

ÜZLETI JELENTÉS

az

**ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2006. évi
konszolidált éves beszámolójához**

.....
cégszerű aláírás

Budapest, 2007. február 26.

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. 2006. 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 Bankcsoport irányításában

Az EBH Csoport jövőbeni működése tekintetében kiemelendő, hogy a jövőben az Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG holdingként működik. Az utóbbi évek közép- és kelet-európai terjeszkedésének köszönhetően az Erste Csoport olyan méretűvé nőtt, hogy szükségessé vált az irányítási és információs folyamatok központosítása, a döntések gyors meghozatalának és végrehajtásának lehetővé tétele, ezért a Erste Csoport szervezeti struktúráját a jelentős földrajzi méretekhez igazítja az Erste Bank AG. Az újonnan alakuló holding fogja össze az Erste Csoport valamennyi irányítási funkcióját és a helyi szintű ügyfélkapcsolatokhoz, biztosítja az infrastruktúrát. Emellett a Treasury és a befektetési banki üzletágak is a holdingban összpontosulnak. Az egyes országok lakossági és vállalati ügyfélkapcsolataiért a holding leánybankjai (a Ceska Sporitelna, a Slovenska Sporitelna, az Erste Bank Hungary, az Erste Bank Croatia, az Erste Bank Serbia, az Erste Bank Österreich, Banca Comerciala Romana és az Erste Bank Ukraine) lesznek a felelősek. Az Erste Csoport átszervezése két szakaszban történik meg: 2007 közepéig megteremtik a holding szervezeti feltételeit, majd az informatikai rendszerek migrációja után a 2008-as közgyűlés határozatai alapján jogilag is átalakítják az Erste Bank AG-t. A holding és az ausztriai Erste Bank AG jogi kettéválásával 2008 közepétől valamennyi leánybank egyenrangú tagja lesz a holdingnak. A holding központilag irányítja majd az egész Erste Csoportot átfogó funkciókat, a kockázatkezelést, az informatikai és ügyviteli funkciókat, a befektetési banki szolgáltatásokat, valamint a pénzügyet. A csoportszintű üzleti stratégiák egységes végrehajtásáért a holding igazgatósági tagjaiból és a leánybankok vezérigazgatóiból álló bizottság („Group Executive Committee“) felel majd.

A holding igazgatóságában a pénzügyekért felelős igazgatósági tagnak Kisbenedek Pétert nevezték ki, aki ezért 2006. december 31-i hatállyal lemondott az Erste Bank Hungary Nyrt. Igazgatóságban betöltött tisztségéről. A Társaság új elnök-vezérigazgatója 2007. január 1-jétől Papp Edit asszony lett. A IV. negyedévben az FB-ben nem történt változás. Az ALCO-ban – Eszköz-Forrás Bizottság – Kisbenedek Péter tagsága 2006. december 31-i hatállyal megszűnt. Az egyéb speciális bizottságokban (Hitelezési Bizottság stb.) nem történt változás.

Az új irányítási forma a leányvállalatok testületeiben, irányításában is, elsősorban személyi változásokat vont maga után.

2. Üzletmenet

Sikeres évet zárt 2006-ban az EBH Csoport.

A korábbi években elindított tudatos EBH Csoport struktúra kialakítás beérett. Az Erste Bank Hungary Nyrt leányvállalatai az elvárt üzleti és pénzügyi eredményeket realizálták és jelentős mértékben járultak hozzá a konszolidált eredményhez.

2.1. Erste Bank Hungary Nyrt.

2.1.1. Az EBH piaci helyzete

Az Erste Bank Hungary Nyrt. (továbbiakban Bank) a tavalyi évben megerősítette pozícióját a nagybankok sorában. A hitelezési oldalon a piaci átlagot meghaladó mértékben növekedett, különösen a lakáshitelek területén, ahol a piaci részesedés a 310 milliárd forintot meghaladó állománnyal a tavalyi év végére meghaladta a 11 százalékot. Betéti oldalon az állomány bővülése elmaradt a várttól, ezt az elmaradást azonban a befektetési jegyek állományának dinamikus növekedése részben ellensúlyozta.

2006. november 21-ével a Moody's Investors Service nemzetközi hitelminősítő intézet D-ről D pluszra javította a Bank pénzügyi erejének besorolását (Financial Strength Rating – FSR). Ezzel a Moody's elismerte a Bank fejlődését azt követően, hogy 2004 szeptemberében integrálta a Postabankot. Kiemelte, hogy egy mérsékelt forintgyengülés vagy svájci alapkamat emelés nem okozná a Bank pénzügyi pozícióinak gyengülését.

2.1.2. Értékesítési hálózat

A Bank a piaci részesedés folyamatos növelését tűzte ki célul, ennek érdekében 2006 folyamán dinamikusan fejlesztette értékesítési hálózatát:

A lakossági üzletágban:

A fióki hálózat racionalizálása (fejlesztések, költözések) mellett az év során több mint húsz új fiók nyílt Budapesten és vidéken; így 2006 év végére már 182 fiók állt a Bank ügyfeleinek rendelkezésére.

Az értékesítési hálózat fontos elemei a hitelközvetítők is: 2006. IV. negyedévének végén 2.126 lakossági hitelközvetítőt tartott nyilván az Erste Bank Hungary Nyrt.

Szintén fontos, hogy az értékesítési csatornák szélesítése céljából a Bank 2006-ban tovább mélyítette stratégiai együttműködését a Magyar Postával, amelynek keretében több mint 320 postahelyet látott el közvetlen banki kapcsolattal, ahol jelenleg számlavezetés, személyi kölcsön ügyintézés, illetve befektetési jegyek értékesítése folyik. .

A vállalati üzletágában az eddigi megyénként megszervezett értékesítési egységeinknél (Kereskedelmi Centrumok) hárommegyénkénti területekre vonatkozóan kialakítottuk a regionális igazgatóságok rendszerét. A megyei irodák megmaradnak, azonban az értékesítési tevékenység regionális irányításúvá válik 2007. január elsejétől. A regionálisan működő területi igazgató a felelős a területén történő ügyfélkapcsolatért, az ügyfélkezelésért és felelős a bevételekért/költségekért.

2.1.3. Termékkála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

A piaci részesedés növelése és az ügyfélkör bővítése érdekében számos új termék került bevezetésre 2006 során.

A magyar piacon újdonságnak számító, akár önerő és kiegészítő ingatlanfedezet nélkül igényelhető lakás- és jelzáloghitelt vezetett be 2006. februárjában a Bank. Az új konstrukció lényege, hogy a hitelt igénylők különféle jogszabályi életkor vagy

hitelösszeg korlátozás nélkül kaphatnak hitelt akár a Bank által megállapított hitelbiztosítéki érték száz százalékáig. A minimális önerő mellett, vagy akár önerő és kiegészítő ingatlanfedezet nélkül igénybe vehető lakáshitel valamennyi lakáscél esetén igényelhető, így: vásárlásra, építésre, bővítésre, korszerűsítésre és felújításra is felhasználható.

Több új szolgáltatással egészült ki 2006. március végétől az [origo] portálon az Erste Bank Hungary Nyrt. és a T-Online Magyarország Zrt. közös banki szolgáltatása, az [origo] klikkbank. A lakossági és mikrovállalati számlacsomag, lekötött betét és folyószámlahitel mellett a lakossági ügyfelek már interneten keresztül, akár otthonról is igényelhetnek személyi kölcsönt. Emellett a kínálat befektetési termékekkel is kiegészül: értékpapír számlával, valamint ingatlan- és pénzüpi befektetési jegyekkel. 2006 júniusától pedig már hitelkártya is igényelhető az interneten keresztül.

A mikro-, kis- és középvállalatok számára kedvezményes kamatozású beruházási hitelt kínál a Bank, melyet a frankfurti székhelyű Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) refinanszíroz, az Európai Unió által is támogatott Kis- és Középvállalati Finanszírozási Forrás keretében, mely részben a CEB (Council of Europe Development Bank) által is refinanszírozott. A Bank meglévő és új ügyfelei számára szeptember közepétől érhető el a konstrukció – Unió Plusz Beruházási Hitel néven –, mely hosszú futamidőt és magas finanszírozási hányadot tesz lehetővé.

Erste Aktív Betét néven új lekötött betéti terméket kínál 2006 novemberétől a Bank lakossági ügyfeleinek. Az új termék különlegessége, hogy az aktuális betéti kamatoknál az első két 2 hónapos futamidőben akár évi 2 százalékkal magasabb kamatot biztosít a bank azoknak, akik aktívan használják bankszámlájukat. A bankkal aktív számlakapcsolatban álló azon ügyfelek, akik rendszeresen vásárolnak bankkártyájukkal és havi rendszeres fizetési kötelezettségeiket szeretik kényelmesen intézni, akár 4 hónapon keresztül kiemelkedő betéti kamatot érhetnek el.

2006. év végén az Erste Bank Hungary Nyrt. három új számlacsomagot vezetett be kisvállalkozások részére:

Az **Erste Business Számlacsomagot** azon kisvállalkozó ügyfelei részére alakította ki a bank, akik alacsony, illetve közepes számlaforgalommal rendelkeznek és megbízásaikat túlnyomó többségében elektronikusan, interneten keresztül nyújtják be.

Az **Erste Business Kamat Számlacsomagot** szintén a keveset tranzaktáló ügyfeleknek ajánlja a bank, azoknak, akik megtakarítási jellegű számlacsomagot kívánnak igénybe venni. Ennek a számlacsomagnak a jellemzője a kiemelkedő sávós kamatozás, a díj nélkül nyújtott forintszámla, devizaszámla és bankkártya, valamint 2 díjmentes SMS szolgáltatás.

Az **Erste Business Átutalási Számlacsomagot** azon kisvállalkozó ügyfeleinek ajánlja az Erste Bank, akik jelentős számlaforgalmat bonyolítanak forintban és devizában egyaránt, megbízásaikat túlnyomó többségében elektronikusan, interneten keresztül nyújtják be és igénylik a biztonságfokozó eszközöket. A díjmentes forint- és devizaszámlát, valamint bankkártyát is magában foglaló csomag tartalmazza a bankon belüli összes elektronikusan indított átutalás díját havi fix összegért, valamint 6 díjmentes SMS szolgáltatást.

2006. IV. negyedévében a Erste Bank Hungary Nyrt. és az UNION Biztosító ZRt. továbbá az UFS Credit Kft együttműködésével jött létre egy unit-linked életbiztosítással kombinált jelzáloghitel Multiconto Credit néven. Az ügyfél a kamatot és a kezelési költséget fizeti a banknak, a tőketörlesztés törlesztéshordozó biztosításba kerül, ami a futamidő alatt hozamokat termel. A 10. 15. 20. évfordulón a biztosító törleszt a bank számára. A termék specialitása abban áll, hogy a törlesztésre nem egy nap, hanem egy egész év áll az ügyfél rendelkezésére. A biztosítás értékesítését a többes biztosítási ügynöki jogállású UFS Net Kft végzi, a hitelre vonatkozóan azonban kizárólag a hitelközvetítő partner, az UFS Credit Kft adhat tájékoztatást az ügyfél számára. A bank, a biztosító és a hitelközvetítő részletesen kidolgozott szabályrendszer alapján végzi a tevékenységét a közös termék értékesítése kapcsán.

A Erste Bank Hungary Nyrt. részt vett továbbá kormányzati hitelprogramok (Panel Plusz, Fészekrakó) megvalósításában is.

2.1.4. Kilátások, jövőbeni tervek

A költségvetési kiigazítási csomag hatására 2007-ben, várhatóan lassul a magyar gazdaság növekedése 2009-re azonban újra 4 százalék feletti gazdasági növekedéssel számolunk. A bankszektor teljesítménye nagymértékben függ a gazdaság helyzetétől, ezért úgy ítéljük meg, hogy bár átmenetileg lassul a bankok növekedése, megtorpanásról nem beszélhetünk. A devizahitelek továbbra is népszerűek maradnak, a bankpiac fő hajtóereje a kis- és középvállalkozásoknak, valamint a lakosságnak nyújtott jelzáloghitelzés lesz. Az alternatív befektetési lehetőségek is egyre nagyobb teret nyernek 2007-ben, így összességében elmondhatjuk, hogy bár a szektor növekedése lassul, továbbra is jelentős potenciál rejlik a hazai bankpiacban.

A 2006. évi eredmények alapján az Erste Bank Hungary Nyrt. Magyarország egyik legjövődolgozóbb hitelintézetévé vált. A Bankcsoport 2007-ben – a magas profitabilitás fenntartása mellett – elsősorban a piaci pozícióit kívánja erősíteni. Ennek megvalósítása érdekében fiókhálózatának további bővítését tervezi, a jelenleg 182 fiókból álló országos hálózat (amely a második legnagyobb banki értékesítési hálózat az országban) 2007 végére közel 200 fiókosra történő növelésével.

Középtávon az Erste Bank Hungary Nyrt. átlagosan 20 százalék körüli lakossági piaci részesedés elérését tervezi, míg a jelenlegi arányok - üzletágaktól és termékektől függően - 8-12 százalék között mozognak. A lakossági üzletágban várhatóan az ingatlan alapú hitelezésre és a hitelkártyákra helyezi a bank a hangsúlyt; a vállalati piacon a kis és középvállalati-, valamint az önkormányzati szektor, illetve az uniós fejlesztések kapnak kiemelt figyelmet. A tervek megvalósítását a Bank elsősorban organikus növekedéssel kívánja elérni.

2.2. Erste Befektetési Zrt.

Folyamatosan tartja piacvezető helyét, pénzügyi helyzete stabil. 2006. évre 2,1 milliárd Ft osztalékot fizet a Banknak.

Az Erste Befektetési Zrt. az Index hírportállal közösen Magyarország első internetes befektetési szupermarketjét indította el az utolsó negyedév folyamán. A Hozam Plaza névre keresztelt „áruház” jelenleg hét alapkezelő (Aegon, Budapest, CIB, Erste, ESPA, ING, Quaestor) 53 befektetési alapját forgalmazza. A Hozam Plaza a kevesebb befektetési ismerettel rendelkező, de hosszú távon gondolkodó befektetők számára kínál

megoldást azzal, hogy specializáltan csak a befektetési alapok kereskedelmével foglalkozik. A Hozam Plaza megfelel annak a piaci igénynek, hogy egy forgalmazónál elérhető legyen több befektetési alapkezelő ajánlata, amely korábban csak a privát banki szolgáltatásokra volt jellemző és csak egy sokkal szűkebb ügyfélkör számára volt elérhető. A koncentrált (mindent egy helyről) értékesítés megkíméli a befektetőt a több forgalmazóval történő szerződéskötéstől és kapcsolattartástól. A befektetési alapok vásárlása így lényegesen kényelmesebbé, gyorsabbá válik és még a tranzakciós díjak is csökkennek.

A Társaság 2007. évi főbb stratégiai célkitűzései a következők:

- az Erste Bank Hungary Nyrt-vel valamint a Magyar Posta Zrt.-vel kialakított együttműködés további fejlesztése,
- új termékek bevezetése.

E stratégiai célok megvalósításával, reális a lehetőség arra, hogy a Társaság 2007-ben is megőrizze kiemelkedő jövedelmezőségét.

2.3. Erste Lízing Csoport

Az Erste Leasing Csoport a piaci csökkenés ellenére képes volt időarányosan 12,0%-ról 12,6 %-ra növelni piaci részesedését az új gépjármű és motorfinanszírozási piacon. A kedvező teljesítményhez hozzájárult a fontos, közkedvelt márkákat értékesítő kereskedők akvizícióját elősegítő értékesítési hálózat bővítése.

2006. évben 42.026 db szerződés keretében 81,2 Mrd Ft kihelyezés történt.

A megkötött Ügyfél-szerződések átlagos ügyfél-önrésze (készlet és jutalék-előleg nélkül): 25,9%.

2006. évben az ügyfél-kihelyezések 99,6 %-át - a kereslethez igazodva -, változó kamatozású, deviza alapú szerződés keretében helyezte ki a Társaság.

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

Erste Leasing csoport 2007. évi fontosabb célkitűzései:

A piaci elemzések szerint az értékesítések és így a finanszírozások 2006. évhez viszonyítva is a piac további csökkenését vetítik előre. Cél 2007. évben - csökkenő finanszírozási piacon - a piaci részesedés (12,6%) megtartása, ill. szerény mértékű növelése, a 3. hely megtartása a gépjármű finanszírozók között, az Ügyfél-finanszírozási volumenének 16,8%-is növelése 2006. évhez viszonyítva.

Az árverseny mellett fokozottabban előtérbe kívánjuk állítani a minőségi elemeket, az Ügyfelek és dealerek gyorsabb, rugalmasabb kiszolgálását.

A mérleg-főösszeg további növelése, a fajlagos költséghányadok csökkenése mellett a jövedelmezőség további emelését tervezzük. A tervezett intézkedések mellett az adózott profit 10% -os emelése a célkitűzés, a kiemelkedően magas 2006. évi elérthez viszonyítva. Leasing csoport üzleti kockázatvállalásait szerény mértékű risk cost növekedés és azonnali intézkedésekre alkalmas portfólió-monitoring mellett kívánja megvalósítani, a kockázatok mérése és elemzése alapján a korrekció és beavatkozás lehetőségét.

2.4. 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 alacsony, akár 0%-os önrésszel is igényelhetőek, 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.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) a hozzá benyújtott alapítási és működési engedélyt E-I- 600/2006 határozatában 2006. július 3.-án engedélyezte.

A Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 2006. július 14.-i hatállyal bejegyezte a céget, a Cg.01-10-045452/8. számú cégjegyzékbe.

2006. évre a legfőbb üzleti célkitűzés az új lízing társaság működési feltételeinek megteremtése, a termékek piaci bevezetésének előkészítése.

Mivel a tényleges üzleti tevékenység, szerződéskötések beindulása 2007. évre ütemeződött át, ezért a tulajdonosok az aktualizált üzleti és jövedelmezőségi tervek alapján 2006. december 20.-i közgyűlésükön 150 M. Ft alaptőke-emelésről döntöttek, amit az Erste Bank Hungary Nyrt hajtott végre.

A 2007 évi növekedésben a magánszemélyek, mikro és SME, valamint a vállalati szegmensben tervezzük a növekedést. Az értékesítési csatornák a banki és az ügynöki hálózat, főbb termékek az új- valamint a használt lakóingatlanok, üzlethelységek és a visszlízing. A 3 évet átfogó tervezési folyamatban, 2007. évre megfogalmazott cél a 10 milliárd Ft-ot megközelítő mérleg-főösszeg és versenyképes hatékonysági mutatók elérése.

2.5. Erste Faktor Zrt.

A 2006. év volt az Erste Faktor első teljes üzleti éve. Az év során a faktorforgalom meghaladta a 47 milliárd forintot (kb. 7-7,5%-os piaci részesedés), ami az első öt szereplő közé emelte a céget.

Ügyfeleinek száma év végére megközelítette a százat. Termékek tekintetében mind visszkeresetes, mind biztosított faktoringot nyújt, külföldre és belföldre egyaránt, valamint fontos szerepet játszik az ún. "csak beszédéses" konstrukció piacán is. A Bankkal történő együttműködés biztosítja, hogy szolgáltatásai valamennyi Banki egységben (kereskedelmi centrumok és fiókok) elérhetőek legyenek.

A 2007. pénzügyi évre a mérleg-főösszeg mintegy 100%-os növekedésével számolunk, jelentős hatékonysági mutató-javulás mellett.

2.6. Erste Ingatlan Kft.

A Társaság tőkehelyzete stabil. Jelentős ingatlanfejlesztéseket indított, amelyek a mérleg-főösszegét és tevékenységének hatékonyságát növelik. Tevékenységi körébe tartozik az EBH Csoport elhelyezését szolgáló Európa Torony üzemeltetése is. A 2006-ban indított jelentős projectek kifizetése átnyúlik a 2007. pénzügyi éven, és a folyamatban lévőktől függetlenül további ingatlanprojectek indulnak egy éves kifizetéssel. A projectek nyereségtartalma jelentős.

2.7. ESZE Kft.

A társaság tőkehelyzete stabil, saját tőkéje meghaladja a nyilvántartási értéket. Üzleti profilja a tárgyévben nem változott.

Szeptember 30. időponttal a Cégbíróság bejegyezte a Társaság átalakulását. A Váci út 48. irodaházra kivált és létrejött a V48 Kft. A kiválás célja az ingatlan hatékonyabb kihasználása. A tavalyi évhez képest a jelentős változás, a kiválás következménye. A kiválással csökkent az ESZE Kft jegyzett tőkéje, és mérleg-főösszege, de saját tőkéje így is meghaladja a befektetés Bankban nyilvántartott bruttó értékét. Az ESZE Kft. jövőbeni tevékenységi köre nem változik, és nem változik az általa a Banknak nyújtott szolgáltatások díjainak megállapításának módja sem.

A V48 Kft-ét a Cégbíróság Szeptember 30-án bejegyezte. Egyetlen eszköze van a Budapest XIII. Váci út 48, korábban a Bank székhelyeként megjelölt ingatlan. Az ESZE Kft (80,78%) és Banki (19,22%) tulajdoni hányadokat ebben a társaságban összevontuk a hatékonyabb ingatlankezelés/gazdálkodás biztosítása érdekében. Tevékenysége korlátozott, kizárólag a bankfiók működéséhez szükséges irodaterület bérbeadásából származik bevétele. A Társaság értékesítése folyamatban van.

2.8. E-Dat Kft.

A társaság működése a tervzetnek megfelelő, pénzügyi helyzete stabil. Tevékenységi köre a banki szolgáltatások IT támogatottságának biztosítása. Üzleti profilja a tárgyévben nem változott, és a jövőben is változatlan feladatokat lát el.

2.9. Erste Kereskedelmi Kft.

Társasági formája részvénytársasági formából korlátolt felelősségű társasággá alakult át. Alaptevékenysége a nagykereskedelmi tevékenység különböző formái.

2.10. Erste Pénztárszervező Kft.

Tevékenysége az Erste Bank Önkéntes- és Magán-nyugdíjpénztárak adminisztrációs feladatainak ellátása. Pénzügyi helyzete stabil. Az elkövetkező pénzügyi évben változatlanul folytatja tevékenységét, és tovább gyarapítja saját tőkéjét.

3. Pénzügyi adatok

A Konszolidált Csoport 2006-os eredményének háromnegyedét a Bank eredménye teszi ki. Ezen kívül csak az ERSTE Befektetési Csoport valamint az ERSTE Lízing Csoport hozzájárulása számottevő (14 illetve 8 százalék). 2005-ben a Bank csoportszintű eredményhez való hozzájárulása meghaladta a 80%-ot, 2006-ban elsősorban a Lízing Csoport dinamikus eredménybővülése járult hozzá az anyacég relatív súlyának mérséklődéséhez. Az eszközök terén a Bank súlya a Csoporton belül közel 100%.

Konszolidált Csoport
Főbb mérlegtételek millió Ft-ban és változásuk 2006/2005

Mérlegtételek	2005	2006	Vált. %
Pénzeszközök	138,157	59,247	-57%
Állampapírok	176,526	228,231	29%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	95,120	76,114	-20%
Ügyfelekkel szembeni követelések	962,577	1,273,455	32%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8,049	17,715	120%
Részvények	3,275	6,295	92%
Immateriális javak	6,635	8,741	32%
Tárgyi eszközök	13,818	19,184	39%
Egyéb eszközök	18,829	46,143	145%
Aktív időbeli elhatárolások	29,918	45,335	52%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1,452,904	1,780,460	23%

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	533,999	724,182	36%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	731,709	800,193	9%
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	28,345	18,750	-34%
Egyéb kötelezettségek	31,646	42,428	34%
Passzív időbeli elhatárolások	19,301	38,817	101%
Céltartalékok	3,447	3,390	-2%
Hátrasorolt kötelezettségek	28,835	42,918	49%
Saját tőke	75,622	109,782	45%
<i>ebből: Mérleg szerinti eredmény(+ -)</i>	<i>14,012</i>	<i>18,041</i>	<i>29%</i>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1,452,904	1,780,460	23%

Az EBH csoport stratégiájának kulcseleme a keresztértékesítésekben rejlő szinergikus hatások erősítése. Ennek megfelelően a leánycégek termékeinek egyre fontosabb értékesítési csatornája a Bank fiókhálózata. A keresztértékesítések fokozódó csoportszintű jelentőségét jól tükrözi a keresztértékesítési jutalékok erőteljes növekedése 2006/2005 viszonylatában (64%). A kulcstermékek a befektetési jegyek, a lízing, nyugdíjpénztári, és biztosítási termékek.

A Csoportszintű eredmény 2007-ben várhatóan 4,5 milliárd forinttal emelkedik, a leányvállalatok felé az osztalékékvárás 3,8 milliárd Ft (a 2006-os teljesítményt enyhén meghaladó).

Konszolidált Csoport
Főbb eredménytételek millió Ft-ban és változásuk 2006/2005

Mérlegtételek	2005	2006	Vált. %
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	107,158	127,464	19%
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	48,874	56,742	16%
Kamateredmény	58,284	70,722	21%
Bevételek értékpapírokból	478	811	70%
Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	23,253	27,289	17%
Fizetett (fizetendő) jutalék-és díjráfordítások	9,402	13,640	45%
Jutalékeredmény	13,851	13,649	-1%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	6,876	8,126	18%
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	23,873	25,111	5%
Általános igazgatási költségek	44,169	51,926	18%
Értékcsökkenési leírás	4,415	4,695	6%
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	30,163	32,861	9%
Értékvesztéssel kapcsolatos eredményhatás	263	-2,161	-922%
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	24,878	26,776	8%
Rendkívüli eredmény	-34	-141	315%
Adózás előtti eredmény	24,844	26,635	7%
Adózott eredmény	19,236	20,336	6%
Általános tartalék képzés, felhasználás	2,045	2,261	11%
Eredménytartalék igénybevétele osztalék/részesedésre	216	0	-100%
Jóváhagyott osztalék részesedés	3,395	34	-99%
Mérleg szerinti eredmény	14,012	18,041	29%

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

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

- Értékesíthető eszközök azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek kereskedési célú pénzügyi eszköznek, a Bank által keletkeztetett hitelnek, kölcsönnek vagy lejáratig tartott pénzügyi eszköznek.

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

A Bank a swap ügyletekre a kamatarbitrázs célú swap ügyletekre előírt elszámolási és értékelési eljárást alkalmazza a 250/2000 Korm. Rend. 22. § (4), (7) bekezdése alapján, azaz a spot és határidős árfolyam különbözetéből adódó különbözetet időarányosan engedi be a kamateredménybe. A le nem járt ügyletek esetében a spot láb által okozott átértékelési eredményt aktív, illetve passzív elhatárolással szemben számolja el [22. § (11)]. Az ügyletek valós érték különbözetét a Korm. Rend. 9/C § (5), illetve a 9/D § (8) bekezdése alapján szintén az aktív, ill. passzív elhatárolással szemben állítja be.

A Bank fedezeti ügyleteket nem kezel.

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

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

A 2006-os hitelkockázat-kezelési politikát alapvetően a Basel II jegyében az új tőkemegfelelési szabályozásra való felkészülés határozta meg, középpontban az adatgyűjtéssel az EBH BI/Datawarehouse projektjébe illeszkedően.

A két legnagyobb hitelezési terület kockázatkezelési politikáját az alábbiak jellemzik:

Lakossági hitelezés: változatlanul: termék és portfólió alapú megközelítés:

- a kockázatkezelési feltételrendszer a hitelek befogadásakor a termékbe (scorecard-okba) építetten jelenik meg
- a portfólió-minőség kontroll a rendszeres visszamérésen alapul, ennek egyik új eszközrendszereként 2006-ban kifejlesztettük és teszteltük az ügyfélscoreingot az ügyfél viselkedésére: a BESC=behaviour scoring 2007 januárjától élesben működik

Vállalati hitelezés: egyedi kockázatvállalási döntéseken alapuló kezelés

- kockázatvállalási szabályok további finomítása 2006-ban: ügyfélkockázatot hordozó döntés összegtől függetlenül csak a kockázatkezelés bevonásával hozható
- 2006-ban a Basel II-re való felkészülés keretében
 - (1) új rating módszerek fejlesztése és bevezetése (corporate KRIMI, önkormányzati rating módszer, specialized lending módszer a projektekre)
 - (2) B-II default kategóriák definiálása és implementálása, PD paraméter-visszamérések

A Bank által kamatkockázati modellben a saját tőke piaci értékének változását szimuláljuk, a hozamgörbe azonnali 100 bázispontos felfelé tolódása esetén. A kockázat mértéke a Basel II ajánlások szerint számítva (devizánkénti abszolút kockázat 200 bp változásnál osztva a Tier I + Tier II tőkevolumennel) jelentősen elmarad a kockázati határnak ítélt 20 %-os értéktől.

A banki könyv forráshiánya, mint elsődleges likviditási rés, az év folyamán mindig a megállapított belső limit alatt maradt.