzett tőke	53 410	53 410	60 910	60 910	60 910
tőketartalék	10 418	10 418	10 418	10 418	10 418
általános tartalék	9 967	9 967	9 967	9 967	11 845
ált.kockázati céltartalék	1 194	1 194	1 194	1 194	1 194
eredménytartalék	41 826	65 071	50 071	50 071	50 071
Imateriális javak levonása	-5 794	-5 806	-5 660	-5 666	-5 766
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	8 245				
Járulékos Tőke	44 545	68 322	64 197	64 277	55 611
alárendelt kölcsöntőke	44 435	72 637	64 669	64 194	55 540
kockázatok fedezésére figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke	0	-5 510	-1 219	-747	0
piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke		1 062	669	703	0
értékelési tartalék	110	133	78	127	71
Levonások az Alapvető és Járulékos Tőkéből	-16 404	-20 594	-26 986	-20 288	-12 644
tőkebefektetések korlátozása	-3 938	-3 935	-3 936	-3 885	-6 060
értékvesztés, céltartalékhiány és várható veszteségek	-12 420	-16 649	-23 040	-16 389	-6 548
limit túllépések	-46	-10	-10	-14	-36
Tőkekövetelmény	+ 112 965	+ 118 450	+ 107 255	+ 105 893	+ 105 994
hitelezési kockázat	97 062	104 283	92 439	92 315	91 954
pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat	3 329	1 593	1 003	1 054	1 820
működési kockázat	12 574	12 574	13 813	12 120	11 803
Pillar II. korrekció				404	417
Szavatoló tőke többlet / hiány	+ 34 442	+ 63 532	+ 56 856	+ 64 990	+ 65 645
Tőkeegfelelési mutató	10.44%	12.29%	12.24%	12.91%	12.95%

Az üzleti jelentés tőke megfelelésről szóló elemzése a Basel II-es módszertan szerint készül, amelyet 2008. áprilisában vezettek be az Erste Bank Hungary Nyrt.-nél. 2009 év végén a Bank tőkeellátottsága megfelelő mértékű; a szolvencia ráta (13%) meghaladta a PSZÁF által előírt értéket.

A 2009-es év 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. Emellett 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. A tárgyév során megképzett céltartalék továbbá lényegesen csökkentette a céltartalék és a várható veszteségek közti eltérést, amely 2008 év végéhez képest 5,8mrd Ft-tal javította a szavatoló tőkét. Az év végi általános tartalék adata már tartalmazza az adózott eredmény 10%-át (1,8mrd Ft).

A Bank tőkekövetelménye 2009. decemberére előző év végéhez képest 5,5 milliárd forinttal csökkent. Ez elsősorban 5,1 milliárd forinttal alacsonyabb hitelezési kockázatból származik (az „R”-es állományok megnövekedtek, amelyekre hitelezési kockázat képzés már nem történik). A tőkekövetelmény devizánkénti megoszlása miatt (CHF: 36%, HUF: 33%, EUR: 29%, egyéb: 1%) a forint árfolyamának alakulása meghatározó a tőkeszükséglet alakulásában. A tőkefedezet 69%-a forintban, 31%-a pedig euróban van, ezzel is ellensúlyozva az árfolyam-ingadozás kockázatát.

Likviditáskezelés

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.

Az elsődleges likviditási rést - mint a likviditási kockázat indikátorát - tekintve, alapvetően a mérsékelt hitelezési aktivitásnak és ezzel egyidejűleg a betétállomány növekedésének köszönhetően a banki könyv az egész év folyamán forrás többletet mutatott.

Habár a forrásköltségek jelentősen emelkedtek a Bank likviditási helyzete az év folyamán mindvégig stabil maradt. A likviditási pozíció támogatását szolgálta, hogy a pénzügyi válság körülményei közepette is hosszú lejáratú anyabanki EUR források bevonására, illetve a lejáró CHF források részbeni megújítására került sor. A mérleg passzív oldalán, főleg az év második felében, az ügyfelek által elhelyezett betétek állománya dinamikus növekedést mutatott, ami nagyban hozzájárult mérleg eszköz oldalán jelentős arányt képviselő devizában denominált ügyfél hitelek finanszírozásához. (A forint likviditás devizára történő cseréje mérleg alatti (FX Swap, CIRS) ügyletek alkalmazásával történt.)

Az 1. Tábla a likviditási gap-táblázat, amely a normál üzletmenetnek megfelelő likviditási feltételezéseken alapul.

1. Tábla

2009.12.31

(millió HUF)	1 hónap	2-3 hónap	4-6 hónap	7-12 hónap	1-3 év	3 év felett
TOTAL	31 332	64 796	34 774	4 504	-212 430	79 558

Kamatkockázatkezelés

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 kitettséget jelzett.

Ezt igazolja a 2. Tábla is, mely a fix kamatozású eszközök, források és mérleg alatti tételek volumeneit a legközelebbi lejárat szerint időszávokba sorolja. 2009. év végén a forintban denominált fix kamatozású tételek állománya magasabb volt a fix kamatozású forrásoknál.

2. Tábla

2009.12.31

(millió HUF)	1-3 év	3-5 év	5-7 év	7-10 év	10 éven túl
Átárazási kamat gap - EUR-ban denominált tételek	-16 976	-3 809	128	4	2
Átárazási kamat gap - HUF-ban denominált tételek	25 575	91 552	20 617	13 885	0
Átárazási kamat gap - CHF-ban denominált tételek	8	153	-492	0	0

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 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.

6. Foglalkoztatáspolitikai

A 2009-es évben a Bank év végi záró létszáma az előző évi szint körül ingadozva 2778 fő volt. A stagnáló létszámot - válság egyik következményeként - harmadával csökkenő fluktuáció kísérte.

Oktatáspolitikánk a növekvő költségérzékenység mellett is kiemelkedő figyelmet fordít a kollégáink képzésére; a korábbi évek költségeivel megegyező kiadásaink eredményeképpen munkatársaink átlagosan valamivel több, mint 6 munkanapot

töltöttek oktatáson. Nagy hangsúlyt helyezve a folyamatos utánpótlás-nevelésre a felsőfokú intézményekből 6 hónapos szakmai gyakorlatra 50 diákot fogadtunk az év során, akik ezen időszak alatt lehetőséget kaptak önálló feladatok megoldására. Megüresedett munkahelyeinknél is törekszünk fiatal tehetségeket alkalmazni, így a felvett új munkatársak 10%-a a korábban nálunk gyakorlati időt eltöltött diákok közül került kiválasztásra többek között ezzel biztosítva, hogy az alkalmazottaink átlagos életkora változatlan maradt. Az ügyfeleink professzionális kiszolgálása érdekében az év végére az alkalmazottaink 53%-a felsőfokú végzettséggel rendelkezik. Törekszünk az alternatív foglalkoztatási gyakorlatok elterjesztésére; növeljük a részmunkaidőben foglalkoztatottak számát, illetve elindítottunk egy a megváltozott munkaképességűek alkalmazását támogató programot, mely során egyes szervezeti egységek munkaköreinek szakértői átvilágításával tervezzük a több megváltozott munkaképességű munkatárs alkalmazását.

7. Mérlegkészítés utáni jelentősebb események

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

8. 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 204 egységből álló fiókhálózattal rendelkezik. A szakmai irányítás régiós (Pesti, Budai, Északkelet-Magyarországi, Délkelet-Magyarországi, Dél-Dunántúli, Észak-Dunántúli) szinten történik.

A Bank fiókhálózata 2009. december 31-i állapot szerint:

Kossuth téri VIP Fiók	Budapest
Váci út 30. Fiók	Budapest
Újpesti Fiók	Budapest
Danubius Ház Fiók	Budapest
Árpád Házi Fiók	Budapest
Duna Plaza HitelCentrum	Budapest
Szöcs Áron utcai Fiók	Budapest
Váci út 33. Fiók	Budapest
Újpest, Váci úti Fiók	Budapest
Váci Fiók	Vác
Gödöllői Fiók	Gödöllő
Dunakeszi Fiók	Dunakeszi
Rákóczi téri Fiók	Budapest
Teréz körúti Fiók	Budapest

Tátra utcai Fiók	Budapest
Aréna Corner Fiók	Budapest
Aréna Plaza Fiók	Budapest
Hermina Residence	Budapest
József Nádor téri Fiók	Budapest
Andrássy út 2. Fiók	Budapest
Európa Torony Fiók	Budapest
Andrássy út 33. Fiók	Budapest
Kossuth téri Fiók	Budapest
Rákoskeresztúri Tesco Fiók	Budapest
Pólus Center Fiók	Budapest
Károly körúti Fiók	Budapest
Astoria Fiók	Budapest
Dózsa György úti Fiók	Budapest
Béke téri Fiók	Budapest
Erzsébet körút 17. Fiók	Budapest
Erzsébet körút 8. Fiók	Budapest
Thököly úti Fiók	Budapest
Baross téri Fiók	Budapest
Bosnyák téri Fiók	Budapest
Bajcsy-Zsilinszky úti Fiók	Budapest
Westend Fiók	Budapest
Árkád Üzletközpont Fiók	Budapest
Kőbányai Fiók	Budapest
CBA Újhegy Fiók	Budapest
Párisi utcai Fiók	Budapest
Kispesti Fiók	Budapest
József körúti Fiók	Budapest
Monori Fiók	Monor
Hunyadi Üzletház	Budapest
Gyáli Fiók	Gyál
Delta Üzletház Fiók	Budapest
Bartók-Házi Fiók	Budapest
Dunaharaszti Fiók	Dunaharaszti
Érdi Fiók	Érd
Százhalombattai Fiók	Százhalombatta
Fehérvári út 130. Fiók	Budapest
Fehérvári út 168. Fiók	Budapest
Egry József utcai Fiók	Budapest
Boráros téri Fiók	Budapest
IP West fiók	Budapest
Ferenc körúti Fiók	Budapest
Bartók Béla út 92-94. Fiók	Budapest
Maros utcai Fiók	Budapest
Törökvész úti Fiók	Budapest
Budaörsi Fiók	Budaörs
Budaörsi Tesco Fiók	Budaörs
Szentendrei Fiók	Szentendre
Bécsi úti Fiók	Budapest
Vízimolnár utcai Fiók	Budapest
Csillaghegyi Fiók	Budapest
Flórián téri Fiók	Budapest

Kálvin téri Fiók	Budapest
Pesterzsébeti Fiók	Budapest
Erzsébeti Tesco Fiók	Budapest
Nagyvárad téri Fiók	Budapest
Napfény utcai Fiók	Budapest
Haller utcai Fiók	Budapest
Csepeli Fiók	Budapest
Csepel Plaza HitelCentrum	Budapest
Soroksári Fiók	Budapest
Soroksári úti Tesco Fiók	Budapest
Campona Fiók	Budapest
Savoya Park Fiók	Budapest
Szigetszentmiklósi Fiók	Szigetszentmiklós
Budafokei Fiók	Budapest
Böszörményi úti Fiók	Budapest
Budakeszi Fiók	Budakeszi
Nagykovácsi Fiók	Nagykovácsi
Húvösvölgyi Fiók	Budapest
Pilisvörösvári Fiók	Pilisvörösvár
Mammut II. Fiók	Budapest
Margit körüti Fiók	Budapest
Eurocenter HitelCentrum	Budapest
Batthyány téri HitelCentrum	Budapest
Heltai Jenő téri Fiók	Budapest
Krisztina téri Fiók	Budapest
Fehérvári út 28. Fiók	Budapest
Multiplaza Fiók	Budapest
Alkotás úti Fiók	Budapest
Debrecen, Vár u. Fiók	Debrecen
Debrecen, Fórum Fiók	Debrecen
Hajdúszoboszlói Fiók	Hajdúszoboszló
Hajdúböszörményi Fiók	Hajdúböszörmény
Debrecen, Szent Anna u. Fiók	Debrecen
Debrecen, Belvárosi Fiók	Debrecen
Debrecen, Egyetemi Fiók	Debrecen
Berettyóújfalui Fiók	Berettyóújfalu
Nyíregyháza, Vay Á. krt. Fiók	Nyíregyháza
Hajdúnánási Fiók	Hajdúnánás
Hajdúdorogi Fiók	Hajdúdorog
Tiszavasvári Fiók	Tiszavasvári
Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	Nyíregyháza
Mátészalkai Fiók	Mátészalka
Nyírbátori Fiók	Nyírbátor
Záhonyi Fiók	Záhony
Kisvárdai Fiók	Kisvárd
Sárospataki Fiók	Sárospatak
Sátoraljaújhelyi Fiók	Sátoraljaújhely
Miskolc, Mindszent téri Fiók	Miskolc
Miskolc, Városház téri Fiók	Miskolc
Miskolc, Egyetemvárosi Fiók	Miskolc
Szerencsi Fiók	Szerencs
Miskolc, Bajcsy-Zs. utcai Fiók	Miskolc

Tiszaújvárosi Fiók	Tiszaújváros
Kazincbarcikai Fiók	Kazincbarcika
Ózdi Fiók	Ózd
Salgótarjáni Fiók	Salgótarján
Balassagyarmati Fiók	Balassagyarmat
Eger, Kossuth utcai Fiók	Eger
Eger, Dobó téri Fiók	Eger
Mezőkövesdi Fiók	Mezőkövesd
Gyöngyösi Fiók	Gyöngyös
Hatvani Fiók	Hatvan
Szeged, Széchenyi téri Fiók	Szeged
Makói Fiók	Makó
Szeged, Kölcsey utcai Fiók	Szeged
Szentesi Fiók	Szentes
Hódmezővásárhelyi Fiók	Hódmezővásárhely
Békéscsaba, Munkácsy utcai Fiók	Békéscsaba
Szarvasi Fiók	Szarvas
Békéscsaba, Andrássy úti Fiók	Békéscsaba
Orosházi Fiók	Orosháza
Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	Kecskemét
Jászberényi Fiók	Jászberény
Ceglédi Fiók	Cegléd
Kecskemét, Dobó körúti Fiók	Kecskemét
Szolnok, Baross utcai Fiók	Szolnok
Szolnok, Nagy Imre krt-i Fiók	Szolnok
Mezőtúri Fiók	Mezőtúr
Törökszentmiklósi Fiók	Törökszentmiklós
Karcagi Fiók	Karcag
Kiskunhalasi Fiók	Kiskunhalas
Kiskunfélegyházi Fiók	Kiskunfélegyháza
Gyulai Fiók	Gyula
Békési Fiók	Békés
Bajai Fiók	Baja
Kalocsai Fiók	Kalocsa
Dombóvári Fiók	Dombóvár
Sásdi Fiók	Sásd
Komlói Fiók	Komló
Dunaújvárosi Fiók	Dunaújváros
Dunaújvárosi Tesco Fiók	Dunaújváros
Kaposvári Fiók	Kaposvár
Kaposvár, Bereck S. utcai Fiók	Kaposvár
Marcali Fiók	Marcali
Keszthelyi Fiók	Keszthely
Hévízi Fiók	Hévíz
Nagykanizsa, Belvárosi Fiók	Nagykanizsa
Nagykanizsa, Fő utcai Fiók	Nagykanizsa
Csurgói Fiók	Csurgó
Pécs, Rákóczi úti Fiók	Pécs
Pécs, Alkotmány utcai Fiók	Pécs
Pécs, Uránvárosi Fiók	Pécs
Pécs, Diana téri Fiók	Pécs

Szekszárdi Fiók	Szekszárd
Mohácsi Fiók	Mohács
Paksi Fiók	Paks
Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	Zalaegerszeg
Lenti Fiók	Lenti
Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	Székesfehérvár
Tapolcai Fiók	Tapolca
Székesfehérvár, Budai úti Fiók	Székesfehérvár
Siófoki Fiók	Siófok
Sopron, Előkapu Fiók	Sopron
Sopron, Teleki P. utcai Fiók	Sopron
Győr Bajcsy-Zs. úti Fiók	Győr
Mosonmagyaróvári Fiók	Mosonmagyaróvár
Győr, Árpád úti Fiók	Győr
Győr Bajcsy-Zs. út 74. Fiók	Győr
Csornai Fiók	Csorna
Szombathely, Mártírok téri Fiók	Szombathely
Szentgotthárdi Fiók	Szentgotthárd
Szombathely, Fő téri Fiók	Szombathely
Kőszegi Fiók	Kőszeg
Sárvári Fiók	Sárvár
Veszprém, Szabadság téri Fiók	Veszprém
Veszprém, Egyetemi Fiók	Veszprém
Balatonfüredi Fiók	Balatonfüred
Veszprém, Ádám Iván utcai Fiók	Veszprém
Pápai Fiók	Pápa
Zirci Fiók	Zirc
Ajkai Fiók	Ajka
Várpalotai Fók	Várpalota
Tatabányai Fiók	Tatabánya
Esztergomi Fiók	Esztergom
Dorogi Fiók	Dorog
Tatai Fiók	Tata
Móri Fiók	Mór
Komáromi fiók	Komárom

9. Kutatási, kísérleti fejlesztés

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

2009. évben mintegy 90 millió forint értékű kutatási, kísérleti fejlesztés teljesült, többek között az alábbi területeken:

- Fiatalok pénzügyi szokásainak és pénzügyi kultúrájának vizsgálata új, innovatív, kvalitatív etnográfiai módszerekkel.
- Hálózat alapú finanszírozás üzleti kommunikációs platform alkalmazásának és informatikai adaptációjának lehetőségei.
- Új lakossági és mikrovállalati ügyfél-szegmentációs modellek és új kutatási módszertanok kifejlesztése.

- A külső finanszírozási helyzet középtávú alakulásának modellezése, ökonometriai modellezés és banki kockázatok felmérése.

10. 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 az 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.

Erste a fiatalok pénzügyi ismereteinek fejlesztéséért, avagy hallgasd meg a tanácsainkat a pénzügyekben!

A tavaly ősztől tartó pénzügyi válság egyik fontos tanulsága, hogy a lakosság meglehetősen tájékozatlan a pénzügyeit illetően és nehezen igazodik el a banki fogalmak között. A megelőzés érdekében világszerte sürgetik a pénzügyi kultúra fejlesztését: az Európai Unió országaiban és hazánkban is számos program, kezdeményezés indult el a pénzügyi ismeretek mind szélesebb körben való megismertetésére.

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 2009 őszétől rendhagyó módon próbálja növelni a fiatalok pénzügyi ismeretét, jártasságát. A Bank munkatársai egy, a 10-18 éves korosztály számára összeállított interaktív előadás keretében beszélnek a 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 nyugdíj-előtakarékosság. Az alapfogalmakon kívül egy-egy ilyen osztályfőnöki óra keretében arról is beszélgetnek a gyerekekkel, hogy mire kell odafigyelni egy-egy pénzügyi döntésénél.

Jótekonyság

Az Erste Bank jótekonysági tevékenysége elsősorban a fiatalokra, a hátrányos helyzetű embertársaink megsegítésére és életkörülményeinek javítására, az egészséges életmód megőrzésére, illetve a betegségek megelőzésére helyezi a hangsúlyt. Fontosnak tartjuk megemlíteni, hogy Bankunk a pénzügyi adományok mellett tárgyi adományokat, illetve saját kollégáink szakértői és társadalmi munkáját is gyakran fordítja a rászorulóknak megsegítésére.

Kiemelkedő jótékonyági 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. Éveken keresztül a karácsonyi rajzpályázaton a gyermekfaluokban lakó gyerekek alkotásai közül választottuk ki az Erste Bank karácsonyi képeslapját, a többi alkotást pedig a Bank dolgozói vásárolták 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 érméket. A feleslegessé vált aprópénzeket az Erste Bank ügyfelei a fiókokban kihelyezett gyűjtődobozokba dobhatták be, mely felajánlásból 1 millió forint gyűlt össze a magyarországi SOS-gyermekfaluakat támogatására. Az Erste Bank és a Sláger Rádió közös bankkártyájával, a Sláger Hitelkártyával végzett vásárlásokból a Bank minden tranzakció után 100 forintot ajánlott fel a gyermekfaluak megsegítésére. Az akció eredményeként 1 064 400 forint gyűlt össze, melyet elsősorban hangszerek, szórakoztató elektronikai berendezések és készségfejlesztő eszközök beszerzésére fordított a gyermekfaluakat működtető alapítvány.

Magyar Vöröskereszt

Anyagi támogatásunkkal lehetővé vált, hogy a szervezet megvásárolhassa első magyar mobil véradókamiont, hiszen így országszerte minden véradónak elérhető közelségbe került, hogy segíthessen. A kamionban 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 a rendelkezésére áll, ezzel is segítve a zavartalan vérellátás biztosítását.

Máltai Szeretetszolgálat

A karácsonyi ajándékokra szán összeget jótékonyági célra fordítottuk 2009-ben. A Magyar Máltai Szeretetszolgálat „Játszva megelőzni” programja keretében a kiemelten a panel-negyedekben élő hátrányos helyzetű családok gyerekei számára kíván prevenciós jelleggel a játék és a szabadidő tartalmas eltöltésén keresztül védettséget nyújtani. Budapesten 7, illetve vidéki nagyvárosokban 6 (Miskolc, Szeged, Esztergom, Tatabánya, Pápa, Debrecen) játszóteret üzemeltetnek panel lakótelepek közelében. A Bank úgy döntött, hogy a 2010-es évre az esztergomi és a szegedi játszóteret „örökbe fogadja” anyagilag hozzájárul a működésükhöz, illetve mindkét helyen új játszótéri eszközök kerülnek beszerzésre a támogatásunkból.

Magyar Posta - méhnyakrákszűrő kamion

Stratégiai partnerünk, a Magyar Posta kezdeményezésére a kamion az országot járva a kistélepüléseken élő hölgyek számára kínálja az ingyenes méhnyakrákszűrés lehetőségét. A kamion működtetési költségeihez a Bank is éves szinten hozzájárul. A

2008-as évben 98 helyen járt a mobil szűrőállomás, ahol közel kétezer hölgy vette igénybe a szűrési lehetőséget.

Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat

A szolgálat évente több tízezer gyermek egészségéről és megsegítéséről gondoskodik. A működési és anyagi feltételek előteremtésében nyújt támogatást évek óta a Bank. 2008-ban a szolgálat pécsi irodájában a Bank támogatásának segítségével bővítették a számítógépes termet, illetve 2 vidéki kórházban adtak át életmentő műszereket. 2009-ben a főtí lovasterápia központ egyik foglalkoztató házának felújítása a Bank segítségével valósult meg.

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 szakácskönyvnek Bankunk volt az egyik támogatója. 2009 őszén útjára indítottuk közös pályázatunkat az alapítvánnyal a „Hónap zöld programja” címmel, melynek keretében minden hónapban más régió intézményei nyújthatják be környezettudatos nevelés kialakítását célzó pályázataikat, melyből 3-3 megvalósítását támogatja a Bank.

Sláger Angyal könyvgyűjtő akció

Sikeresen ért véget az Erste Bank és a Sláger Rádió Sláger Angyal Alapítványának több mint egy hónapon át tartó jótékonyági könyvgyűjtő akciója 2009 nyarán, amelynek keretében adakozó kedvű emberek országszerte 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 adakozás nem mindig pénz kérdése, ezt a mostani akció is bizonyítja, hiszen nem használt, fölöslegessé vált könyvekkel is lehet örömet okozni másoknak.

Az Erste Bank Hungary büszke arra, hogy a Slágerrel közösen indított akció ilyen sikeresen zárult, és a Bank is hozzájárulhatott a gyermekotthonokban élők megsegítéséhez, látóköriük szélesítéséhez és tanulmányaik támogatásához.

Egyéb jótékonyági projektek:

Bankunk fontosnak tartja a betegségek gyógyítását, illetve a megelőzés fontosságára való figyelemfelhívást, ezért csatlakoztunk számos akcióhoz. Mivel dolgozóink 2/3 része hölgy, ezért kiemelten fontos számunkra a mellrák ellenes ismeretterjesztő kampány. Így az „Összefogás az egészségért, a mellrák ellen!” akció keretén belül a dolgozók egy felvilágosító kampányban vesznek részt, illetve a hagyományos őszi Hídsétán is jelen lesznek kollégáink. A „Fuss a rákkutatásért Alapítvány” munkáját is támogatjuk oly módon, hogy kollégáink részt vesznek az őszi Terry Fox futáson, ezzel

is támogatva az alapítványt. A Mosoly Alapítvány szervezésében gyerekek a segítségünkkel juthattak el a Művészetek Palotájának gyermekelőadásaira. Erste Bank a hátrányos helyzetű ügyfelekért

Az Erste Bank kiemelt figyelmet fordít hátrányos helyzetű ügyfeleinek magas szintű kiszolgálására, így arra is, hogy a mozgássérült, a fogyatékkal élő és a siketnéma ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket.

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 öt éve tartó program keretében eddig a 204 egységből álló fiókhálózatából 115 bankfiókot alakított mozgáskorlátozott-baráttá, a könnyebb megközelíthetőség és az ügyféltérben való egyszerű mozgás biztosításával. A tervek szerint a 2010-es évben további 10 fiók épül át, illetve az újonnan nyíló egységeket már ellátják a szükséges építészeti megoldásokkal, így azok a kerekesszékkal közlekedők számára is könnyen elérhetőek lesznek.

A siketekért és nagyothallókért

Siketnéma jelnyelv oktatását kezdte meg banki tanácsadói között az Erste Bank Hungary Nyrt. 2009 őszén. a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének közreműködésével. A program első szakaszában 11 bankfiókban tettek vizsgát jelnyelvből az önkéntesen jelentkező banki tanácsadók. A pénzügyi intézet hosszú távú célja, hogy minden megyeszékhelyen legyen olyan bankfiók, ahol a siketnéma ügyfeleket jelnyelvet értő tanácsadók fogadják.

A jelnyelvi képzésnek egyértelműen pozitív tapasztalatai vannak már most is. Éppen ezért azt tervezzük, hogy a képzést kiterjesztjük az arra készletet érző, megyeszékhelyeken lévő fiók munkatársaira is annak érdekében, hogy ország minden részén legyen olyan Erste bankfiók, ahol a siketnéma ügyfeleket is magas színvonalon, jeltolmács segítsége nélkül is ki tudják szolgálni. A Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének tagjai kedvezményes bankszámlát is nyithatnak az Erste fiókokban.

A siketnéma ügyfeleket az alábbi bankfiókokban várják már jelnyelvet értő tanácsadók:

Budapesten: Bajcsy-Zsilinszky út 74., Váci út 30., Kálvin tér, Bartók Béla út 43-47., Campona, Újpest-Váci úti fiók

Vidéken: Baja, Gyál, Salgótarján, Székesfehérvár (Palota út 4.), Tatabánya

Támogatásaink

Kulturális támogatás

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

minden kulturális igénynek megfelelően. Az intézmény „The Metropolitan Opera: Live in HD” közvetítése is a Bank támogatásával jött létre. Külön öröm számunkra, hogy a 2009-es évben a budapesti mellett már a szegedi Belvárosi Színházban bemutatásra kerülő „The Metropolitan Opera: Live in HD” közvetítéseknek is a főtámogatója, ezzel is közelebb hozva az igényes kultúrát a vidéken élő kultúrákedvelők számára.

Az Erste Bank támogatási filozófiájának egyik legfontosabb része a kulturális élet szponzorálása, fontosnak tartjuk, hogy minden esetben az igényes, értékeket hordozó kultúra mellett tegyük le a voksunkat.

Az Erste csoport 2004-ben indította útjára a „KONTAKT” gyűjteményt, mely a közép- és dél-kelet-európai régióra, valamint az 1960-as és 70-es évek konceptuális művészete mellett a kortárs művészetekre is koncentrált. Ezeket a korábban „tiltott” kategóriába sorolt neoavangard korszakot bemutató alkotásokat a régió országainak közgyűjteményi politikája nem képviseli eléggé, így ez a projekt értékmentőnek számít. 2008 májusában nagy sikerrel mutatták be a gyűjtemény egy részét a dunaújvárosi Kortárs Képzőművészeti Intézetben.

A hazai kortárs művészeti projektek támogatására született a „Tranzit” képzőművészeti programunk, amely egyedülálló kezdeményezésnek a célja, hogy a meglévő helyi kulturális intézményrendszer mellett egy rugalmas, egyszerűen működtethető, a lokális helyzetekre naprakészen reagálni képes kultúratámogatást nyújtson. A régió fővárosaiban – Bécs, Prága, Pozsony, Budapest – önálló szakmai vezetéssel működő Tranzit irodák programjaikat a kortárs művészet helyi szükségleteit és igényeit figyelembe véve alakítják ki. A program lényege, hogy maga a kortárs művészetet előmozdító innovatív gondolkodás a támogatandó, ami egyedülállóan jelenleg a mai támogatási palettán.

Évek óta a kortárs filmek legjelentősebb seregszemléjének a Magyar Filmszemlének is az egyik főtámogatója a Bank, illetve számos film készült a Bank anyagi és szakmai segítségével. Az országos szintű események mellett kiemelt hangsúlyt kapnak 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. Az Erste Private Banking üzletága a Dragon Boat flottaosztály versenyeinek a főtámogatója.

Oktatás

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 és egyetemnek szakképzési hozzájárulást a gyakorlati képzés feltételeinek javítása céljából, illetve az ország számos oktatási intézményében 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 részét is ezen iskoláknak ajánlottuk fel.

Erste Bank a tehetségekért

2008-ban társalapítóként csatlakoztunk a Junior Prima díj alapítói közé, melynek keretében a „magyar sajtó” kategóriájában a 30 év alatti fiatal, tehetséges, munkájuk iránt elkötelezett, alapos szakmai tudással rendelkező, politikailag független újságírókat díjaztuk, akik hozzájárulhatnak ahhoz, hogy az olvasók tájékoztatása a jövőben még inkább szakszerű és tárgyilagos legyen.

Az ország több főiskoláján és 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.

11. Környezetvédelem

Az Erste Bank 2006 nyarán átadott székháza (Európa Torony) a kor építészeti követelményei szerinti hőszigetelési eljárásokkal készült, modern, automatikusan vezérelt hűtési és fűtési technológiákkal és épület-felületei 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 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. Az Erste Bank a papírfelhasználás csökkentése érdekében saját ATM-hálózatában bevezette a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét. A nagy mennyiségű hulladék termelődésének megelőzése érdekében az Európa Toronyban az emeleti konyhákban víz-automaták találhatók, a feleslegessé vált újságokat pedig a kollégák havonta egyszer összegyűjtik és általános iskoláknak ajánlják fel. Tervezés alatt áll az épület aulájában egy akkumulátor-és szárazelemgyűjtő konténer kihelyezése is, valamint dolgozunk a műanyag flakonok külön gyűjtésének megoldásán is. A Bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára két kerékpártároló helyiséget, vizesblokkal ellátott öltözőket és külön öltözőszekrényeket biztosít, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést. Rendszeresen részt veszünk a „Bringázz a munkába” akción, illetve a „Legbringásabb munkahely” „Szívbarát munkahely” pályázatokon. Az Erste Bank – tekintettel tevékenységére – a környezetvédelemmel

kapcsolatosan az általános jogszabályokat alkalmazza. A környezetvédelemnek a Bank pénzügyi helyzetére befolyásoló hatása nincs.

12. Kilátások, jövőbeni tervek

A külső környezet szempontjából rendkívül nehéz 2009-es évet követően 2010-ben nem várható a gazdaság gyors talpra állása. A belső fogyasztás az erőteljes tavalyi évi csökkenést követően tovább gyengélkedhet, miközben a beruházások a 2009-es jelentős visszaesés után 2010-ben már lassú növekedésnek indulhatnak. A kivitel bővülése lassú ütemben folytatódhat, miközben a behozatal továbbra is az export dinamikája alatt maradhat, így a nettó export minden bizonnyal a bruttó hazai termék támogatója lesz 2010-ben is. Ezzel párhuzamosan a külső egyensúlyi pozíció is látványosan javult 2009-ben, és 2010-ben sem várható romlás ezen a téren. Az idei évben esedékes parlamenti választásokat követő gazdaságpolitika pontos, részletes irányvonalai még nem ismertek, azonban a kormányzati kiadások növelésére a jelenlegi helyzetben továbbra sincs komoly mozgástér. Ezek a folyamatok együttesen a GDP gyenge ütemű, fél százalékot nem meghaladó növekedését vetítik előre 2010-re.

A nemzetközi kockázatvállalási hajlandóság 2009 tavaszától-nyaratól tapasztalható jelentős javulása a forint árfolyamára is stabilizálóan hatott, miközben az országhoz tartozó kockázati felár is jelentősen csökkent. A válság előtti szintek visszatérésére ennek ellenére egyelőre nem lehet számítani, azonban a forint árfolyamának jelentős romlása, illetve a kockázati felár újabb megemelkedése sem valószínű. Eközben a pénzromlás üteme 2010 második felére a jegybanki 3%-os cél alá érhet. Mindezek együttes hatásaként 2010 első negyedévének végére 5,5%-os alapkamat valószínű, ami év végéig változatlan maradhat.

A bankszektorban a 2009-es évben tapasztalt jelentős hiteltranzakció csökkenést követően legkorábban 2010 második felétől lehet a hitelezés erőteljesebb beindulására számítani mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben. A devizadenomináció terén a csökkenő hazai kamatkörnyezet miatt a forinthitelek egyre vonzóbbak lettek 2009 végére, és ez a tendencia 2010-ben tovább folytatódhat a várhatóan tovább csökkenő kamatkülönbözet miatt. A betétgyűjtésre várhatóan továbbra is nagy hangsúlyt fognak fektetni a banki szereplők, vélhetően a betétek növekedési üteme meg fogja haladni a hitelnövekedés ütemét. A 2009-es év tavaszától kezdődő tőkepiaci felívelés hatására a befektetési jegyek szerepe 2010-ben vélhetően nőni fog, ami a bankbetétek növekedési ütemére nyomást gyakorolhat.

A romló gazdasági környezet miatt a portfólióminőség vált 2009-ben a bankszektor talán legfontosabb kockázati tényezőjévé, miközben a 2008-2009-es év fordulóját jellemző likviditási nehézségek jelentősen oldódtak. A gazdaság lassú kilábalása – illetve a munkanélküliség várhatóan továbbbi, 2010 első felévéig tartó, lassú ütemű növekedése miatt – a hitelkockázatok minden bizonnyal továbbra is előtérben maradnak. A hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok így 2010-ben is nyomást

gyakorolhatnak a bankok jövedelmezőségére. Eközben a működési hatékonyság javítása vélhetően továbbra is fontos célja marad a banki szereplőknek. A kamatmarzsok 2010-ben szektorszinten vélhetően csökkenést mutatnak majd.

Az Erste Bank a rendkívül nehéz piaci környezetben sikeresen kezelte a válságot, piaci részesedését (2009. novemberi adatok szerint) a lakossági hitelezési szegmensben 12,3%-ról 13,3%-ra tudta növelni, miközben a vállalatoknál is sikerült a piaci részesedést 0,2 százalékponttal 8,8%-ra javítani. A sikeres betétgyűjtési erőfeszítéseknek köszönhetően a betéti piacokon a lakossági szektorban 6,9%-ról 8,1%-ra, a vállalatok piacán 5,4%-ról 6,5%-ra tudta javítani a Bank részesedését. A piaci részesedés további emelkedésére számítunk 2010-ben is.

A továbbra is gyengélkedő gazdaság miatt a hitelezési aktivitás 2010-ben is jelentősen alatta maradhat a válságot megelőző éveknek, azonban a piac bővülési üteménél magasabb növekedésre számítunk az Erste Banknál. Devizadenomináció szerint 2010-ben a forintHITELEK már a korábbi évekhez képest valamivel nagyobb szerepet tölthetnek be, azonban (továbbra is döntően a kamatkülönbözet miatt) a devizahitelek továbbra is előtérben maradhatnak. A hiteltermékeket tekintve a Banknál továbbra is a lakáscélú, illetve a szabad felhasználású jelzálogHITELEK lehetnek a középpontban. Mindeközben továbbra is nagy hangsúly marad a saját ügyfélforrások állományának növelésén.

A 2010-es évben továbbra is jelentős szerepe lesz a portfólióminőség alakulásának. A hitelkockázatok jelentős csökkenésére rövid távon nem lehet számítani, ennek megfelelően a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok továbbra is jelentős tételt képviselhetnek. Mindezeknek megfelelően az Erste Bank továbbra is komoly hangsúlyt helyez a kockázatkezelési és workout folyamatokra. A működési hatékonyság javítására a korábbi évekhez hasonlóan ezt követően is komoly figyelmet fog szentelni a Bank. Mindezek eredményeként 2010-ben a profitabilitás egészséges szintű lehet, azonban a válságot megelőző idők jövedelmezőségi szintje várhatóan nem fog visszatérni.

A Bank továbbra is a lakossági piacot tekinti az egyik legfontosabb szegmensnek, amit jól bizonyít az évek óta megfigyelhető piaci részesedés növekedés a hitel oldalon, valamint a borús 2009-es évben a betét oldali részesedés jelentős javulása is. Összességében egyre nagyobb az esély arra, hogy a Bank a válságból az egyik legjobb pozícióban levő pénzügyintézetként kerüljön ki. A következő évekre mindezek mellett továbbra is cél marad az üzletágaktól függően 15-20%-os piaci részesedés elérése.



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

**A vezető tisztségviselők a 2009-as üzleti évben végzett munkájának
értékelése, felmentvény**

**2010. április 23.
3. napirend**

ELŐTERJESZTÉS
Az Erste Bank Hungary Nyrt. évi rendes közgyűlése részére
a 3. napirendhez kapcsolódóan

A Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. tv. 30. §-ának (5) bekezdése módot ad az ún. „felmentvény” jogintézményének alkalmazására. A társaság éves közgyűlésén a részvényesek határozhatnak arról, hogy a vezető tisztségviselők előző évi munkáját a törvényi, alapszabályi elvárásokhoz képest megfelelőnek tartják-e. Igenlő válasz esetén a társaság utóbb nem vonhatja felelősségre az ügyvezetést arra hivatkozással, hogy a társaság érdekeivel össze nem egyeztethető módon járt el.

A közgyűlés érvényesen hozott határozatának feltétele, hogy a Társaság Alapszabálya rendelkezzen a „felmentvény” intézményéről, arról, hogy a társaság legfőbb szerve évente tűzze napirendjére a vezető tisztségviselők munkájának értékelését.

Az Alapszabály 14.1 „(ix) pontja szerint („a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, döntés a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában”) a Közgyűlés kizárólagos hatásköre a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése – a felmentvény megadásának – lehetőségével.

Az Igazgatóság a Társaság éves, valamint konszolidált beszámolójának elfogadására előterjesztett jelentéseit, valamint a Társaság 2009. üzleti évre vonatkozó banki illetve bankcsoport szintű beszámolóit az előző napirendek szerint a közgyűlés elé terjesztette.

A Felügyelő Bizottság elfogadta és a közgyűlés számára elfogadásra javasolta azokat, ezen napirend szerint pedig - a társaság többségi tulajdonosával egyetértésben - javasolja hogy a közgyűlés felmentvény megadásával igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai az előző üzleti évben munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.

Az Igazgatóság alábbi határozati javaslatot terjeszti a közgyűlés elé.

„A Közgyűlés/2009. (IV.24.) számú határozatával

Papp Edit, Pelle László, Jonathan William Till, Sztanó Imre, Frederik Silzer, Szivi László, valamint dr. Rudnay János igazgatósági tagok számára a 2006. évi IV. törvény 30.§ (5) bekezdésében rögzített felmentvényt – a Társaság Alapszabályának 14.1. (IX) pontjában foglalt felhatalmazás alapján – 2009. január 1-jétől vagy azt követő mandátumuk kezdetétől, 2009. december 31-éig terjedő időszakra – adja meg. A Közgyűlés a felmentvény megadásával igazolja, hogy az Igazgatóság tagjai az értékelt időszakban munkájukat a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték.

A felmentvény hatálytalanná válik, ha utólag a bíróság jogerősen megállapítja, hogy a felmentvény megadására alapul szolgáló információk valótlanok vagy hiányosak voltak.”



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

Könyvvizsgáló megválasztása

**2010. április 23.
4. napirend**

ELŐTERJESZTÉS
az Erste Bank Hungary Nyrt. évi rendes közgyűlésére
a 4. sz . napirendhez kapcsolódóan

Az Igazgatóság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a 2010. üzleti év éves beszámolójának és konszolidált éves beszámolójának a hatályos törvények szerinti könyvvizsgálatával az Ernst & Young Kft.-t (1132 Budapest, Váci út 20; kamarai nyilvántartási száma: 001165) bízva meg.

Az Igazgatóság a könyvvizsgáló megbízatásával kapcsolatban az alábbi határozati javaslatot terjeszti a Közgyűlés elé:

„**A Közgyűlés/2010. (IV.23.) számú határozatával a Társaság 2010. üzleti évi éves beszámolójának és konszolidált éves beszámolójának a hatályos törvények szerinti könyvvizsgálatával az Ernst & Young Kft.-t (1132 Budapest, Váci út 20; kamarai nyilvántartási száma: 001165) bízva meg a 2010. évet lezáró 2011. évben tartandó rendes közgyűlésig.**”



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

Új Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok választása, az Igazgatósági és Felügyelő bizottsági tagok, valamint a Könyvvizsgáló díjazásának megállapítása

**2010. április 23.
5. napirend**

ELŐTERJESZTÉS
az Erste Bank Hungary Nyrt. évi rendes közgyűlésére
az 5. napirendhez kapcsolódóan

A legutóbbi közgyűlés óta a vezető tisztségviselők körében bekövetkezett személyi változások és azok kapcsán választásra a személyi javaslatok az alábbiak:

Az Igazgatóság előterjeszti

- Major János belső igazgatósági taggá történő választását (mandátum: 2009. április 23-tól 2012. április 27.)
- Bernhard Spalt lemondása miatt Martin Rohmann Felügyelő Bizottsági taggá és az Audit Bizottság tagjává történő választását (mandátum 2010. április 23-tól 2012. április 27-ig)
- Andreas Klingen lemondása miatt Claudia Höller Felügyelő Bizottsági taggá és az Audit Bizottság tagjává választását (mandátum 2010. április 23-tól 2012. április 27-ig)
- Várady Lászlóné lemondása miatt Nemes Róbert Felügyelő Bizottsági taggá történő választását (mandátum 2010. április 23-tól 2012. április 27-ig)

Az Igazgatóság – a Felügyelő Bizottsággal egyetértésben – javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Felügyelő Bizottság tagjai részére tiszteletdíjat továbbra se állapítson meg.

Az igazgatósági tagok közül az Igazgatóság Szivi László és Dr. Rudnay János külső tagok számára az elmúlt évi javadalmazásukkal egyező módon évi bruttó 4.800.000 Ft (négy millió-nyolcszáz ezer forint) tiszteletdíjat javasol, míg az Igazgatóság többi tagját továbbra sem javasolja díjazásban részesíteni.

Az Igazgatóság az alábbi határozati javaslatot terjeszti a Közgyűlés elé:

„A Közgyűlés/2010. (IV.23.) számú határozatával

A Közgyűlés válassza

- **Major Jánost Igazgatósági taggá (mandátum 2010. április 23-tól 2012. április 27-ig),**
- **Martin Rohmannt Felügyelő Bizottsági taggá és az Audit Bizottság tagjává (mandátum 2010. április 23-tól 2012. április 27-ig),**
- **Claudia Höllert Felügyelő Bizottsági taggá és az Audit Bizottság tagjává (mandátum 2010. április 23-tól 2012. április 27-ig),**
- **Nemes Róbertet Felügyelő Bizottsági taggá (mandátum 2010. április 23-tól 2012. április 27-ig).**

A Közgyűlés dr. Rudnay János és Szivi László igazgatósági tagok tiszteletdíját továbbra is évi bruttó 4,8 millió forintban állapítsa meg, az Igazgatóság többi tagját, valamint a Felügyelő Bizottság tagjait díjazásban ne részesítse.

A 2010. évi könyvvizsgálói tevékenység ellátásáért a könyvvizsgálót maximum 80 489 000 Forint + ÁFA / év könyvvizsgálói díj illeti meg.”



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

Az Alapszabály módosítása

**2010. április 23.
6. napirend**

ELŐTERJESZTÉS
Az Erste Bank Hungary Nyrt. évi rendes közgyűlése részére
a 6. napirendhez kapcsolódóan

Az Erste Bank Hungary Nyrt. Alapszabályának módosítása

AZ ALAPSZABÁLY LÉNYEGES MÓDOSÍTÁSAI

A módosítások egyrészt a Társaság tevékenységi köreinek jogszabályi változások, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény alapján adott Felügyeleti engedély átvezetése szerinti módosítása másrészt

a **Gazdasági Társaságokról** szóló 2006. évi IV. tv (továbbiakban: „új Gt”) és egyéb jogszabályok, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének ajánlása általi változások átvezetéséből adódnak.

Az Alapszabály 28. pontjának felhatalmazása alapján az Alapszabály szövegében az olyan szerkesztési, stiláris módosításokat melyek tartalmi változásokat nem jelentenek, nem tüntettük fel.

I. A Társaság tevékenységi köreinek jogszabályi változások, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény alapján adott Felügyeleti engedély átvezetése szerinti módosítása.

A módosítás a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélyével új tevékenység felvételével, és meglévő tevékenységi kör megfogalmazásában jelent változást.

Alapszabály 3.1. és 3.4. pontjában:

A Bank hitelintézet, amely az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja:

3.1 Pénzügyi szolgáltatások

- (i) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- (ii) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (iii) pénzügyi lízing;
- (iv) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- (v) *elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;*
- (vi) elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;
- (vii) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;

- (viii) valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- (ix) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
- (x) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- (xi) hitel referencia szolgáltatás.

3.4 Kiegészítő befektetési szolgáltatások:

- (i) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bszt 5 §(2) (a);
- (ii) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bszt 5 §(2) (b);
- (iii) befektetési hitel nyújtása (Bszt 5 §(2) (c),
- (iv) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bszt 5 §(2) (d),
- (v) a befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, (Bszt 5 §(2) (f),
- (vi) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bszt 5 §(2) (g)
- (vii) *a Bszt. 6. § e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás. (Bszt 5 §(2) (h).*

II. Jogszabályi változások és Felügyeleti ajánlás átvezetése

1. 7. pont

RÉSZVÉNYÁTRUHÁZÁS

A Hitelintézeti Törvény IV. fejezetében meghatározott korlátozások keretein belül a Bank részvényei szabadon átruházhatók. Az Igazgatóság jogosult bármely olyan részvényes a Részvénykönyvbe történő bejegyzését megtagadni, amely ezen részvényvásárlás révén (a Hitelintézeti Törvényben meghatározott) *minősített befolyást* szerez, illetve eléri a *20%-os (húsz százalékos)*, *33%-os (harminchárom százalékos)*, *50%-os (ötven százalékos)* küszöbértékét mindaddig, amíg ezen részvényes meg nem szerezte a PSZÁF jogerős engedélyét ezen részvényvásárláshoz.

2. 13.4. pont Gt. szabályainak változása teszi szükségessé:

Ha a Közgyűlés nem határozatképes, az Igazgatóság jogosult változatlan napirenddel összehívni. *Az összehívás időpontja és a megismételt közgyűlés időpontja között legalább 10 (tíz) napnak kell eltelnie.*

3. 13.5. - 13.6. pont Gt. változása teszi szükségessé

A részvényesi meghatalmazott a Bankkal szemben részvényesi jogokat a Részvénykönyvbe részvényesi meghatalmazottként történő bejegyzését követően gyakorolhat. A bejegyzésnek tartalmaznia kell részvényfajtánként a joggyakorlás alapjául szolgáló részvények mennyiségét.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényt megillető jogokat gyakorolja.

A részvényesi meghatalmazott köteles feltüntetni azt, illetve nyilatkozni arról, hogy nem tulajdonosként, hanem részvényesi meghatalmazottként jár el. E tevékenysége során közreműködőt kizárólag indokolt mértékben vehet igénybe.

A szavazatok legalább 1%-al rendelkező részvényesek jogosultak a napirend kiegészítésére és határozati javaslat előterjesztésére. A részvényesnek ezen jogosultsága gyakorlásához a társaság Igazgatóságához a közgyűlési hírdetmény megjelenésétől számított 3 napon belül kell a javaslatot és a tulajdonosi részesedést igazoló értékpapír-számlavezetői tulajdonosi igazolással eljuttatni.”

4. 15.2 (xi) pont - Jogszabályi (Hpt. 78.§ (9)) megfelelés érdekében.

(xi) dönt a belső hitel nyújtásáról és a nagykockázat vállalásáról, ha az adott ügyfél vagy ügyfélcsoport a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a hitelintézetben minősített befolyással rendelkező tulajdonos, vagy olyan vállalkozás, amelyben a hitelintézet vagy a hitelintézet tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója minősített befolyással rendelkezik. Jóváhagyja a belső hitel nyújtására és a nagykockázat vállalására vonatkozó szabályzatot, gondoskodik a jogszabályban előírt nyilvántartások vezetéséről.

5. 15.2 (xiv) pont és 15.4 (iv) pont

(xiv) dönt a Magyar Köztársaság területén kívüli fióktelepek, képviseletek létesítéséről, megszüntetéséről, negyedévenként tudomásul veszi a Magyar Köztársaság területén belül a fiókok létesítését, megszüntetését.

(iv) dönt a Magyar Köztársaság területén kívüli telephelyek, fióktelepek létesítéséről illetve megszüntetéséről

6. 20.9 (xxiv) pont

(xxiv) véleményezi a leányvállalatok alapítását, végelszámolását, eladását és leányvállalatok megszerzését; a leányvállalatban lévő részesedés növelését vagy csökkentését; telephelyek és fióktelepek alapítását és/vagy megszüntetését; továbbá tagok delegálását az Erste Befektetési Zrt., az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., valamint az Erste Leasing Bérlet Kft. szerveibe, kivéve, ha a tagok az Erste Bank Hungary Nyrt. vezető állású személyei.

7. 27. pont NYELV – Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeltének ajánlása/megállapítása alapján, melynek célja, hogy csak a valóban szükséges esetekben legyen követelmény a kétnyelvűség a bankban.

A jelen Alapszabály és mellékletei magyar és angol nyelven kerültek elkészítésre. A változatok között talált bármilyen eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó. Valamennyi okirat, meghívó, memorandum és egyéb dokumentum, valamint a jelen Alapszabállyal kapcsolatos közlések és levelezés magyar vagy angol vagy német nyelven készülnek, azonban az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági ülések angol vagy német nyelven tarthatóak. *Igazgatóság és Felügyelő Bizottsági ülések meghívói, jegyzőkönyvei, valamint a vezető állású személyek jogszabályok és belső szabályok által megkövetelt nyilatkozatai magyar és angol nyelven készülnek.*

„A Közgyűlés/2010. (04.23.) számú határozatával a mellékletet képező tartalommal fogadja el az Erste Bank Hungary Nyrt. módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályát.”
Az Alapszabály lényeges változásai a 3., 7., 13.4., 13.5, 13.6., 15.2. (xi) és 15.2. (xiv), 15.4. (iv), 20.9.(xxiv), valamint 27. pontokat érintik.

ERSTE BANK HUNGARY NYRT.
ALAPSZABÁLYA

1.	TÁRSASÁG, NÉV ÉS SZÉKHELY	2
2.	A BANK MŰKÖDÉSÉNEK IDŐTARTAMA	2
3.	TEVÉKENYSÉGI KÖR	2
4.	ALAPTŐKE ÉS RÉSZVÉNYEK	4
5.	RÉSZVÉNYFAJTÁK, A RÉSZVÉNYESEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	4
6.	RÉSZVÉNYKÖNYV	4
7.	RÉSZVÉNYÁTRUHÁZÁS	5
8.	AZ ALAPTŐKE FELEMELÉSE	5
9.	AZ ALAPTŐKE LESZÁLLÍTÁSA	7
10.	A RÉSZVÉNYSOROZATHOZ KAPCSOLÓDÓ JOG MEGVÁLTOZTATÁSA	8
11.	A MŰKÖDÉSI FORMA MEGVÁLTOZTATÁSA	8
12.	A BANK SZERVEZETE ÉS IRÁNYÍTÁSA	8
13.	A KÖZGYŰLÉS	9
14.	A KÖZGYŰLÉS KIZÁRÓLAGOS HATÁSKÖRE	11
15.	AZ IGAZGATÓSÁG	12
16.	AZ IGAZGATÓSÁG ELNÖKE	14
17.	AZ IGAZGATÓSÁG ÜLÉSEI ÉS HATÁROZATAI	14
18.	ELNÖK, VEZÉRIGAZGATÓ, ÜGYVEZETŐK	15
19.	A BANK KÉPVISELETE	16
20.	FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG	16
21.	AUDIT BIZOTTSÁG	20
22.	A KÖNYVVIZSGÁLÓ	20
23.	PÉNZÜGYI ÉV	21
24.	NYERESÉGFELOSZTÁS	21
25.	KÖNYVEK ÉS NYILVÁNTARTÁSOK	21
26.	VÁLASZTOTTBÍRÓSÁG	21
27.	NYELV	21
28.	HIRDETMÉNYEK	22

Az ERSTE BANK Nyrt. (a "Bank") részvényesei, a Gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a "Társasági Törvény") és a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a "Hitelintézeti Törvény"), valamint ahol alkalmazandó, a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a "Tőkepiaci Törvény") a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény („BszT”-sz) által előírt rendelkezések szerint ezennel módosítják az engedéllyel rendelkező, nyilvánosan működő részvénytársaság meglévő Alapszabályát az alábbiak szerint:

1. TÁRSASÁG, NÉV ÉS SZÉKHELY

1.1 A Bank nyilvánosan működő részvénytársaság, amely a magyar jog alapján működik.

1.2 A Bank neve: ERSTE BANK HUNGARY Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

A Bank rövidített neve: ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.

1.3 A Bank székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

A Bank a Magyar Köztársaság területén fiókokkal (fióktelep, telephely) rendelkezik. A Társaság –az Igazgatóság döntése alapján- a Magyar Köztársaság területén fiókokat, illetve amennyiben a hatályos jogszabályok másként nem rendelkeznek, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ("PSZÁF") engedélyével a Magyar Köztársaság területén kívül, fióktelepeket, képviselőket létesíthet és szüntethet meg..

2. A BANK MŰKÖDÉSÉNEK IDŐTARTAMA

A Bank jelenlegi formájában határozatlan időre jött létre.

3. TEVÉKENYSÉGI KÖR

Főtevékenység:

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek.

64.91'08 Pénzügyi lízing

64.92'08 Egyéb hitelnnyújtás

64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

66.12.'08 Értékpapír-árutőzsdei ügynöki tevékenység

66.19.'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

66.22.'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenység

A Bank hitelintézet, amely az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja:

3.1 Pénzügyi szolgáltatások

- (i) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- (ii) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (iii) pénzügyi lízing;
- (iv) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- (v) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- (vi) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- (vii) valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- (viii) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
- (ix) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- (x) hitel referencia szolgáltatás.

3.2 Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- (i) Pénzváltási tevékenység.

3.3 Befektetési szolgáltatások:

- (i) pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára; (Bszt. 5 §(1) a) és (b);
- (ii) pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett saját számlás kereskedés (Bszt. 5 §(1) (c);
- (iii) befektetési tanácsadás (Bszt. 5 §(1) (e);
- (iv) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (Bszt. 5 §(1) (g);

3.4 Kiegészítő befektetési szolgáltatások:

- i. pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5 §(2) (a);
- ii. letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5 §(2) (b);
- iii. befektetési hitel nyújtása (Bszt. 5 §(2) (c);
- iv. tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bszt. 5 §(2) (d);
- v. befektetési elemzés és pénzügyi elemzés, (Bszt. 5 §(2) (f);
- vi. jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bszt. 5 §(2) (g).

vii.a Bszt. 6. § e)-g), j) és k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás. (Bszt 5 §(2) (h).

4. ALAPTŐKE ÉS RÉSZVÉNYEK

4.1 A Bank alaptőkéje 60 909 541 971 Ft (hatvanmilliárd-kilencszázkilencmillió-ötszáznegyvenegyezer-kilencszázhetvenegy forint kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 60 909 188 429 (hatvanmilliárd-kilencszázkilencmillió.száznyolcvannyolcezer--négy százhuszonkilenc darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névre szóló törzsrészcvényből, és 353 542 (háromszázötvenháromezer-ötszáznegyvenkettő) darab, egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névre szóló osztalékelsőbbségi részvcényből áll.

4.2 A részvcények dematerializált értékpapírként kerülnek kibocsátásra.

5. RÉSZVÉNYFAJTÁK, A RÉSZVÉNYESEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

5.1 A Bank 4. pontban megjelölt alaptőkéje névre szóló 1 Ft (egy forint) névértékű, szavazásra jogosító törzsrészvcényekből és névre szóló 1 Ft (egy forint) névértékű szavazásra nem jogosító osztalékelsőbbségi részvcényekből áll.

5.2 Az elsőbbségi részvcények tulajdonosai nem rendelkeznek szavazati joggal. Az elsőbbségi részvcényre fizethető osztalék mértéke: a törzsrészvcényre az adott évben fizetendő osztalék másfélszerese, kivéve, ha az Igazgatóság a Közgyűléstől kapott felhatalmazás alapján ennél alacsonyabb mértéket határoz meg. Amennyiben az osztalékfizetés törvényi feltételei fennállnak, az elsőbbségi részvcényekre fizetendő osztalék mértéke nem lehet kisebb, mint a részvcények névértékének 2,5%-a (két és fél százalék).

6. RÉSZVÉNYKÖNYV

6.1 Az Igazgatóság a 6.2 pontban írt bejelentések alapján részvcénykönyvet vezet ("**Részvcénykönyv**"), amelyben minden részvcényes neve (cége), címe (székhelye), anyja neve és állampolgársága és a tulajdonában lévő részvcények száma és fajtája kerül bejegyzésre. A Részvcénykönyv tartalmazza az átruházás napját (és a Részvcénykönyvbe történő bejegyzés napját), a részvcények bevonását vagy megsemmisítését, valamint az alábbi információkat:

- (i) közös tulajdonban álló részvcény esetén a tulajdonosok, továbbá a tulajdonosok közös képviselőjének minden, a fentiekben meghatározott adatát;
- (ii) a részvcények értékpapírkódját, sorozatát és névértékét;
- (iii) amennyiben szükséges, a PSZÁF részvcény adásvételhez történő hozzájárulásról szóló határozatának dátumát és hivatkozási számát.

A Részvcénykönyv melléklete az érintett részvcényes bejelentése alapján tartalmazza továbbá a Bankban öt százalékos (5%), vagy ezt meghaladó mértékű tulajdoni hányaddal rendelkező részvcényes közvetett tulajdonát, illetve az annak számítására vonatkozó adatokat is.

- 6.2 Az értékpapír-számlavezető – a részvényes eltérő rendelkezése hiányában – a Részvénykönyv vezetőjének bejelenti a részvényes nevét (cégnevét), lakcímét (székhelyét), részvényfajtánként és sorozatonként a részvényes tulajdonában álló részvények mennyiségét, valamint törvényben meghatározott egyéb adatait. A bejelentést a részvények értékpapírszámlán történő jóváírását követő 2 (kettő) napon belül kell teljesíteni.

Az értékpapír-számlavezető 2 (kettő) napon belül köteles bejelenteni a Részvénykönyv vezetőjének, ha a részvényes értékpapírszámláján történt terheléssel a részvényes tulajdonjoga megszűnt.

A Bank Hitelintézeti törvényben meghatározott vezető állású személye köteles a Bankban fennálló tulajdonát az Igazgatóságnak bejelenteni.

- 6.3 A dematerializált részvény átruházása a Bankkal szemben csak akkor hatályos, a részvényes pedig az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás (számlakivonat) birtokában a Bankkal szemben részvényesi jogát csak akkor gyakorolhatja, ha a részvényest a Részvénykönyvbe bejegyezték.

7. RÉSZVÉNYÁTRUHÁZÁS

A Hitelintézeti Törvény IV. fejezetében meghatározott korlátozások keretein belül a Bank részvényei szabadon átruházhatók. Az Igazgatóság jogosult bármely olyan részvényes a Részvénykönyvbe történő bejegyzését megtagadni, amely ezen részvényvásárlás révén (a Hitelintézeti Törvényben meghatározott) minősített befolyást szerez, illetve eléri a 20%-os (húsz százalékos), 33%-os (harminchárom százalékos), 50%-os (ötven százalékos) küszöbértékét mindaddig, amíg ezen részvényes meg nem szerezte a PSZÁF jogerős engedélyét ezen részvényvásárláshoz.

8. AZ ALAPTŐKE FELEMELÉSE

- 8.1 A 8.3 pontban írt eset kivételével az alaptőke a Közgyűlés határozata alapján, a Felügyelő Bizottsággal történő előzetes egyeztetést követően, emelhető fel.
- 8.2 A Közgyűlés az alaptőke felemeléséről a határozati javaslatot elfogadó szavazatok legalább háromnegyedes többségével határoz.

8.3 Közgyűlési felhatalmazás alapján, a Felügyelő Bizottság véleményének kikérésével az Igazgatóság saját hatáskörén belül jogosult az alaptőkét a közgyűlési határozat meghozatalától számított 5 (öt) éves időtartamon belül a tőkeemelés előtti alaptőke 25%-ával (huszonöt százalékaival) megemelni. Az Igazgatóság ezen jogosultsága kizárólag a Bank többségi részvényese számára történő új részvények kibocsátásával gyakorolható.

Az Igazgatóságnak az alaptőke felemelésére történő felhatalmazása egyben feljogosítja és kötelezi az igazgatóságot az alaptőke felemelésével kapcsolatos, a törvény vagy az alapszabály szerint egyébként a közgyűlés hatáskörébe tartozó döntések meghozatalára, ideértve az alapszabálynak az alaptőke felemelése miatt szükséges módosítását is.

- 8.4 A Közgyűlésnek az alaptőke felemelésére vagy az alaptőke felemelésére vonatkozó hatáskör 8.3 pontban meghatározottakon túli időleges átengedésére irányuló határozata érvényességéhez az is szükséges, hogy az érintett részvénytársaságok részvényeseinek egyszerű többsége az alaptőke felemeléséhez vagy az arra vonatkozó felhatalmazás megadásához részvénytársaságonként, külön is hozzájáruljon. A Bank köteles a részvénytársaságok részvényeseit a honlapján a közgyűlési meghívóval egyidejűleg közzétett hirdetmény útján tájékoztatni a jog gyakorlásának módjáról és határidejéről (**"Tájékoztatás"**). A Tájékoztatásnak tartalmaznia kell a hozzájárulás megadásáról és a hozzájárulás megtagadásáról szóló nyilatkozat formáját (**"Nyilatkozat"**).

A Nyilatkozatot a jogosult a Tájékoztatás szerinti formában teheti meg, és azt ajánlott levélben vagy telefax útján köteles a Bank Igazgatóságához megküldeni, úgy, hogy az a Tájékoztatás megjelenését követő 15 (tizenöt) napon belül a Bank Igazgatóságához megérkezzen. Ha a Nyilatkozata fenti határidőn belül nem érkezik meg a Bank Igazgatóságához, akkor úgy kell tekinteni, hogy a jogosult hozzájárulását megadta. A telefaxon leadott előírt formában tett Nyilatkozat akkor tekintendő megfelelő formában megtekintettnek, ha annak eredeti példányát a Tájékoztatás megjelenését követő 20 (húsz) napon belül a Bank Igazgatóságának átadták.

- 8.5 Az Alapszabály 8.4 pontjában meghatározott hozzájárulás megadása során a részvényhez fűződő szavazati jog esetleges korlátozására vagy kizárására vonatkozó rendelkezések – ide nem értve a Bank a saját részvényének birtoklása alapján kizárt szavazati jogosultságot – nem alkalmazhatók, (Új Gt. 227 §) a szavazásra nem jogosító osztalékelsőbbbségi részvények a névértékük arányában jogosultak szavazásra.

- 8.6 Ha az alaptőke felemelésére pénzbeli hozzájárulás ellenében kerül sor, a Bank részvényeseit – ezen belül első helyen a forgalomba hozott részvényekkel azonos részvénytársaságba tartozó részvénytársasággal rendelkező részvényeseket –, majd az átváltoztatható, illetve a jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait – ebben a sorrendben – jegyzési elsőbbség illeti meg (Új Gt. 313 § (2))

A jegyzési elsőbbségi jog a fenti sorrend azonos rangsorának részvényeseit a saját részvényeik névértéke összegének egymáshoz viszonyított arányában megosztva illeti meg, azzal, hogy törtszám esetén - függetlenül a tört értékétől - lefelé kell kerekíteni a jegyezhető részvények darabszámát. Ugyanez az elv érvényesül az átváltoztatható és a jegyzési jogot biztosító kötvénytulajdonosok jegyzési elsőbbségének gyakorlása során is.

- 8.7 A Bank köteles a részvényeseket, ideértve az átváltoztatható és jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait is, írásban a honlapján a közgyűlési meghívóval egyidejűleg közzétett hirdetmény útján tájékoztatni az elsőbbségi jog gyakorlásának lehetőségéről és módjáról, így a jegyezhető részvények névértékéről, illetve kibocsátási értékéről, az e jog érvényesítésére nyitva álló 15 (tizenöt) napos időszak kezdő és záró napjáról (**"Tájékoztatás"**), a túljegyzés esetén követendő eljárásról, valamint a Tájékoztatásnak tartalmaznia kell az elsőbbségi jog gyakorlásáról szóló nyilatkozat formáját (**"Nyilatkozat"**). A Tájékoztatásnak tartalmaznia kell azt az e-mail címet, ahova az elsőbbségi jog jogosultjai esetleges, az alaptőke-emeléssel és a jegyzési elsőbbség gyakorlásával kapcsolatos kérdéseiket eljuttathatják. A Bank köteles a Tájékoztatás megjelenését követő 15. (tizenötödik) napig a fenti e-mail címre érkezett kérdések tekintetében az elsőbbségi jog gyakorlásának feltételeiről a jogosultat elektronikus formában is tájékoztatni.

- 8.8 A Nyilatkozat megtételének módjára és határidejére a 8.4 pont második bekezdése vonatkozik.
- 8.9 Az Igazgatóság írásbeli előterjesztése alapján a Közgyűlés az elsőbbségi jog gyakorlását kizárhatja. Ebben az esetben az Igazgatóságnak az előterjesztésben be kell mutatnia az átvételi elsőbbségi jog kizárására irányuló indítvány indokait, valamint a részvények tervezett kibocsátási értékét. Az Igazgatóság a Közgyűlés határozatát a cégbíróságnak megküldi, egyidejűleg gondoskodik a határozat tartalmának megfelelő közlemény Céggazdaságban történő közzétételéről.

9. AZ ALAPTŐKE LESZÁLLÍTÁSA

- 9.1 A Közgyűlés az alaptőke leszállításáról a határozati javaslatot elfogadó szavazatok háromnegyedes többségével határoz.
- 9.2 Az alaptőke leszállításáról döntő Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetménynek – a hirdetmény szokásos tartalmán, azaz a
- (i) a Bank cégnevén és székhelyén;
 - (ii) a közgyűlés időpontján és helyén;
 - (iii) a közgyűlés napirendjén;
 - (iv) a szavazati jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeken; és
- a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyén és idején kívül – tartalmaznia kell az alaptőke leszállítás okára és végrehajtásának módjára (ideértve annak feltüntetését is, ha feltételes alaptőke leszállításra került sor) vonatkozó tájékoztatást.

Az alaptőke leszállításáról szóló közgyűlési határozatban meg kell jelölni:

- (i) az alaptőke-leszállítás okát, valamint végrehajtásának módját;
- (ii) azt, hogy az alaptőke leszállítása tőke kivonás vagy veszteségrendezés érdekében, illetve a Bank saját tőkéje más elemének (a lekötött tartaléknak) a növelése céljából történik-e;
- (iii) azt az összeget, amellyel az alaptőke csökken; és
- (iv) azt a határidőt, ameddig a részvényeket a Bankhoz be kell nyújtani.

A Közgyűlés az alaptőke-leszállításról szóló határozatával egyidejűleg köteles az Alapszabályt módosítani.

- 9.3 A Közgyűlésnek az alaptőke leszállítására irányuló határozatának érvényességéhez az is szükséges, hogy az alaptőke leszállítása által érintett részvénytársaságok részvényesei a határozati javaslatot elfogadó szavazatok legalább háromnegyedes többségével az alaptőke leszállításához az érintett részvénytársaságonként, külön is hozzájáruljanak.
- 9.4 A Bank köteles a részvénytársaságok részvényeseit írásban a Céggazdaságban a közgyűlési meghívóval egyidejűleg közzétett hirdetmény útján tájékoztatni a hozzájárulás

megadásának vagy megtagadásának módjáról, valamint a hozzájárulás megadására vagy megtagadására nyitva álló 15 (tizenöt) napos időszak kezdő és záró napjáról ("**Tájékoztatás**"). A Tájékoztatásnak tartalmaznia kell a hozzájárulás megadásáról és a hozzájárulás megtagadásáról szóló nyilatkozat formáját ("**Nyilatkozat**").

9.5 A Nyilatkozatot a jogosultak a 8.4 pont második bekezdésében meghatározott határidőben és módon tehetik meg.

9.6 Az Alapszabály 9.3 pontjában meghatározott hozzájárulás megadása során a részvényhez fűződő szavazati jogokra a 8.5 pont rendelkezései vonatkoznak.

10. A RÉSZVÉNYSOROZATHOZ KAPCSOLÓDÓ JOG MEGVÁLTOZTATÁSA

10.1 A Közgyűlés olyan határozata, amely valamely részvénytársasághoz kapcsolódó jogot hátrányosan változtat meg, akkor hozható meg, ha ahhoz az érintett részvénytársaságok részvényeseinek egyszerű többsége külön is hozzájárul.

10.2 A Bank köteles a részvénytársaságok részvényeseit írásban a 9.4 pontban meghatározott módon tájékoztatni.

10.3 A Nyilatkozatot a jogosultak a 8.4 pont második bekezdésben meghatározott határidőben és módon tehetik meg.

10.4 Az Alapszabály 10.1 pontjában meghatározott hozzájárulás megadása során a részvényhez fűződő szavazati jogokra a 8.5 pont rendelkezései vonatkoznak.

11. A MŰKÖDÉSI FORMA MEGVÁLTOZTATÁSA

11.1 A Közgyűlés elhatározhatja a Bank működési formájának nyilvánosról zártkörűvé történő átalakítását.

11.2 A Közgyűlés olyan határozata, amely a Bank működési formájának megváltoztatására irányul, akkor hozható meg, ha ahhoz a szavazatok egyenként legfeljebb 1%-t (egy százalékat) képviselő részvényesek legalább háromnegyedes többsége előzetesen hozzájárult.

11.3 A Közgyűlés köteles a részvénytársaságok részvényeseit írásban a 9.4 pontban meghatározott módon tájékoztatni.

11.4 A Nyilatkozatot a jogosultak a 8.4 pont második bekezdésében meghatározott módon és határidőben tehetik meg.

12. A BANK SZERVEZETE ÉS IRÁNYÍTÁSA

A Bank szervei:

(i) a Közgyűlés;

(ii) az Igazgatóság;

(iii) az Ügyvezető Igazgatók;

- (iv) a Felügyelő Bizottság,
- (v) az Audit Bizottság.

13. A KÖZGYŰLÉS

13.1 A Közgyűlés a Bank legfőbb szerve. A rendes Közgyűlést évente egy alkalommal kell összehívni. A rendes Közgyűlést az Igazgatóság hívja össze. Rendkívüli Közgyűlést hívhat össze az Igazgatóság, ha azt a Bank működése szempontjából szükségesnek tartja. Ugyancsak ez okból összehívhatja a Közgyűlést a PSZÁF, a Felügyelő Bizottság, a Könyvvizsgáló, valamint a Cégbíróság. Az alaptőke legalább 5%-át (öt százalékát) képviselő részvényesek kérésére Rendkívüli Közgyűlést kell összehívni. Az igazgatóság köteles nyolc napon belül - a felügyelőbizottság egyidejű értesítése mellett - a szükséges intézkedések megtétele céljából a közgyűlést összehívni, ha tudomására jut, hogy

- a) a részvénytársaság saját tőkéje a veszteség következtében az alaptőke kétharmadára csökkent, vagy
- b) saját tőkéje a Gt 207. § (1) bekezdésében meghatározott összeg alá csökkent, vagy
- c) a részvénytársaságot fizetési képtelenség fenyegeti, vagy fizetéseit megszüntette, illetve ha vagyona tartozásait nem fedezi.

A részvényeseknek határozniuk kell az alaptőke biztosításáról, illetve annak módjáról, így különösen a részvényesek által történő befizetés előírásáról, illetve az alaptőke leszállításáról, továbbá a társaságnak más társasággá történő átalakulásáról, ezek hiányában pedig a társaság megszüntetéséről.

Ha a közgyűlés befejezését követő három hónapon belül az összehívására okot adó körülmény változatlanul fennáll, az alaptőke leszállítása kötelező.

13.2 A Közgyűlésre szóló meghívót a Társasági Törvényben meghatározott módon, a tervezett Közgyűlés napját legalább 30 (harminc) nappal megelőzően az Igazgatóság nyilvánosan közzéteszi.

A meghívó tartalmazza:

- (i) a részvénytársaság cégnevét és székhelyét;
- (ii) a közgyűlés időpontját és helyét;
- (iii) a közgyűlés megtartásának módját;
- (iv) a közgyűlés napirendjét;
- (v) a szavazati jog gyakorlásához az alapszabályban előírt feltételeket;
- (vi) a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét.

A névre szóló részvény tulajdonosainak a Közgyűlés összehívásáról nem kell külön meghívót küldeni.

13.3 Ha jogszabály vagy a jelen Alapszabály másként nem rendelkezik, a Közgyűlés határozatait a jelenlévő szavazatok egyszerű többségével hozza.

13.4 A Közgyűlés határozatképes, ha a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok legalább 50%-át (ötven százalékát) plusz egy szavazatot képviselő részvényes jelen van. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, az Igazgatóság jogosult változatlan napirenddel összehívni. Az összehívás időpontja és a megismételt közgyűlés időpontja között legalább 10 (tíz) napnak kell eltelnie. Az ismételten összehívott Közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a képviselt részvények arányára tekintet nélkül határozatképes.

13.5 Minden egyes 1.- Ft (egy forint) névértékű törzsrészvény 1 (egy) szavazatra jogosít. A közgyűlésen a részvénykönyvbe bejegyzett részvényes, (részvényesi meghatalmazott) gyakorolhatja részvényesi jogait. A bejegyzés tulajdonosi megfeleltetéssel történik. A bejegyzés a közgyűlés kezdő napját megelőző 7. munkanapnál nem lehet korábbi.

A dematerializált értékpapírról az értékpapír-számlavezető tulajdonosi igazolást állít ki, amely tartalmazza a kibocsátó és a részvényfajta megnevezését, a részvény darabszámát, az értékpapír-számlavezető megnevezését és cégszerű aláírását, a részvényes, részvényesi meghatalmazott nevét (cégnevét), lakhelyét (székhelyét). A közgyűlésen való részvételi jog gyakorlásához kiállított tulajdonosi igazolás a közgyűlés vagy a megismételt közgyűlés napjáig érvényes. A közgyűlésen való részvételi jogok gyakorlására kiállított tulajdonosi igazolásokról az értékpapír-számlavezető a közgyűlést (megismételt közgyűlést) megelőzően, a közgyűlési meghívóban meghatározott időpontig, írásban, vagy minősített elektronikus aláírással ellátott okiratban tájékoztatja a Bankot. A közgyűlésen a Részvénykönyvbe bejegyzett, szavazati joggal rendelkező részvénytulajdonos akkor gyakorolhatja szavazati jogát, és akkor tehet indítványt, ha az értékpapír-számlavezető által a közgyűlés összehívására szóló "Hirdetmény"-ben közzétett időtartamon belül kiállított tulajdonosi igazolást a Hirdetményben foglaltak szerint a részvényesek regisztrációját végzők számára átadja.

13.6 A részvényesi meghatalmazott a Bankkal szemben részvényesi jogokat a Részvénykönyvbe részvényesi meghatalmazottként történő bejegyzését követően gyakorolhat. A bejegyzésnek tartalmaznia kell részvényfajtanként a joggyakorlás alapjául szolgáló részvények mennyiségét.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A részvényesi meghatalmazott köteles feltüntetni azt, illetve nyilatkozni arról, hogy nem tulajdonosként, hanem részvényesi meghatalmazottként jár el. E tevékenysége során közreműködőt kizárólag indokolt mértékben vehet igénybe.

A szavazatok legalább 1%-al rendelkező részvényesek jogosultak a napirend kiegészítésére és határozati javaslat előterjesztésére. A részvényesnek ezen jogosultsága gyakorlásához a társaság Igazgatóságához a közgyűlési hirdetmény megjelenésétől számított 3 napon belül kell a javaslatot és a tulajdonosi részesedést igazoló értékpapír-számlavezetői tulajdonosi igazolással eljuttatni.

13.7 A Közgyűlés elnöke az Igazgatóság elnöke vagy az a személy, akit az Igazgatóság erre a célra esetenként kijelöl.

13.8. A közgyűlés elnöke a közgyűlést felfüggesztheti. Ha a közgyűlést felfüggesztik, azt 30 napon belül folytatni kell. Ebben az esetben a közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni. A közgyűlést csak egy alkalommal lehet felfüggeszteni.

14. A KÖZGYŰLÉS KIZÁRÓLAGOS HATÁSKÖRE

14.1 A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- (i) az Alapszabály megállapítása és módosítása;
- (ii) az alaptőke felemelése és leszállítása, kivéve a fenti 8.3 pontban foglalt esetet;
- (iii) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- (iv) a Bank, működési formája megváltoztatásának, átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- (v) az Igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása díjazásának megállapítása
- (vi) a Felügyelő Bizottság tagjainak és könyvvizsgálójának a megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- (vii) az Audit Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása
- (viii) a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a "Számviteli Törvény") szerinti beszámoló elfogadása (az Igazgatóság előző évi üzleti tevékenységéről szóló jelentésének és a Felügyelő Bizottság e beszámolóra adott jelentésének elfogadása), ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntést is;
- (ix) a vezető tisztségviselők előző üzleti évben végzett munkájának értékelése, döntés a vezető tisztségviselők részére megadható felmentvény tárgyában
- (x) döntés osztalékelőleg fizetéséről, kivéve a jelen Alapszabály 15.2 (ix) pontjában meghatározott esetet;
- (xi) döntés a részvények típusának átalakításáról;
- (xii) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;
- (xiii) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- (xiv) döntés a saját részvény megszerzéséről, továbbá a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról, kivéve a jelen Alapszabály 15.2 (vii) pontjában meghatározott esetet;
- (xv) a Bank részvényeinek bevezetése bármely elismert tőzsdére vagy más, elismert értékpapírpiacon;
- (xvi) végelszámolás vagy csődeljárás megindításának elhatározása;
- (xvii) a Felügyelő Bizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- (xviii) döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy a jelen Alapszabály a Közgyűlés hatáskörébe utal.

14.2 A Közgyűlés a fenti 14.1 (i), 14.1 (ii), 14.1 (iii), 14.1 (iv), 14.1 (v) és 14.1 (xiii) pontjaiban felsorolt ügyekben a határozati javaslatot elfogadó szavazatok legalább 3/4-es (háromnegyedes) többségével határoz.

15. AZ IGAZGATÓSÁG

- 15.1 Az Igazgatóság a Bank ügyvezető szerve, amely a jogszabályok, az Alapszabály és a közgyűlési határozatok keretei között a Felügyelő Bizottság ajánlásainak figyelembevételével vezeti a Bank gazdálkodását.

Az Igazgatóság a Közgyűlés által maximum 5 (öt) évre választott 3-11 (három-tizenegy) tagból áll. Az Igazgatóság tagjai bármikor visszahívhatók és újraválaszthatók. A többségi részesedéssel rendelkező részvényes jogosult az összes Igazgatósági tag jelölésére. A Bankban befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényes tisztségviselői az Igazgatóság tagjaivá választhatók, feltéve, hogy ezen tény a PSZÁF-nak bejelentésre kerül, ha a bejelentést a Hitelintézeti Törvény kötelezővé teszi.

Az Igazgatóság Ügyrendjét maga állapítja meg, melyet véleményezésre a Felügyelő Bizottság elé terjeszt.

- 15.2 Az Igazgatóság feladata a Bank ügyeinek irányítása és mindazon jogok gyakorlása, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés vagy a Felügyelő Bizottság kizárólagos hatáskörébe. Így különösen, az Igazgatóság:

(i) képviseli a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és hatóságok előtt, kivéve ha a Bankot a Felügyelő Bizottság által kijelölt felügyelő bizottsági tag vagy a bíróság által kirendelt ügygondnok képviseli, mert a Bank Közgyűlése határozatának bírósági felülvizsgálatát a Bank egy vagy több vezető tisztségviselője kezdeményezte, és ezért a Banknak nincs olyan vezető tisztségviselője, aki a Bankot képviselhetné (új Gt. 46 §(1) gondoskodik a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;

(ii)elkészíti, illetve elkészítteti és az évi rendes Közgyűlés elé terjeszti a Könyvvizsgáló által auditált, az Audit Bizottság által véleményezett és a Felügyelő Bizottság által megvizsgált Számviteli Törvény szerinti beszámolót, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot is;

(iii)jelentést készít évente egyszer a Közgyűlés, három havonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Bank vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;

(iv)elfogadja a Bank nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó, (Hitelintézeti Törvény 47. § (2) bekezdése); továbbá a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzatot (Hitelintézeti Törvény 137/A§(2) bekezdése)

(v) dönt a saját részvény megszerzéséről a közgyűlés előzetes felhatalmazása nélkül, ha a részvények megszerzésére a Bankot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (új Gt. 225 § (1));

(vi)a Felügyelő Bizottság kérésére a Felügyelő Bizottság rendelkezésére bocsátja a kért információt és dokumentumokat (jelentéseket, ajánlásokat, feljegyzéseket, stb.);

(vii)elkészíti a költségvetést és annak módosításait a Felügyelő Bizottsággal való egyeztetést követően;

(viii)javaslatot tesz a Közgyűlés részére a Felügyelő Bizottság tagjainak fizetendő díjazás mértékére;

(ix)jóváhagyja a Bank munkavállalóival kötendő kollektív szerződést;

(x)felosztja az üzleti területeket az Igazgatóság tagjai között, meghatározza a tagok üzleti területek vezetésére vonatkozó feladatkörében a helyettesítések szabályait.

(xi)dönt a belső hitel nyújtásáról és a nagykockázat vállalásáról, ha az adott ügyfél vagy ügyfélcsoport a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a hitelintézetben minősített befolyással rendelkező tulajdonos, vagy olyan vállalkozás, amelyben a hitelintézet vagy a hitelintézet tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója minősített befolyással rendelkezik. Jóváhagyja a belső hitel nyújtására és a nagykockázat vállalására vonatkozó szabályzatot, gondoskodik a jogszabályban előírt nyilvántartások vezetéséről.

(xii)megalkotja a Hpt. 77.§ (1) alapján a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő belső szabályzatokat, amelyeket ügyrendjének mellékletében rögzít.

(xiii)megalkotja a Felügyelő Bizottság döntése alapján a csoportszintű irányelveket tartalmazó belső szabályzatokat

(xiv), dönt a Magyar Köztársaság területén kívüli fióktelepek, képviseletek létesítéséről , megszüntetéséről, negyedévenként tudomásul veszi a Magyar Köztársaság területén belül a fiókok létesítését, megszüntetését.

15.3 Az igazgatóság a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyásával:

(i) jóváhagyja a közbenső mérleget a visszaváltható részvényhez kapcsolódó jogok gyakorlásával, a saját részvény megszerzésével, osztalékelőleg fizetésével, valamint az alaptőkének az alaptőkén felüli vagyon terhére történő felemelésével kapcsolatban (új Gt. 208 § (2) b. pont);

(ii) osztalékelőleget fizet ki (új Gt. 221 § (2));

15.4 Az Igazgatóság a Felügyelő Bizottság véleményének kikérésével:

(i) összehívja a Közgyűlést,

(ii) megválasztja a Hpt. szerinti ügyvezetőket, gyakorolja felettük a munkáltatói jogokat és meghatározza a vezérigazgató és az ügyvezetők munkaszerződéseinek rendelkezéseit;

(iii) dönt leányvállalatokat alapításáról, végelszámolásáról, eladásáról és leányvállalatok megszerzéséről; növeli vagy csökkenti a leányvállalatban lévő részesedést; kirendeltségeket és képviseleteket alapít és/vagy zár be; továbbá tagokat delegál az ilyen leányvállalat, kirendeltség vagy képviselet szerveibe;

(iv)dönt a Magyar Köztársaság területén kívüli telephelyek, fióktelepek létesítéséről illetve megszüntetéséről;

(v) dönt az alaptőkének a jelen Alapszabály 8.3 szakasza szerinti felemeléséről.

(vi) a Bankon belül szervezeti részlegeket és egységeket hoz létre, illetve szüntet meg, valamint a vonatkozó törvényekkel és a jelen Alapszabállyal összhangban jóváhagyja a Bank szervezeti felépítését.

(vii) a döntések előkészítése érdekében bizottságokat, tanácsadó testületet hozhat létre. E szervek tevékenysége nem érintheti az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság hatáskörét és felelősségét

(viii) jóváhagyja a befektetések irányelveit

15.5 Az Igazgatóság tagjait

- (i) a Bankkal munkaviszonyban álló személyek (belső tagok), és
- (ii) a Bankkal munkaviszonyban nem álló személyek (külső tagok)

közül a Közgyűlés a Hitelintézeti Törvény rendelkezéseinek figyelembevételével választja meg. Az Igazgatóság legalább két (2) tagja belföldi lakhellyel rendelkező magyar állampolgár. A Közgyűlés az Igazgatóság belső tagjait a Bank ügyvezetői közül választja.

A belső Igazgatósági tagok munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg Igazgatósági tagságuk is megszűnik.

- 15.6 Az Igazgatóság tagjai vezető tisztségviselők és felügyelő bizottsági tagok lehetnek más, a Bankkal megegyező tevékenységet is folytató gazdálkodó szervezetben. (Ezen felhatalmazás nem helyettesíti az adott munkaszerződésnek a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény (a "Munka Törvénykönyve") 191. §-ban foglaltakból a Munka Törvénykönyve 192/B. §-a értelmében megengedett eltérést kimondó rendelkezését.) Amennyiben az azonos tevékenységet is végző gazdálkodó szervezet nem az Erste Csoport tagja, a más gazdálkodó szervezetben történő vezető tisztségviselői tisztség betöltéséhez a Bank Felügyelő Bizottságának hozzájárulása szükséges.

16. AZ IGAZGATÓSÁG ELNÖKE

- 16.1 Az Igazgatóság saját tagjai közül - A Felügyelő Bizottság előzetes véleményének ismeretében - elnököt választ. Az elnök egyúttal a Vezérigazgató tisztségét is betöltheti.

- 16.2 Az Igazgatóság elnöke, illetve akadályoztatása esetén az Igazgatóság legidősebb tagja:

- (i) összehívja az Igazgatóság ülését, és megállapítja az ülések napirendjét;
- (ii) megvizsgálja a napirenden szereplő kérdések tárgyalásának megfelelő előkészítését;
- (iii) gondoskodik az ülés jegyzőkönyvének vezetéséről;
- (iv) vezeti az ülést és elrendeli a szavazást;
- (v) megállapítja a szavazás eredményét; valamint
- (vi) figyelemmel kíséri a határozatok végrehajtását, és erről tájékoztatja az Igazgatóságot.

17. AZ IGAZGATÓSÁG ÜLÉSEI ÉS HATÁROZATAI

- 17.1 Az Igazgatóság ülését a szükséges gyakorisággal, de évente legalább 4 (négy) alkalommal az elnök hívja össze, írásban, telefaxon vagy más elektronikus úton továbbított meghívóval. A meghívóban meg kell jelölni az ülés helyét, időpontját és napirendjét. A meghívót az Igazgatóság tagjai az ülés előtt legalább 5 (öt) nappal meg kell, hogy kapják. Az Igazgatóság ülése az azt megelőző ülés határozatával is összehívható. Az Igazgatóság tagjainak egyhangú hozzájárulása esetén az ülés más módon is összehívható.

- 17.2 Az Igazgatóság elnöke az Igazgatóság valamely tagjának az okot és a javasolt napirendet magában foglaló írásbeli megkeresésének kézhezvételétől számított 7 (hét) napon belül köteles az Igazgatóság ülését összehívni.
- 17.3 Az Igazgatóság üléseit az Igazgatóság elnöke, távolléte esetén az Igazgatóság legidősebb tagja vezeti.
- 17.4 Az Igazgatóság határozatképes, ha a tagok több mint fele (50%-a) jelen van.
- 17.5 Az Igazgatóság döntéseit - ha a törvény vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik - egyszerű szótöbbséggel hozza.
- 17.6 Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni.

A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell :

- (i) az igazgatósági ülés helyét és idejét,
- (ii) a jelen lévő igazgatósági tagok nevét,
- (iii) az elhangzott indítványokat,
- (iv) a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat.

Az Igazgatóság tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.

A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további igazgatósági tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi igazgatósági tagnak és a felügyelő bizottság elnökének, az ülést követő tizenöt napon belül - függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e - meg kell küldeni.

- 17.7 Az Igazgatóság üléseire a Felügyelő Bizottság elnökét, valamint a Bank könyvvizsgálóját tanácskozási joggal meg lehet hívni. Tanácskozási joggal más meghívottak is részt vehetnek az ülésen.
- 17.8 Az Igazgatóság elnöke szervezi az Igazgatóság munkáját, biztosítja az Igazgatóság hatékony működését, képviseli az Igazgatóságot a Közgyűlésen és harmadik személyekkel szemben.
- 17.9 Az Igazgatóság határozatait írásban, telefonon, telefaxon vagy bármely hasonló módon is meghozhatja. Az ülésen történő határozathozatalra vonatkozó eljárási szabályok ilyen esetben is megfelelően alkalmazandók. Az ilyen módon hozott határozat akkor válik érvényessé, ha a határozathozattól számított 30 (harminc) napon belül az Igazgatósági tagok több mint a felének teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt szavazata a Bank székhelyére megérkezik. Az Igazgatóság Elnöke a szavazásra rövidebb határidőt is szabhat a határozat-tervezetekhez csatolt és az Igazgatósági tagjainak megküldött levélben.

18. ELNÖK, VEZÉRIGAZGATÓ, ÜGYVEZETŐK

A Hitelintézeti Törvény 2. számú Melléklet III. Rész 21. pont rendelkezéseinek megfelelően az Igazgatóság által megválasztott, munkaviszonyban álló elnök és a munkaviszonyban álló vezérigazgató, illetve annak helyettesei ügyvezetőnek minősülnek. Az ügyvezetőket az Igazgatóság nevezi ki a Felügyelő Bizottság előzetes véleményének ismeretében. Az Igazgatóság határozatait az ügyvezetők hajtják végre.

A Vezérigazgató gyakorolja a Bank dolgozói felett a munkáltatói jogokat, kivéve, ha egy, az Igazgatóság által elfogadott belső szabályzat a Bank más munkavállalóra ruházza át a munkáltatói jogokat. Ilyen jellegű szabály elfogadása előtt az Igazgatóság kikéri a Felügyelő Bizottság véleményét. Az Ügyvezetők felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja.

19. A BANK KÉPVISELETE

A Bank cégjegyzése oly módon történik, hogy a képviselőre jogosult személyek a Bank előírt, előgépelt vagy előnyomott neve alá nevüket az aláírási címpéldányuknak megfelelő módon írják alá. Értékpapír kibocsátása, betéti okiratok kiállítása esetén a cégjegyzés szabályait azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy tömeges kibocsátású értékpapíron, betéti okiraton az aláírások sokszorosítás útján is elhelyezhetők.

Az alábbi személyek jogosultak a Bankot jegyezni:

- (i) az Igazgatóság két belső vagy egy belső és egy külső tagja együttesen;
- (ii) két Ügyvezető együttesen;
- (iii) az Igazgatóság egy tagja egy felhatalmazott munkavállalóval együttesen;
- (iv) az Igazgatóság által elfogadott eljárási rend szerint felhatalmazottak együttesen;

20. FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

20.1 A Felügyelő Bizottság 3-9 (három-kilenc) tagból áll, akiket legfeljebb 5 (öt) évre a Közgyűlés választ meg. A Felügyelő Bizottság tagjai a Közgyűlés által újraválaszthatók és visszahívhatók.

A Felügyelő Bizottság tagjai vezető tisztségviselők és felügyelő bizottsági tagok lehetnek a Bankéval azonos tevékenységet is végző más gazdálkodó szervezetben. Amennyiben az azonos tevékenységet is végző más gazdálkodó szervezet nem az Erste csoport tagja, a más gazdálkodó szervezetben történő vezető tisztségviselői tisztség betöltéséhez a Bank Felügyelő Bizottságának hozzájárulása szükséges.

20.2 A Felügyelő Bizottság tagjai közül Elnököt választ. A többségi részesedéssel rendelkező részvényes jogosult a Felügyelő Bizottság minden olyan tagját jelölni, aki nem a Felügyelő Bizottság munkavállalókat képviselő tagja. Mindaddig amíg a Bank teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak száma éves átlagban meghaladja a 200-at (kétszázat), a Felügyelő Bizottság egy harmadát a Közgyűlés az üzemi tanács jelölése alapján választja meg. A munkavállalókat képviselő tag megbízatása munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg megszűnik.

20.3 A Felügyelő Bizottság a szükséges gyakorisággal, de legalább évente 4 (négy) alkalommal ülésezik. A Felügyelő Bizottság ülését össze kell hívni, ha azt az Audit Bizottság vagy a Felügyelő Bizottság bármely tagja az ülés céljának megjelölésével kezdeményezi.

Az Elnök, vagy távollétében a Felügyelő Bizottság legidősebb tagja, felelős a Felügyelő Bizottság összehívásáért, kivéve a Társasági Törvényben meghatározott azon eseteket, amelyekben a Felügyelő Bizottság összehívását más kezdeményezheti. A Felügyelő Bizottság üléseit írásbeli meghívó elküldésével kell összehívni, megjelölve az ülés helyét,

időpontját, és napirendjét. A meghívókat, valamint a megtárgyalandó ügyekről szóló iratokat az ülést legalább 5 (öt) nappal megelőzően, vagy sürgős esetben az Elnök által megjelölt rövidebb időn belül, kell a tagoknak elküldeni.

Ha a Felügyelő Bizottság valamennyi tagja hozzájárul, az ülés elektronikusan, vagy telefax útján is összehívható, a meghívónak ezen esetekben is tartalmaznia kell a fent megjelölt információkat. A Felügyelő Bizottság ülése a megelőző ülésen hozott határozattal is összehívható.

20.4 A Felügyelő Bizottság üléseit az Elnök vagy távollétében a Felügyelő Bizottság legidősebb tagja vezeti. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha szabályszerűen került összehívásra és jelen van:

(i) legalább 3 (három) tag, akik közül legalább 2 (kettő) olyan tag kell, hogy legyen akit a közgyűlés nem az üzemi tanács jelölése alapján választott, amennyiben a jelen Alapszabály 20.1 pontja alapján 3 (három), 4 (négy) vagy 5 (öt) felügyelő bizottsági tag került megválasztásra, vagy

(ii) a megválasztott tagok minimum 2/3-a (kétharmada), akik közül legalább 3 (három) olyan tag kell, hogy legyen akit a Közgyűlés nem az üzemi tanács jelölése alapján választott, amennyiben a jelen Alapszabály 20.1 pontja alapján 6 (hat), 7 (hét), 8 (nyolc) vagy 9 (kilenc) felügyelő bizottsági tag került megválasztásra.

A Felügyelő Bizottság döntéseit egyszerű szótöbbséggel és nyílt szavazással hozza. Szavazategyenlőség esetén az Elnök szavazata dönt.

Az Igazgatóság elnöke a Felügyelő Bizottság üléseire tanácskozási joggal meghívható, továbbá az Igazgatóság bármely az ülés tárgyában érintett tagját a Felügyelő Bizottság ülésére meg lehet hívni.

A Felügyelő Bizottság határozatait írásban, telefonon, telefaxon vagy bármely hasonló módon is meghozhatja. Az ülésen történő határozathozatalra vonatkozó eljárási szabályok ilyen esetben is megfelelően alkalmazandók. Az ilyen módon meghozott határozatok akkor válnak érvényessé, ha a határozathozatalban résztvevő valamennyi tag szavazata a Bank székhelyére utólag, a határozathozataltól számított 30 (harminc) napon belül megérkezik, az ilyen szavazatokat teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Az Elnök a szavazásra rövidebb határidőt is szabhat a tagoknak megküldött levélben.

20.5 A Felügyelő Bizottság a Társasági Törvénnyel és az Alapszabállyal összhangban elfogadja ügyrendjét, melyet a Közgyűlés hagy jóvá.

20.6 A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Bank működését. E feladatának ellátása érdekében az Igazgatóságtól és a Bank vezető beosztású munkavállalóitól jelentéseket és felvilágosítást kérhet. A Felügyelő Bizottság saját maga vagy kijelölt szakértők útján megvizsgálhatja a Bank könyveit és iratait.

20.7 A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni minden, a Közgyűlés elé terjesztendő üzletpolitikai jelentést, valamint minden egyéb jelentést és javaslatot, amelyről a Közgyűlés kizárólagos hatáskörében dönt.

- 20.8 A Felügyelő Bizottság írásban állást foglal az Igazgatóság éves jelentésére, a Bank nettó eredményének felosztására és tartalékképzésre továbbá az esetleges veszteség rendezésére tett javaslataival kapcsolatban és a Közgyűlés csak ezen írásbeli állásfoglalás birtokában hozhat határozatot.
- 20.9 A Felügyelő Bizottság ellátja mindazon feladatokat, amelyeket jogszabály hatáskörébe utal, ezen felül különösen:
- (i) gondoskodik arról, hogy a Bank a működésre vonatkozó általános szabályokkal – ideértve a Bank Alapszabályát és a Közgyűlésen hozott határozatokat is – összhangban működjön;
 - (ii) ellenőrzi a Bank rendes, rendkívüli és konszolidált mérlegeit, valamint a nyereség felosztására és a veszteség fedezésére vonatkozó javaslatokat, és az erről szóló jelentéseket a Közgyűlés elé terjeszti;
 - (iii) megvizsgálja a Bank ügyvezetéséről szóló jelentéseket;
 - (iv) a Közgyűlés és az Igazgatóság elé terjeszti véleményét, döntési javaslatait és előterjesztéseit;
 - (v) a Közgyűlés elé terjesztést megelőzően megtárgyalja az Alapszabály módosításának tervezeteit;
 - (vi) az Audit Bizottsággal közösen javaslatot tesz a közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
 - (vii) megvizsgálja és értékeli a Bank üzletpolitikájának alapelveit, és jóváhagyja a Bank üzletpolitikáját;
 - (viii) javaslatot tesz a Közgyűlésnek a Bank Igazgatósági tagjai megválasztására, visszahívására, és javadalmazására,
 - (ix) megvizsgálja a Bank számviteli nyilatkozatait és iratait abból a szempontból, hogy a Bank üzletpolitikájával, a kötelező érvényű jogszabályokkal, a Bank Alapszabályával, valamint a Közgyűlésen hozott határozatokkal és utasításokkal összhangban vannak-e;
 - (x) tagjai közül albizottságokat alakít, és megállapítja azok ügyrendjét;
 - (xi) tájékoztatja a Közgyűlést az ellenőrző és egyéb tevékenységének eredményeiről;
 - (xii) megvizsgálja a Bank Igazgatóságának teljesítményét;
 - (xiii) jóváhagyja a Bank költségvetését, valamint a Bank költségvetésében szereplő számok 10%-ot (tíz százalékot) meghaladó csökkentését vagy növelését;
 - (xiv) véleményezi a Bank munkavállalóival kötendő kollektív szerződés fő pontjait;
 - (xv) előzetes jóváhagyását adja a Bank közbenső mérlegéhez, amely saját részvények megszerzéséhez vagy osztalékelőleg fizetéséhez vagy más okból szükséges;
 - (xvi) előzetes hozzájárulását adja osztalékelőleg fizetéséhez;
 - (xvii) amennyiben a vonatkozó jogszabályok szerint az ezzel kapcsolatos belső szabályzat jóváhagyása nem tartozik az Igazgatóság hatáskörébe, úgy meghatározza a hitelek felső összegére, kihelyezésekre és beruházásokra vonatkozó döntéshozatali eljárást, jóváhagyja a belső hitelekre vonatkozó szabályokat, gondoskodik a jogszabályok által előírt nyilvántartások vezetéséről, és dönt a hitelek meghosszabbításáról;
 - (xviii) véleményezi a befektetések irányelveit;

(xix)jóváhagyja a Bank nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályok (kivéve a feljogosítandó személyeket illető döntést), továbbá a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat irányelveit

(xx)az Alapszabály 8.3 pontja szerinti tőkeemeléshez szükséges engedély kérdésében dönt;

(xxi)véleményezi az Igazgatóság ügyrendjét;

(xxii)ha a Felügyelő Bizottság megítélése szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, az Alapszabályba, illetve a Bank legfőbb szervének határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Bank vagy a részvényesek érdekeit, összehívja a Bank rendkívüli Közgyűlését;

(xxiii)a Társasági Törvényben meghatározott esetekben képviseli a Bankot a bíróságok előtt;

(xxiv)véleményezi a leányvállalatok alapítását, végelszámolását, eladását és leányvállalatok megszerzését; a leányvállalatban lévő részesedés növelését vagy csökkentését; telephelyek és fióktelepek alapítását és/vagy megszüntetését; továbbá tagok delegálását az Erste Befektetési Zrt., az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., valamint az Erste Leasing Bérlet Kft. szerveibe, kivéve, ha a tagok az Erste Bank Hungary Nyrt. vezető állású személyei.

(xxv)véleményezi az Ügyvezetők megválasztását;

(xxvi)véleményezi az Ügyvezetői Értekezlet 50.000.000,- Ft (azaz ötven millió forint) feletti ingatlanvásárlásról és 100.000.000,- Ft (azaz száz millió forint) feletti ingatlaneladásról rendelkező döntési javaslatait, amennyiben az ilyen művelet nem a Bank követeléseinek fedezeteként tulajdonba került ingatlanra vonatkozik;

(xxvii)hozzájárulás adása minden egyéb olyan kérdésben, ahol a Bank Alapszabálya, valamely ügyrendje vagy belső szabályzata szerint a Felügyelő Bizottság hozzájárulására van szükség;

20.10 Irányítja a belső ellenőrzés szervezetét ennek során:

(i) gondoskodik arról, hogy a pénzügyi intézmény rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,

(ii) ellenőrzi a pénzügyi intézmény éves és közbenső pénzügyi jelentéseit,

(iii) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, melynek keretében

(iv) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét,

(v)legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,

(vi) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,(Hitelintézeti Törvény 66 § (3) bek.)

20.11. Ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján

20.12. Előzetesen jóváhagyja a Bank belső ellenőrző szerve vezetőinek és munkavállalóinak munkaviszonyával vagy annak megszűnésével kapcsolatos döntéseket, valamint az ezek javadalmazásával kapcsolatos határozatokat.

20.13. Jóváhagyja az Erste Konzern tagjaira vonatkozó csoportszintű irányelveket, mint a Bank üzletpolitikáját befolyásoló szabályzatokat, felhívja az Igazgatóságot azoknak a Bank belső szabályzataiban való átvezetésre, és alkalmazására.

21. AUDIT BIZOTTSÁG

- (i) Az Audit Bizottság 3 (három) tagból áll, akiket a Közgyűlés a felügyelő bizottság nem munkavállalókat képviselő tagjai közül választ meg. Az Audit bizottság tagjai a közgyűlés által újraválaszthatóak és visszahívhatóak.
- (ii) Az Audit Bizottság a szükséges gyakorisággal de legalább évente 2 (kettő) alkalommal ülésezik. Az ülést a Bizottság által kijelölt tag hívja össze. a Az Audit Bizottság ülését össze kell hívni, ha azt a Felügyelő Bizottság az ülés céljának megjelölésével kezdeményezi.
- (iii) Az Audit Bizottság határozatképes, ha szabályszerűen hívták össze és valamennyi tag jelen van. Az összehívásra egyebekben a 20.4 pontban foglaltak az irányadók.
- (iv) Az Audit Bizottság döntéseit egyhangú szavazással hozza meg.

21.1 Az Audit Bizottság hatáskörébe tartozik:

- (i) a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
- (ii) a Felügyelő Bizottsággal közösen javaslatétel a könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- (iii) a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, az alapszabály felhatalmazása alapján a részvénytársaság képviseletében a szerződés aláírása a könyvvizsgáló megválasztását követő 90 (kilencven) napon belül;
- (iv) a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendők ellátása, valamint - szükség esetén - az igazgatótanács vagy a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslatétel;
- (v) a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslatétel a szükséges intézkedések megtételére; valamint
- (vi) a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében.
- (vii) A Felügyelő Bizottság felkérése alapján az Audit Bizottság egyéb feladatot is a hatáskörébe vonhat.(új Gt. 311 §)

22. A KÖNYVVIZSGÁLÓ

- 22.1 A Könyvvizsgáló olyan nemzetközileg elismert könyvvizsgáló cég lehet, amelyet a Magyar Köztársaság Pénzügyminisztériuma bejegyzett, és kinevezéséről és javadalmazásáról a Felügyelő Bizottság javaslata alapján a Közgyűlés dönt. A Könyvvizsgáló megbízatása a megválasztása napjától a következő éves beszámoló elfogadásának napjáig terjed. A könyvvizsgálói megbízás elfogadásának az minősül, ha a könyvvizsgáló megválasztását követő kilencven napon belül a közgyűlés által meghatározott feltételek szerint megbízási szerződést köt a társasággal.
- 22.2 A Közgyűlés egy vagy több bejegyzett Könyvvizsgálót választ. Nem lehet Könyvvizsgáló a Bank részvényese, az Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság tagja vagy a Bank munkavállalója vagy ezek közeli hozzátartozói.

22.3 A Könyvvizsgáló megvizsgálja a Bank mérlegét, az eredménykimutatást és ezekre vonatkozó írásbeli jelentését a Közgyűlés elé terjeszti. A Könyvvizsgáló ellátja a jogszabályban meghatározott feladatait.

22.4 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság bármikor kérheti a Könyvvizsgálót külön vizsgálatok elvégzésére és ezekről jelentés készítésére.

23. PÉNZÜGYI ÉV

A Bank pénzügyi éve január 1-jén kezdődik és december 31-én ér véget.

24. NYERESÉGFELOSZTÁS

Az Igazgatóság által készített – a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló által felülvizsgált – Számviteli Törvény szerint készült beszámoló alapján az évi rendes Közgyűlés dönt az adózott eredmény felhasználásáról, ideértve a részvényeseket megillető osztalék mértékének megállapítását is.

Az osztalék kifizetés kezdési időpontjáról rendelkező határozat kelte és az osztalék kifizetés kezdési időpontja között legalább 20 (húsz) munkanapnak kell eltelnie.

Az az osztalék, amelyet az esedékesség napjától számított öt évig nem vettek fel, a Társaság vagyonába kerül.

25. KÖNYVEK ÉS NYILVÁNTARTÁSOK

25.1 A Bank könyveit magyar és angol vagy német nyelven vezetik.

25.2 A Bank könyveit és minden egyéb iratát a Bank székhelyén vagy más, az Igazgatóság által célszerűnek tartott, Magyarországon lévő helyen őrzik, és azokat az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai bármikor megvizsgálhatják.

26. VÁLASZTOTTBÍRÓSÁG

Minden, a részvényesek és a Bank, illetve a részvényesek közötti a Bank alaptőkéjében megnevezett részesedésükkel kapcsolatos jogvitában jogerősen a Pénz és Tőkepiaci Választottbíróság határoz. A választottbírósági tanács három választottbíróból áll.

27. NYELV

A jelen Alapszabály és mellékletei magyar és angol nyelven kerültek elkészítésre. A változatok között talált bármilyen eltérés esetén a magyar nyelvű változat az irányadó. Valamennyi okirat, meghívó, memorandum és egyéb dokumentum, valamint a jelen Alapszabállyal kapcsolatos közlések és levelezés magyar vagy angol vagy német nyelven készülnek, azonban az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági ülések angol vagy német nyelven tarthatóak. Igazgatóság és Felügyelő Bizottsági ülések meghívói, jegyzőkönyvei, valamint a vezető állású személyek jogszabályok és belső szabályok által megkövetelt nyilatkozatai magyar és angol nyelven készülnek.

28. HIRDETMÉNYEK

Amennyiben a jelen Alapszabály, illetve a vonatkozó jogszabályok másként nem rendelkeznek, a Bank társasági hirdetményeit a Bank honlapján kell közzétenni.

Az Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a gazdasági társaságokra vonatkozó hatályos jogszabályok, így elsősorban a Társasági Törvény, a Hitelintézeti Törvény a Tőkepiaci Törvény és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény rendelkezései irányadóak.

A részvényesek felhatalmazzák az Igazgatóságot, illetve a Bank jogi képviselőjét, hogy az Alapszabály szövegében a meglévő esetleges stiláris, szerkesztési és nyelvtani hibákat – figyelemmel a cégbejegyzési eljárásra is – kijavítsa, a javítások az Alapszabályban azonban tartalmi változást nem jelenthetnek.

Budapest, 2010. április 23.

Ellenjegyezte:

Dr. Szakál Imre, vezető jogtanácsos



**Az Erste Bank Hungary Nyrt.
évi rendes közgyűlése**

A Felügyelő Bizottság Ügyrendjének jóváhagyása

**2010. április 23.
7. napirend**

ELŐTERJESZTÉS
Az Erste Bank Hungary Nyrt. évi rendes közgyűlése részére
a 7. napirendhez kapcsolódóan

Az Erste Bank Hungary Nyrt. Felügyelő Bizottságának Ügyrendjének
jóváhagyása

AZ ÜGYREND LÉNYEGES MÓDOSÍTÁSA

A Felügyelő Bizottság 24. pontjának rendelkezései szerint szűkül azon leányvállalatok és pozíciók köre, ahol szükséges a tagok delegálása.

1. 24. pont

24. véleményezi a leányvállalatok alapítását, végelszámolását, eladását és leányvállalatok megszerzését; a leányvállalatban lévő részesedés növelését vagy csökkentését; telephelyek és fióktelepek alapítását és/vagy megszüntetését; *továbbá tagok delegálását az Erste Befektetési Zrt., az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., valamint az Erste Leasing Bérlet Kft. szerveibe, kivéve, ha a tagok az Erste Bank Hungary Nyrt. vezető állású személyei.*

„A Közgyűlés/2010. (04.23.) számú határozatával a mellékletet képező tartalommal fogadja el az Erste Bank Hungary Nyrt. Felügyelő Bizottságának módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Ügyrendjét.”

Az Ügyrend lényeges változása a 24. pontot érinti.

Kelt: 2010. március 17.

ERSTE BANK HUNGARY NYRT.

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI ÜGYREND

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI ÜGYREND

Az Erste Bank Hungary Nyrt. (a "Bank") Felügyelő Bizottsága, amely tevékenységét a Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV törvény (a "Társasági Törvény"), a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a "Hitelintézeti Törvény"), és, amennyiben alkalmazandó, a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a "Tőkepiaci Törvény"), valamint a Bank Alapszabályának rendelkezései szerint végzi, az Alapszabály 20.5 pontjának megfelelően elfogadja a Bank Felügyelő Bizottságának alábbi Ügyrendjét.

I. Általános rendelkezések

- 1. A Felügyelő Bizottság mindazon tevékenységeket elvégzi, amelyeket a törvény és a Bank Alapszabálya a hatáskörébe utal.**
- 2. A Felügyelő Bizottság a Közgyűlés nevében felügyeli a Bank működését. E feladatának ellátása érdekében az Igazgatóságtól és a Bank vezető beosztású munkavállalóitól jelentéseket és felvilágosítást kérhet. A Felügyelő Bizottság saját maga vagy kijelölt szakértők útján megvizsgálhatja a Bank könyveit és iratait.**
- 3. A Felügyelő Bizottság köteles megvizsgálni minden, a Közgyűlés elé terjesztendő üzletpolitikai jelentést, valamint minden egyéb jelentést és javaslatot, amelyről a Közgyűlés kizárólagos hatáskörében dönt. A számviteli törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Bank Közgyűlése csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének birtokában határozhat. A jelentést a Felügyelő Bizottság Elnöke terjeszti a Közgyűlés elé.**
- 4. Ha a Felügyelő Bizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége a törvénnyel, az Alapszabállyal, vagy a Közgyűlés határozataival ellentétes, vagy más módon sérti a Bank vagy részvényesei érdekeit, minden szükséges intézkedést meg kell tennie a Bank érdekeinek védelme érdekében, különösen az Igazgatóság tagjai elleni kártérítési igények érvényesítése esetén.**
- 5. A Felügyelő Bizottság 3-9 (három-kilenc) tagból áll, akiket legfeljebb 5 (öt) évre a Közgyűlés választ meg. A Felügyelő Bizottság tagjai a Közgyűlés által újraválaszthatók és visszahívhatók. A többségi részesedéssel rendelkező részvényes jogosult a Felügyelő Bizottság minden olyan tagját jelölni, aki nem a Felügyelő Bizottság munkavállalókat képviselő tagja. Mindaddig, amíg a Bank teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak száma éves átlagban meghaladja a 200-at (kétszázat), a Felügyelő Bizottság egy harmadát a Közgyűlés az üzemi tanács jelölése alapján választja meg.**
- 6. A Felügyelő Bizottság tagjai vezető tisztségviselők és felügyelő bizottsági tagok lehetnek a Bankéval azonos tevékenységet is végző más gazdálkodó szervezetben. Amennyiben az azonos tevékenységet is végző más gazdálkodó szervezet nem az Erste Csoport tagja, a más gazdálkodó szervezetben történő vezető tisztségviselői tisztség és a**

felügyelő bizottsági tagság betöltéséhez a Bank Felügyelő Bizottságának hozzájárulása szükséges.

7. *A munkavállalói küldöttek kivételével a Felügyelő Bizottság tagjai a Bankkal munkaviszonyban nem állhatnak.*
8. *A Bank Közgyűlése a munkavállalói küldötteket csak az Üzemi Tanács javaslatára hívhatja vissza, kivéve, ha az Üzemi Tanács a törvényben meghatározott ok ellenére nem tesz eleget e javaslattételi kötelezettségének. A munkavállalói küldött munkaviszonyának megszűnése esetén a felügyelő bizottsági tagsága a munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg megszűnik.*
9. *Megbízásáról a Felügyelő Bizottság tagja bármikor lemondhat, de ha a Bank működőképessége azt megkívánja, a lemondás csak annak benyújtását követő 60. (hatvanadik) napon lép érvénybe, kivéve, ha a Közgyűlés ezen időpont előtt új tag megválasztásáról gondoskodik. A lemondás érvénybelépéséig a tag köteles a sürgős döntések és intézkedések meghozatalában részt venni. Az új tag megválasztására a következő Közgyűlésen kerül sor annak az időtartamnak a hátralévő részére, amelyre a lemondott tagot megválasztották.*
10. *A Felügyelő Bizottság, a megválasztását követő első ülésen tagjai közül egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással Elnököt választ.*
11. *A Felügyelő Bizottság Elnöke az Igazgatóság ülésein tanácskozási joggal vehet részt.*
12. *Ha a Felügyelő Bizottság elnöki tisztsége megüresedik, a következő eljárás szerint kell eljárni: a tudomásszerzéstől számított 8 (nyolc) napon belül a Felügyelő Bizottságot a Felügyelő Bizottság legidősebb tagjának össze kell hívnia. A Felügyelő Bizottság jelenlévő tagjai megválasztják az új Elnököt. Az ülésen az új Elnök megválasztásáig a Felügyelő Bizottság legidősebb tagja látja el az ülés levezetésével és a szavazással kapcsolatos teendőket.*
13. *A Felügyelő Bizottság tagjai a Közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.*

II. A Felügyelő Bizottság feladat- és hatásköre

A Felügyelő Bizottság ellátja mindazon feladatokat, amelyeket jogszabály a hatáskörébe utal, ennek megfelelően az Alapszabály és jelen Ügyrend rendelkezései szerint különösen:

1. *gondoskodik arról, hogy a Bank a működésére vonatkozó jogszabályokkal és általános szabályokkal – ideértve a Bank Alapszabályát és a Közgyűlésen hozott határozatokat is – összhangban működjön;*

2. *ellenőrzi a Bank éves, közbenső és konszolidált mérlegeit, valamint a nyereség felosztására és a veszteség fedezésére vonatkozó javaslatokat, és az erről szóló jelentéseket a Közgyűlés elé terjeszti;*
3. *megvizsgálja a Bank ügyvezetéséről szóló jelentéseket;*
4. *a Közgyűlés és az Igazgatóság elé terjeszti véleményét, döntési javaslatait és előterjesztéseit;*
5. *a Közgyűlés elé terjesztést megelőzően megtárgyalja az Alapszabály módosításának tervezeteit;*
6. *az Audit Bizottsággal közösen javaslatot tesz a közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására,*
7. *megvizsgálja és értékeli a Bank üzletpolitikájának alapelveit, és jóváhagyja a Bank üzletpolitikáját;*
8. *javaslatot tesz a Közgyűlésnek a Bank igazgatósági tagjai megválasztására, visszabívására, és javadalmazására;*
9. *megvizsgálja a Bank számviteli nyilatkozatait és iratait abból a szempontból, hogy a Bank üzletpolitikájával, a hatályos jogszabályokkal, a Bank Alapszabályával, valamint a Közgyűlésen hozott határozatokkal és utasításokkal összhangban vannak-e;*
10. *tagjai sorából albizottságokat alakít, és megállapítja azok Ügyrendjét;*
11. *tájékoztatja a Közgyűlést az ellenőrző és egyéb tevékenységeinek eredményeiről;*
12. *megvizsgálja a Bank Igazgatóságának teljesítményét;*
13. *jóváhagyja a Bank költségvetését, valamint a Bank költségvetésében szereplő számok 10 %-ot (tíz százalékot) meghaladó csökkentését vagy növelését;*
14. *véleményezi a Bank munkavállalóival kötendő kollektív szerződés fő pontjait;*
15. *előzetes jóváhagyását adja a Bank közbenső mérlegéhez, amely saját részvények megszerzéséhez vagy osztalékelőleg fizetéséhez vagy más okból szükséges;*
16. *előzetes hozzájárulását adja osztalékelőleg fizetéséhez;*
17. *amennyiben a vonatkozó jogszabályok szerint az ezzel kapcsolatos belső szabályzat jóváhagyása nem tartozik az Igazgatóság hatáskörébe, úgy meghatározza a bitelek felső összegére, kibelyezésekre és berubázásokra vonatkozó döntéshozatali eljárást, jóváhagyja a belső bitelekre vonatkozó szabályokat, gondoskodik a*

jogszabályok által előírt nyilvántartások vezetéséről, és dönt a hitelek meghosszabbításáról;

18. *véleményezi a befektetések irányelveit;*
19. *a Bank nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályok irányelveit jóváhagyja (kivéve a feljogosítandó személyeket illető döntést) (Hitelintézeti Törvény 47. § (2) bekezdése);*
20. *az Igazgatóság közgyűlési felbatalmazás szerinti saját hatáskörben történő alaptőkeemeléséhez szükséges véleményt megadja;*
21. *véleményezi az Igazgatóság Ügyrendjét;*
22. *ha a Felügyelő Bizottság megítélése szerint az ügyvezetés tevékenysége jogszabályba, az Alapszabályba, illetve a Bank legfőbb szervének határozataiba ütközik, vagy egyéként sérti a Bank vagy a részvényesek érdekeit, összehívja a Bank rendkívüli Közgyűlését;*
23. *a Társasági Törvényben meghatározott esetekben képviseli a Bankot a bíróságok előtt*
24. *véleményezi a leányvállalatok alapítását, végelszámolását, eladását és leányvállalatok megszerzését; a leányvállalatban lévő részesedés növelését vagy csökkentését; telephelyek és fióktelepek alapítását és/vagy megszüntetését; továbbá tagok delegálását az Erste Befektetési Zrt., az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt., valamint az Erste Leasing Bérlet Kft. szerveibe, kivéve, ha a tagok az Erste Bank Hungary Nyrt. vezető állású személyei.*
25. *véleményezi az ügyvezetők megválasztását*
26. *véleményezi az Ügyvezetői Értekezlet 50.000.000,- Ft (azaz ötven millió forint) feletti ingatlanvásárlásról és 100.000.000,- Ft (azaz száz millió forint) feletti ingatlaneladásról rendelkező döntési javaslatait, amennyiben az ilyen művelet nem a Bank követeléseinek fedezeteként tulajdonba került ingatlanra vonatkozik;*
27. *hozzájárulását adja minden egyéb olyan kérdésben, ahol a Bank Alapszabálya, valamely ügyrendje vagy belső szabályzata szerint a Felügyelő Bizottság hozzájárulására van szükség;*
28. *Irányítja a belső ellenőrzés szervezetét, ennek során*
 - (i) gondoskodik arról, hogy a pénzügyi intézmény rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,*
 - (ii) ellenőrzi a pénzügyi intézmény éves és közbenső pénzügyi jelentéseit,*
 - (iii) irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, melynek keretében*
 - (iv) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét,*
 - (v) legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,*
 - (vi) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés*

munkáját, (Hitelintézeti Törvény 66 § (3) bek.)

(vii) ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján

(viii) Előzetesen jóváhagyja a Bank belső ellenőrző szerve vezetőinek és munkavállalóinak munkaviszonyával vagy annak megszűnésével kapcsolatos döntéseket, valamint az ezek javadalmazásával kapcsolatos határozatokat.

29. *jóváhagyja az Erste Konszern tagjaira vonatkozó csoportszintű irányelveket, mint a Bank üzletpolitikáját befolyásoló szabályzatokat, ez esetben felhívja az Igazgatóságot azoknak a Bank belső szabályzataiban való átvezetésre, és alkalmazására.*

III. A Felügyelő Bizottság albizottságai

1. *A Felügyelő Bizottság létrehozhat albizottságokat, amelyek döntési jogkörrel rendelkeznek. A Felügyelő Bizottságnak az alábbi albizottságai vannak:*
 - (i) kockázatkezelő albizottság;*
 - (ii) személyzeti albizottság; és*
 - (iii) audit albizottság.*
2. *Az albizottságok működési szabályait- kivéve az Audit Bizottságot- a Felügyelő Bizottság fogadja el. Az Audit Bizottság szervezete, működése, hatásköre az Alapszabály 21. pontjában kerül rögzítésre. Az albizottságok elnöki feladatait a Felügyelő Bizottság tagjai látják el.*
3. *Az albizottságok az Elnökből és a Felügyelő Bizottság legalább még két tagjából állnak. A különböző albizottságokban meglévő tagságát és vezető funkcióját az Elnök a Felügyelő Bizottság más tagjára átruházhatja. A külön feladatkörrel felruházott albizottságok létrehozása nem érinti a Felügyelő Bizottság tagjainak felelősségét, és valamennyi felügyelő bizottsági tagnak joga van a külön albizottságok hatáskörébe tartozó feladatok feletti ellenőrzésben részt venni.*

IV. Éves jelentés megvizsgálása

1. *Az éves jelentés megvizsgálása és megvitatása céljából a Felügyelő Bizottságnak a könyvvizsgálóval és az illetékes albizottsággal konzultálnia kell.*
2. *A Felügyelő Bizottság Elnökének a vizsgálatok eredményéről jelentést kell készítenie a Közgyűlés részére.*
3. *A Felügyelő Bizottság írásban állást foglal az Igazgatóság éves jelentésére, a Bank nettó eredményének felosztására és tartalékképzésre, továbbá az esetleges veszteség rendezésére tett javaslataival kapcsolatban és a Közgyűlés csak ezen írásbeli állásfoglalás birtokában hozhat határozatot.*

V. A Felügyelő Bizottság működése

- 1. A Felügyelő Bizottság a szükséges gyakorisággal, de legalább évente 4 (négy) alkalommal ülésezik.***
- 2. A Felügyelő Bizottság üléseit az Elnök hívja össze saját kezdeményezésére.***
- 3. Az ok és a cél megjelölésével a Felügyelő Bizottság bármely tagja írásban kérheti az Elnököt a felügyelő bizottsági ülés összehívására, és az Elnök 8 (nyolc) napon belül köteles intézkedni, hogy a Felügyelő Bizottság ülését 30 (harminc) napon belüli időpontra hívják össze. Ha az Elnök nem tesz eleget a kérésnek, maguk a tagok jogosultak az ülést összehívni.***
- 4. Az Elnök, vagy távollétében a Felügyelő Bizottság legidősebb tagja felelős a Felügyelő Bizottság szabályos összehívásáért, kivéve a Társasági Törvényben meghatározott azon eseteket, amelyekben a Felügyelő Bizottság összehívását más kezdeményezheti. A Felügyelő Bizottság üléseit írásbeli meghívó elküldésével kell összehívni, megjelölve az ülés helyét, időpontját és napirendjét. A meghívókat, valamint a megtárgyalandó ügyekről szóló előterjesztéseket az ülést 5 (öt) nappal megelőzően, vagy sürgős esetben az Elnök által megjelölt rövidebb időn belül kell a tagoknak elküldeni.***

Ha a Felügyelő Bizottság valamennyi tagja hozzájárul, az ülés telefonon, telefaxon vagy bármely hasonló módon is összehívható, a meghívónak ezen esetekben is tartalmaznia kell a fent megjelölt információkat. A Felügyelő Bizottság ülése a megelőző ülésen hozott határozattal is összehívható.

- 5. A Felügyelő Bizottság üléseit az Elnök vagy távollétében a Felügyelő Bizottság legidősebb tagja vezeti. Az Igazgatóság Elnöke a Felügyelő Bizottság üléseire tanácskozási joggal meghívható, továbbá az Igazgatóság bármely, az ülés tárgyában érintett tagját a Felügyelő Bizottság ülésére meg lehet hívni.***
- 6. A Felügyelő Bizottság határozatképes, ha szabályszerűen került összehívásra és jelen van:***
 - (i) legalább három tag, akik közül legalább kettő olyan tag kell, hogy legyen akit a Közgyűlés nem az üzemi tanács jelölése alapján választott, amennyiben az Alapszabály 20.1 pontja alapján 3, 4 vagy 5 felügyelő bizottsági tag került megválasztásra, vagy***
 - (ii) a megválasztott tagok minimum 2/3-a (kétharmada), akik közül legalább 3 (három) olyan tag kell, hogy legyen, akit a Közgyűlés nem az üzemi tanács jelölése alapján választott, amennyiben az Alapszabály 20.1 pontja alapján 6, 7, 8 vagy 9 felügyelő bizottsági tag került megválasztásra.***

7. *A Felügyelő Bizottság döntéseit egyszerű szótöbbséggel és nyílt szavazással hozza. Szavazategyenlőség esetén az Elnök szavazata dönt.*
8. *A Felügyelő Bizottság tagjai kötelesek személyesen eljárni, és nem képviseltethetik magukat harmadik személlyel. Az a Felügyelő Bizottsági tag, aki az ülésről és a napirendről értesült, de az adott ülésen nincs jelen, írásban szavazhat és adott szavazatáról az adott ülést megelőzően értesíti a Felügyelő Bizottságot.*
9. *A Felügyelő Bizottság határozatait írásbeli formában, telefonon, telefaxon vagy bármely hasonló módon is meghozhatja. Az ülésen történő határozathozatalra vonatkozó eljárási szabályok ilyen esetben is megfelelően alkalmazandók. Az ilyen módon meghozott határozat akkor válik érvényessé, ha a határozathozatalból számított 30 (harminc) napon belül a határozathozatalban résztvevő valamennyi tag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt szavazata a Bank székhelyére megérkezik. Az Elnök a szavazásra rövidebb határidőt is szabhat a határozat-tervezetekhez csatolt és a Felügyelő Bizottság tagjainak megküldött levélben.*
10. *A Felügyelő Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell készíteni. A jegyzőkönyvet az Elnök és a megválasztott jegyzőkönyvvezető írja alá. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell a résztvevők nevét, a napirendi pontokat, a lényegesebb eseményeket, ideértve a szavazások eredményeit és az albizottság által elfogadott határozatok pontos szövegét is. A munkavállalói küldöttek külön véleményét minden esetben rögzíteni kell. Amennyiben munkavállalói küldöttek véleménye egyhangúlag eltér az Felügyelő Bizottság többségi álláspontjától, a munkavállalók kisebbségi álláspontját a soron következő rendes vagy rendkívüli Közgyűlésen ismertetni kell.*
11. *A Felügyelő Bizottság által hozott döntésekről szóló írásos értesítést az érintettek részére megfelelő időben kell elküldeni.*
12. *A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete vagy bármely más hatóság tagjainak a Felügyelő Bizottság ülésein való részvételét törvény szabályozza.*
13. *A Felügyelő Bizottság tagjainak a tevékenységük során tudomásukra jutott összes tényt és adatot titokként kell kezelniük és azokat illetéktelen harmadik személynek nem tárhatják fel.*

VI. Nyelv

Az összes okiratot, határozatot, emlékeztetőt, jegyzőkönyvet, értesítést és a jelen Ügyrend szerinti bármely egyéb dokumentumot magyar és angol nyelven kell elkészíteni.

A Felügyelő Bizottság 2010. március 12-én a módosított Ügyrendet elfogadta, melyet a következő Közgyűlésnek kell jóváhagynia.

A Felügyelő Bizottság Elnöke

***jóváhagyva a
2010.04.23 -án
tartott Közgyűlésen***