

Erste Bank Hungary Zrt.

Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási
Standardok szerint elkészített Konszolidált Pénzügyi kimutatások a
2014. december 31-ével zárult évre
Független könyvvizsgálói jelentéssel

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Zrt. részvényese részére

A konszolidált éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. ("Társaság") mellékelt 2014. évi konszolidált pénzügyi kimutatásának a könyvvizsgálatát, amely konszolidált éves pénzügyi kimutatás a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.887.157 M Ft, a adózott eredmény 101.383 M Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált saját tőkeváltozás kimutatásból, konszolidált cash flow kimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó konszolidált éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk a konszolidált éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a nemzetközi és a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a konszolidált éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a megbízható és valós képet nyújtó konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

Vélemény

6.) Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Erste Bank Hungary Zrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: a konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. mellékelt 2014. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar jogszabályi előírásokkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált éves beszámoló összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Erste Bank Hungary Zrt. 2014. évi konszolidált üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2014. évi konszolidált éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. április 16.



Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

Erste Bank Hungary Zrt.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT
ELKÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRE

Konszolidált pénzügyi kimutatások

I. Konszolidált eredménykimutatás a 2014. december 31-ével zárult évre.....	4
II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2014. december 31-ével zárult évre	4
III. Konszolidált mérleg 2014. december 31-i állapot szerint	5
IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás	6
V. Konszolidált cash-flow kimutatás	7
VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz	9
A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ	9
B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK	9
C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN	10
D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK	15
E. MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ	39
1) Nettó kamatbevétel	39
2) Nettó díj- és jutalékbevétel	39
3) Osztalék bevétel	40
4) Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	40
5) Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	40
6) Általános adminisztratív ráfordítások	40
7) Év végi létszám és átlaglétszám	41
8) Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	41
9) Egyéb működési ráfordítások, egy nettó működési eredmény és Deviza elszámolás vesztesége	41
10) Nyereségadók	44
11) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	44
12) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	45
13) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	45
14) Értékesíthető pénzügyi eszközök	45
15) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	45
16) Értékpapírok	46
17) Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	46
18) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	47
Ügyfelekre képzett értékvesztés	47
19) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	48
20) Tárgyi eszközök alakulása	48
21) Adókövetelések és -kötelezettségek	50
22) Értékesítésre szánt eszközök	50
23) Egyéb eszközök	51
24) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	51
25) Amortizált bekertülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	51
Kibocsátott értékpapírok	52
26) Céltartalékok	55
27) Egyéb kötelezettségek	55
28) Saját tőke összesen	56
29) Szegmens riport	57
30) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források	60
31) Lízingek	61
32) Tranzakciók kapcsolt felekkel	62
33) Biztosítékok	65
34) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók	65
35) Nettó módon történő bemutatás	66
36) Kockázatkezelés	67
37) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke	93
38) Pénzügyi instrumentumok kategóriáinként az IAS 39-nek megfelelően	98
39) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak	99
40) Független kötelezettségek	99
41) Hátralévő lejáratok elemzése	100
42) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően	101

43) Mérlegfordulónap utáni események.....	102
44) 2014. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai.....	102

Konszolidált pénzügyi kimutatások 2014 (IFRS)

I. Konszolidált eredménykimutatás a 2014. december 31-ével zárult évre

millió forintban	Megjegyzések	2013 Átsorolt	2014
Nettó kamatbevétel	1	91 668	82 565
Nettó díj- és jutalékbevétel	2	39 110	43 009
Osztalék bevételek	3	161	33
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	4	1 227	14 577
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	5	227	253
Személyi jellegű ráfordítások	6	(26 299)	(24 941)
Egyéb általános adminisztratív költségek	6	(21 450)	(23 237)
Értékcsökkenés	6	(5 660)	(6 114)
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye		(343)	(1 097)
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	8	(59 723)	(47 007)
Egyéb működési ráfordítások	9	(34 066)	(30 605)
Egyéb nettó működési eredmény	9	(6 592)	(917)
Deviza elszámolás vesztesége	9	0	(104 008)
Adózás előtti eredmény		(21 742)	(97 487)
Jövedelemadók	10	(3 197)	(3 897)
Adózott eredmény		(24 939)	(101 383)
Ebből: Kisebbségi részesvényesekre jutó nettó eredmény		0	0
Anyavállalatra jutó nettó eredmény		(24 939)	(101 383)

II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2014. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2013	2014
Adózott eredmény	(24 939)	(101 383)
Eredménybe átszorolható tételek		
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve)	37	73
Tárgyévi nyereség/veszteség	37	80
Átszorolás miatti módosítás	0	(7)
Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve)	(1 832)	(362)
Tárgyévi nyereség/veszteség	(1 832)	(499)
Átszorolás miatti módosítás	0	137
Eredménybe átszorolható tételekre jutó halasztott adó	(25)	0
Tárgyévi nyereség/veszteség	(25)	0
Átszorolás miatti módosítás	0	0
Egyéb átfogó jövedelem összesen	(1 821)	(289)
Átfogó jövedelem összesen	(26 760)	(101 672)
Kisebbségi részesvényesekre jutó nettó átfogó jövedelem		
Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem	(26 760)	(101 672)

Kelt: Budapest, 2015. április 14.


Jelasny Radován
Elnök-vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

III. Konszolidált mérleg 2014. december 31-i állapot szerint

millió forintban	Megjegyzések	2013 január 1.	2013 Átsorolt	2014
ESZKÖZÖK				
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	11	148 744	54 597	70 596
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		289 659	328 631	39 983
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	12	15 671	7 237	21 645
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	13	273 988	321 393	18 339
Értékesíthető pénzügyi eszközök	14	205 723	70 863	20 709
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	15	351 507	247 963	223 846
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	17	127 822	132 183	310 757
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	18	1 583 543	1 360 773	1 151 117
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	19	0	214	0
Tárgyi eszközök	20	11 368	10 772	8 986
Befektetési célú ingatlanok	20	0	3 017	2 854
Immateriális javak	20	13 634	13 959	13 223
Adókövetelések	21	796	278	1 667
Halasztott adókövetelések	21	85	58	10
Értékesítésre szánt eszközök	22	943	156	25
Egyéb eszközök	23	54 376	43 258	43 385
Eszközök összesen		2 788 200	2 266 722	1 887 157
FORRÁSOK				
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		23 860	11 242	23 561
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	12	23 531	9 840	21 206
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	24	329	1 402	2 355
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		2 523 530	2 045 176	1 644 927
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	25	1 159 347	817 278	380 735
Ügyfelek által elhelyezett betétek	25	1 360 292	1 215 814	1 239 461
Kibocsátott értékpapírok	25	3 891	12 084	24 730
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	189	2 084	0
Céltartalékok	26	3 814	5 204	23 039
Adókötelezettségek	21	211	148	1
Halasztott adókötelezettségek		1 293	0	0
Egyéb kötelezettségek	27	24 718	19 074	18 508
Saját tőke	28	210 585	183 793	177 122
Anyavállalatra jutó saját tőke		210 585	183 793	177 122
Források összesen		2 788 200	2 266 722	1 887 157

Kelt: Budapest, 2015. április 14.


Jelasz Radován
Elnök-vezérigazgató


Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2014. december 31-ével zárult pénzügyi évre

millió forintban	Note	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Értékelési tartalék	Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó	Cash-flow fedezeti ügyletek tartalékára jutó halasztott adó	Anyavál- lalatra jutó saját tőke	Kisebbségi részvénye- sekre jutó saját tőke	Saját tőke összesen 2014
Saját tőke 2014. január 1-én		101 000	189 327	(104 602)	7	(1 939)	0	0	183 793	0	183 793
Osztalékfizetés											
Tőkeemelés		1 000	94 000						95 000		95 000
Átfogó jövedelem				(101 383)	73	(362)			(101 672)		(101 672)
Adózott eredmény				(101 383)					(101 383)		(101 383)
Egyéb átfogó jövedelem					73	(362)			(289)		(289)
Saját tőke 2014. december 31-én	28	102 000	283 327	(205 986)	81	(2 300)	0	0	177 122	0	177 122

Konszolidált saját tőkeváltozás-kimutatás a 2013. december 31-ével zárult pénzügyi évre

		Jegyzett		Eredmény-	Értékelési	Cash	Értékesíthető	Cash-flow		Kisebbségi	Saját tőke	
millió forintban	Note	tőke	Tőketartalék	tartalék	tartalék	flow	eszközök nem	fedezeti	Anyavál-	részvénye-	Saját tőke	
						fedezeti	realizált	ügyle-	lalatra jutó	sekre jutó	összesen	
						tek tar-	eredményre	telékek	jutó halasztott	saját tőke	2013	
						taléka	adó	adó	adó			
Saját tőke												
2013. január 01-én		101 000	189 359	(79 663)	(29)	(107)	5	20	210 585	0	210 585	
Osztalékfizetés												0
Tőkeemelés												0
A vezetői részvényopciós program (MSOP) változásai			(32)							(32)		(32)
Kisebbségi részvényesek részvényeinek megvásárlása										0		0
Átfogó jövedelem		0	0	(24 939)	37	(1 833)	(5)	(20)	(26 760)	0	(26 760)	
Adózott eredmény				(24 939)					(24 939)		(24 939)	
Egyéb átfogó jövedelem					37	(1 833)	(5)	(20)	(1 821)		(1 821)	
Tartalékok változásai										0		0
Saját tőke												
2013. december 31-én	28	101 000	189 327	(104 602)	7	(1 939)	0	0	183 793	0	183 793	

V. Konszolidált cash-flow kimutatás

millió forintban	Megjegyzés	2013 Átsorolt	2014
Adózott eredmény		(24 939)	(101 383)
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói			
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés		5 299	9 262
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	18,26	(31 874)	(11 318)
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	9	(143)	800
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése		0	3 884
Deviza elszámolás – a jelenlegi hitel állomány csökkenése	C,9	0	88 749
Egyéb	12,21	(6 579)	(2 839)
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után			
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		(47 767)	302 986
Értékesíthető pénzügyi eszközök		(1 556)	(541)
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök		1 633	1 667
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések		(4 362)	(178 574)
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések		256 035	150 060
Fedezeti célú származékos eszközök		(214)	214
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök		9 812	(3 460)
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		1 467	867
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		(479 720)	(467 558)
Hitelintézetek által elhelyezett betétek		(343 366)	(501 830)
Ügyfelek által elhelyezett betétek		(144 478)	23 647
Kibocsátott értékpapírok		8 124	10 595
Fedezeti célú származékos kötelezettségek		1 895	(2 084)
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek		(5 739)	(713)
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás		(326 751)	(210 011)
Értékesítés			
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök		209 507	80 817
Értékesíthető pénzügyi eszközök		204 531	69 235
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok		718	1 852
Beszerzés			
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök		(107 656)	(58 367)
Értékesíthető pénzügyi eszközök		(69 911)	(19 614)
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok		(5 950)	(6 368)
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		231 239	67 555
Tőkeemelés	28	0	95 000
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése		0	(1 300)
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése		1 365	64 755
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		1 365	158 455
Pénzeszközök nyitó egyenlege		148 744	54 597
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás		(326 751)	(210 011)
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		231 239	67 555
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		0	158 455
Pénzeszközök záró egyenlege	11	54 597	70 596

Jövedelemadókra, kamatokra és kapott osztalékra vonatkozó pénzeszközváltozás	2013	2014
Jövedelemadók	(4 315)	(5 720)
Kapott kamatok	162 867	112 374
Kapott osztalék	161	33
Fizetett kamatok	(57 077)	(29 580)

VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz

A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: „Bank”) a magántulajdonban lévő legnagyobb, a bécsi, prágai és bukaresti tőzsdéken jegyzett osztrák bankcsoport, az Erste Group (Erste Group Bank AG) tagja.

A Bank a kizárólagos tulajdonában álló leányvállalataival együttesen alkotja az Erste Hungary-t. A Bank magyarországi bejegyzésű és székhelyű, zártkörűen működő részvénytársaság. A Bank bejegyzett székhelye 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. szám alatt található.

2014. december 31-én a Bank közvetlen anyavállalata az EGB Ceps Holding GmbH, amelynek bejegyzett székhelye Ausztriában, 1010 Bécs Graben 21. szám alatt található. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóit az Erste Group fő anyavállalata, az „Erste Group Bank AG” készítette, amelyek az osztrák cégbíróságon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

Átalakulás miatt 2014. augusztus 31-én a tulajdonlásban változás történt, az EGB Ceps Holding GmbH részesedése az Erste Group Bank AG tulajdonában került. A tulajdonlás gazdasági átadása az összeolvadásról szóló közjegyzői dokumentumok alapján 2014. november 3-án megtörtént, azzal, hogy az Erste Group Bank AG teljes gazdasági irányítást és kontrollt gyakorol az átadott részesedés felett.

Az átalakulás végrehajtásához az osztrák pénzügyi hatóságok engedélye szükséges, különösen az Osztrák Pénzügyi Piaci Felügyeleté. A megvalósulás feltétele még, hogy az átalakulás az Osztrák Kereskedelmi Nyilvántartásban bejegyzésre kerüljön.

Az Erste Hungary tevékenysége

A Bank leányvállalataival együtt teljes körű banki és egyéb pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek, köztük megtakarítási számlákat, vagyonkezelést, fogyasztói hiteleket és jelzáloghitelezést, befektetési banki tevékenységeket, értékpapír- és derivatív-kereskedelmet, portfólió-kezelést, projektfinanszírozást, külkereskedelem-finanszírozást, vállalati pénzügyek kezelését, tőkepiaci és pénzpiaci szolgáltatásokat, devizakereskedelmet, lízinget és faktoringot. Az Erste Hungary tevékenységét a magyar piacra összpontosítja.

Leányvállalatok

A Bank leányvállalatai, amelyek mindegyikét Magyarországon jegyezték be, 2014. december 31-én a következők voltak:

Az Erste Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése százalékban

Társaság neve	2013	2014	Alaptevékenység
Erste Befektetési Zrt.	100%	100%	brókeri szolgáltatások
Portfólió Szolgáltató Kft.	100%	100%	adatfeldolgozási szolgáltatások
Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft.	100%	100%	egyéb eszközök operatív lízingje
Erste Lakáslízing Zrt.	100%	100%	ingatlanok pénzügyi lízingje
Erste Ingatlan Kft.	100%	100%	ingatlangazdálkodás
Sió Ingatlan Invest Kft.	100%	100%	ingatlanfejlesztés
Erste Lakástakarék Zrt.	100%	100%	lakástakarék-pénztár
Erste IN-FORG Kft.	100%	100%	ingatlankezelés
Collat-Reál Kft.	-	100%	ingatlankezelés

B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK

Collat-Reál Kft.

A vállalat 2014. második negyedévében alakult és ingatlankezelési szolgáltatásokra szakosodott.

C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN

(i) 2011. évi otthonvédelmi program

A magyar Országgyűlés 2011 júniusában fogadta el az „Ország-mentő tervnek” nevezett, a pénzügyi intézetekre vonatkozó törvényt. A program fő célkitűzése, hogy a svájci frank, euró vagy japán jen alapú jelzáloghitellel és lakáslízing-szerződéssel rendelkező magánszemélyek számára könnyítést hozzon, mivel havi törlesztő részleteiket a devizaárfolyamok változása jelentősen befolyásolta. Az Erste Hungary jelentős veszteségeket számolt el a kormányzati jogszabályok következtében. A törvényben részletezett különféle konstrukciók az alábbiak voltak:

- Végtörlesztés, amelynél a törvény értelmében, az arra jogosult ügyfelek egy összegben, jóval a piaci árfolyam alatti rögzített árfolyamon visszafizethették devizaalapú jelzáloghiteleiket (végtörlesztés).
- 90 napon túli késedelembe lévő ügyfelekre vonatkozó intézkedés, amely azt jelenti, hogy a programban részt venni kívánó ügyfelek esetében az Erste Hungary-nek el kellett engednie a teljes hátralévő tartozás 25%-át, és a devizahitelt át kellett konvertálnia forint hitellel.
- 90 napnál rövidebb idejű késedelembe lévő ügyfelekre vonatkozó intézkedés, amely alapján a jogosult ügyfelek igényelhetik havi törlesztő részleteik alacsonyabb, kedvezményes devizaárfolyamon való rögzítését a következő öt évre. A havi törlesztő részlet törlesztésére eső aktuális és a rögzített kedvezményes devizaárfolyamok közötti különbözet gyűjtőszámlán kerül elszámolásra, amely csak a BUBOR-nak megfelelő kamatlábbal kamatozik. A havi törlesztő részlet kamatrésztelére eső teljes különbözetét az Állam téríti meg. A 2014-ben bevezetett szabályok alapján a konstrukció 2015. február 1-jétől megszűnt.

(ii) 2014. évi jogszabályi intézkedések, amelyek célja a 2011. évi otthonvédelmi programhoz hasonló

Kormányzati intézkedések (Kúria törvények)

Legfelsőbb Bíróság 2/2014-es polgári jogegységi határozata

A Magyarországi Legfelsőbb Bíróság 2014. június 16-ai polgári jogegységi határozata három fő vonatkozásban érintette a deviza elszámolású hiteleket.

1. Vételi/eladási árfolyam - árfolyamrés alkalmazása a devizahitelekre vonatkozóan

A Kúria döntése alapján a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások azon gyakorlata mely alapján a hiteleket deviza vételi árfolyamon folyósították, a törlesztések viszont deviza eladási árfolyamon kerültek elszámolásra, tisztességtelennek minősül. A tisztességes gyakorlat a Magyar Nemzeti Bank átlagárfolyamának alkalmazása az elszámolások során.

2. Egyoldalú szerződésmódosítások

Minden, a hitelintézet részéről történt egyoldalú szerződésmódosítást a Kúria tisztességtelennek minősített. Az egyoldalú szerződésmódosítók csakis abban az esetben fogadhatóak el, ha

- A módosítás okai összhangban vannak a publikált általános szerződési feltételekben publikált átfogó minősítési okokkal
- A fogyasztó számára világosan és érthetően meghatározzák, hogy az ok-listában megjelölt körülmények változásai milyen módon és mértékben hatnak ki a fogyasztó fizetési kötelezettségére;
- egyben pedig lehetővé teszik annak ellenőrizhetőségét, hogy az egyoldalú szerződésmódosításra a szerződéses rendelkezések betartásával az arányosság, a ténylegesség és a szimmetria elvének érvényre juttatása mellett került-e sor.

3. Árfolyamkockázat

A deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződés azon rendelkezése, amely szerint az árfolyamkockázatot – a kedvezőbb kamatmérték ellenében – korlátozás nélkül a fogyasztó viseli, a főszerződés körébe tartozó szerződéses rendelkezés, amelynek a tisztességtelensége főszabályként nem vizsgálható.

A Kúria által meghatározott elvek és az azokból adódó következmények több különböző törvényben kerültek szabályozásra, mint:

- Kúria törvény
- Elszámolási törvény
- Forintosítási törvény

- Magyar Nemzeti Bank 3 rendelete az elszámolásra és a fogyasztók tájékoztatására vonatkozóan.

A fenti rendeletek konzekvenciája, hogy a hitelintézetek által korábban alkalmazott gyakorlat visszamenőleges hatállyal tisztességtelennek minősül.

Az etikus bankrendszerről szóló 2014. évi LXXVIII. törvény (az ún. „fair banking” törvény) célja, hogy az egész bankrendszer számára általános szabályokat és pilléreket fogalmazzon meg, a fogyasztói (lakossági) hitelek esetén az átlátható árazást általánossá tegye.

A fenti törvények részletezése kronológiai sorrendben a következő:

2014. évi XXXVIII. törvény

a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről (2014. július)

2014. július 4-én a Parlament elfogadta a 2014. évi XXXVIII. törvényt, mely kimondta a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések esetén alkalmazott árfolyamrés semmisségét, illetve az egyoldalú szerződésmódosítások (forint hitelekre is vonatkozó) vélelmezett tisztességtelenségét. A törvény alapján a pénzügyi intézményeknek kártalanítani kell az ügyfeleiket a tisztességtelenül alkalmazott kamatok, díjak és árfolyamrés vonatkozásában. Az árfolyamrés kivételével a pénzügyi intézmények bizonyíthatják a bíróságon az alkalmazott feltételek tisztességességét. A törvény szabályozza, hogy a pénzügyi intézményeknek hogyan kell eljárniuk ilyen esetekben.

A törvény minden forint és deviza fogyasztói hitelre és lízingszerződésre vonatkozik, függetlenül attól, hogy élő vagy lejárt szerződésről van-e szó. További kritériumként említi a törvény, hogy a szerződést 2004. április 30-a után kötötték és nem mondták fel vagy került kifizetésre a törvény életbe lépése előtti 5 évben (2014. július 14). A folyószámlahitelek és hitelkártyák nem tartoznak a törvény hatálya alá.

2014. évi XL. törvény - elszámoltatási törvényt (2014. szeptember)

Az elszámoltatási törvény hatálya alá alapvetően a Kúria törvényben meghatározott szerződések tartoznak, azzal a módosítással, hogy a pénzügyi intézmények elszámolási kötelezettsége kiterjed az összes aktív szerződésre, ideértve a folyószámlahiteleket, a hitelkártyákat, a végtörlesztett hiteleket, valamint a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. programjába tartozó hiteleket is. Az elszámoltatás nem terjed ki azonban az államilag támogatott forint hitelekre. A tisztességtelen egyoldalú szerződésmódosítások 2010. november 27-e után időszakra vonatkoznak (a megváltozott szabályozás szigorúbb szabályokat vezetett be), a korábbi időszakra vonatkozó módosítások tisztességesnek minősíthetők. A 2010. november 27-e után kötött szerződések tisztességtelenségére vonatkozóan a bizonyítási teher a Magyar Nemzeti Bank hatásköre. A Magyar Nemzeti Banknak van arra vonatkozó jogosultsága, hogy megvizsgálja a szerződések tisztességességét és a Fővárosi Bíróságnál 2015. április 14-e és április 30-a között eljárást kezdeményezzen.

Kalkulációs módszer

A törvény rendelkezései szerint az elszámolás során a következő szabályokat kell alkalmazni:

Az MNB 3 kormányrendeletben részletes számítási útmutatót tett közzé a kalkuláció módszertanára vonatkozóan:

- A törvény rendelkezése szerint mind az árfolyamrés, mind pedig az egyoldalú szerződésmódosítás következtében keletkezett túlfizetést minden időpontban tőke(elő)törlesztéseként, illetve a fennálló adósság folyamatos csökkentéseként kell értelmezni.
- A kalkulált kompenzáció összegének meghatározásakor a Bank által korábban adott kedvezményeket le kell vonni, mint például tőke részleges elengedése vagy kamat kedvezménye.
- A lezárt ügyletek ügyfeleit készpénzben kell kompenzálnia a pénzügyi intézményeknek.

Ügyfél tájékoztatás

A devizás hitelek ügyfeleit a pénzügyi intézményeknek 2015. március 1-je és 2015. április 30-a között kell értesíteni. A forint hitelek esetében a tájékoztatás 2015. augusztus 15 és 2015. szeptember 30-a között kell, hogy megtörténjen.

Felmondási moratórium

Az elszámoltatásról szóló dokumentumok ügyfelekhez való eljuttatásának időpontjáig, de legkésőbb 2016. december 31-éig a bankok nem mondhatják fel az ügyfelekkel kötött szerződéseiket.

A Magyar Nemzeti Bank 2014 novemberében és decemberében kiadott rendeletei

Az elszámoltatásra vonatkozó szabályokat, a kalkuláció módszerét két külön MNB rendelet szabályozza, külön a teljesítő és külön a nem teljesítő hitelek vonatkozásában. Az ügyfelekre vonatkozó kommunikációról szóló rendelet szabályozza a tájékoztató levelek kiküldésének időpontját, tartalmát és formáját.

(iii) További 2014. évi jogszabályi intézkedések, amelyeknek jelentős hatásuk van az Erste Hungary pénzügyi helyzetére

2014. évi LXXVII törvény a deviza jelzáloghitelek forintosításáról

A törvény koncepciója a deviza jelzáloghitelek és deviza ingatlan fedezetű pénzügyi lízing szerződések kötelező forintosítása, a törvény által előírt árfolyamon. A forintosítás időpontja 2015. február 1.

A törvény bizonyos feltételek mellett lehetőséget ad arra, hogy az ügyfelek továbbra is a devizás konstrukcióban maradjanak:

- devizában denominált ingatlan jelzálog hitelkonstrukció,
- az ügyfél igazolja, hogy a havi törlesztő részleténél magasabb összegű, devizában lévő jövedelemmel rendelkezik,
- a szerződés lejárat 2020. december 31-e előtti,
- aki a jövedelemarányos törlesztő részlet mutató alapján megfelel az új, 2015 januárjától érvényes jegybanki szabályoknak.

A hitelek forintra történő átváltása fix árfolyamon történik, a 2014. november 7-i spot árfolyamon az alábbiak szerint:

EUR/HUF	308,97
CHF/HUF	256,47
JPY/HUF	2,163

A hitelek forintra történő átváltása együtt történik a tisztességtelennek ítélt kamat, díjak, jutalékok és árfolyamrés ügyfelek részére történő visszautalásával. forintosított kölcsönökre csak referencia kamatlábhoz (3 hónapos BUBOR) kötött kamat alkalmazható. A kamatfelár mértéke: az alkalmazható kamatfelár minimális mértéke 1%, maximális mértéke lakáscélú jelzáloghiteleknél 4,5%, nem lakáscélú jelzáloghiteleknél 6,5%. Az így meghatározott kamat azonban nem haladhatja meg az eredeti szerződéskötés-kori kamatot. A fogyasztó a szerződésmódosulást követő 60 napon belül felmondhatja a kölcsönszerződést, amennyiben a fennálló teljes tartozását 90 napon belül megfizeti vagy azt egy hitelkiváltó hitellel kiváltja.

2014. évi LXXVIII törvény az etikus bankrendszerrel (fair banking törvény)

Az etikus bankrendszerrel szóló törvény a 2009. évi CLXII fogyasztói törvény módosítása, amelynek hatálya alá tartozik minden fogyasztói hitel és lízingszerződés, ideértve a Kúria törvény és az Elszámoltatási törvény hatálya alá tartozó szerződéseket is. A törvény által előírt fontosabb szabályok:

- Többszintű ügyfél-tájékoztatási kötelezettség
Általános és személyes információk a hitelszerződésre vonatkozóan, amelyet mind a hitelintézet honlapján, mind a fiókokban elérhetővé kell tenni
- Etikus kamat, díj és jutalék megállapítás
 1. Legfeljebb 3 éves futamidejű hitelek esetében: vagy fix kamat, vagy az MNB által meghatározott referencia kamat plusz fix kamatfelár alkalmazható. A futamidő alatt a fix kamat, illetve a kamatfelár nem változtatható.
 2. 3 évet meghaladó futamidejű hitelek esetében: vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal, vagy referencia kamathoz kötött változó kamattal plusz a teljes futamidőre vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelár alkalmazható.
 3. A szerződés futamidejétől függetlenül a költségek évente egy alkalommal módosíthatóak a hivatalos fogyasztói árinдексnek megfelelően. A késedelmi kamat maximalizálásra került, a szerződéses kamat +3%-os felár maximum 150%-a lehet.
- Egyoldalú szerződésmódosítás
A kamatrátát, a kamatfelár, a költségek és díjak csak abban az esetben módosíthatóak egyoldalúan, ha a szerződés tartalmazza az erre vonatkozó lehetőséget és az egyoldalú szerződésmódosítás konkrét objektív feltételeit.

A Bank által megtett jogi lépések

A kamatok, díjak és jutalékok tisztességtelen alkalmazása kapcsán indított eljárás

A Bank keresetet indított, amely a Fővárosi Bíróság első körben elutasított. A Bank a Fellebbviteli Bírósághoz fordult, amely lényegében megerősítette az elsőfokú bíróság ítéletét. A Bank keresetében a Legfelsőbb Bírósághoz fordult. A per jelenleg még folyamatban van.

Kérelem az árfolyamrés tisztességtelen megítélésének felül bírálataira vonatkozóan

A Bank az Alkotmánybírósághoz fordult azzal a keresetével, hogy a Kúria törvény előírásai nincsenek összhangban az EU jogszabályokkal, valamint Magyarország alaptörvényével (visszamenőleges alkalmazás tilalma). Jelen éves beszámoló összeállításának időpontjáig a kérelemre vonatkozóan nem született döntés.

(iv) Az új előírások hatása az éves beszámolóra vonatkozóan

Az Erste Hungary az új előírások hatásait az éves beszámolóban külön soron szerepeltet: deviza elszámolás vesztesége.

A Kúria törvények előírásai a fogyasztói hitelekkel érinti. A deviza elszámolással érintett ügyletek száma 225 194 darab. A forintba történő átváltással 80.000 deviza hitelszerződés volt érintett.

Az Erste Hungary 2014. december 31-ére vonatkozó éves beszámolójában az előírások várható, becsült hatása szerepel. A deviza hitelekre vonatkozó elszámolás és a forintba történő átváltás 2015-ben történt meg. A modellek és szakértői becslések alapján meghatározott összesen 95.968 milliárd forint veszteség a következő részekre bontható:

1. Lezárt hitelszerződésekhez kapcsolódó veszteségek

Azon ügyfelek, akiknek hitelszerződése korábban rendezésre került, így nem szerepelnek a az Erste Hungary 2014. évi éves beszámolójában, készpénzes kompenzációban részesültek. A rájuk vonatkozó becsült veszteség – a tisztességtelennek ítélt árfolyamrés és a kamatmódosítások vonatkozásában – jelen éves beszámolóban Céltartalékként került kimutatásra a mérlegben 20 571 millió forint összegben, illetve Deviza elszámolások vesztesége soron az eredménykimutatásban.

2. Élő hitelszerződésekhez kapcsolódó veszteségek

„árfolyamrés és egyoldalú hitelkamat módosítás”

Az élő hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek esetében a kompenzáció a hitelek összegének csökkentésével került elszámolásra. Az árfolyamrés és az egyoldalú hitelkamat módosításhoz kapcsolódó becsült 72 948 millió forintos veszteség a mérlegben az ügyfelekkel szembeni hitelek és követeléseket csökkentő tételként került bemutatásra a mérlegben és Deviza elszámolások vesztesége soron az eredménykimutatásban.

A 2014. júliusi egyoldalú szerződésmódosításokhoz kapcsolódó tisztességtelen kamatszerezésről szóló döntés alapján a Bankcsoportnak módosítani kellett a realizált kamatbevételek összegét. A féléves időtartamra vonatkozó tisztességtelennek ítélt kamat becsült összegével, 2 449 millió forinttal a nettó kamatbevétel összege csökkentésre került.

„Deviza árfolyam rögzítése”

A 2014 novemberében megjelent forintosításról szóló törvény (lásd jelen fejezet 2014. évi LXXVII törvény a deviza jelzáloghitelek forintosításáról szóló részben) meghatározta azt, hogy a devizában lévő hitelek és követeléseket milyen árfolyamon kell 2015-ben forintosítani. Az érintett hitelek jelen éves beszámolóban, mint devizában denominált eszközök kerülnek bemutatásra 2014. december 31-ére vonatkozóan. A Bankcsoport számviteli politikájában meghatározott árfolyam (MNB árfolyam), illetve a forintosításról szóló törvényben meghatározott árfolyam közötti különbséget a mérlegben az ügyfelekkel szembeni hitelek és követeléseket csökkentő tételként, illetve az eredménykimutatásban a Deviza elszámolások vesztesége soron került kimutatásra. Az árfolyamok közötti különbség értéke az érintett hitelportfolióra vonatkozóan 10.489 millió forint.

Az árfolyamok a következők voltak:

EUR/HUF

IAS21 szerinti 314.89-es árfolyam a forintosításról szóló törvényben meghatározott 308.97 forintos árfolyammal szemben.

CHF/HUF

IAS21 szerinti 261.85-ös árfolyam a forintosításról szóló törvényben meghatározott 256.47 forintos árfolyammal szemben.

A japán jen-ben lévő kitettség értéke nem jelentős.

Az IAS21 standard alapján elszámolt deviza ártértékelési eredmény az eredménykimutatásban a Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye soron került elszámolásra az deviza elszámolás kalkulált veszteségével azonos összegben.

A deviza elszámolás hatásainak bemutatása

millió forintban	Megjegyzés	2014
Deviza elszámolás vesztesége	9	(104 008)
amelyből: lezárt ügyletekre vonatkozó kompenzáció készpénzben rendezett összege	9	(20 571)
meglévő ügyleteket csökkentő kompenzáció értéke	9	(72 948)
deviza árfolyamrögzítés miatti veszteség	9	(10 489)
Deviza elszámolás kamathatása		(2 449)
IAS 21 szerinti deviza ártértékelési eredmény		10 489
Deviza elszámolás nettó hatása		(95 968)

Az érintett portfólió kockázatkezelése

A törvényi szabályozásnak megfelelően az elszámolási törvény által előírt kompenzáció először az ügyfelek hátralékos tartozásainak összegét csökkenti (díjak és jutalékok, kamatok és végül a tőke).

A lejárt követelések nagysága az ügyfélminősítések rendszerének egyik eleme. A Bank úgy határozott, hogy az ügyfeleket ugyanúgy minősíti a kockázatkezelési tevékenysége során, mint korábban, mivel az ügyfelek fizetési magatartása nem változott a deviza elszámolások, tisztességtelen kamat, árfolyamrész és forintosítás mellett. A Bankcsoport egy hat hónapos monitoring periódus bevezetését tervezi, annak figyelésére, hogy a nem teljesítő ügyfelek viselkedése változik-e a törvényi rendelkezések alapján tett könnyítések kapcsán. Abban az esetben, hogyha az ügyfelek teljesítik majd csökkentett mértékű fizetési kötelezettségüket, a követelések minősítése teljesítőre változhat. Ebből adódóan az érintett portfólió teljesítő és nem teljesítő kategóriába történő besorolása az elkövetkező 6 hónapban nem fog változni.

2014. év végéig a deviza jelzáloghitelek 2015. márciusi forintosításához kapcsolódóan az Erste Hungary lefedezte pozícióját és 1 550 millió EUR értékű spot konverziós ügyletet kötött a Magyar Nemzeti Bankkal (amiből a Bank 1 550 millió CHF és 260 millió EUR fedezeti ügyletet kötött). Mivel a deviza jelzáloghitelek devizában denominált hitelként voltak a bank könyveiben az átváltásig, ezért ezek a fedezeti ügyletek, mivel azokat a Magyar Nemzeti Bankkal kötötték, a tőkekövetelmény alól kiszűrésre kerültek. A nyitott deviza pozícióhoz kapcsolódó megjegyzés (lásd 36.7-es megjegyzés a 87. oldalon) alapján kimutatott gazdasági célú további fedezeti pozíciók szintén kiszűrésre kerültek.

(iv) Pénzügyi tranzakciós adó

A pénzügyi tranzakciós adó a bankokra kivetett, az egyes készpénzmozgások és pénzáttalások után megfizetendő adó, mely 2013. január 1-jén lépett hatályba. Az adó általános mértéke 0,3%, de legfeljebb 6 000 forint, a készpénzügyletekre 0,6%-os adómérték vonatkozik felső korlát nélkül. Ezen adómértékeken felül a pénzforgalmi szolgáltatók (az Államkincstár kivételével) egyszeri, egyösszegű adó befizetésére voltak kötelesek az év folyamán. Ez a többletadó a 2013. január és április között beszedett összeg 208%-a, amely 4,8 milliárd forintot tett ki az Erste Hungary esetében. Az Erste Hungary a többletadóval együtt összesen 14 milliárd forint pénzügyi tranzakciós adót számolt el, az Egyéb nettó működési eredmények között.

(v) Szánálási Alap

Az európai uniós irányelvekkel összhangban a hitelintézetek és befektetési vállalkozások által finanszírozandó Szánálási Alap létrehozatalával új elemmel bővült a pénzügyi stabilitási védőháló. A Szánálási Alap révén a pénzügyi szektorban keletkező problémák kezelésének költségeit már nem az adófizetők, hanem a piaci szereplők finanszírozzák. A Szánálási Alap a piaci szereplők (hitelintézetek és befektetési vállalkozások) befizetéseiből kerül feltöltésre. 2014-ben az Erste Csoport egy egyszeri 50 millió forintos díjat, valamint a 2014. évi díj arányos részét fizette be az Alapba. A Szánálási Alapba befizetett díj „Egyéb általános adminisztratív költségként” került kimutatásra a beszámolóban.

(vi) Reklámadó

A reklámadóra vonatkozó törvény 2014. július 18-án került elfogadásra. Azokon a vállalkozásokon kívül, akiknek bevételei reklámadó közzétételi tevékenységből származnak, a törvény hatálya alá tartoznak azok is, akik saját célú reklámtevékenységet végeznek. A reklám-

adó mértéke progresszív a reklámozási tevékenységhez kapcsolódó bevételek és költségek mértékétől függően. A reklámadó alapja az elhatárolt adóvesztesség értékével csökkenthető. A reklámadó törvény által előírt mértékeket figyelembe véve a reklámadónak nincs jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi helyzetére.

D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK

a) A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉS ALAPJA

Az Erste Hungary 2014. üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai és az összehasonlítás alapját képező 2013. évi adatok a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kiadott vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és a Nemzetközi Számviteli Standardokkal (IAS), valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC, korábban Állandó Értelmezési Bizottság, avagy SIC) által kiadott, az Európai Unió által elfogadott értelmezésekkel összhangban kerültek összeállításra. Amennyiben másként nem kerül jelzésre, minden összeg millió forintban értendő.

A konszolidált pénzügyi kimutatások bekerülési költség alapon készülnek, kivéve az értékesíthető pénzügyi eszközöket, a származékos pénzügyi instrumentumokat és egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközöket és forrásokat, amelyek mindegyike valós értéken szerepel. A 2014. december 31-ével zárult pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásainak kiadását az Igazgatóság 2015. április 14-i határozatában hagyta jóvá.

A konszolidáció alapja

A Bank minden leányvállalata konszolidálásra került. A leányvállalatok konszolidációs körbe való bekerülésének dátuma az a nap, amikor azok a Bank ellenőrzése alá kerültek. Ellenőrzésről akkor beszélhetünk, amikor a Bank olyan befolyással rendelkezik egy szervezetben, hogy képes annak pénzügyi és működési politikáját úgy irányítani, hogy abból számára előnyök származzanak. Az év közben felvásárolt vagy értékesített leányvállalatok eredménye a konszolidált átfogó eredménykimutatásban a vásárlás napjától az eladás napjáig szerepel. A Bank leányvállalatainak pénzügyi kimutatásai ugyanarra a beszámolási évre készülnek, mint a Banké, konzisztens számviteli irányelvek alapján. Az Erste Hungary-n belül minden egyenleg, tranzakció, bevétel és ráfordítás, nem realizált nyereség és veszteség, valamint osztalék kiszűrésre kerül. A kisebbségi részesedés a teljes átfogó eredmény és mérlegfőösszeg azon részét jelenti, amely nem a fő tulajdonost illeti.

b) KÖNYVELÉSI ÉS ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREK

2014-ben az Erste Hungary a Bank pénzügyi helyzetének és jövedelmezőségének megbízhatóbb és valósabb bemutatása érdekében megváltoztatta mérlegének és eredménykimutatásának szerkezetét az IAS39 értékelési kategóriáinak megfelelően. A módosítás következtében bizonyos tételek átsorolásra kerültek mérleg és eredménykimutatás sorok között. A változásoknak megfelelően módosultak a megjegyzésekben szereplő részletező táblázatok, köztük a kockázatkezelésre vonatkozó részletező táblák is.

Az új struktúra célja szinergia kialakítása az új IFRS alapú felügyeleti jelentésszolgálati riportokkal („FINREP”), illetve az, hogy megkönnyítse a beszámoló összehasonlíthatóságát a felügyeleti riportokkal és a versenytársak beszámolóival. 2014-ben az Európai Bankhatóság („EBA”) által bevezetésre került a FINREP, amely egy kötelező érvényű szabályozói keretrendszer, amelyet az EU-ban működő pénzügyi intézményeknek kötelezően alkalmazniuk kell. A beszámoló struktúrájának harmonizációja megkönnyíti a szabályozók által közzétett riportok és az Erste Csoport beszámolójának összehasonlítását.

A következő táblázat a régi (2013-as) és új (2014-es) mérleg és eredménykimutatás struktúrák közötti kapcsolatot szemlélteti:

2013-as adatok átsorolása - Eszközök

millió forintban

2014 átsorolás

	Kész- pénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelye- zett pénz- eszkö- zök	Keres- kedési célú szár- mazéko- s pénz- ügyi eszkö- zök	Egyéb kereske- desi célú pénzügyi eszközök	Értéke- síthető pénzügyi eszközök	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Hitelinté- zetekkel szembeni hitelek és követele- sek	Ügyfe- leknek nyújtott hitelek és követele- sek	Fedezeti célú szárma- zékos pénzügyi eszközök	Tárgyi eszközök	Befekte- tési célú ingatla- lakások	Immateri- ális javak	Adóköve- telések	Halasz- tott adóköve- telések	Értékesi- tésre szánt eszközök	Egyéb eszkö- zök
2013 átsorolás															
Pénzeszközök és elszá- molások a Magyar Nem- zeti Bankkal	54 597														
Bankközi kihelyezések	132 183					132 183									
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 623 462						1 623 462								
Ügyfelekre képzett értékvesztés	(262 689)														
Hitelin- tézetekre															
Ügyfele- kre	(262 689)														
Keres- kedési célú Fedezeti célú		7 237	7 237												
Származékos pénzügyi eszközök	7 451	7 237													
Kereskedési célú pénz- ügyi eszközök	321 393	321 393	321 393												
Értékesíthető pénzügyi eszközök	70 863			70 863											
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	247 963				247 963										
Immateriális javak	13 959										13 959				
Tárgyi eszközök	10 772								10 772						
Befektetési célú ingatta- lakások	3 017									3 017					
Adókövetelések (kivéve halasztott adó)	278											278			
Halasztott adóból száma- zó követelések	58												58		
Értékesítésre szánt eszközök	156													156	
Egyéb eszközök	43 258														43 258
Eszközök összesen	2 268 722	328 630	7 237	321 393	70 863	247 963	132 183	1 360 773	214	10 772	13 959	278	58	156	43 258

2013-as adatok átsorolása - Források

milió forintban		2014. átsorolás													
		Kereske- desi célú pénzügyi kötele- zettségek	Kereskedé- si célú származe- kos pénzügyi kötelezett- ségek	Egyéb kereskedé- si célú pénzügyi kötelezett- ségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettsé- gek	Hitelinté- zetek által elhelye- zett betétek	Ügyfelek által elhelye- zett betétek	Kibocsá- tott értékpa- pírok	Fedezeti célú száma- zékos pénzügyi kötele- zettségek	Céltarta- lékok	Adóköte- lezettségek	Egyéb kötele- zettségek	Saját tőke	Anyavállala- tra jutó saját tőke	Források összesen
2013. átsorolás					753 063	753 063									
Bankközi betétek															
Ügyfelek által elhelyezett betétek					1 215 814	1 215 814									
Kibocsátott értékpapírok					9 544	9 544		9 544							
Származékos pénzügyi kötele- zettségek		9 840	9 840												
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek		1 402		1 402					2 084						
Céltartalékok										5 204					
Adókötelezettségek (kivéve halasztott adó)											148				
Egyéb kötelezettségek												19 074			
Hátrasorolt kötelezettségek					64 215	64 215									
Saját tőke								2 540					183 793		
Ebből:															
Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke														183 793	
Anyavállalatra jutó saját tőke															
Források összesen		11 242	9 840	1 402	2 045 176	817 278	1 215 814	12 084	2 084	5 204	148	19 074	183 793	183 793	2 266 722

2013-as adatok átsorolása - Eredménykimutatás

2013-as adatok átsorolása - Eredménykimutatás																
millió forintban																
2014 átsorolás																
	Nettó kamat-bevétel	Nettó díj- és jutalék-bevétel	Osztalék-bevételek	Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	Személyi jellegű ráfordítások	Egyéb általános adminisztratív költségek	Értékcsökkenés	Nem valós értékelés pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye	Értékváltozás nem valós értékelés pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye	Deviza elszámolás vesztesége	Egyéb működési ráfordítások	Egyéb nettó működési eredmény	Adózás előtti eredmény	Adózott eredmény	
2013 átsorolás																
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	162 545		161													
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	(71 059)															
Nettó kamatbevételek			161													
Nettó kamatbevételek			(343)							(343)						
Kapott jutalék- és díjbevételek	49 138															
Fizetett jutalék és díjráfordítások	(10 028)															
Nettó jutalék- és díjbevételek	39 110															
Kereskedési tevékenység eredménye	1 227			1 227												
Értékvesztés és céljuttatások képzés, hitelezési veszteségek ráfordításai																
Uzleti tevékenység eredménye	70 352															
Személyi jellegű ráfordítások	(26 299)															
Egyéb általános költségek	(20 654)															
Értékcsökkenés	(5 660)															
Egyéb adminisztratív ráfordítások	(52 613)															
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																
Egyéb bevételek és ráfordítások																

2013-as adatok átsorolása – Cash-flow kimutatás

millió forintban

2013 átsorolás		2014 átsorolás	
Adózott eredmény	(24 939)	Adózott eredmény	(24 939)
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói	
Értécsökkenés és amortizáció	5 660	Értécsökkenés, amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszközök átértékelése	5 299
Értékvesztés képzése és visszairása (kivéve Ügyfelek)	(361)	Céltartalék képzése, visszairása (beleértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámolás miatti céltartalék	(31 874)
Céltartalék képzése és visszairása, Ügyfelekre képzett és visszairt értékvesztés	(31 874)	Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	(143)
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	(143)	Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	0
Hátrasorolt kötelezettségek	0	Deviza elszámolás – a fennálló hitelekkel kapcsolatos kitétség-csökkenés	
Származékos pénzügyi eszközök valós értékelésének eredménye (kivéve opciós prémium)		Fedezeti célú származékos ügyletek	
	(3 607)	Fedezeti célú származékos ügyletek	(214)
		Kereskedési célú	1 895
		Fedezeti célú	(5 288)
Halasztott adó változásai	(1 291)	Egyéb korrekciók	(6 579)
Egyéb	0	Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		Bankközi kihelyezések	(4 362)
Bankközi kihelyezések	(4 362)	Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	256 035
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	256 035	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	(47 767)
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	(47 767)	Értékesíthető pénzügyi eszközök	(1 556)
Értékesíthető pénzügyi eszközök	(1 556)	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	1 633
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	1 633	Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	9 812
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	9 812	Bankközi betétek	(343 366)
Bankközi betétek	(343 366)	Ügyfelek által elhelyezett betétek	(144 478)
Ügyfelek által elhelyezett betétek	(144 478)	Kibocsátott értékpapírok	8 124
Kibocsátott értékpapírok	8 124	Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	1 467
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	1 467	Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	(5 739)
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	(5 739)	Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(326 751)
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(326 751)	Értékesítés	
Értékesítés		Kereskedési célú pénzügyi eszközök	209 507
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök és befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásokban	209 507	Értékesíthető pénzügyi eszközök	204 531
Értékesíthető pénzügyi eszközök	204 531	Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	718
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	718	Beszerzés	
Beszerzés		Kereskedési célú pénzügyi eszközök	(107 656)
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök és befektetési célú részesedések kapcsolt vállalkozásokban	(107 656)	Értékesíthető pénzügyi eszközök	(69 911)
Értékesíthető pénzügyi eszközök	(69 911)	Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	(5 950)
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	(5 950)	Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	231 239
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	231 239	Tőkeemelés	0
Tőkeemelés	0	Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése	0
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése	0	Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	1 365
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	1 365	Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	1 365
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	1 365		

Pénzeszközök nyitó egyenlege	148 744	Pénzeszközök nyitó egyenlege	148 744
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(326 751)	Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(326 751)
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	231 239	Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	231 239
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	1 365	Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	1 365
Pénzeszközök záró egyenlege	54 597	Pénzeszközök záró egyenlege	54 597
Jövedelemadókra, kamatokra és kapott osztalékra vonatkozó pénzeszközváltozás		Jövedelemadókra, kamatokra és kapott osztalékra vonatkozó pénzeszközváltozás	
Jövedelemadók	(4 315)	Jövedelemadók	(4 315)
Kapott kamatok	162 867	Kapott kamatok	162 867
Kapott osztalék	161	Kapott osztalék	161
Fizetett kamatok	(57 077)	Fizetett kamatok	(57 077)

Devizák átszámítása

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban (HUF) készülnek, amely az Erste Hungary funkcionális pénzneme. A funkcionális pénznem azon elsődleges üzleti környezetnek a valutája, amelyben a szervezet működik.

Devizanemek közötti átszámításánál a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamok kerülnek alkalmazásra. A devizás tranzakciók nyilvántartása elsőként a tranzakció dátumán érvényes deviza-átváltási árfolyamon történik. A devizában nyilvántartott pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a funkcionális pénznemnek a mérlegfordulónapon érvényes árfolyamán számítja át. Az ebből eredő összes árfolyam különbözet az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, a „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés eredménye” alatt. A bekerülési költségen értékelt nem-pénzügyi devizás tételek a kezdeti tranzakciók dátuma szerinti árfolyamokon kerülnek átszámításra. A cash flow fedezeti ügyletekből származó értékelési különbözete elszámolása a tőkében történik.

Pénzügyi instrumentumok – kimutatás és értékelés

A pénzügyi instrumentum olyan szerződés, amely automatikusan pénzügyi eszközt keletkeztet az egyik vállalat számára és pénzügyi kötelezettséget vagy tőke-instrumentumot a másik számára. Az IAS 39 szerint minden pénzügyi eszközt és forrást – amelyekbe beletartoznak a származékos pénzügyi instrumentumok is – ki kell mutatni a mérlegben és a hozzárendelt kategóriának megfelelően kell értékelni.

Az Erste Hungary a következő értékelési kategóriákat alkalmazza:

- valós értéken az eredménnyel szemben elszámolt pénzügyi eszközök, köztük:
 - kereskedési célú instrumentumok
 - származékos pénzügyi instrumentumok
- értékesíthető pénzügyi eszközök
- lejáratig megtartott befektetések
- ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések
- valós értéken az eredménnyel szemben elszámolt pénzügyi kötelezettségek
- amortizált bekerülési költségen értékelt pénzügyi kötelezettségek

A mérlegsorokban szereplő tételek és az értékelési kategóriák közötti összefüggéseket az alábbi táblázatban mutatjuk be:

Mérleg	Értékelési eljárás	
	Valós érték	Amortizált érték
ESZKÖZÖK		
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök		x
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és követelések		x
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések		x
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	x	
Értékesíthető pénzügyi eszközök	x	
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök		x
FORRÁSOK		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek		x
Ügyfelek által elhelyezett betétek		x
Kibocsátott értékpapírok		x
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	x	

(i) Bekerülés dátuma

A pénzügyi instrumentumok akkortól kerülnek kimutatásra, amikortól az Erste Hungary az instrumentum szerződéses rendelkezései tekintetében szerződő félként lép fel. A pénzügyi eszközök azonnali (spot) tranzakcióinál a bekerülési dátum az eszköz átadásának dátuma.

Egyes leányvállalatok a pénzügyi instrumentumokat az adásvétel dátuma szerint tüntetik fel az egyedi kimutatásaikban, de ezek az eltérések a konszolidáció során rendezésre kerülnek.

(ii) Pénzügyi instrumentumok bekerüléskori értékelése

A pénzügyi instrumentumok besorolása az instrumentum jellemzőitől, valamint attól függ, hogy mi volt a vezetés szándéka és célja a beszerzést illetően. A pénzügyi instrumentumok - a valós értéken az eredménnyel szemben elszámolt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételével - bekerüléskori értékelése a tranzakció költségeit is magában foglaló valós értéken történik.

(iii) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

A cash-flow kimutatásban bemutatott készpénzt és a Nemzeti banknál tartott pénzforgalmi számlákat foglalják magukban.

A Bank köteles rövid lejáratú belföldi ügyfélbetétei, külföldi ügyfelei devizabetétei és külföldi ügyfelei forintbetétei 2 százalékat kitevő minimális tartalékokat tartani a Nemzeti Banknál. A kötelezettség akkor számít teljesítettnek, ha ezen a külön számlán a havi átlag eléri a kiszámított összeget.

(iv) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek - Származékos ügyletek

Az Erste Hungary által alkalmazott származékos ügyletek közé kamat swapok, határidős ügyletek, határidős kamat megállapodások, kamatopciók, deviza swapok és devizaopciók tartoznak. A származékos ügyletek valós értékelés alá vont ügyletek. A valós érték változásai az eredménykimutatásban szerepelnek. A származékos ügyletek valós értéke eszközként kerül megjelenítésre, ha a valós értékük pozitív és kötelezettségként, ha a valós értékük negatív. A származékos ügyletek belső besorolásuktól függően a Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök vagy Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek, illetve fedezeti elszámolás alá tartozó ügyletek esetében a Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök vagy Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek között jelenik meg a mérlegben.

(v) Kereskedési célú egyéb pénzügyi eszközök és egyéb pénzügyi kötelezettségek

A kereskedési célú egyéb pénzügyi eszközök és egyéb pénzügyi források valós értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben. A valós érték változásai a „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés eredménye” alatt szerepelnek. Ezen portfólióból származó nettó kamat a „Nettó kamatbevétel” soron jelenik meg, az effektív kamatláb módszerrel alkalmazásával. A kereskedési célú pénzügyi eszközök és kötelezettségek között főként eladás vagy közeli visszavásárlás céljából beszerzett vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tőke-instrumentumok szerepelnek. Ezek a „Kereskedési célú pénzügyi eszközök” vagy „Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek” alatt szerepelnek a mérlegben.

(vi) Értékesíthető pénzügyi eszközök

Az értékesíthető pénzügyi eszközök körébe tartoznak a részvények és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint az egyéb befektetések. Az értékesíthetőként besorolt részvények azok, amelyeknek a besorolása nem kereskedési célú, valamint nem az eredménnyel szemben kerülnek valós értékelésre. Az ebbe a kategóriába tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok azok, amelyeket az Erste Hungary határozatlan ideig tart meg, de amelyek likviditáshiány vagy piaci viszonyok változása esetén eladhatók.

A bekerüléskori értékelést követően az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek értékelésre. A nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben jelenik meg az „Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartaléka” alatt az adott pénzügyi eszköz értékesítéséig vagy értékvesztéséig. Értékesíthető eszköz értékesítése vagy értékvesztése esetén a korábban az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott halmozott nyereség vagy veszteség átsorolásra kerül az eredménybe és az „Pénzügyi eszközök eredménye – értékesíthető pénzügyi eszközök” sorban szerepel. Ezen eszközök az „Értékesíthető pénzügyi eszközök” sorban szerepelnek.

Amennyiben a tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumokba történő befektetések valós értékét nem lehet megbízhatóan felmérni, akkor azokat bekerülési értéken kell szerepeltetni.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök kamata az eredménykimutatásban a „Nettó kamatbevételek” között kerül kimutatásra - az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az értékesíthető pénzügyi eszközök osztalékbevétele az „Osztalék bevételek” soron kerülnek kimutatásra.

(vii) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök

A mérlegben a „Lejáratig tartott pénzügyi eszközök” alatt kimutatott, lejáratig tartott pénzügyi befektetések olyan nem derivatív pénzügyi eszközök, amelyek fix vagy meghatározható kifizetésekkel és fix lejáratúval rendelkeznek, amennyiben az Erste Hungary a lejáratukig meg tudja és akarja tartani azokat. A bekerülést követően a lejáratig tartott pénzügyi befektetések a későbbiekben amortizált költségen kerülnek nyilvántartásra, beleértve az értékvesztést. A lejáratig tartott pénzügyi eszközök kamata az eredménykimutatásban a „Nettó kamatbevételek” alatt jelenik meg, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az ilyen befektetések értékvesztéséből adódó veszteség az

eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” soron jelenik meg. A lejáratig tartott pénzügyi eszközök értékesítésén realizált nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek eredménye” alatt szerepel.

Amennyiben az Erste Hungary nem materiális mennyiségnél több lejáratig tartott befektetést adna el vagy sorolna át lejárat előtt (néhány rendhagyó esettől eltekintve), a teljes kategóriát meg kellene szüntetni és át kellene minősíteni értékesíthető pénzügyi eszközzé. Továbbá az Erste Hungary a következő két évben nem minősíthetne pénzügyi befektetést lejáratig tartott pénzügyi eszközként.

(viii) Hitelek és követelések

A mérlegben szereplő „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések” és az „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések” közé tartoznak az olyan nem derivatív pénzügyi eszközök, amelyek fix vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkeznek, és amelyek aktív piacon nem jegyzettek.

A bekerülést követően a hitelek és előlegek a későbbiekben amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre, az értékvesztést is beleértve. A kamatjövedelem a „Nettó kamatbevétel” alatt szerepel az eredménykimutatásban, effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az értékvesztésből eredő veszteségek az eredménykimutatásban az „Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan” sorban jelenik meg.

Az Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok a bekerülési értéken kimutatott „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések” közé kerülnek besorolásra, mivel azoknak nincs aktív vagy likvid piaca. Ezek értékvesztése az eredménykimutatásban az Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan” soron jelenik meg.

(ix) Betétek és egyéb kötelezettségek

A betétek és egyéb kötelezettségek nyilvántartása amortizált bekerülési értéken történik, kivéve a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket, ideértve a származékos pénzügyi kötelezettségeket, amelyek valós értéken kerülnek elszámolásra az eredménnyel szemben. A „Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek” és a „Származékos pénzügyi kötelezettségek” mellett a kötelezettségek a „Hitelintézetek által elhelyezett betétek”, „Ügyfelek által elhelyezett betétek” és „Kibocsátott értékpapírok” között szerepelnek. A kamatráfordítások a „Nettó kamatbevételek” alatt szerepelnek az eredménykimutatásban, effektív kamatláb módszer alkalmazásával.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

Egy pénzügyi eszköz (vagy, értelemszerűen, egy pénzügyi eszköz egy része vagy hasonló pénzügyi eszközök egy csoportja) akkor kerül kivezetésre, amikor:

- az eszközből származó pénzáramokra a jogok lejártak; vagy
- az Erste Hungary átadta az eszközből származó pénzáramra vonatkozó jogokat vagy olyan kötelezettséget vállalt, amely alapján a bevételezett pénzáramot maradéktalanul és lényeges késedelem nélkül át kell adnia egy harmadik félnek továbbadási megállapodás alapján; illetve:
 - az eszköz tulajdonjogával együtt járó lényegében minden kockázatot és hasznot átadott, vagy
 - nem adta át, de nem is tartotta meg az eszköz tulajdonjogával együtt járó minden kockázatot és hasznot, hanem az eszköz feletti ellenőrzést adta át.

Pénzügyi kötelezettség akkor kerül kivezetésre, amikor az instrumentumra vonatkozó kötelezettség teljesült, megszűnt vagy lejárt.

Pénzügyi eszközök átsorolása

A Kereskedési célú portfólióból

Az Erste Hungary azokat a kereskedési célú pénzügyi eszközöket, amelyek nem derivatívák, értékeli abból a szempontból, hogy fennáll-e még azok értékesítésének szándéka a közeljövőben. Amikor az Erste Hungary ezeket a pénzügyi eszközöket nem tudja eladni a piaci inaktivitás miatt és a vezetés közeljövőbeli értékesítési szándéka jelentősen megváltozik, az Erste Hungary ritka esetekben választhatja azt, hogy ezeket a pénzügyi eszközöket átsorolja. Az értékesíthető vagy lejáratig tartott hitelek és kintlévőségek közé történő átsorolás az eszköz jellegétől függ. Az ilyen értékelés nem érinti azokat a pénzügyi eszközöket, amelyeket az Erste Hungary valós értéken az eredménnyel szemben történő elszámolásra jelölt ki és a kijelöléskor a valós érték opciót alkalmazta.

Az Értékesíthető portfólióból

Az értékesíthető kategóriából egy pénzügyi eszköz átsorolása esetén az eszköz mindennemű korábbi nyereségét vagy veszteségét, amely a saját tőkében volt kimutatva, amortizálásra kerül az eredménybe a befektetés élettartamának fennmaradó részére az effektív kamatláb alkalmazásával. Az új amortizált költség (amely megegyezik az átsoroláskori valós értékkel) és a várható pénzáram közötti esetleges eltérés szintén amortizálásra kerül az eszköz fennmaradó élettartamára az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Ha a későbbiekben az eszköz értékvesztése szükséges, akkor a tőkében kimutatott összeget az eredménykimutatásba kerül visszaforgatásra.

Az átsorolás vezetőségi döntés, amely instrumentumonként történik. Az Erste Hungary a bekerülést követően nem sorol át pénzügyi instrumentumot az eredménnyel szemben elszámolt valós érték kategóriába.

Visszavásárlás és fordított visszavásárlási megállapodások

A meghatározott jövőbeli dátumon történő visszavásárlási megállapodás keretében eladott értékpapírok nem kerülnek kivételre a mérlegből, mivel az Erste Hungary lényegében megtartja a tulajdonjoghoz kapcsolódó összes kockázatot és hasznát. Az ilyen tranzakciók „repó” vagy „eladási és visszavásárlási megállapodás” néven is ismertek. Az ügylethez kapcsolódó kapott pénzügyi összeg a mérlegben eszközként kerül kimutatásra a megfelelő, forrásként kimutatott visszaadási kötelezettséggel együtt a „Hitelintézetek által elhelyezett betétek” vagy „Ügyfelek által elhelyezett betétek” sorban, amely tükrözi a tranzakció gazdasági tartalmát, vagyis hitel az Erste Hungary számára. Az eladási és visszavásárlási ár közötti különbséget kamatráfordításként kezeli az Erste Hungary és a „Nettó kamatbevétel” sorban mutatja ki, alkalmazva az effektív kamatláb módszert. Az Erste Hungary által visszavásárlási megállapodás keretében átruházott pénzügyi eszközök benne maradnak az Erste Hungary mérlegében, értékelésük pedig az adott mérlegsorra vonatkozó szabályok alapján történik.

Ezzel szemben, a meghatározott későbbi dátumon történő újraeladásra vonatkozó megállapodás keretében vásárolt értékpapírok nem szerepelnek a mérlegben. Az ilyen tranzakciók „fordított visszavásárlási megállapodás” néven is ismertek. A kifizetett ellenértéket a mérlegben a „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések” vagy „Ügyfeleknek adott hitelek és követelések” sorban szerepelnek, értelem szerűen, amely tükrözi a tranzakció gazdasági tartalmát, vagyis hogy az Erste Hungary által nyújtott hitel. A vételár és az újraeladási ár közötti különbség kezelése, effektív kamatláb módszer alkalmazásával, kamatbevételeként történik, amely a „Nettó kamatbevételek” sorban jelenik meg.

Értékpapírok kölcsönzése és kölcsönvétele

Az értékpapírok kölcsönzésével kapcsolatos tranzakciók során a kölcsönadó átruhazza az értékpapírok tulajdonjogát a kölcsönvevőre azzal a feltétellel, hogy a kölcsönvevő egy megállapodás szerinti kölcsönzési futamidő végén visszaszármaztatja azonos típusú, minőségű és mennyiségű instrumentumok tulajdonjogát és a kölcsönzés időtartama által meghatározott díjat fizet. A „fordított visszavásárlási” megállapodásokhoz hasonlóan, az értékpapírok értékpapír-kölcsönzés útján partnerekre való átruházása nem eredményez kivetést, kizárólag akkor, ha a tulajdonjogával együtt járó lényegében minden kockázatot és hasznát is átruhazzák. A kölcsönvett értékpapírok nem kerülnek feltüntetésre a mérlegben, kivéve, ha azt követően harmadik félnek eladásra kerül.

A valós érték meghatározása

A való érték az az érték, amelyen egy eszköz gazdát cserélhet vagy egy kötelezettség rendezhető a piaci szereplők között, szokásos piaci feltételeknek megfelelő ügylet keretében, az értékelés időpontjában.

A pénzügyi instrumentumok valós értékére a legjobb mércét az aktív piaci jegyzési árak jelentik. Ahol rendelkezésre áll aktív piaci jegyzési ár, az kerül alkalmazásra a pénzügyi instrumentum értékelése során (a valós érték hierarchia 1. szintje). A valós értéken történő nyilvántartás az Erste Hungary-nál elsődlegesen külső adatforrásokon alapszik (részvénytőzsi árak vagy brókeri árfolyamjegyzések nagy likviditású piaci szegmensekben). Ahol nem állnak rendelkezésre piaci árak, a valós érték megfigyelhető piaci információra épülő értékelési modellek alapján kerül megállapításra (a valós érték hierarchia 2. szintje). Egyes esetekben a pénzügyi instrumentumok valós értéke sem a piaci árak, sem teljes mértékben piaci információra épülő értékelési modellek alapján nem állapítható meg. Ilyen esetekben a piacon nem megfigyelhető egyes értékelési paraméterek ésszerű feltételezések alapján kerülnek megállapításra (valós érték hierarchia 3. szintje) Ebbe beletartozik a hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, valamint korábbi volatilitások használata.

Az Erste Hungary csak általánosan elfogadott, szabványos értékelési modelleket alkalmaz. Nettó jelenértéket állapít meg lineáris származékos ügyletekre (pl. kamat swapok, cross currency swapok, határidős devizaügyletek és határidős kamat megállapodások) az ismétlődő cash-flow-k diszkontálásával. A plain vanilla OTC opciókat (részvényre, devizára és kamatlábra) Black-Scholes féle opció-árazási modell segítségével értékeli. Az Erste Hungary csak olyan belsőleg tesztelt értékelési modelleket használ, amelyekhez az értékelési paraméterek (mint pl. kamatlábak, árfolyamok és volatilitás) függetlenül kerülnek meghatározásra.

Pénzügyi eszközök értékvesztése

Az Erste Hungary a mérlegfordulónapon felméri, hogy van-e objektív bizonyosság arra, hogy egy pénzügyi eszköznél vagy pénzügyi eszközök egy csoportjánál értékvesztés történt. Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök egy csoportja akkor és csakis akkor tekinthető értékvesztettnek, ha objektív bizonyosság van arra, hogy az értékvesztés egy vagy több, a bekerülést követően bekövetkezett esemény miatt (elszenvedett veszteséget okozó esemény) történt, valamint, hogy a veszteséget okozó esemény(ek) olyan hatással van(nak) a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök csoportjának becsült jövőbeli cash-flow-ira, amely megbízható módon megbecsülhető.

Az értékvesztés bizonyítéka lehet arra utaló jelzés, hogy a hitelfelvevőnek vagy hitelfelvevők egy csoportjának jelentős pénzügyi nehézségei vannak, annak valószínűsége, hogy csődbe mennek, vagy más pénzügyi átszervezés alá kerülnek, késedelembe vagy mulasztásba esnek kamat- vagy tőketörlesztéssel, illetve, ha megfigyelhető adatok azt mutatják, hogy mérhetően csökken a becsült jövőbeni cash-flow-juk, pl. változás a hátralékokban vagy a késedelmekkel korreláló gazdasági körülményekben.

Amennyiben az Erste Hungary azt állapítja meg, hogy nincs objektív bizonyosság az egyedileg értékelt pénzügyi eszköz értékvesztésére, akkor az adott eszközt egy hasonló hitelkockázati jellemzőkkel bíró pénzügyi eszközök csoportjába helyezi és értékvesztés szempontjából együttesen értékeli azokat.

(i) Amortizált bekerülési értéken kimutatott pénzügyi eszközök

Amennyiben objektív bizonyosság van arra, hogy értékvesztés történt, a veszteség mértéke az eszköz nyilvántartott összege és a jövőbeli cash-flow-k (a jövőben várható, még fel nem merült hitelveszteségek nélküli) jelenértéke közötti különbség. Egy fedezeti biztosítékkal ellátott pénzügyi eszköz becsült jövőbeli cash-flow-i jelenértékének számítása (az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva) azokat a cash-flow-kat tükrözi, amelyek a végrehajtás nyomán keletkezhetnek a biztosíték megszerzési és értékesítési költségei levonásával.

Hitelek és követelések esetében minden értékvesztés az „Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések” vagy a „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések” soron kerül kimutatásra a mérlegben nettó módon, a veszteség összege pedig az eredménykimutatás „Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan” során jelenik meg. Az ügyfelekre képzett értékvesztések között megkülönböztetünk egyedi értékvesztést, ahol hitelek és előlegek értékének csökkenését objektív bizonyosság támasztja alá egyedileg, valamint portfólió alapú értékvesztést, amelyek esetében nincs objektív bizonyosság az értékvesztésre egyéni megfigyelés alapján. Lejáratig tartott befektetések esetén az értékvesztés közvetlenül kerül kimutatásra az eszköz értékének csökkentésével, illetve az eredménykimutatás „Egyéb nettó működési eredmény” sorában. Az egyedi értékvesztés alá eső eszközöknél a kamatbevételt a csökkentett nyilvántartási értéken kell elszámolni, a jövőbeli cash flow-k diszkontálásához alkalmazott kamatlábbal. Ez a kamatbevétel a „Nettó kamatbevétel” soron kerül kimutatásra.

A hitelek a kapcsolódó értékvesztéssel együtt akkor kerülnek kivezetésre (leírásra), amikor a jövőbeli megtérülésre nincs reális kilátás, és az Erste Hungary már minden biztosítékot realizált.

Amennyiben az értékvesztés elszámolását követő évben az értékvesztés változik az elszámolást követő eseménynek köszönhetően, az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek esetében az ügyfelekre képzett értékvesztés kerül módosításra. A lejáratig tartott befektetéseknél a könyv szerinti összeg kerül növelésre vagy csökkentésre. Az értékvesztés változásából származó eredmény az eredménykimutatásban ugyanazon a soron szerepel, mint maga az értékvesztés.

Ahol lehetséges, a Bank arra törekszik, hogy a biztosíték bevonása helyett inkább átstrukturálja a hiteleket. Ennek keretében meghosszabbíthatja a törlesztési megállapodást, vagy új hitelfeltételeket állapíthat meg. A feltételek újratárgyalását követően a hitel már nem számít késedelmesnek. A vezetőség folyamatosan felülvizsgálja az újratárgyalt hiteleket, hogy meggyőződjön minden kritérium teljesüléséről és a kifizetések megtörténtének valószínűségéről.

(ii) Értékesíthető pénzügyi befektetések

Értékesíthető besorolású hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében az Erste Hungary egyedi alapon állapítja meg, hogy van-e objektív bizonyíték, ugyanolyan kritériumok alapján, mint amilyeneket az értékvesztésre az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöknél alkalmaz. Amennyiben egy későbbi időszakban egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum valós értéke nő és ez a növekedés objektíven összefügg az értékvesztésből származó veszteség eredménykimutatásban történő megjelenítése után bekövetkező valamely hiteleseménnyel, az értékvesztésből származó veszteség az eredménykimutatásban visszairásra kerül az a „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye” sorban (tőkeinstrumentumon esetben a visszairás nem elfogadható). Az értékvesztésből származó veszteség és azok visszairása közvetlenül a mérlegben szereplő eszközökkel szemben történik.

Fedezetértékelés és –fedezetkezelés

A fedezetek értékének megállapítása aktuális piaci értékek alapján történik, amelyek alkalmasak arra, hogy belátható időtávon belüli megtérülést biztosítsanak. A fedezetek Bank által elfogadható kiindulási értékei olyan fedezeti szorzókkal csökkentett értékek, amelyek a Bankot megelőző ranghelyen bejegyzett terheket, illetve más korlátozó tényezőket is figyelembe vesznek, amelyek miatt a fedezetek teljes piaci értéke nem realizálható.

A fedezet értékelési folyamat szabályozott és abban arra kijelölt munkavállalók vesznek részt. A hitelezési döntési folyamattól független értékbecslő végezhet ingatlan értékbecslést kizárólagosan, illetve és az alkalmazandó értékbecslési módszertan egyeztetett. A Bank rendszeresen felülvizsgálja az értékbecslők körét és amennyiben megbízhatósági vagy minőségi szempontok alapján indokolt, megszünteti az együttműködést.

A Bank a fedezetek értékét rendszeresen felülvizsgálja. Vállalati hitelek mögé elhelyezett fedezetek esetén a fedezetek értékelése és újraértékelése egyedi alapon történik. A lakossági jelzáloghitelek mögötti ingatlan fedezetek értékelését a hitelezési döntési folyamat során végzi el. A továbbiakban a fedezetek újraértékelése piaci árindexen alapuló statisztikai módszerekkel történik. A rendszeres fedezeti érték felülvizsgálatokon kívül a Bank módosíthatja a fedezeti értékeket, amennyiben a fedezetek értékében beálló csökkenésről tudomást szerez.

ERSTE Bank Hungary felülvizsgálat a szabályzatait, folyamatait és rendszereit, különös tekintettel fedezeti nyilvántartásokra, fedezeti értékekre, biztosításokra és Bazel II elismerhetőségi kritériumokra. A szabályzatokat módosította a válság során gyűjtött tapasztalatok és felügyeleti elvárások alapján. A Bank fedezet értékelési szabályzata teljes mértékben összhangban áll az Erste Csoport szabályzatával.

Nem-pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank mérlegfordulónapon megállapítja, hogy van-e arra utaló jel, hogy egy eszköznél értékvesztés történt. Ebben az esetben, ill. amikor az eszközhez éves értékvesztési tesztelésre van szükség, a Bank felbecsüli az eszköz megtérülő értékét. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költséggel csökkentett valós értéke és a használati értéke közül a magasabb összeg. Amikor egy eszköz könyvszerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközt értékcsökkentének kell tekinteni, és leírásra kerül a megtérülő érték összegére.

A használati érték megállapításakor a becsült jövőbeli cash-flow-k jelenértéke olyan adózás előtti kamatlábon alapuló diszkontrátával kerül kiszámításra, amely a pénz időértékének és az eszköz- specifikus kockázatoknak aktuális piaci megítélését tükrözi. Az eszköz értékesítési költséggel csökkentett valós értékének megállapítására egy megfelelő értékelési modell kerül alkalmazásra.

Fedezeti elszámolás

Az Erste Hungary származékos instrumentumok segítségével kezeli a kamatkockázatnak és a devizakockázatnak való kitettséget. A fedezeti kapcsolat kezdetekor a Bank formálisan dokumentálja a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum kapcsolatát, ezen belül a kockázat jellegét, a fedezeti ügylet megkötésére vonatkozó célokat és stratégiát, valamint azt a módszert, amellyel a Bank felméri a fedezeti kapcsolat hatékonyságát. A fedezeti ügylet várhatóan nagyon hatékony lesz, ha azok a valósérték vagy cash flow változások, amelyek a fedezett kockázatnak tulajdoníthatók abban az időszakban, amelyre a fedezeti ügyletet megjelölték, a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkező változásokat várhatóan 80–125%-os mértékben ellentételezik.

i. Valós érték fedezeti ügyletek

A valós érték fedezeti ügylet célja a piaci kockázat csökkentése. Minősített és megjelölt valós érték fedezeti ügyleteknél a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkezett változást az eredménykimutatás „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye” sorában kell megjeleníteni. A fedezett tétel valós értékében bekövetkező, a fedezett kockázatnak tulajdonítható változás szintén az eredménykimutatás „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye” sorában kerül megjelenítésre, a fedezett tétel könyv szerinti értékének mérlegbeli kiigazítása mellett. Az egyes fedezeti ügyleteknél a fedezett tételt a mögöttes instrumentummal együtt a mérleg megfelelő sorában („Egyéb eszközök”, „Egyéb kötelezettségek” között) kell megjeleníteni. A fedezeti kapcsolat megszűnik, ha a fedezeti instrumentum lejár vagy azt eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy ha a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Ebben az esetben a fedezett tételre vonatkozó valósérték-korrekciót az eredménykimutatás „Nettó kamatbevétel” sorával szemben kell amortizálni a mögöttes pénzügyi instrumentum (fedezett tétel) lejáratáig. A valósérték-korrekció amortizációja az amortizáció megkezdésének időpontjában érvényes újraszámított effektív kamatlábon alapul. Ugyanakkor amennyiben egy pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget tartalmazó portfólió kamatláb-kockázatára vonatkozó valós érték fedezeti ügylet esetén az újraszámított effektív kamatlábbal való amortizáció nem lehetséges, a módosítás értékét lineáris módszerrel kell amortizálni. A fedezett tétel eladásakor a fedezeti kapcsolat az eladás napjával megszűnik. A fedezett tétel fedezett kockázatával kapcsolatban halmozódott valósérték-korrekció módosítja a fedezett tétel nyilvántartási értékét, egyben a fedezett tétel eladásából származó nettó eredményt. Ennek megfelelően az ilyen eredményt a fedezett tétel eladásából származó eredménnyel azonos sorban kell bemutatni.

ii. Cash flow fedezeti ügyletek

Cash flow fedezeti ügylet az olyan cash flow-változásoknak való kitettség fedezete, amely i. egy megjelenített eszközhöz vagy kötelezettséghez (pl. egy változó kamatozású hitel jövőbeni kamatfizetéseinek összessége vagy egy része), vagy egy nagyon valószínű előre jelzett ügyletnek kapcsolódó kockázatnak tulajdonítható és hatással lehet az eredményre. A cash flow fedezeti ügyletekkel a jövőbeni cash flow-k bizonytalansága küszöbölhető ki a nettó kamatbevétel stabilizálása érdekében. Minősített és megjelölt cash flow fedezeti ügyleteknél a fedezeti instrumentumon elért nyereség vagy veszteség hatékony részét az egyéb átfogó jövedelemben kell elszámolni, és a *Cash flow fedezeti tartalék* soron kell megjeleníteni. A fedezeti instrumentumon elért nyereség vagy veszteség nem hatékony részét az eredménykimutatás „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye” sorában kell megjeleníteni. Ha a fedezett cash flow érinti az eredménykimutatást, akkor a fedezeti instrumentumon keletkezett nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemből át kell sorolni az eredménykimutatás megfelelő bevételi vagy költség sorába (általában a „Nettó kamatbevétel” sorba). A fedezeti kapcsolat megszűnik, ha a fedezeti instrumentum lejár vagy azt eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy ha a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek [IAS 39.101]. Ebben az esetben azt a fedezeti instrumentumon felhalmozott nyereséget vagy veszteséget, amely előzőekben az egyéb átfogó jövedelemben került megjelenítésre, továbbra is elkülönülten, a *Cash flow fedezeti tartalék* soron kell megjeleníteni mindaddig, amíg az ügylet be nem következik. Amennyiben az előre jelzett ügylet bekövetkezése már nem várható, az előzőleg a hatékony fedezeti ügylet időszakából származó egyéb átfogó jövedelemben megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget a saját tőkéből át kell sorolni az eredménybe.

Pénzügyi instrumentumok nettósítása

A pénzügyi eszközök és pénzügyi források egymással szemben történő realizálására és a mérlegben nettó módon történő megjelenítésére, akkor, és kizárólag akkor kerül sor, ha aktuálisan érvényesíthető törvényes jog értelmében lehetőség van a kimutatott összegek nettósítására és a nettó elszámolás szándéka fennáll, vagy lehetőség van az eszköz realizálására és a forrás egyidejű elszámolására.

Lízing

A lízing olyan megállapodás, amely során a bérbeadó a bérbevevőnek fizetség vagy sorozatos fizetség fejében átadja az eszköz használatának jogát egy megállapodás szerinti időtartamra. Az Erste Hungary pénzügyi lízingje olyan lízing, amely során egy eszköz tulajdonjogához fűződő lényegében összes kockázatot és hasznot átad. Az Erste Hungary-nál lévő többi lízing besorolása operatív lízing.

Annak megállapítása, hogy egy megállapodás lízing-e vagy sem, a megállapodás tartalmától függ, továbbá annak mérlegelésén alapul, hogy a megállapodás teljesítése konkrét eszköz vagy eszközök használatától függ-e.

Erste Hungary, mint bérbeadó

Pénzügyi lízing esetén a bérbeadó bérbevevővel szemben fennálló kintlévőségét a szerződésben megállapított jövőbeni fizetési kötelezettségek jelenértékének összegén szerepelteti a beszámolóban, az esetleges maradványértéket figyelembe véve. A lízingből származó bevétel a „Nettó kamatbevétel” soron kerül elszámolásra a lízing implicit kamatlába alapján.

Operatív lízing esetén a lízingelt eszközt a bérbeadó a beszámolóban a „Tárgyi eszközök” alatt szerepelteti, az értékcsökkenését az adott eszközökre alkalmazandó irányelvekkel összhangban számolja el. A lízingből származó bevétel a lízing-futamidő alatt lineárisan kerül elszámolásra.

Azok a lízingszerződések, ahol az Erste Hungary bérbeadóként szerepel, szinte kizárólag pénzügyi lízingek.

Erste Hungary, mint bérbevevő

A bérbevevő oldalán az Erste Hungary nem kötött olyan lízingszerződést, amely megfelelne a pénzügyi lízing feltételeinek. Az operatív lízing célú kifizetések a lízing-futamidő alatt lineáris alapon költségként kerülnek kimutatásra az eredménykimutatásban.

Ingatlanok és berendezések

A tárgyi eszközök – épületek, berendezés és felszerelések – kimutatása a kumulált értékcsökkenéssel és kumulált értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik. Az ezekhez az eszközökhöz tartozó hitelek költsége a tárgyi eszközökre kerül aktiválásra.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel történik a tárgyi eszközök értékének becsült hasznos élettartama alatt, maradványértékre történő leírással. A földterületekre és a műtárgyakra értékcsökkenés nem kerül elszámolásra. A becsült hasznos élettartamok az alábbiak:

	Hasznos élettartam (év)
Ingatlanok	16,67 vagy 50
Irodai berendezések, járművek, egyéb eszközök	1 - 7
Informatikai eszközök	2 - 10

A tárgyi eszközök értékesítésük időpontjában kerülnek kivezetésre, vagy akkor, amikor használatuktól további gazdasági haszon nem várható. Az eszköz kivezetésekor felmerülő (a nettó értékesítés bevétele és az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbségként kiszámított) nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” alatt kerül kimutatásra az eszköz kivezetésének évében.

Üzleti kombinációk és cégérték

(i) Üzleti kombinációk

Az üzleti kombinációk beszerzés alapú elszámolási módszerrel kerülnek könyvelésre. Ez azzal jár, hogy a felvásárolt vállalkozás azonosítható eszközei (beleértve a korábban ki nem mutatott immateriális javakat, mint pl. ügyfélkapcsolatok és márkák) és forrásai (beleértve a függő kötelezettségeket, és kivéve a jövőbeli átszervezéseket) valós értéken kerülnek kimutatásra. A felvásárolt azonosítható nettó eszközök valós értéket meghaladó felvásárlási költség cégértékként kerül elszámolásra. Amennyiben a felvásárlás költsége alacsonyabb, mint az azonosítható nettó eszközök valós értéke, a különbözet az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” sorban jelenik meg a felvásárlás évében.

(ii) Cégérték és értékvesztés tesztelése

A cégérték nem amortizálódik, hanem évente értékvesztés tesztelés tárgyát képezi novemberben és a megállapított értékvesztés kimutatásra kerül az eredménykimutatásban.

Befektetési célú ingatlanok

Befektetési célú ingatlan az olyan ingatlan (telek és épületek, épületrészek vagy mindkettő), amelyet vagy bérbeadási céllal tartanak, vagy azzal a céllal, hogy az ingatlan felértékelődése által tehessenek szert haszonra. Részleges saját használat esetében az ingatlan csak akkor befektetési célú, ha a tulajdonos által használt rész nem jelentős. Befektetési célú ingatlanként kell kezelni az olyan befejezetlen beruházást, amelynek jövőbeni felhasználása várhatóan befektetési célú ingatlanként történik.

A befektetési célú ingatlant bekerüléskor a tranzakciós költségeket is tartalmazó bekerülési értéken kell értékelni. A kezdeti megjelenítést követően a befektetési ingatlan értékelése értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik. Az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem az eredménykimutatásban az „Egyéb működési eredmény” soron kerül elszámolásra. Az értékcsökkenés elszámolása a hasznos élettartam során lineáris módszer alkalmazásával történik. A befektetési célú ingatlanok hasznos élettartama megegyezik a Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokéval. Az értékvesztés miatti veszteségek és visszaírások az eredménykimutatás „Egyéb nettó működési eredmény” során kerül elszámolásra. A befektetési célú ingatlanok a mérleg „Befektetési célú ingatlan” során kerülnek elszámolásra.

Visszavett eszközök

Az Erste Hungary általában lízingszerződésekhez, ingatlanfejlesztési vagy ingatlan-hitelszerződésekhez kapcsolódóan korábban biztosítékként használt eszközöket vesz vissza. A visszavett gépkocsikat az „Értékesítésre szánt eszközök” kategóriába sorolja.

A visszavett ingatlanokat az „Egyéb eszközök” alá sorolja készletként, amelyek bemutatása a bekerülési érték és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabb értéken történik meg.

Az Erste Hungary ezeket az eszközöket nem veszi használatba, elsődleges célja a visszavett eszközök értékesítése.

A visszavett ingatlanok átkerülnek a „Befektetési célú ingatlanok” közé, ha közgazdasági elemzések alapján, középtávon nincs igazolható esély az ingatlanértékesítésére, és a veszteségcsökkentő intézkedések olyan jövedelmező bérleti szerződéseket eredményeztek, amelyek keretében a hasznosítható terület legalább 50%-a bérbeadásra kerül, amely hasznosítás legalább egy éven keresztül, folyamatosan jövedelmet termel.

Értékesítésre szánt befektetett eszközök

A befektetett eszközök értékesítésre szánt eszközként kerülnek besorolásra, amennyiben jelen állapotukban eladhatók és valószínűsíthető az eladásuk az értékesítésre szánt eszközként történő besorolástól számított 12 hónapon belül. Ezen eszközök a mérlegben az „Értékesítésre szánt eszközök” sorban jelennek meg, a „Lakossági” szegmensben. Az értékesítésre szánt eszközként besorolt befektetett eszközök nyilvántartása a könyv szerinti érték, illetve az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken történik.

Az „eladási csoport” olyan eszközök csoportja, esetleg a hozzájuk tartozó kötelezettségekkel együtt, amelyeket egy gazdálkodó szervezet egyetlen tranzakció során szándékozik eladni. Az értékesítésre szánt eszközként való besorolás értékelési alapja és egyben kritériumai az „eladási csoport” egészére vonatkoznak. Az „eladási csoport” részét képező eszközök a mérlegben az „Értékesítésre szánt eszközök” sorban kerülnek kimutatásra.

Amennyiben üzemi gépek, berendezések egyszer ilyen besorolást kaptak, akkor azokra értékcsökkenés nem alkalmazandó.

Immateriális javak

Az Erste Hungary immateriális javai közé főként informatikai szoftverek tartoznak. Immateriális eszköz akkor kerül kimutatásra, amikor az eszköz költsége megbízhatóan mérhető és az abból származó jövőbeli gazdasági előnyökhöz valószínűleg a Bank fog hozzájutni.

A vásárolt immateriális javak bekerüléskor önköltségen kerülnek kimutatásra. Ezt követően az immateriális javak a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztésből származó veszteséggel csökkentett bekerülési értéken kerülnek kimutatásra.

A véges élettartammal rendelkező immateriális javak hasznos gazdasági élettartamuk alatt amortizálódnak. Az amortizációs időszak és az amortizáció módszere legalább minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra, és amennyiben szükséges, kiigazításra kerül. A véges élettartammal rendelkező immateriális javak amortizációs költsége az eredménykimutatásban az „Értékcsökkenés” alatt szerepel.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel történik a hasznos élettartam során, a bekerüléskor meghatározott maradványérték összegéig. A „Szoftverek” és „Egyéb immateriális javak” amortizálása 3 - 15 év alatt történik meg.

Pénzügyi garanciák

Normál üzletmenet során az Erste Hungary pénzügyi garanciákat ad, amelyek bizonyos típusú akkreditívvekből és garanciákból állnak. Az IAS 39 szerint a pénzügyi garancia olyan szerződés, amely előírja a garanciát adó fél számára, hogy meghatározott kifizetéseket teljesítsen a garancia jogosultjának, amennyiben a meghatározott adós nem teljesíti szerződéses kötelezettségeit. Amennyiben az Erste Hungary a garanciabirtokos, a pénzügyi garancia nem szerepel a mérlegben, hanem biztosítékként veendő figyelembe a mögöttes eszköz értékvesztésének megállapításakor.

Garanciaadóként az Erste Hungary a pénzügyi garanciákat kimutatja a pénzügyi kimutatásaiban. A pénzügyi garanciákat valós értéken értékeli, amint szerződő félle válik, vagyis amikor a garanciaajánlatot elfogadják. Általában a bekerülési érték a garanciáért kapott díj. Amennyiben a szerződés indulásakor nincs díjfizetés, a pénzügyi garancia valós értéke nulla, mivel ez az az összeg, amennyivel a tranzakció kiegyenlíthető lenne egy különálló, nem kapcsolt féllel szokásos feltételek szerint végrehajtott tranzakcióban. Az Erste Hungary garancia vállalásokból eredő kötelezettségeinek értékelése, a pénzügyi garancia kezdeti bekerülését követően, a halmozott amortizációval csökkentett kezdeti bekerülési érték és a garanciából eredő kötelelem kiegyenlítéséhez szükséges várható kiadásokra vonatkozó legjobb becslés összege közül a magasabb értéken történik.

Munkavállalói juttatási programok

Az Erste Hungary jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások (hosszú szolgálati időre/ hűségese szolgálatra adott juttatások) olyan ajándékok és utalványok, amelyek a munkatársak szolgálati idejének hosszához kötöttek. A jubileumi juttatásokra való jogosultságot, annak feltételeit és magát a juttatást az Erste Hungary belső előírása szabályozza. Az Erste Hungary-nál nem működik nyugdíjra és végkielégítésre vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási program.

Céltartalékok

Az Erste Csoport akkor képez céltartalékot, ha egy múltbeli esemény hatására jelenlegi kötelme van és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összege megbízhatóan becsülhető. A céltartalékokat a mérleg „Céltartalékok” sora tartalmazza. Ide tartoznak a mérlegen kívüli ügyletekre képzett hitelkockázati céltartalékok (főként a szavatosság és a kezességvállalás), valamint a peres eljárásra és az átstrukturálásra képzett céltartalékok. A mérlegen kívüli ügyletekre képzett hitelkockázati céltartalékok felhasználásából származó ráfordítások vagy bevételek az eredménykimutatásban „Egyéb nettó működési eredmény” között jelennek meg. Minden egyéb ráfordítás vagy bevétel szintén az „Egyéb nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

A mérlegen kívüli kimutatott tételekre képzett céltartalékok (különösen a jótállások és garanciák, valamint egyéb hitellel kapcsolatos kötelezettségvállalások) a mérlegben a „Céltartalékok” alatt szerepelnek, a kapcsolódó ráfordítások pedig az eredménykimutatás „Egyéb nettó működési eredmény” sorában.

Részvényalapú kifizetési tranzakciók

Az Erste Hungary nem rendelkezik saját részvényprogrammal, az Erste Group kínál saját részvényeire vonatkozó opciót az Erste Hungary munkavállalói számára. Ezek a „munkavállalói részvényprogram” (ESOP, készpénzes elszámolással) és a „vezetői részvényprogram” (MSOP, részvényben való elszámolással).

Az ESOP keretében az Erste Group részvényeket meghatározott diszkont áron vásárolhatják meg a munkatársak. A piaci árból és a diszkont árból származó különbség költsége azonnal elszámolásra kerül a „Személyi ráfordítások” között.

Az MSOP keretében az Erste Hungary vezetői és kulcsfontosságú szakemberei a 2005 és 2008 közötti időszakban az Erste Group részvényeire vonatkozó opciót kaptak.

Adók

(i) Aktuális adó

A folyó évre és korábbi évekre vonatkozó aktuális adókkal kapcsolatos eszközök és források az adóhatóságtól várhatóan visszaigényelhető vagy az adóhatóságnak várhatóan fizetendő összegben kerülnek kimutatásra. Az összeg kiszámításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók. Az aktuális adó alá jövedelemadók tartoznak úgy, mint a társasági adó, a helyi iparüzési adó és a helyi innovációs járulék.

(ii) Halasztott adó

A halasztott adó az eszközök és források adóalapja és azok mérlegfordulónapi könyv szerinti értéke között fennálló átmeneti különbségre kerül elszámolásra. Halasztott adókötelezettséget minden adóalap növelő átmeneti különbségre el kell számolni. Halasztott adókövetelés abban az esetben kerül elszámolásra az adóalap csökkentő átmeneti különbségek, ill. fel nem használt negatív adóalap vonatkozásában, ha valószínűsíthetően keletkezik annyi adóköteles nyereség, amellyel szemben érvényesíthető.

Üzleti kombinációnak nem minősülő tranzakció során keletkezett üzleti-vagy cégértékre, ill. eszközökre vagy forrásokra vonatkozó átmeneti különbségek esetében halasztott adó nem számolható el.

A halasztott adókövetelések könyv szerinti értéke minden mérlegfordulónapon felülvizsgálatra, valamint csökkentésre kerül, amennyiben már nem valószínű, hogy elegendő adóköteles nyereség keletkezik a halasztott adókövetelés részben vagy egészben történő érvényesítéséhez. Az el nem számolt halasztott adókövetelések minden mérlegfordulónapon átértékelésre és elszámolásra kerülnek, amennyiben valószínűsíthető, hogy a jövőben adóköteles nyereség miatt a halasztott adókövetelést vissza lehet igényelni.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek olyan adókulcsokkal kerülnek meghatározásra, amelyek az eszköz realizálásakor vagy a kötelezettség kiegyenlítésekor várhatóan érvényben lesznek, a mérlegfordulónapon hatályos adókulcsok (és adótörvények) alapján.

Az egyéb átfogó eredményben kimutatott tételekhez kapcsolódó halasztott adó szintén az egyéb átfogó eredményben szerepel, és nem az eredménykimutatásban.

A halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra, amennyiben van olyan törvényesen érvényesíthető jog miszerint az aktuális adóköveteléseket az aktuális adókötelezettségekkel szemben ellentételezni lehet, valamint a halasztott adók ugyanahhoz az adóhatósághoz tartoznak.

(iii) Bankadó

A magyar Országgyűlés 2010 augusztusában új törvényt fogadott el, amely megteremti a keretet a pénzügyi szervezetekre kivetett úgynevezett bankadó beszedésére a 2010, 2011, 2012, 2013 években, kiterjesztve 2014-re is. A törvény értelmében minden olyan pénzügyi szervezetnek, mely 2010. július 1-én rendelkezett lezárt üzleti évvel és arra vonatkozó pénzügyi beszámolóval, bankadót kell megállapítania és megfizetnie. A fizetendő bankadó alapja és mértéke a pénzügyi szervezet jellegétől függ. A fizetendő adó mértéke minden évre egységesen a 2009. december 31-ével zárult üzleti évre vonatkozó kötelező számviteli beszámoló adatain alapul. Hitelintézetek esetén az adókulcsok az első 50 milliárd forint után a korrigált mérlegfőösszeg 0,15 százaléka; az 50 milliárd forint feletti összeg után pedig 0,53 százaléka (2010-ben 0,5 százaléka). Befektetési vállalkozásoknál az adó alapja a 2009. évi helyi számviteli szabályozás által előírt formában készített éves beszámolóban kimutatott befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei csökkentve a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaival, a mértéke pedig 5,6 százaléka.

Lízing- és faktorcégek esetében az adóalap a 2010. és 2011. vonatkozásában a 2009. évi nettó kamatbevétel és a pozitív nettó jutalék- és díjbevétel. 2012-re vonatkozóan a nettó jutalék- és díjbevételel csökkenthető az adóalap, amennyiben az negatív. Az adók mértéke mindhárom évben 6,5 százalék.

Mivel a fizetendő bankadó alapja nem az előző év nettó bevétele, így nem felel meg a jövedelemadó IFRS szerinti meghatározásának, ezért a konszolidált eredménykimutatásban működési költségként jelenik meg. A „90 napon túli késedelembe lévő ügyfelekkel kapcsolatos intézkedések” program veszteségei a kimutatott veszteség 30%-áig a 2012 évi bankadó terhére visszaigénylésre kerültek, 1,3 milliárd forintot összegben.

Letétkezelt eszközök

Az Erste Hungary letétkezelési és egyéb vagyonkezelési szolgáltatásokat nyújt, amelyek eredményeként eszközöket birtokol vagy fektet be ügyfelei nevében. A vagyonkezelőként birtokolt eszközöket a pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák, mivel azok nem a Bank eszközei.

Törzsrészesvényekre járó osztalék

A törzsrészesvényekre járó osztalék kötelezettséggént kerül elszámolásra és a tőkéből kerül levonásra, amikor azt a Bank részesvényese jóváhagyja.

Bevételek és ráfordítások kimutatása

A bevételek akkor kerülnek elszámolásra, amikor valószínű, hogy azok gazdasági haszna a gazdálkodó egységhez befolyik és a bevétel megbízhatóan mérhető. Az eredménykimutatásban való bemutatás és bevételként való elszámolás kritériumai a következők:

(i) Nettó kamatbevétel és Osztalék bevétel

A kamatbevételt és kamatráfordítást az effektív kamatláb (EIR) módszerrel számolja el az Erste Hungary. A számítás kiterjed a hitelüzlet-ág hitelfolyósítási díjakra, valamint azokra a tranzakciós költségekre, amelyek közvetlenül az instrumentumhoz köthetők és az effektív kamatláb szerves részét alkotják, de nem terjed ki a jövőbeli hitelezési veszteségekre. Az értékvesztés megállapítása céljából a becslült cash flow-k diszkontálásához használt effektív kamatlábat használja az Erste Hungary az értékvesztett hitelekhez kapcsolódó kamatbevételek elszámolásához is.

A nettó kamatbevételek közé főként hitelintézeteknek és ügyfeleknek adott hitelek és előlegek, jegybanki számlakövetelések és valameny-nyi portfólióba tartozó kötvény, illetve hasonló kamatozó értékpapír kamatbevétele tartozik. Itt kerülnek elszámolásra továbbá a bankközi betétekre, illetve ügyfélbetétekre fizetett kamatok, valamint a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra fizetett kamatok.

Osztalék bevételként kerül kimutatásra a részesvényekből és egyéb tőkéhez kapcsolódó értékpapírokból származó aktuális bevétel, valamint az értékesíthetőként besorolt társaságokban lévő befektetésekből származó bevétel. Az ilyen jellegű osztalékbevétel akkor kerül elszámolásra, amikor a fizetés bevételezésének jogcíme keletkezett.

(ii) Nettó díj- és jutalékbevétel

Az Erste Hungary díj- és jutalékbevételei az ügyfeleinek nyújtott különféle szolgáltatások széles köréből származnak. Ezek közé főként átutalásokra, értékpapír-üzletágból és a hitel-üzletágból, valamint a biztosításközvetítési és deviza-tranzakciókból származó fizetendő vagy kapott díjak vagy jutalékok tartoznak.

Az egy adott időszakon keresztül nyújtott szolgáltatások díja a szolgáltatási időszak tartama alatt kerül elhatárolásra. Az ilyen díjak közé tartoznak a garanciadíjak, a vagyonkezelés jutalékbevétele, a letéti őrzés és egyéb kezelési és tanácsadási díjak.

Az olyan tranzakciós szolgáltatások díjai, mint például részesvények vagy más értékpapírok vásárlásának, vállalkozások vásárlásának vagy eladásának lebonyolítása, a mögöttes ügylet teljesülésekor kerülnek elszámolásra.

(iii) Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye

A kereskedési tevékenységekből származó eredmények közé tartoznak a valós érték változásaiból származó összes nyereség és veszteség. Ide tartoznak a devizás tételek átértékelési nyereségei és veszteségei is.

(iv) Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan

Ebbe a kategóriába tartozik az egyedi és portfólió szintű értékvesztés képzése és felszabadítása, a mérlegben szereplő és a mérlegen kívüli tételek vonatkozásában egyaránt. Szintén ezen a soron jelenik meg a hitelek és előlegek közvetlen leírása, valamint a leírt hitelek megtérülése is.

(v) Általános adminisztrációs ráfordítások

Az általános adminisztrációs költségek a beszámolási időszakhoz tartozó alábbi költségeket foglalják magukban: személyi és egyéb adminisztrációs ráfordítások, valamint értékcsökkenés és amortizáció. Nem tartalmazzák a cégérték értékvesztését.

A személyi ráfordítások közé tartoznak a bérek, jutalmak, kötelező és önkéntes társadalombiztosítási hozzájárulások (Cafeteria), alkalmazottakkal kapcsolatos adók és illetékek. Ide tartoznak a végkielégítések és a részvény-alapú kifizetések ráfordításai.

Az egyéb adminisztrációs költségek közé tartoznak az informatikai ráfordítások, irodaköltségek, irodaüzemeltetési költségek, reklám és marketing, jogi és egyéb tanácsadók költségei, valamint a vegyes egyéb adminisztratív költségek.

(vi) Egyéb működési ráfordítások

Az egyéb működési ráfordítások között a nem nettósított ráfordítás jellegű tételek szerepelnek, mint például az banki tevékenységre vonatkozó illetékek, helyi adók és biztosítások.

(vii) Egyéb nettó működési eredmény

Az egyéb nettó működési eredményben jelenik meg minden olyan egyéb bevétel és ráfordítás, amely nem az Erste Hungary szokásos tevékenységéhez köthető. Ide tartozik különösen a leírás vagy leírás visszaírása, az ingatlanok és berendezések értékesítési eredményei, az adósságbehajtás költségei, illetve az egyéb céltartalékok feloldásából származó bevételeket és képzésből származó ráfordításokat.

(viii) Deviza elszámolás vesztesége

A 2014-es Kúria törvény hatásai az eredménykimutatásban elkülönítetten, külön kerülnek bemutatásra az ismétlődő egyéb működési ráfordításoktól. Az elszámoláshoz kapcsolódó részletes információk megtalálhatóak jelen konszolidált éves beszámoló 10. oldalán található C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN részben, illetve a 9-es megjegyzésben a 42. oldalon.

Jelentős számviteli feltételezések és becslések

A konszolidált pénzügyi kimutatások olyan összegeket is tartalmaznak, amelyek becslések és feltételezések alkalmazásával kerültek megállapításra. Az alkalmazott becslések és feltételezések korábbi tapasztalatokon és egyéb olyan tényezőkön alapulnak, mint a tervezés, valamint az aktuálisan ésszerűnek tartott elvárások és előrejelzések. Az ilyen feltételezésekhez és becslésekhez társított bizonytalanság következtében a tényleges eredmények a későbbi időszakokban a kapcsolódó eszközök és források könyv szerinti értékének módosításához vezethetnek. A feltételezések és becslések legjelentősebb alkalmazásai a következők:

Vállalkozás folytatásának elve

Az Erste Hungary vezetősége felbecsülte a szervezet képességét arra, hogy jól működő vállalkozásként folytassa működését és arra az eredményre jutott, hogy az Erste Hungary rendelkezik a vállalkozás folytatásához szükséges erőforrásokkal a belátható jövőre vonatkozóan. A vezetőség nem tud olyan lényeges bizonytalanságról, amely jelentős kételyt vethet fel az Erste Hungary jól működő vállalkozásként való működésének lehetőségére. Ezért a konszolidált pénzügyi kimutatások továbbra is a vállalkozás folytatásának elve alapján készülnek.

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amikor a pénzügyi eszközök és pénzügyi források mérlegben szerepeltetett valós értéke nem állapítható meg aktív piacokról, ott annak megállapítása különféle értékelési technikák alkalmazásával történik, amelyek matematikai modellek alkalmazását is magukban foglalják. Az ilyen modellek bemenő adatai a megfigyelhető piaci adatokból származnak, ahol lehetséges, de ahol megfigyelhető piaci adatok nem állnak rendelkezésre, döntés szükséges a valós értékek megállapítására. Az értékelési modellek bemutatásait, a valós érték hierarchiát és a pénzügyi instrumentumok valós értékeit a 32) Pénzügyi instrumentumok valós értéke c. megjegyzésben tárgyaljuk.

Pénzügyi eszközök értékvesztése

Az Erste Hungary az olyan pénzügyi eszközöket, amelyeket nem valós értéken számolt el az eredménnyel szemben, felülvizsgálja a mérlegfordulónapon annak megállapítására, hogy szükséges-e értékvesztést elszámolni az eredménykimutatásban. Különösen annak megállapítása lényeges, hogy van-e objektív bizonyosság a beküldés után történt valamely veszteség-esemény következtében kialakult értékvesztésre, valamint fel kell becslőni a jövőbeli cash-flow-k összegét és ütemezését az értékvesztés megállapításához. Az értékvesztés összegének megállapításakor a biztosíték valós értéke is figyelembe vételre kerül, amely feltételezésen alapul.

Az értékvesztésre vonatkozó közléseket a 31.5) Kockázatkezelés, Hitelezési kockázat – Nem teljesítő eszközök és kockázati céltartalékok része tartalmazza. Az ügyfelekre képzett értékvesztést a 11. számú megjegyzés mutatja be.

Nem-pénzügyi eszközök értékvesztése

Az Erste Hungary a mérlegfordulónapon felülvizsgálja nem-pénzügyi eszközöket annak megállapítására, hogy van-e arra utaló jel, amely alapján értékvesztést kell elszámolni az eredmény terhére. Feltételezések és becslések szükségesek a használati érték megállapításához a jövőben várható cash-flow-k összegének és ütemezésének, valamint a diszkontlábaknak a megállapításához.

Halasztott adókövetelések

Halasztott adókövetelés abban az esetben kerül elszámolásra az adóalap csökkentő átmeneti különbségek, ill. fel nem használt negatív adóalap vonatkozásában, ha valószínűsíthetően keletkezik annyi adóköteles nyereség, amellyel szemben érvényesíthető.

A halasztott adókövetelések összegének meghatározása becslésen és feltételezéseken alapul, úgy mint a jövőbeli adóköteles nyereségek valószínű időzítése és szintje, illetve a jövőre vonatkozó adótervezési stratégiák. A halasztott adókra vonatkozó közlések a 15) Adókövetelések és adókötelezettségek c. megjegyzésben találhatók.

Lízing

Annak megítélése, hogy egy lízing pénzügyi vagy operatív lízing, az alapján, hogy minden kockázat és haszon átkerül-e a bérbeadótól a bérbevevőhöz, az Erste Hungary feladata.

Céltartalékok

Az Erste Hungary akkor képez céltartalékot, ha egy múltbeli esemény hatására jelenlegi kötelme van és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összege megbízhatóan becsülhető.

A céltartalékokat a pénzügyi helyzet kimutatása *Céltartalékok* sora tartalmazza. Ide tartoznak a mérlegen kívüli ügyletekre képzett hitel-kockázati céltartalékok (főként a szavatosság és a kezességvállalás), valamint a peres eljárásra és az átstrukturálásra képzett céltartalékok. Az Erste Hungary múltbeli adatok és szakvélemények alapján méri fel azon potenciális pénzügyi veszteségek valószínűségét és mértékét, amelyekre megfelelő tartalékot képez.

Szegmens riport

A Bank szegmensek szerinti beszámolója az alábbi operációs szegmensekre épül:

„Lakossági”, „Helyi vállalati”, „Ingatlan”, „Eszköz és forrás menedzsment”, „Nagyvállalati”, „Csoportszintű piacok” (értsd: Erste Group szintű), „Vállalati központ”, valamint „Szabad tőke”.

Az Erste Hungary nem készít földrajzi megbontást, mert üzleti tevékenységét elsődlegesen Magyarországon végzi és nincs jelentős külföldi tevékenysége.

Az szegmensek eredménye tartalmazza a közvetlenül az adott szegmenshez köthető bevételeket és ráfordításokat, valamint a bevételek és ráfordítások vonatkozó részét, amely egy szegmenshez rendelhető, akár külső tranzakciókból, akár az Erste Hungary más szegmenseivel folytatott tranzakciókból származnak. Az szegmenshez nem rendelt tételek főként adminisztrációs ráfordításokat tartalmaznak. Az adott szegmens eszközei és forrásai azokat a forgóeszközöket és forrásokat tartalmazzák, amelyek vagy közvetlenül hozzá tartoznak, vagy ésszerűségi alapon hozzá kapcsolhatók.

c) A MÓDOSÍTOTT ÉS ÚJ IFRS/IAS STANDARDOK ALKALMAZÁSA

Az alkalmazott számviteli irányelvek egyeznek az előző pénzügyi évben alkalmazottakkal, kivéve azokat a standardokat és értelmezéseket, amelyek hatálya a 2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi évekre terjed ki. Az új standardok, értelmezések és ezek módosításai közül az alábbi felsorolás kizárólag azokat tartalmazza, amelyek az Erste Hungary tevékenységére vonatkoznak.

Hatályos standardok és értelmezések

2014 óta az alábbi standardok, illetve módosításaik alkalmazása kötelező:

- Az IAS 32 módosításai – Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szembeni beszámítása
- Az IAS 39 módosítása – Származékos termékek novációja és a fedezeti elszámolás folytatása
- Az IAS 36 módosításai – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzététele
- IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások
- IFRS 11 Közös megállapodások
- IFRS 12 Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele
- IFRS 10, IFRS 11 és IFRS 12 módosításai – átmeneti rendelkezések
- IFRS 10, IFRS 11 és IFRS 12 módosításai – befektetési vállalkozások
- IAS 27 (2011. évi átdolgozott változat) Egyedi pénzügyi kimutatások
- IAS 28 (2011. évi átdolgozott változat) Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések

Az IAS 32 módosításai – Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szembeni beszámítása

Az IAS 32 módosításai pontosítják a „nettó elszámolás azonnali jogi érvényesíthetőségének” fogalmát és a nettó elszámolás kritériumait az elszámoló házakra vonatkozóan nem egyidejű pénzügyi rendezések esetén, visszamenőleges hatállyal. A módosítás alapján a nettó elszámolás jogának nemcsak a normál üzleti folyamatok esetében kell érvényesíthetőnek lennie, hanem késedelmes teljesítés, csőd vagy fizetéseképtelenség esetében is. A módosítások nem befolyásolják jelentősen az Erste Hungary pénzügyi kimutatásait, mivel a csoport tagjai nem kötöttek a módosításnak megfelelő nettósítási megállapodásokat.

Az IAS 39 módosítása – Származékos termékek novációja és a fedezeti elszámolás

Az IAS 39 módosításai 2013 júniusában jelentek meg, és a 2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra léptek hatályba. A módosítások értelmében nem szükséges megszüntetni a fedezeti elszámolást, ha a fedezeti származékos termék megújításra került, feltéve, hogy bizonyos feltételek teljesülnek. A módosítások alkalmazása nem befolyásolta jelentősen az Erste Hungary pénzügyi kimutatásait.

Az IAS 36 módosításai – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzététele

A módosítások előírják, hogy a szervezet információt tegyen közzé a megtérülő összegekről olyan egyedi eszközök (a goodwill is beleértve) vagy készpénztermelő egység tekintetében, amelyre a szervezet a tárgyidőszakban értékvesztés miatti veszteséget számolt el vagy írt vissza. További közzétételek szükségesek, ha a megtérülő összeg az értékesítés költségeivel csökkentett valós érték alapján kerül meghatározásra. Az Erste Hungary közzétételi kötelezettséget a fenti előírásoknak megfelelően teljesítette. A módosítások alkalmazása nem befolyásolta jelentősen az Erste Hungary pénzügyi kimutatásait.

IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások

Az IFRS 10 felváltja az IAS 27 Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások standardot, valamint az Értelmezési Állandó Bizottság SIC-12 Konszolidálás – speciális célú gazdálkodó egységek értelmezését. Az új standardnak nincs jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi kimutatásaira.

IFRS 12 Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele

Az IFRS 12 célja, hogy előírja a gazdálkodó egységek számára azon információk közzétételét, amelyek lehetővé teszik, hogy pénzügyi kimutatásaik felhasználói értékelhessék az adott gazdálkodó egység más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségeinek jellegét és az azokkal kapcsolatos kockázatokat, valamint a szóban forgó érdekeltségek hatását az adott egység pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére és cash flow-jára. A standard külön közzétételt ír elő a leányvállalatokra, közös tevékenységekre, közös vállalkozásokra, társult vállalkozásokra, valamint a nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekre vonatkozóan. Az IFRS 12 a korábbiaktól jóval átfogóbb közzétételi követelményeket fogalmaz meg. A standard alkalmazása nem befolyásolta jelentősen az Erste Hungary pénzügyi kimutatásait.

Később hatályba lépő standardok és értelmezések

Az alább felsorolt standardokat és értelmezéseket az IASB már kiadta, de azok csak később lépnek hatályba. Az EU a következő standardokat és módosításokat fogadta még el:

- IFRS 9 – Pénzügyi Instrumentumok
- IFRS 14 – Szabályozói halasztott elszámolások
- IFRS 15 – Ügyfelekkel kötött szerződések bevételei
- IFRS 10 és IAS 28 módosításai: Befektető és társult vállalkozása, illetve közös vállalkozása közötti eszközértékesítések és átadások elszámolása
- IFRS 10, IFRS 12 és IAS 28 – Befektetések – kivételek a konszolidáció alól
- IAS 16 és IAS 38 módosításai – Az értékcsökkenés számításának elfogadható módszerei
- IAS 16 és IAS 41 – Mezőgazdaság – Termő növények
- IFRS 11 módosításai – Közös vezetésű vállalkozásba szerzett részesedés számviteli elszámolása
- IAS 27 módosításai – Tőke módszer alkalmazása különálló pénzügyi kimutatásokban
- IAS 1 módosítása – Közzétételi bevezető
- Az IFRS-ek éves javításai 2012/2014. ciklus

A következő standardok és módosítások az EU által elfogadásra kerültek:

- Az IAS 19 módosítása - Meghatározott juttatási programok: munkavállalói hozzájárulások
- IFRIC 21 Adók
- Az IFRS-ek éves javításai (2010/2012. és 2011/2013. ciklus)
-

Az IFRS-ek éves javításai (2010/2012. és 2011/2013. ciklus)

2013 decemberében az IASB különböző standardok két módosítássorozatát adta ki. A módosítások a 2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lépnek hatályba. A módosításoknak nincs jelentős hatása az Erste Hungary éves beszámolójára.

IFRS 9: Pénzügyi instrumentumok (hatályos 2018. január 1-től IASB szerint)

Az IFRS 9 –et 2014 júliusában adták ki és a 2018. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. Az IFRS 9 a pénzügyi instrumentumok számviteli elszámolásának következő három fő területét érinti: besorolás és értékelés, értékvesztés és fedezeti elszámolások.

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközökre vonatkozóan két besorolási feltételt vezet be: 1) a szervezet pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét, valamint 2) a pénzügyi eszközök szerződéses cash flow jellemzőit. Ennek megfelelően egy pénzügyi eszköz kizárólag akkor értékelhető amortizált bekerülési értéken, ha a következő feltételek egyszerre teljesülnek: a) az eszköz olyan üzleti modellhez tartozik, amelynek célja a szerződés szerinti cash flow-k beszedése, valamint b) a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei megadott napokon olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a fennálló tőketartozás utáni tőke- és kamatfizetéssel járnak. Amennyiben az üzleti modell szerint a pénzügyi eszközökre vonatkozóan mind az érvényes, hogy cash-flow beszedés miatt tartani akarja a vállalkozás, de értékesíteni is kívánják azokat, akkor ezen pénzügyi eszközöket piaci értéken kell értékelni az átfogó jövedelemben való elszámolással. A feltételeket nem teljesítő valamennyi egyéb pénzügyi eszközt valós értéken kell értékelni, és azok változásait az eredményben kell elszámolni. A nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumokba történő befektetésekre vonatkozóan a szervezet a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul úgy dönthet, hogy azokat valós értéken értékeli, és változásait az egyéb átfogó jövedelemben számolja el.

Az üzleti modell változásainak megfelelően a szervezetnek valamennyi érintett eszközt át kell sorolnia a valós értéken értékelt eszközök közül az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök közé, vagy fordítva.

Az IFRS 9 nem változtatta meg a pénzügyi kötelezettségek besorolásának és értékelésének elveit az IAS 39-hez képest. Az egyetlen változás a valós érték opció alapján valós értéken eredménnyel szemben piaci értéken értékelt pénzügyi kötelezettségekre vonatkozik. Az ilyen típusú pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázatából adódó valós érték változást az egyéb átfogó jövedelemben kell elszámolni.

A standard egységes értékvesztés modell-t vezet be mind a pénzügyi eszközök, mind pedig a hitelezési kockázattal rendelkező mérleg alatti tételek tekintetében (hitelkeretek és pénzügyi garanciák). Kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi instrumentumokra vonatkozó értékvesztés összegek 12 havi várható veszteségként kerülnek kimutatásra a pénzügyi beszámolóban. Amennyiben a későbbiekben az instrumentum hitelezési kockázata jelentősen növekszik, az értékvesztést az instrumentum teljes élettartamára vonatkozóan kell meghatározni és elszámolni. A standard új szabályokat ír elő a pénzügyi eszközök szerződéses kondícióinak változásához kapcsolódó veszteségek elszámolására

Az új fedezeti elszámolási modell célja, hogy megjelenítse a kockázatokat fedező szervezetek tényleges kockázatkezelését a számvitelben. Az Erste Hungary számára várhatóan a következő területek bírnak jelentőséggel e cél elérésében: csak a jövőbeni eredményesség vizsgálata lesz szükséges és a 80%-125%-os sávba eső visszamenőleges értékelés eltörlésre került; ha fedezeti eszközként opciók kerülnek felhasználásra, az eredménykimutatás helyett az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra az időérték volatilitása; a származékos termékeket tartalmazó szintetikus tételek fedezésének lehetősége.

A standard jelentősen befolyásolja a pénzügyi helyzet kimutatásának pozícióit és a pénzügyi instrumentumok értékelési módszereit. A pénzügyi eszközök szerződéses cash-flow vonatkozásait az Erste Hungary-nek felül kell vizsgálnia, mert fennáll annak a kockázata, hogy a hitelportfólió egy részét eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni. Másrészt pedig bizonyos követelést megtestesítő értékpapírok esetében, amelyek jelenleg átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kerülnek értékelésre, lehetőség lesz az eszközök az amortizált bekerülési értéken történő értékelésére annak alapján, hogy azokat az Erste Bank Hungary a szerződéses cash-flow beszámolásának céljával tartja. Az értékvesztés értéke várhatóan jelentősen növekedni fog az új előírások alapján. 2015-ben az Erste Csoport és az Erste Hungary elkezdte az IFRS 9 standard alkalmazása várható hatásainak számszerűsítését.

IFRS 14: Szabályozói halasztott elszámolások (hatályos 2016. január 1-től IASB szerint)

Az IFRS 14 Szabályozói halasztott elszámolásokra vonatkozó standard előírásai alapján azok a vállalkozások, amelyek első alkalommal alkalmazzák az IFRS szabályokat, néhány kisebb mértékű változtatással megtartsák a korábbi számviteli szabályok szerint kimutatott szabályozói halasztott elszámolások összegét a könyveikben, illetve későbbi éves beszámolóikban is. Az IFRS 14 előírásainak nincs jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi helyzetére.

IFRS 15: Ügyfelekkel kötött szerződések bevételei (hatályos 2017. január 1-től IASB szerint)

Az IFRS 15 standard 2014 májusában került kihirdetésre és a 2017. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. Az IFRS 15 standard meghatározza, hogy egy vállalkozásnak hogyan kell elszámolnia az ügyfelekkel kötött szerződéseiből adódó bevételeit. A standard alapján a vállalkozásoknak sokkal informatívabb közzétételeket kell tenniük a pénzügyi kimutatásaikban. A standard egy egyszerű, öt lépéses szabály alapú modellt állít fel a bevételek elszámolására vonatkozóan. Mivel a standard nem szabályozza a pénzügyi szolgáltatásból eredő bevételek elszámolását, így az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára nincs jelentős hatása.

Módosítások az IFRS 10 és IAS 28-as standardokhoz - Befektető és társult vállalkozása, illetve közös vállalkozása közötti eszközértékesítések és átadások elszámolása (hatályos 2016. január 1-től IASB szerint)

Az IFRS 10-re és az IAS 28-ra vonatkozó módosítások 2014 szeptemberében kerültek elfogadásra és a 2016. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások egy befektető és annak közös vezetésű vállalkozása közötti eszköz vagy leányvállalat eladásával vagy átruházásával foglalkoznak. A módosítások fő konzekvenciája, hogy a teljes nyereség vagy veszteség akkor számolható el, amikor az adott eszköz vagy leányvállalat egy üzletet alkot. A módosítások alkalmazásának nincs jelentős hatása az Erste Hungary éves beszámolójára.

Módosítások az IFRS 10, IFRS 12 és IAS 28-as standardokhoz - Befektetések – kivételek a konszolidáció alól (hatályos 2016. január 1-től IASB szerint)

A módosítás egyértelművé teszi, hogy a konszolidált beszámolóképzési kötelezettség alóli mentesség azon köztes anyavállalat részére is elérhető, amely egy befektetési vállalkozás leányvállalata, még akkor is, ha a befektetési vállalkozás minden leányvállalatát valós értéken értékeli. A módosítások alapján, amikor egy közös vezetésű vagy társult vállalkozásra konszolidációjára vonatkozóan tőke módszer alkalmaznak, egy nem befektetési vállalkozás egy befektetési vállalkozásban, megtarthatja a valós értéken történő értékelést a társult vagy közös vezetésű vállalkozásra vonatkozóan. A standard módosításainak várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára vonatkozóan.

Módosítások az IAS 16 és IAS 38-as standardokhoz - Az értékcsökkenés számításának elfogadható módszerei (hatályos 2016. január 1-től IASB szerint)

Az IAS 16 és az IAS 38 módosításai 2014 májusában kerültek elfogadásra és a 2016. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások alapján a tárgyi eszközök értékcsökkenését nem lehet bevétel alapú értékcsökkenési módszerrel meghatározni és immateriális javak esetében is csak korlátozottan alkalmazható ez a módszer. A módosításoknak várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára vonatkozóan.

Módosítások az IAS 16 és IAS 41-es standardokhoz - Mezőgazdaság – Termő növények (hatályos 2016. január 1-től IASB szerint)

A módosítások megváltoztatják a termő növénynek minősülő biológiai eszközökre vonatkozó könyvviteli szabályokat. A módosítás alapján a termőnövényeknek minősülő biológiai eszközökre vonatkozóan nem az IAS 41 szabályait kell alkalmazni. Az IAS 41 helyett az IAS 16 szabályai vonatkoznak rájuk.

A kezdeti megjelenítés után a termő növényeket az IAS 16 alapján kumulált költségen (lejárát előtt) kell értékelni és lejárát után pedig vagy a költség vagy az ártérítési modell szerint kell értékelni. A módosításoknak várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára vonatkozóan.

Módosítások az IFRS 11 standardhoz - Közös vezetésű vállalkozásba szerzett részesedés számviteli elszámolása (hatályos 2016. január 1-től IASB szerint)

Az IFRS 11 módosításai 2014 májusában kerültek elfogadásra és a 2016. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítás alapján amennyiben egy vállalkozás érdekeltséget szerez egy közös vezetésű vállalkozásban, amely folytatja üzleti tevékenységét, ahogyan azt az IFRS 3 szabályozza, akkor a tranzakció elszámolására vonatkozóan az IFRS 3 üzleti kombinációkra vonatkozó szabályait kell alkalmazni, illetve más IFRS-eknek mindazon szabályait, amelyek nem ellentétesek az IFRS 11-el. A módosításoknak várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára vonatkozóan.

IAS 1 módosításai – Közzétételre vonatkozó kezdeményezések (2016. január 1-től hatályos, IASB)

A módosítások hatásai a következők:

Lényegesség

A módosítás alapján (1) az információkat nem lehet aggregálással vagy kevésbé jelentős információk adásával elfedni, (2) a lényegesség az éves beszámoló összes részére vonatkozik és (3) még ha egy standard egy specifikus közzétételt követel is meg, a lényegességet akkor is mérlegelni szükséges.

Mérleg, eredménykimutatás és átfogó jövedelem kimutatás

A módosítások (1) alapján lehetővé válik a kimutatások sorainak összevonása vagy szétbontása a releváns információkra és összesítésekre vonatkozóan (2) tisztázzák, hogy egy vállalkozás tőkemódszerrel elszámolt társult vagy közös vezetésű vállalkozásában lévő OCI részesedését összevontan egy sorban kell bemutatni a kimutatásokban, függetlenül attól, hogy később az eredményben kerülnek-e elszámolásra.

Megjegyzések

A módosítás további példákat ad arra vonatkozóan, hogy a kiegészítő mellékletben szereplő megjegyzések sorrendjének kialakításánál figyelembe kell venni az érthetőséget, az összehasonlíthatóságot, valamint hogy bemutassa, hogy az IAS 1 (114)-es bekezdésének eddig alkalmazott szabályait nem feltétlenül kell alkalmazni. Az IASB szintén kivette a standardból azokat a szabályokat és példákat, amelyek a számviteli politika azon részeire vonatkoztak, amelyek valószínűsíthetően nem segítik a beszámoló megértését.

A változásoknak nincs igazán jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára vonatkozóan.

Az IAS 19 módosítása - Meghatározott juttatási programok: munkavállalói hozzájárulások

Az IAS 19 módosításai 2013 novemberében jelentek meg, és a 2014. július 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lépnek hatályba. A módosítás pontosítja, hogy a munkavállalóktól vagy harmadik személyektől származó, szolgálathoz kapcsolódó hozzájárulásokat ugyanolyan elszámolási módszerrel kell a szolgáltatási időszakokhoz hozzárendelni, mint amely a bruttó haszon elosztása esetében használatos. Azonban a hozzájárulás elismerhető a szolgáltatási költség csökkentésével is, ha a szolgálat összege nem függ a szolgáltatási évek számától. A módosítások alkalmazása várhatóan nem befolyásolja jelentősen az Erste Hungary pénzügyi kimutatásait.

IFRIC 21 Adók

Az értelmezés azzal foglalkozik, amikor elszámolásra kerül a kormányzat által kirótt új adó tekintetében fennálló kötelezettség. A kötelezettség fokozatosan kerül elszámolásra, ha a kötelező esemény egy időszakon át következik be. Ha a kötelezettséget egy alsó határérték elérése váltja ki, a kötelezettséget az alsó határérték elérésekor kell kimutatni.

A módosítások alkalmazása várhatóan nem befolyásolja jelentősen az Erste Hungary pénzügyi kimutatásait.

Az IFRS-ek éves javításai (2010/2012. és 2011/2013. ciklus)

2013 decemberében az IASB különböző standardok két módosítássorozátát adta ki. A módosítások a 2014. július 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lépnek hatályba.

A módosítások alkalmazása várhatóan nem befolyásolja jelentősen az Erste Hungary pénzügyi kimutatásait.

Az IFRS-ek éves javításai (2012/2014. ciklus)

2014 szeptemberében az IASB különböző standardok két módosítássorozátát adta ki. A módosítások a 2016. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lépnek hatályba. A módosítások alkalmazása várhatóan nem befolyásolja jelentősen az Erste Hungary pénzügyi kimutatásait.

E.MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1) Nettó kamatbevétel

millió forintban	2013 Átsorolt	2014
Kamatbevétel		
Pénzügyi eszközök – kereskedési célú	16 750	9 765
Pénzügyi eszközök – értékesíthető pénzügyi eszközök	4 152	1 872
Pénzügyi eszközök – lejáratig tartott	23 284	12 702
Hitelek és követelések	116 136	94 628
Derivatívák – fedezeti elszámolás, kamatláb kockázat	2 063	996
Összes kamat és kamatjellegű bevétel	162 383	119 962
Kamatráfordítások		
Pénzügyi kötelezettségek – kereskedési célú	0	(445)
Amortizált költségen értékelt pénzügyi kötelezettségek	(70 715)	(36 911)
Derivatívák – fedezeti elszámolás, kamatláb kockázat	(1)	(41)
Összes kamat és kamatjellegű ráfordítás	(70 716)	(37 397)
Nettó kamatbevétel összesen	91 668	82 565

A nem teljesítő állományhoz kapcsolódó kamatbevétel 2014-ben 10 886 millió forint, 2013-ban pedig 11 965 millió forint. Az átsorolásra vonatkozó információk a 18. oldalon érhetőek el.

2) Nettó díj- és jutalékbevétel

millió forintban	2013	2014
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevétel	1 986	2 060
Pénzforgalmi díj- és jutalékbevétel	19 828	21 949
Bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevétel	12 184	10 869
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevétel	10 069	12 976
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	4 116	6 156
Letétkezelői tevékenységhez tartozó díjbevétel	1 052	1 457
Ügynöki jutalék	4 902	5 363
Biztosítási ügynöki jutalék	1 754	2 105
Lakástakarék-pénztári tevékenységhez kapcsolódó jutalék	401	315
Befektetési szolgáltatási díjbevétel	1 263	743
Egyéb díj- és jutalékbevétel	1 653	1 586
Kapott jutalék- és díjbevétel - összesen	49 138	52 603
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítás	(1 881)	(1 593)
Pénzforgalmi díj- és jutalék ráfordítás	(2 367)	(2 125)
Bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítás	(2 544)	(3 159)
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék ráfordítás	(1 986)	(1 806)
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjrátfordítás	(412)	(407)
Letétkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjrátfordítás	(227)	(224)
Fizetett ügynöki jutalékok	(1 346)	(1 174)
Fizetett biztosítási ügynöki jutalékok	(5)	(6)
Lakástakarék-pénztár közvetítői tevékenységhez kapcsolódó jutalék ráfordítás	(24)	(42)
Befektetési szolgáltatásra fizetett díjak	(44)	(27)
Egyéb fizetett jutalék és díj	(1 177)	(839)
Fizetett díj- és jutalék ráfordítás - összesen	(10 028)	(9 594)
Nettó díj- és jutalékbevétel	39 110	43 009

3) Osztalék bevétel

millió forintban	2013	2014
Pénzügyi eszközök – értékesíthető	161	33
Összesen	161	33

4) Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye

millió forintban	2013	2014
Értékpapírok	2 838	1 905
Származékos ügyletek	1 363	(3 457)
Deviza műveletek	(2 974)	16 129
Összesen	1 227	14 577

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	1 227	14 577
Nettó kamatbevétel	14 688	10 275
Értékpapírok	16 750	9 320
Derivatívák	(2 062)	955
Összesen	15 915	24 852

5) Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei

millió forintban	2013	2014
Befektetési célú ingatlanok	152	237
Egyéb operatív lízing tevékenység	75	16
Összesen	227	253

6) Általános adminisztratív ráfordítások

millió forintban	2013 Átsorolt	2014
Személyi jellegű ráfordítások	(26 299)	(24 941)
Béreköltség	(19 176)	(18 308)
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	(5 780)	(5 545)
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	(1 343)	(1 087)
Egyéb általános költségek	(21 450)	(23 237)
Betétbiztosítási alaphoz való hozzájárulás díja ¹	(796)	(1 278)
Informatikai költségek	(5 274)	(6 035)
Iroda bérleti díj	(7 381)	(7 080)
Irodai működési költségek	(2 855)	(3 239)
Reklám/marketing	(2 012)	(2 187)
Jogi és szakértői díjak	(1 580)	(1 355)
Egyéb általános költségek	(1 553)	(2 063)
Értékcsökkenés és amortizáció	(5 660)	(6 114)
Szoftverek és egyéb immateriális javak	(3 102)	(3 754)
Az Erste Hungary által használt ingatlanok	(542)	(563)
Befektetési célú ingatlanok	(152)	(154)
Irodai berendezések, gépek, járművek	(1 864)	(1 643)
Összesen	(53 410)	(54 291)

1) A betétbiztosítási alaphoz való hozzájárulás díja 2013-ban az Egyéb működési eredmény soron került bemutatásra. Az átsorolás részleteit lásd a 9. számú megjegyzés, 42. oldal.

7) Év végi létszám és átlaglétszám

	2013. év vége	2013. átlag	2014. év vége	2014. átlag
Teljes munkaidős alkalmazottak				
Erste Bank Hungary	2 609,8	2 602,7	2 579,1	2 599,4
Teljes körűen konszolidált leányvállalatok	168,3	167,8	186,4	186,1
Erste Befektetési Zrt.	122,8	110,6	129,1	129,0
Portfólió Szolgáltató Kft.	0,0	14,0	0	0
Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft.	0,0	0,2	0	0
Erste Lakáslízing Zrt.	0,1	0,3	0,1	0,1
Erste Ingatlan Kft.	25,8	22,8	34,8	34,8
Erste Lakástakarék Zrt.	19,8	20,0	22,5	22,3
Összesen	2 778,1	2 770,5	2 765,5	2 785,5

8) Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan

millió forintban	2013 Átsorolt	2014
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	(59 723)	(47 007)
Ügyfelekre képzett értékvesztés	(112 011)	(88 794)
Ügyfelekre képzett értékvesztés visszairás	77 341	55 506
Leírt hitelek	(25 334)	(15 322)
Leírt hitelekéből származó megtérülés	281	1 603
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan¹	(59 723)	(47 007)

- 1) 2013-ban az eredménykimutatás hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék sora tartalmazta a garanciákra és hitelkeretekre képzett céltartalék összegét is. A jelen éves beszámolóban a garanciákra és hitelkeretekre képzett céltartalék az egyéb nettó működési eredmény soron kerül bemutatásra. Az átsorolásra vonatkozó részletek a beszámoló 18. oldalán, illetve a 9-es megjegyzésben a 42. oldalon kerül bemutatásra.

9) Egyéb működési ráfordítások, egy nettó működési eredmény és Deviza elszámolás vesztesége

millió forintban	2013 Átsorolt	2014
Bankadó	(14 502)	(14 506)
Pénzügyi tranzakciós adó ¹	(14 064)	(11 566)
Banki működéshez kapcsolódó egyéb járulékok ²	(2 087)	(2 723)
Egyéb adók	(1 066)	(1 120)
Biztosítások	(638)	(689)
Egyéb ³	(1 709)	0
Egyéb működési ráfordítások	(34 066)	(30 605)

1) A pénzügyi tranzakciós adó 2013-as összege tartalmaz egy egyszeri befizetett díjat, amely miatt a 2014-es értékkel nem összehasonlítható a vonatkozó üzleti tevékenység alapján. Az adó általános mértéke 0,3%, de legfeljebb 6 000 forint, a készpénzügyletekre 0,6%-os adómérték vonatkozik felső korlát nélkül. Ezen adómértékeken felül a pénzforgalmi szolgáltatók (az Államkincstár kivételével) egyszeri, egyösszegű adó befizetésére voltak kötelesek az év folyamán. Ez a többletadó a 2013. január és április között beszedett összeg 208%-a, amely 4,8 milliárd forintot tett ki az Erste Hungary esetében.

2) A kormányzati 2011. évi otthonvédelmi program keretében, amely a C. Főbb változások a pénzintézetek jogi környezetében részben kerül bemutatásra a „90 napon túli késedelembe lévő ügyfelekkel kapcsolatos intézkedések” program kapcsán (2012 márciusában lett elfogadva, majd 2013 novemberében módosítva) az arra jogosult ügyfelek igényelheték, hogy devizahitelüket egy meghatározott fix árfolyamon törleszthessék. A kamatra vonatkozó árfolyam különbözetet a Bank és az Állam közösen térítette meg. A 2012-ben bevezetett járulék mértéke az állam által térített 50%-os kamatrésszel egyenlő.

3) Az egyéb ráfordítások között szerepel a Versenyhivatal 2013. november 19-i határozatával kirótt 1,7 milliárd forintos bírság. A Hivatal 11 vezető magyarországi bankot bírságolt meg a „Végtörlesztés” program során 2011. szeptember 15 és 2012. január 30. között tanúsított összehangolt magatartásért (a program részletei a C. pontban olvashatóak).

millió forintban	2013 Átsorolt	2014
Céltartalék képzés és felszabadítás a garanciákra és hitelkeretekre vonatkozóan	(1 747)	668
Értékesítésre szánt eszközök értékesítésének eredménye	(23)	784
Egyéb eszközök értékesítésének eredménye	(138)	589
Ingatlanok/ingóságok értékesítésének eredménye	5	16
Készletekre és követelésekre képzett értékvesztés ¹⁾	(4 283)	(2 076)
Immateriális javakra képzett értékvesztés	-	(1 072)
Egyéb értékvesztés és céltartalék felhasználás / (képzés)	(457)	2 122
Workout tevékenységek eredménye	(1 854)	(1 500)
Valós értékeléshez kapcsolódó korrekciós ráfordítás ²⁾	1 557	(507)
Egyéb működési ráfordítás	348	59
Egyéb működési eredmény	(6 592)	(917)

1) A visszavett eszközök értékvesztése 2 186 millió forint, amely a „Készletek és követelések értékvesztése” soron került elszámolásra (4 252 millió forint 2013-ban). Átértékelés miatti visszaírásra nem került sor. Az 512 millió forint (2013-ban 4 704 millió forint) értékvesztés felhasználása az „Egyéb eszközök értékesítésének eredménye” soron került elszámolásra, a kivezetés költségeivel és az értékesítés bevételeivel együtt.

2) A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2013 áprilisában indította el a növekedési hitelprogramot. A program keretében az MNB 750 milliárd forint 0%-os kamatú refinanszírozási forrást bocsátott a magyarországi hitelezők rendelkezésére a kkv-knak nyújtandó új hitelekre és a kkv-k deviza alapú hiteleinek forinthitelre történő átváltására. A kihelyezhető hitel maximális kamatlába 2,5%, ami jóval alacsonyabb, mint a 2013. áprilisi alapkamat (3,80%).

A kezdeti értékelés hatása az Egyéb bevételek és ráfordítások soron került elszámolásra. 2013. december 31-én 7 482 millió forint veszteség és 7 482 millió forint nyereség került elszámolásra az Egyéb bevételek és ráfordítások – Egyéb bevétel és Egyéb bevételek és ráfordítások – Egyéb ráfordítás sorokon.

Az állam által átvett és forintra átváltott, hitel portfólióban tartott önkormányzati értékpapírok kezdeti értékelése 1,6 milliárd forint nyereséget eredményezett 2013. december 31-én. A 2014-ben kimutatott 507 millió forintos veszteség az önkormányzati értékpapírok el nem amortizált valós érték különbözetének kivezetéséhez kapcsolódik. Az önkormányzati értékpapírokból adódó kötelezettséget az Állam átvállalta.

millió forintban	2013	2014
Lezárt hitelügyletekhez kapcsolódó kompenzáció	-	(20 571)
Meglévő hitelügyletekhez kapcsolódó kompenzáció	-	(72 948)
Devizaárfolyam rögzítés	-	(10 489)
Deviza elszámolás vesztesége	-	(104 008)

A deviza elszámolás veszteségéhez részletes információk találhatóak jelen éves beszámoló 10. oldalán a C. Főbb változások a pénzügyi tételek jogi környezetéhez című fejezetben.

2014-ben az Erste Hungary a Bank pénzügyi helyzetének és jövedelmezőségének megbízhatóbb és valósabb bemutatása érdekében megváltoztatta mérlegének és eredménykimutatásának szerkezetét az IAS39 értékelési kategóriáinak megfelelően. A módosítás következtében bizonyos tételek átsorolásra kerültek mérleg és eredménykimutatás sorok között. A változásoknak megfelelően módosultak a megjegyzésekben szereplő részletező táblázatok is.

A következő táblázat a régi (2013-as) és új (2014-es) 9-es megjegyzésben szereplő részletező táblázatok közötti kapcsolatot szemlélteti:

1747

10) Nyereségadók

A nyereséget terhelő adók az egyes társaságoknál az adózás előtti eredmény alapján számított aktuális adókból, az előző évek nyereségadóiból és a halasztott adók változásaiból állnak össze.

A jövedelmezőségi szinttől függően, 2010 második felétől az adókulcs a módosított adóalap 10 százalékára csökkent. Az adózás előtti nyereség 500 millió forint alatti részére 10 százalékos társasági adó vonatkozik. Amennyiben a társaság adózás előtti nyeresége ennél magasabb, a társasági adó kulcsa 19 százalék a nyereség 500 millió forint feletti részére.

A halasztott adó számítása 19%-os társasági adó kulccsal történt mind 2014-re, mind 2013-ra vonatkozóan. Az Erste Hungary 2014-ben azonos összegű halasztott adóköveteléssel és kötelezettséggel számolt.

millió forintban	2013	2014
Tárgyévi fizetendő adó		
Tárgyévi adó	(4 489)	(3 848)
ebből helyi iparűzési adó	(3 520)	(3 183)
ebből innovációs járulék	(452)	(477)
Halasztott adóráfördítés / adóbevétel		
Tárgyévi halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	1 292	(49)
Összesen	(3 197)	(3 897)

A következő táblázat az eredménykimutatásban feltüntetett nyereségadók egyeztetését tartalmazza.

millió forintban	2013	2014
Adózás előtti eredmény	(21 742)	(97 487)
Számított nyereségadó (19% mindkét periódusban)	4 131	18 523
Adó alapját nem képező bevételek	4 984	2 259
Le nem vonható kiadások	(3 305)	(18 570)
Iparűzési adó és innovációs járulék	(3 972)	(3 660)
Leányvállalatok pozitív adóalapjának hatása	(103)	(425)
Elhatárolt veszteségre el nem számolt halasztott adó	(3 768)	(2 878)
Egyéb	(1 163)	854
Nyereségadó ráfordítás összesen	(3 197)	(3 897)

2014. december 31-én az elhatárolt veszteség összege 178 410 millió forint. (2013: 163 262 millió forint).

Az elhatárolt veszteség felhasználhatóságának szabályai a következők:

- A 2014-ben, illetve korábbi adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség 2025. december 31-éig használható fel,
- A 2015 utáni adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség 5 éven belül használható fel.

Az adott adóévben felhasznált elhatárolt veszteség értéke az adózás előtti eredmény 50%-a lehet. A felhasználás során a korábbi években keletkezett adóveszteségeket kell először elszámolni.

11) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

millió forintban	2013	2014
Készpénz	15 283	17 960
Elszámolások jegybankkal	39 314	52 636
Összesen	54 597	70 596

A Bank köteles akkora minimális tartalékot tartani a jegybanknál, amely az egy évnél rövidebb lejáratú belföldi ügyfélbetétei, külföldi ügyfelei devizabetétei és külföldi ügyfelei forintbetétei 2 százalékát teszi ki. A kötelező minimum tartalék havi átlaga 2014. december 31-én 41,9 milliárd forint, 2013. december 31-én pedig 45,1 milliárd forint volt. A kötelező minimum tartalék a „Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök” között jelenik meg.

12) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok

millió forintban	2013			2014		
	Névleges érték	Valós érték		Névleges érték	Valós érték	
		Pozitív	Negatív		Pozitív	Negatív
Kereskedési célú származékos termékek	1 077 446	7 237	9 840	1 974 590	21 645	21 206
Kamat swapok	74 784	2 326	2 519	285 324	3 383	3 740
Deviza swapok	106 790	1 172	222	1 579 229	8 188	15 609
Határidős deviza kamatláb megállapodások	391 274	441	4 047	15 626	8 513	578
Határidős deviza ügyletek	10 686	184	10	13	65	19
Kamat opciók	10 122	86	90	10 401	80	84
Deviza opciók	181 070	1 329	1 394	78 188	1 260	1 168
Egyéb ügyletek	302 720	1 699	1 558	5 809	156	8

13) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök

millió forintban	2013	2014
Részesedést megtestesítő instrumentumok	2 849	1 601
Követelést megtestesítő instrumentumok	318 544	16 738
Állammal szemben	315 406	13 275
Hitelintézetekkel szemben	12	115
Egyéb pénzügyi vállalkozásokkal szemben	0	111
Nem pénzügyi vállalkozásokkal szemben	3 126	3 236
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	321 393	18 339

14) Értékesíthető pénzügyi eszközök

millió forintban	2013	2014
Részesedést megtestesítő instrumentumok	871	784
Követelést megtestesítő instrumentumok	69 992	19 925
Állammal szemben	64	19 925
Hitelintézetekkel szemben ¹	69 928	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	70 863	20 709

- 1) A hitelintézetekkel szembeni követelést megtestesítő instrumentumok 2013-ban a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kéthetes kötvényeket tartalmazták. Ez a termék 2014 második negyedévében megszüntetésre került. A helyébe lépő kéthetes betét az elszámolások jegybankkal soron jelenik meg, lásd 11. számú megjegyzés.

15) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök

millió forintban	Bruttó érték		Értékvesztés		Nettó könyv szerinti érték	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Állampapírok	247 901	223 846	0	0	247 901	223 846
Hitelintézetekkel szembeni eszközök	1	0	0	0	1	0
Nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni eszközök	60	0	0	0	60	0
Összesen	247 963	223 846	0	0	247 963	223 846

16) Értékpapírok

millió forintban	Hitelek és követelések		Egyéb kereskedési célú eszközök		Pénzügyi eszközök					
					Értékesíthető pénzügyi eszközök		Lejáratig tartott pénzügyi eszközök		Értékpapírok összesen	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok	31 028	12 114	318 545	16 704	69 992	19 925	247 963	223 846	667 528	272 590
Tőzsdén jegyzett	0	0	89 412	10 798	64	19 925	230 068	214 735	319 543	245 458
Tőzsdén nem jegyzett	31 028	12 114	229 133	5 906	69 928	0	17 895	9 111	347 984	27 131
Részesedések és egyéb részesedések	0	0	2 848	1 635	0	0	0	0	2 849	1 635
Tőzsdén jegyzett	0	0	2 430	1 596	0	0	0	0	2 430	1 596
Tőzsdén nem jegyzett	0	0	418	38	0	0	0	0	418	38
Részesedések					871	784			871	784
Összesen	31 028	12 114	321 393	18 339	70 863	20 709	247 963	223 846	671 247	275 009

A „Kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok” tartalmazza az önkormányzati kötvényeket, amelyek „Hitelek és előlegek” alá besorolva. (18. számú Megjegyzés)

17) Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések

Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések

millió forintban	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Kollektív értékvesztés	Nettó érték
2014. december 31.				
Hitelek és követelések	310 757	0	0	310 757
Magyar Nemzeti Bank	285 133	0	0	285 133
Hitelintézetek	25 624	0	0	25 624
Összesen	310 757	0	0	310 757
2013. december 31.				
Hitelek és követelések	132 183	0	0	132 183
Magyar Nemzeti Bank	2 127	0	0	2 127
Hitelintézetek	130 056	0	0	130 056
Összesen	132 183	0	0	132 183

18) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések

Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések

millió forintban	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Kollektív értékvesztés	Nettó érték
2014. december 31.				
Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok	12 114	(4 050)	(592)	7 472
Állami szféra	3 040	0	(404)	2 637
Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	9 074	(4 050)	(189)	4 835
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 372 538	(208 906)	(19 987)	1 143 645
Állami szféra	55 197	(488)	(4)	54 705
Egyéb pénzügyi vállalkozások	8 752	(20)	(79)	8 654
Nem pénzügyi vállalkozások	375 545	(65 738)	(8 126)	301 681
Lakosság	933 044	(142 661)	(11 778)	778 605
Összesen	1 384 652	(212 956)	(20 579)	1 151 117
2013. december 31.				
Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok	31 028	(2 807)	(582)	27 640
Állami szféra	18 093	0	(17)	18 076
Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalkozások	12 935	(2 807)	(565)	9 564
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 592 434	(237 694)	(21 607)	1 333 133
Állami szféra	74 333	(861)	(60)	73 413
Egyéb pénzügyi vállalkozások	8 057	(1 128)	(27)	6 902
Nem pénzügyi vállalkozások	431 599	(90 887)	(8 236)	332 477
Lakosság	1 078 444	(144 818)	(13 284)	920 342
Összesen	1 623 462	(240 500)	(22 188)	1 360 773

Ügyfelekre képzett értékvesztés

Értékvesztés 2014

millió forintban	2014.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Leírt hitelek kamatbevétele	Árfolyamhatás	2014.12.31.
Egyedi értékvesztés	240 501	77 828	(52 015)	(41 139)	(10 886)	(1 331)	212 957
Portfólió értékvesztés	22 189	10 966	0	(14 367)	0	1 791	20 579
Ügyfelekre képzett értékvesztés	262 689	88 794	(52 015)	(55 506)	(10 886)	460	233 535

Értékvesztés 2013

millió forintban	2013.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Leírt hitelek kamatbevétele	Árfolyamhatás	2013.12.31.
Egyedi értékvesztés	274 554	99 216	(56 775)	(64 973)	(11 695)	174	240 501
Portfólió értékvesztés	21 399	12 796	0	(12 369)	0	363	22 189
Ügyfelekre képzett értékvesztés	295 953	112 011	(56 775)	(77 341)	(11 695)	537	262 689

19) Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

millió forintban	2013			2014		
	Névleges érték	Valós érték		Névleges érték	Valós érték	
		Pozitív	Negatív		Pozitív	Negatív
Cash-flow fedezeti célú származékos termékek	123 089	214	2 084	0	0	0
Kamat swapok	24 214	23	0	0	0	0
Deviza swapok	98 875	191	2 084	0	0	0

2014 decemberében a vezetőség döntése alapján a fedezeti elszámolás megszüntetésre került. További részleteket a 37.8-as megjegyzés tartalmaz.

20) Tárgyi eszközök alakulása

Tárgyi eszközök alakulása

BRUTTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezés ek, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ¹⁾
Egyenleg 2014.01.01.	28 063	3 534	9 942	5 650	11 452	55 641	3 169
Növekedés	4 152	12	976	550	683	6 374	21
Átminősítés	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítés	(1 739)	(54)	(2 236)	(364)	(1 359)	(5 752)	(43)
Átsorolás	(56)	0	0	(73)	129	0	0
Egyenleg 2014.12.31.	30 420	3 491	8 682	5 763	10 905	59 263	3 146

ÉRTÉKCSÖKKENÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ²⁾
Egyenleg 2014.01.01.	15 737	1 900	3 268	4 343	8 661	33 909	152
Növekedés	4 174	324	213	606	656	5 973	141
Átminősítés	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítés	(2 440)	(48)	(345)	(432)	(634)	(3 900)	0
Átsorolás	(6)	(23)	23	(74)	81	0	0
Egyenleg 2014.12.31.	1 072	0	0	0	0	1 072	0
	18 537	2 152	3 159	4 442	8 764	37 054	293

NETTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2014.01.01.	12 326	1 634	6 674	1 307	2 790	24 731	3 017
Egyenleg 2014.12.31.	11 884	1 339	5 523	1 321	2 141	22 208	2 854

1) A növekedés oka az Egyéb eszközök – Visszavett eszközök közül a Befektetési célú ingatlanok közé történő átvétel, mivel az átsorolási szempontok teljesültek.

2) A hasznos élettartam 20 év, a lineáris módszert alkalmazva.

BRUTTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezés ek, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ¹⁾
Egyenleg 2013.01.01.	26 169	3 030	9 331	5 733	11 434	55 697	0
Növekedés	3 058	500	1 113	489	789	5 949	0
Átminősítés	0	0	0	0	0	0	3 169
Értékesítés	(1 224)	(10)	(499)	(589)	(685)	(3 006)	0
Átsorolás	59	14	(3)	16	(86)	0	0
Egyenleg 2013.12.31.	28 063	3 534	9 942	5 650	11 452	58 640	3 169

ÉRTÉKCSÖKKE- NÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ²⁾
Egyenleg 2013.01.01.	13 979	1 586	2 945	4 236	7 949	30 695	0
Növekedés	2 922	307	572	527	1 288	5 616	0
Átminősítés	0	0	0	0	0	0	152
Értékesítés	(1 150)	(7)	(248)	(421)	(575)	(2 402)	0
Átsorolás	(14)	14	(1)	1	0	0	0
Egyenleg 2013.12.31.	15 737	1 900	3 268	4 343	8 661	33 910	152

NETTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések , járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2013.01.01.	12 190	1 444	6 386	1 497	3 485	25 002	0
Egyenleg 2013.12.31.	12 326	1 634	6 674	1 308	2 790	24 731	3 017

Nettó érték

millió forintban	2013	2014
Immateriális javak	13 959	13 223
Szoftverek	12 326	11 884
Egyéb immateriális eszközök (pl. licenszek, szabadalmak)	1 634	1 339
Tárgyi eszközök	10 772	8 986
Ingatlanok	6 674	5 524
Irodai berendezések, járművek, egyéb	1 308	1 321
Informatikai eszközök (hardver)	2 790	2 141
Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen	24 731	22 208
Befektetési célú ingatlanok	3 017	2 854

Az Erste Hungary a teljes mértékben amortizált, de még használatban lévő eszközök között szoftvereket tart nyilván 2014-re bruttó 4 770 millió forint, 2013-ra pedig 6 085 millió forint értékben.

21) Adókövetelések és -kötelezettségek

millió forintban	Adó követelések 2013	Adó követelések 2014	Adó kötelezettségek 2013	Adó kötelezettségek 2014
Halasztott adó	58	10	0	0
Pénzügyintézeteknek és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	394	71	0	0
Ügyfelekre képzett értékvesztés	0	0	0	0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	(62)	0	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	26	0	0	0
Tárgyi eszközök	(1)	0	0	0
Bankközi és Ügyfelek által elhelyezett betétek	0	0	0	0
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(532)	0	0	0
Céltartalékok	(13)	1	0	0
Cash flow fedezeti ügyletek	0	0	0	0
Elhatárolt veszteség	121	0	0	0
Immateriális javak	0	0	0	0
Egyéb	64	0	0	0
Tárgyévi adók	278	1 667	148	1
Adók összesen	337	1 677	148	1

22) Értékesítésre szánt eszközök

millió forintban	2013	2014
Értékesítésre szánt eszközök	156	25

Az „Értékesítésre szánt eszközök” között az Erste Hungary lízingcégeinek tevékenységéhez kapcsolódóan visszavett gépkocsikat tart nyilván.

23) Egyéb eszközök

millió forintban	2013	2014
Adóhatósági elszámolási számla	256	0
Egyéb elszámolások	3 270	6 270
Vevőkövetelések	2 383	2 715
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 222	2 130
Készletek	166	212
Visszavett eszközök	32 708	29 962
Költségek aktív időbeli elhatárolása	789	911
Egyéb	2 464	1 208
Összesen	43 258	43 409

¹⁾ A visszavett eszközök elsődlegesen ingatlanokat tartalmaznak, amelyek a bekerülési érték és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabb értéken kerülnek kimutatásra. Az ingatlanok átvétele általában ingatlanfejlesztési kölcsönszerződésekhez kapcsolódóan, illetve korábban biztosítékként szolgáló ingatlanok esetében fordul elő. Ezek az eszközök nem válthatók azonnal készpénzre, az Erste Hungary elsődleges célja a visszavett eszközök értékesítése. Az Erste Hungary ezeket az eszközöket nem veszi saját használatba.

A Visszavett eszközök állomány-csökkenésének oka az Egyéb eszközök – Visszavett eszközök állományából a Befektetési célú ingatlanok közé történő átvétel, mivel az átsorolási szempontok teljesültek. A visszavett eszközök értékvesztése 9 839 millió forint (2013-ban: 8 165 millió forint).

24) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

millió forintban	2013	2014
Rövid pozíció	1 402	2 355
Részesedések	1 402	2 355
Összesen	1 402	2 355

25) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

millió forintban	2013	2014
Belföldi bankok betétei	108 992	86 255
Külföldi bankok betétei	708 285	294 480
ebből osztrák bankok betétei	663 014	258 372
ebből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség	64 215	129 506
Összesen	817 278	380 735

Hitelintézetek által elhelyezett betétek - Hátrasorolt kötelezettségek 2013. és 2014. december 31-i állapotok szerint

Lejárat	Könyv szerinti érték 2013		Könyv szerinti érték 2014		Kamatfizetés módja
	ezer EUR-ban	millió forintban	ezer EUR-ban	millió forintban	
2021. szeptember 30.	100 000	29 691	100 000	31 489	3 hónapos EURIBOR + 3,93%, negyedévente
2021. szeptember 30.	63 000	18 705	63 000	19 838	3 hónapos EURIBOR + 5,34%, negyedévente
2021. szeptember 30.	53 000	15 736	53 000	16 689	3 hónapos EURIBOR + 5,80%, negyedévente
2021. szeptember 30.			130 000	40 936	3 hónapos EURIBOR + 4,509%, negyedévente
2021. június 30.			35 000	11 021	3 hónapos EURIBOR + 4,079%, negyedévente
2021. március 26.		-	30 000	9 447	3 hónapos EURIBOR + 4,1%, negyedévente
Alárendelt kölcsöntőkének minősülő hitelek összesen	216 000	64 133	411 000	129 420	

A 2013. december 31-én fennálló alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek 2021-ig átkötésre kerültek.

millió forintban	2013	2014
Takarékbetétek	2 388	2 378
Egyéb betétek	1 213 426	1 237 083
Állami szektor	42 424	43 324
Kereskedelmi ügyfelek	386 808	270 023
Lakossági ügyfelek	511 380	540 683
Egyéb pénzügyi szervezetek	272 814	383 053
Összesen	1 215 814	1 239 461

Kibocsátott értékpapírok

millió forintban	2013	2014
Kötvények	11 252	23 920
amelyből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség	2 540	3 126
Letéti jegyek	832	810
Összesen	12 084	24 730

Az alárendelt kölcsöntőke kötelezettségeket a Bankcsoport a 2013-as beszámolójában külön soron szerepeltette. Az átsorolás részletei a 17. oldalon találhatóak.

A Bank jogelődje letéti jegyeket bocsátott ki, amelyek állománya évről évre csökken.

Kibocsátott értékpapírok 2014. december 31-én	ISIN- kód	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Névérték millió forintban	Deviza	Kamatozás módja
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 9.	HU0000353636	2013. október 16.	2015. október 26.	328	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 5,4% ; lejáratkor fizetendő
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 11	HU0000354568	2014. április 23.	2016. április 25.	453	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 5% ; lejáratkor fizetendő
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 12.	HU0000356019	2014. december 19.	2016. december 19.	300	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 5,1%; lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150508	HU0000352620	2013. május 9	2015. május 8.	482	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150604	HU0000352794	2013. június 5.	2015. június 4.	329	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150703	HU0000352950	2013. július 3.	2015. július 3.	18	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150725	HU0000351663	2013. január 24.	2015. július 25.	1 583	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150814	HU0000353131	2013. augusztus 14.	2015. augusztus 14.	1 037	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150925	HU0000353412	2013. szeptember 25.	2015. szeptember 25.	1 679	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20151030	HU0000353545	2013. október 30.	2015. október 30.	760	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20151129	HU0000353727	2013. november 29.	2015. november 29.	1 161	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20160115	HU0000353883	2014. január 15.	2016. január 15.	524	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20160423	HU0000354527	2014. április 23.	2016. április 23.	1 132	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20160520	HU0000354600	2014. május 21.	2016. május 20.	612	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20161104	HU0000355623	2014. november 5.	2016. november 4.	1 172	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20161125	HU0000355771	2014. november 26.	2016. november 25.	781	HUF	zéró-kupon
ERSTE FIX 20151211	HU0000356027	2014. december 11.	2015. december 11.	7 600	HUF	fix; kupon: 2,6% p.a. fix az első 6 hónapban (kupon: évi 5%.) ezt követően változó (6 havi BUBOR-hoz kötött); lejáratkor fizetendő
ERSTE FIX+KAMATKÖV KÖTV. 20170703	HU0000354873	2014. július 2.	2017. július 3.	254	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 6,75%.; éves kamatfizetés
ERSTE RAC 6.75%/2017	HU0000354139	2014. február 10.	2017. február 10.	1 000	HUF	
Összesen				21 205		

Kibocsátott értékpapírok 2013. december 31-én	ISIN- kód	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Névérték millió forintban	Deviza	Kamatozás módja
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 7	HU0000353073	2013. július 8.	2014. július 10.	439	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz)
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 8	HU0000353552	2013. október 9.	2014. december 09.	500	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz)
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 9.	HU0000353636	2013. október 16.	2015. október 16.	328	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz)
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 10.	HU0000353818	2013. november 29.	2014. november 28.	300	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz)
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150508	HU0000352620	2013. május 9.	2015. május 08.	482	HUF	zéró-kupon kötvény
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150604	HU0000352794	2013. június 5.	2015. június 04.	329	HUF	zéró-kupon kötvény
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150703	HU0000352950	2013. július 3.	2015. július 03.	18	HUF	zéró-kupon kötvény
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150725	HU0000351663	2013. január 24.	2015. július 25.	1 583	HUF	zéró-kupon kötvény
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150814	HU0000353131	2013. augusztus 14.	2015. augusztus 14.	1 037	HUF	zéró-kupon kötvény
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20150925	HU0000353412	2013. szeptember 25.	2015. szeptember 25.	1 679	HUF	zéró-kupon kötvény
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20151030	HU0000353545	2013. október 30.	2015. október 30.	760	HUF	zéró-kupon kötvény
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20151129	HU0000353727	2013. november 29.	2015. november 29.	1 161	HUF	zéró-kupon kötvény
EURÓPA BAJNOK KÖTVÉNY	HU0000343793	2009. június 2.	2014. június 02.	500	HUF	változó (a „DJ Eurostoxx 50 Index”-hez kötött)
Összesen				9 117		

Kibocsátott kötvények

2014. december 31.

Kibocsátó	Névérték millió forintban	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Kamatfizetés módja
Erste Bank Hungary Zrt.	389	2008. december 1.	2020. december 1.	rögzített, 122,22%, lejáratkor fizetendő
Erste Bank Hungary Zrt.	474	2009. április 30.	2019. április 30.	rögzített, 119,7802%, lejáratkor fizetendő
Erste Bank Hungary Zrt.	3 352	2014. március 28.	2024. március 28.	rögzített, kamat: 0,9%, kamatfizetés évente, kibocsátva 49,92%
Hátrasorolt értékpapírok összesen	4 215			

2013. december 31.

Kibocsátó	Névérték millió forintban	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Kamatfizetés módja
Mezőbank - jogelőd	300	1994. május 31.	2014. május 31.	a 2014/A konszolidált államkötvény kondíciói alapján
Agrobank - jogelőd	500	1994. május 31.	2014. május 31.	a 2014/A konszolidált államkötvény kondíciói alapján
Agrobank - jogelőd	500	1995. június 20.	2014. december. 20.	a 2014/A konszolidált államkötvény kondíciói alapján
Erste Bank Hungary Zrt.	389	2008. december 1.	2020. december 1.	rögzített, 122,22%, lejáratkor fizetendő
Erste Bank Hungary Zrt.	474	2009. április 30.	2019. április 30.	rögzített, 119,7802%, lejáratkor fizetendő
Hátrasorolt értékpapírok összesen	2 163			

26) Céltartalékok

millió forintban	2013	2014
Garanciára képzett céltartalék	1 731	1 356
Céltartalék várható kötelezettségekre	0	377
Egyéb hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	1 731	1 733
Céltartalék peres ügyekre	1 021	61
Céltartalék átszervezésre	797	241
Egyéb céltartalék	1 655	21 003
Várható veszteségekre képzett céltartalék	3 473	21 306
Összesen	5 204	23 039

Céltartalék várható kötelezettségekre, Céltartalékok peres ügyekre

Az céltartalék várható kötelezettségekre a hitelezési tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekhez kapcsolódik. A peres ügyekre képzett céltartalék olyan peres ügyekre biztosít fedezetet, amelyek nem tartoznak közvetlenül a társaság alaptevékenységéhez, mint pl. munkas és foglalkoztatás ügyi kérdések. A peres ügyek lezárása a következő két-három évben várható.

Átszervezési céltartalék

2011-ben az Erste Hungary átszervezéseket jelentett be fiókhálózatára vonatkozóan. A fiókhálózat optimalizálása 2014-ben is folytatódott.

Egyéb céltartalékok

Az egyéb céltartalékok a következő tizenkét hónapban felmerülő esedékessé váló kötelezettségek fedezetét szolgálják.

Az egyéb céltartalékok között került kimutatásra a Kúria törvény alapján, a lezárt deviza jelzálog hitelekre vonatkozóan készpénzben rendezett kompenzáció becsült összege 20.571 millió forint értékben. A részletek a C. megjegyzésben találhatóak a 10. oldalon.

millió forintban	2014.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Átsorolás	Árfolyam-hatás	2014.12.31.
Garanciákra képzett céltartalék	1 731	2 620	0	(3 056)		0	1 356
Céltartalék várható kötelezettségekre	0	0	0	0	377	0	377
Egyéb céltartalék	3 474	20 855	(1 017)	(1 629)	(377)	0	21 306
Összesen	5 205	23 475	(1 017)	(4 685)	0	0	23 039

millió forintban	2013.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Átsorolás	Árfolyam-hatás	2013.12.31.
Garanciákra képzett céltartalék	245	1 844	(262)	(97)	0	0	1 731
Céltartalék várható kötelezettségekre	41		(44)	0	0	3	0
Egyéb céltartalék	3 527	714	(511)	(257)	0	0	3 473
Összesen	3 814	2 559	(817)	(354)	0	3	5 204

27) Egyéb kötelezettségek

millió forintban	2013	2014
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	699	629
Elszámolási számlák	7 712	6 736
Adófizetési kötelezettségek	0	96
Szállítói tartozások	2 087	956
Vevőktől kapott előlegek	608	1 082
Költségek passzív időbeli elhatárolása	6 764	6 917
Egyéb kötelezettségek	1 204	2 093
Összesen	19 074	18 508

28) Saját tőke összesen

millió forintban	2013	2014
Jegyzett tőke	101 000	102 000
Tőketartalék	189 327	283 327
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	(106 534)	(208 205)
Anyavállalatra jutó saját tőke	183 793	177 122
Összesen	183 793	177 122

A Bank tulajdonosai

2014. december 31-i állapot szerint a Bank közvetlen anyavállalata az EGB Ceps Holding GmbH volt, amelynek bejegyzett székhelye Ausztriában, 1010 Bécs, Graben 21. szám alatt található.

Átalakulás miatt 2014. augusztus 31-én a tulajdonlásban változás történt, az EGB Ceps Holding GmbH részesedése az Erste Group Bank AG tulajdonában került. A tulajdonlás gazdasági átadása az összeolvadásról szóló közjegyzői dokumentumok alapján 2014. november 3-án megtörtént, azzal, hogy az Erste Group Bank AG teljes gazdasági irányítást és kontrollt gyakorol az átadott részesedés felett.

Az átalakulás végrehajtásához az osztrák pénzügyi hatóságok engedélye szükséges, különösen az Osztrák Pénzügyi Piaci Felügyeleté. A megvalósulás feltétele még, hogy az átalakulás az Osztrák Kereskedelmi Nyilvántartásban bejegyzésre kerüljön.

A Bank egyedüli részvényese úgy döntött, hogy a jövőben a Banknak nem lesz osztalékelsőbbbségi részvénye, csak törzsrészvénye. A Bank teljes jegyzett tőkéje befizetett tőke.

Jegyzett tőke és tőketartalék

2014. augusztus 24-én az Erste Bank Hungary Zrt. bejelentette, hogy egyedüli részvényese 1.000.000.000 forinttal 101 milliárd forint-ról 102 milliárd forintra emeli a Bank saját tőkéjét új részvények kibocsátásával történő alaptőke-emelés keretében és 1 Ft névértékű, névértékre szóló dematerializált törzsrészvények kerültek kibocsátásra. A részvény kibocsátás értéke 95 forint, a kibocsátás teljes értéke 95 milliárd forint volt. Az alaptőke-emelés kizárólag pénzbeli hozzájárulás szolgáltatása útján történt. A kibocsátási érték teljes pénzügyi rendezése a részvényes részéről 2014. augusztus 26-án történt meg.

Munkavállalói részvényprogram (ESOP) és vezetői részvényopciós program (MSOP)

Az utolsó ESOP-programra 2011-ben került sor. Az **ESOP 2011** keretében 2011. május 2 és 13 között az Erste Hungary munkavállalói összesen 700 Erste Group részvényt jegyeztek 28 eurós (a vonatkozó 2011. április 15-i 267,35 HUF/EUR MNB váltási árfolyamon 7.485,8 forintos) áron. A 28 eurós ajánlati ár és a jegyzéskori piaci ár (33,725 euró, az adott napon érvényes MNB árfolyamon 9.016,4 forint) közötti különbség az Erste Hungary könyveiben, mint személyi jellegű ráfordítás került kimutatásra. A teljes lejegyzett összeg 23.607,5 euró, amely egyrészt az előbbi különbözetből (4.007,5 euró), valamint az ajánlati áron számított összegből tevődik össze (23.607,5 euró).

MSOP 2005 - 2008: Az MSOP az Erste Group maximált számú törzsrészvényére vonatkozik, amelyek azonos számú opcióban jelennek meg. A Bank és teljes körűen konszolidált leányvállalatai munkavállalóinak összesen 11.005 opciót nyújtott 2005-ben, 11.640-et 2006-ban, 19.185-öt 2007-ben és 18.490-et 2008-ban. Az átruházott opciók megoszlását az Igazgatóság tagjai, a vezetők, valamint a Bank és teljes körűen konszolidált leányvállalatai egyéb jogosult munkatársai között a lenti táblázatok szemléltetik.

Az MSOP 2005 - 2008 feltételei: Minden díjmentesen adott opció annak birtokosát egy részvény átvételére jogosítja; az opciók átruházása nem megengedett. A 2005-ben az alábbi dátumok szerint részesültek a jogosultak az opciókban: az Igazgatóságnak és az egyéb vezetők 2005. június 1-én, míg az egyéb kulcsfontosságú munkatársak három fázisban: 2005. szeptember 1-jén, 2006. szeptember 1-jén és 2007. augusztus 31-én, amikor megtörtént a számlájukon való jóváírás. Mindhárom fázisban, az opciós lehívási ár az Erste Group részvényeinek 2005 áprilisában jegyzett piaci átlagára plusz 10 százalékos felár volt, fél euróra lefelé kerekítve. Az így kapott opciós lehívási ár részvényenként 43 euró volt. A 2008. évi opcióátadás dátuma 2008. szeptember 1 volt, részvényenkénti 47 eurós árral. Az opció időtartama az átadás napján indul, és az opció átruházásának évét követő ötödik naptári év utolsó opciólehívási lehetőségének értéknapiján ér véget (a jelenleg hátralévő opciókhoz kapcsolódó utolsó opciólehívási lehetőség 2013 novembere). Minden évben az opciólehívási szándékaról szóló bejelentések az adott pénzügyi év első, második és harmadik negyedévi eredményeinek közzétételét követő 14 napon belül nyújthatók be (évente három lehetőség). A megtartási időszak a részvényvásárlás értéknapijától számított egy évig tart. Az említett megtartási időszak során a megvásárolt részvények maximum 25 százaléka értékesíthető.

Az **MSOP 2005 - 2008** keretében adott, átruházott és lehívott opciók megoszlása a kedvezményezettek körében a következőképpen alakult:

Lehívható opciók (darab)	2013.01.01-én fennálló	2013-ban elévült	2013-ban lehívott	2013.12.31-én fennálló
Igazgatószági tagok	0	0	0	0
Egyéb alkalmazottak	11 308	1 025	10 283	0
Opciók összesen	11 308	1 025	10 283	0

2014-ben nem került opció lehívására.

29) Szegmens riport

Az Erste Hungary szegmensek szerinti beszámolója az IFRS bemutatási és értékelési követelményei szerint készült. Irányítási szempontból a Bank a termékek és szolgáltatások alapján hét operációs szegmensre és egy technikai szegmensre osztható fel a következőképpen.

Lakossági szegmens

A lakossági üzletágat a fiókhálózat alkotja, ahol az Erste Hungary főként privát és mikrovállalati (maximum 1,5 millió euro GDP-vel súlyozott forgalom) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Hungary lakossági üzletága 2014-ben 9 régióra és 128 fiókra (2013-ban 9 régióra és 135 fiókra) oszlott.

A lízingszolgáltató (Erste Lakáslízing Zrt.), a lakástakarék-pénztár (Erste Lakástakarék Zrt.), a befektetési vállalkozás, valamint annak informatikai szolgáltató leányvállalata (Erste Befektetési Zrt. és Portfólió Szolgáltató Kft.) releváns eredményei szintén ebbe a szegmensbe tartoznak, együtt a két workout tevékenységet végző vállalkozás eredményével (Collat-real Kft és Erste In-forg Kft.), amelyek tevékenységüket 2014-ben kezdték meg.

KKV és önkormányzati szegmens

Ebbe az üzletágba tartozik a kis és közepes vállalkozásokkal, a non-profit és állami szektorral folytatott üzleti tevékenység. Az KKV-n belüli ügyfél szegmentáció a következő:

- Kis KKV (maximum 5 millió eurós GDP-vel súlyozott forgalom)
- Közepes KKV (maximum 30 millió eurós GDP-vel súlyozott forgalom)
- Nagy KKV (maximum 175 millió eurós GDP-vel súlyozott forgalom)

Az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft. és Sió Ingatlan Invest Kft.) releváns eredményei szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

Ingatlan szegmens (CRE)

Ez a szegmens az Erste Hungary-nál és az Erste Group-nál egyaránt divíziókra osztott üzletág és olyan ügyfeleket szolgál ki, amelyek fő kompetenciája ingatlanprojektekben áll. Az Ingatlan szegmens az ingatlanlízing társaságok és az ingatlangazdálkodási cég (Erste Ingatlan Kft.) kapcsolódó eredményeit foglalja magában.

Eszköz - és forrás menedzsment (ALM) szegmens

Az ALM üzletág az alábbi kockázatok kezeléséért felelős:

- Kamatkockázat – a kamatlábak kedvező / kedvezőtlen alakulása a piacon
- Devizakockázat - a devizaárfolyamok kedvező / kedvezőtlen alakulása a piacon
- Likviditási kockázat – elegendő likviditás biztosítása az ügyféligények kielégítésére

Az ilyen kockázatok kezelése a mérleg struktúrájának (banki könyv) vezetését jelenti a piaci feltételeknek megfelelően, a bank likviditási igényének fedezete és a tőke magas fokú kihasználásának biztosítása érdekében. Az ALM szegmens foglalja magába a transzformációs marzsot is, amely a mérleg lejáratí és deviza struktúrájának eltolódásaiból származik. A transzformációs marzs az ALM saját tevékenységeivel együtt (lejáratig tartott és értékesíthető portfólió eszközök és kötvény-kibocsátási kötelezettségek) alkotja a szegmenst.

Corporate Centre (CC)

Az Erste Hungary ügyfélhez nem köthető üzleti tevékenységét foglalja magában, mint pl. tárgyi eszközökhöz és immateriális javakhoz, egyéb eszközökhöz és forrásokhoz, stb. kapcsolódó tevékenység. A konszolidáció hatásai, az allokációba be nem vont vállalkozások, például az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft., Sió Ingatlan Invest Kft., Erste IN-FORG Kft.) általános bevételei és ráfordításai szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

Csoportszintű piacok (GM)

A Csoportszintű piacok szegmens foglalja magában a divíziókra osztott Csoportszintű Treasury és Tőkepiacok egységeket (amelybe beletartozik minden tőkepiaci tevékenység, a részvénypiacokat kivéve). A Bank saját kereskedelmi és értékesítési tevékenységei mellett idetartoznak a brókervállalat (Erste Befektetési Zrt.) intézményi ügyfelei (jellemzően alapok és vagyonkezelő cégek), valamint az informatikai szolgáltató leányvállalata (Portfólió Kft.) által generált vonatkozó költségek is.

Nagyvállalatok (LC)

Ide tartozik minden olyan nagyvállalati ügyfél, aki az Erste Group piacain működik, és bevétele több mint 175 millió euró. A GLC szegmens a Bank GLC tevékenységét és a brókervállalat előbbi bevételt elérő vállalati ügyfélkörrel folytatott releváns tevékenységét (Erste Befektetési Zrt.) fenti bevétel-követelménynek megfelelő vállalati ügyfeleit, valamint az informatikai szolgáltató leányvállalata (Portfólió Kft.) által generált vonatkozó költségeit foglalja magában.

Egyéb Csoporton belüli vállalatok és Befektetési banki tevékenység (OTGCIB)

OTGCIB –be tartozik a vállalati ügyfelek részére részvény adásvételi és befektetési tevékenységet végző Erste Befektetési Zrt, a kapcsolódó IT szolgáltatásokat biztosító leányvállalatával, a Portfólió Kft-vel együtt.

Szabad tőke (FCAP)

A Szabad tőke egy technikai szegmens, amely a mérleg szerinti saját tőke értéke és az üzletágakhoz rendelt tőke összege közötti különbséget mutatja.

A szegmensek közötti tranzakciók az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között a szokásos piaci feltételeknek megfelelő ügylet keretében történtek.

Alaptevékenység szerinti szegmentálás

Szegmensek szerinti beszámoló 2014

	Szabad tőke	Lakossági	SME	ALM	CC	CRE	LC	OTGCIB	GM	Összesen
millió forintban										
Nettó kamatbevétel	1 223	74 487	9 630	(11 119)	(2 696)	2 919	1 979	8	6 135	82 565
Nettó jutalék- és díjbevétel	0	31 800	6 963	(3)	(110)	740	1 492	275	1 853	43 009
Osztalékbevétel	0	0	0	0	33	0	0	0	0	33
Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye	0	2 167	1 384	(1 792)	12 234	71	313	0	199	14 577
Tőke módszerrel elszámolt társult vagy közös vezetési vállalkozásban lévő befektetésből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából és az egyéb operatív lízingből származó bevételek	0	0	238	0	0	0	0	0	0	238
Általános adminisztratív ráfordítások ¹⁾	0	(42 541)	(6 182)	(289)	352	(1 782)	(832)	(388)	(2 629)	(54 291)
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény, nettó	0	0	0	(1 104)	0	0	0	0	7	(1 097)
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre elszámolt nettó értékvesztés	0	(30 962)	(632)	0	1	(14 780)	(625)	0	(9)	(47 007)
Egyéb működési eredmény	0	(106 054)	(4 470)	(10)	(24 076)	(622)	(251)	(3)	(28)	(135 514)
Banki tevékenységgel kapcsolatos adók	0	(10 751)	(2 828)	0	(14 506)	(78)	(633)	0	0	(28 796)
Folytatódó tevékenységekből származó adózás előtti eredmény	1 223	(71 105)	6 931	(14 315)	(14 263)	(13 454)	2 076	(109)	5 528	(97 487)
Nyereségadók	(803)	(2 737)	(2 027)	0	3 557	(102)	(500)	(8)	(1 278)	(3 897)
Adózott eredmény	421	(73 842)	4 904	(14 315)	(10 705)	(13 555)	1 576	(116)	4 250	(101 383)
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	421	(73 842)	4 904	(14 315)	(10 705)	(13 555)	1 576	(116)	4 250	(101 383)
Eszközök	0	819 357	168 394	480 534	65 467	169 102	44 250	98	139 955	1 887 157
Kötelezettségek	0	602 360	424 795	388 783	22 662	160 843	68 377	98	42 118	1 710 036

1) Az Általános adminisztratív ráfordítások közé tartoznak a személyi jellegű költségek, az egyéb adminisztratív költségek és az értékcsökkenési leírások.

Szegmensek szerinti beszámoló 2013

millió forintban	Szabad tőke	Lakossági	SME	ALM	CC	CRE	LC	OTGCIB	GM	Összesen
Nettó kamatbevétel	3 067	78 404	12 049	(15 479)	(472)	2 979	1 108	0	10 012	91 668
Nettó jutalék- és díjbevétel	0	30 361	6 084	(14)	(204)	481	783	262	1 357	39 110
Osztalékbevétel	0	0	0	0	161	0	0	0	0	161
Kereskedési tevékenység és valós értékelés ered- ménye	0	2 734	1 580	171	(247)	248	124	0	(3 383)	1 227
Tőke módszerrel elszámolt társult vagy közös vezeté- sű vállalkozásban lévő befektetésből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából és az egyéb operatív lízingből származó bevételek	0	80	102	0	45	0	0	0	0	227
Általános adminisztratív ráfordítások ¹⁾	0	(41 725)	(6 392)	(250)	(387)	(1 260)	(344)	(363)	(2 689)	(53 409)
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszkö- zökből és kötelezettsé- gekből származó ered- mény, nettó	0	0	0	0	(343)	0	0	0	0	(343)
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszkö- zökre elszámolt nettó értékvesztés	0	(43 656)	(10 754)	0	46	(5 489)	134	0	(4)	(59 723)
Egyéb működési ered- mény	0	(14 762)	(4 307)	(35)	(16 781)	(3 731)	(1 019)	(2)	(21)	(40 658)
Banki tevékenységgel kapcsolatos adók	0	(11 102)	(4 410)	0	(14 502)	(88)	(553)	0	0	(30 654)
Folytatódó tevékenysé- gekből származó adózás előtti eredmény	3 067	11 435	(1 639)	(15 606)	(18 182)	(6 772)	787	(103)	5 272	(21 742)
Nyereségadók	(1 299)	(4 640)	(1 035)	0	5 262	(112)	(201)	(7)	(1 166)	(3 197)
Adózott eredmény	1 768	6 795	(2 674)	(15 606)	(12 921)	(6 884)	586	(109)	4 107	(24 939)
Kisebbségi részvényesek- re jutó nettó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	1 768	6 795	(2 674)	(15 606)	(12 921)	(6 884)	586	(109)	4 107	(24 939)
Eszközök	0	936 468	245 551	387 052	70 569	192 199	26 736	182	407 967	2 266 722
Kötelezettségek	0	600 562	382 015	615 669	34 041	109 220	113 420	182	227 820	2 082 928

1) Az Általános adminisztratív ráfordítások közé tartoznak a személyi jellegű költségek, az egyéb adminisztratív költségek és az értékesítési leírások.

30) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források

A nem forintban nyilvántartott eszközök és források a következőképpen alakultak:

	ebből a Magyarországon kívülre			
millió forintban	2013	2014	2013	2014
Eszközök	990 578	775 462	48 930	30 564
EUR	348 294	275 884	10 265	11 697
CHF	593 433	480 140	1 498	1 269
USD	45 109	16 531	34 387	15 166
JPY	489	111	258	91
Egyéb	3 253	2 796	2 522	2 341
Források	1 065 233	569 873	747 069	278 534
EUR	593 705	450 284	386 188	197 844
CHF	317 041	80 178	312 817	77 439
USD	148 668	34 960	45 617	2 508
JPY	621	428	333	12
Egyéb	5 199	4 024	2 114	732

31) Lízingek

Annak megállapítása, hogy egy ügylet lízingnek minősül-e, vagy tartalmaz-e lízing ügyletet, az ügylet tartalma alapján történik, és ehhez azt kell felmérni, hogy az ügylet teljesülése egy adott eszköz vagy eszközök használatától függ-e, és hogy az ügylet keretén belül az eszköz használati joga átszáll-e.

a) Pénzügyi lízingek

Az Erste Hungary, mint lízingbe adó, ingóságot és ingatlant egyaránt lízingel ügyfelei számára pénzügyi lízingkonstrukciók keretében. A jelen tétel alatt szereplő pénzügyi lízingkövetelések esetében a lízing tárgyába való bruttó befektetés és a minimum lízingdíj fizetése jelenértéke közötti egyeztetés a következőképpen alakul:

millió forintban	2013	2014
Fennálló minimum lízingdíj fizetés	30 730	21 672
Nem garantált maradványérték	14 996	15 364
Bruttó befektetés	45 726	37 036
Nem realizált pénzügyi jövedelem	10 611	8 043
Nettó befektetés	35 114	28 992
Nem garantált maradványérték jelenértéke	14 835	11 824
Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke	20 280	17 169
A fennálló minimum lízingdíj fizetésekre képzett értékvesztés	(8 902)	(2 588)

A bruttó lízingbefektetések és a lízingszerződés keretében teljesített minimum lízingdíj fizetések jelenértékeinek lejárat szerinti elemzését az alábbi táblázat szemlélteti (hátralévő futamidő):

millió forintban	Bruttó befektetés		Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke	
	2013	2014	2013	2014
Éven belüli	9 398	4 192	4 089	3 611
1-5 év	12 930	11 022	7 851	7 350
5 éven túli	23 398	21 822	8 339	6 208
Összesen	45 726	37 036	20 279	17 169

b) Operatív lízingek

December 31-re vonatkozóan a visszavonhatatlan operatív lízingszerződések alapján jövőben esedékes minimális lízingfizetéseket az alábbi táblázat szemlélteti:

Erste Hungary, mint lízingbeadó:

millió forintban	2013	2014
Éven belüli	129	0
1-5 év	21	0
5 éven túli	0	0
Összesen	150	0

December 31-re vonatkozóan a visszavonhatatlan operatív lízingszerződések alapján jövőben esedékes minimális lízingfizetéseket az alábbi táblázat szemlélteti:

Erste Hungary, mint lízingbevevő:

millió forintban	2013	2014
Éven belüli	1 174	1 244
1-5 év	4 696	4 978
5 éven túli	2 935	1 867
Összesen	8 806	8 089

Az operatív lízing díjak, ha az Erste Hungary a lízingbevevő, az irodaépület lízingdíját tartalmazzák, amely az „Egyéb általános költségek” között szerepel.

32) Tranzakciók kapcsolt felekkel

A fő részvényes mellett az Erste Hungary más gazdálkodó szervezeteket és olyan társult vállalkozásokat határoz meg kapcsolt félként, amelyek az Erste Group tagjai. A kapcsolt felek közé tartoznak továbbá az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai, valamint olyan társaságok is, amelyek felett ezek a személyek ellenőrzéssel vagy jelentős befolyással bírnak. A Bank és teljes körűen konszolidált vállalatai közötti tranzakciók kiszűrésre kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokból. A kapcsolt felekkel bonyolított tranzakciók a szokásos piaci feltételek között teljesültek.

Az alábbi táblázatban a következő kifejezéseket alkalmaztuk:

Anyavállalat: a végső anyavállalat az „Erste Group Bank AG” mindkét bemutatott időszakra
 Testvérvállalatok: minden olyan társaság, amelyet az Erste Group konszolidál, kivéve az Erste Hungary leányvállalatait, amelyek egymás közötti tranzakciói kiszűrésre kerülnek.

Kapcsolt feleknek nyújtott hitelek és előlegek és kapcsolt felek felé fennálló kötelezettségek

millió forintban	2013	2014
Bankközi kihelyezések	111 481	14 624
Anyavállalat	111 044	14 488
Testvérvállalatok	437	137
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	25 170	24 873
Testvérvállalatok	25 170	24 873
Származékos pénzügyi eszközök	3 362	3 321
Anyavállalat	2 088	1 471
Testvérvállalatok	1 274	1 850
Egyéb eszközök	1 948	1 765
Anyavállalat	1 943	1 703
Testvérvállalatok	6	62
Bankközi betétek	598 839	129 648
Anyavállalat	598 703	128 949
Testvérvállalatok	136	699
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 681	4 512
Testvérvállalatok	3 681	4 512
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4 356	14 482
Anyavállalat	4 356	14 482
Egyéb kötelezettségek	198	209
Anyavállalat	119	196
Testvérvállalatok	79	13
Hátrasorolt kötelezettségek	64 215	129 420
Anyavállalat	64 215	129 420

Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek és ráfordítások

millió forintban	2013	2014
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	5 590	3 087
Anyavállalat	4 999	2 610
Testvérvállalatok	591	477
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	(23 780)	(16 013)
Anyavállalat	(23 743)	(15 921)
Testvérvállalatok	(37)	(92)
Kapott jutalék- és díjbevételek	784	420
Anyavállalat	435	397
Testvérvállalatok	349	24
Fizetett jutalék- és díjráfordítások	(74)	(151)
Anyavállalat	(34)	(81)
Testvérvállalatok	(41)	(70)
Egyéb bevételek/ráfordítások	1 001	146
Anyavállalat	(17)	65
Testvérvállalatok	1 018	81

Az Ügyvezetőség, Felügyelőbizottsági tagok és az Igazgatóság javadalmazása

Vezetőség juttatásai

millió forintban	2013	2014
Fix munkabér	277	308
Teljesítmény alapú juttatás	191	144
Béren kívüli juttatások	1	-
Egyéb juttatások	59	32
Összesen	528	484

A vizsgált évben az Ügyvezetőség azon tagjai, akik egyben tagjai az Igazgatóságnak is, tagságukért nem részesülnek külön juttatásban. Az ügyvezetés tagjainak javadalmazása az egyének feladatkörének, a vállalati célok elérésének, valamint a bankcsoport pénzügyi helyzetének figyelembevételével történik.

A fentiek kizárólag a munkaviszonnyal kapcsolatos javadalmazást tartalmazzák, a végkielégítések nélkül.

Az „Egyéb juttatások” között szerepelnek a napidíjak és egyéb vegyes juttatások szerepelnek.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai számára nyújtott hitelek szerződéses összege 22,2 millió forint, év végén fennálló összege 2,6 millió forint volt 2014-ben. (2013-ban a szerződéses összeg 24 millió forint, év végén fennálló összege 1 millió forint volt).

A vizsgált évben az ügyvezetés azon tagjai, akik 2014-ben tisztséget töltöttek be, összesen 484 millió forint (2013-ban 528 millió forint) juttatásban részesültek (amely kizárólag a munkaviszonnyal kapcsolatos javadalmazást foglalja magában, a végkielégítéseket nem). (A 2014. évi teljesítményalapú kifizetések még nem kerültek megállapításra, csak a 2014. évi teljesítményprémium halasztott részeit is tartalmazó költségvetés áll rendelkezésre).

Az Erste Hungary javadalmazási politikákról szóló IV. uniós tőkekövetelmény-irányelven (CRD IV.) és a magyar banktörvényen alapuló javadalmazási politikájának megfelelően a Vezetőség tagjait 2011-től a CRD IV. hatálya alá tartozó munkavállalóként ismeri el és így teljesítményhez kötött javadalmazásukra a következő speciális szabályok vonatkoznak:

- A teljesítményhez kötött javadalmazás alapja mind az Erste Hungary pénzügyi eredményei, valamint az egyéni teljesítmény. A prémium összege az Erste Group HR és az Erste Group Teljesítmény-menedzsment által megállapított kvalitatív és kvantitatív fő teljesítménymutatók (KPI-k) alapján kerül meghatározásra. Az alkalmazott KPI-k: a kockázattal korrigált pénzügyi eredménymutatók, üzletág-specifikus célkitűzések és vezetői kompetenciák.
- A teljesítményhez kötött javadalmazás 60 százaléka azonnali kifizetés, 40 százaléka pedig három évre halasztva, egyenlő részletekben kerül kifizetésre. A halasztott összegek újraértékelésre kerülnek és annak eredményképpen akár csökkenthető is az összeg.

- Mind az azonnali, mind a halasztott kifizetések 50 százalékát nem-készpénz alapú kifizetésnek kell kitennie. Az Erste Hungary az Erste Group fantom részvényprogramját választja nem készpénz alapú instrumentumnak. A nem készpénz alapú instrumentumot egy éves megtartási időszakon keresztül vissza kell tartani.

Ezek a szabályok a 2011. teljesítési évtől érvényesek.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság javadalmazásának bontása:

millió forintban	2013	2014
Felügyelő Bizottság javadalmazása	31	31
Igazgatóság javadalmazása	529	490
Összesen	560	521

A fentiek csak az Erste Hungary munkavállalói közül kikerülő tagok foglalkoztatásával kapcsolatos javadalmazásait tartalmazzák; illetve a végkielégítéseket nem tartalmazzák.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság javadalmazása csak azokat a munkaviszonyból származó jövedelmeket tartalmazza (a végkielégítések kivételével), amelyeket a helyi munkavállalók pozíciójuk betöltéséért kapnak. Tagságukért további javadalmazásban nem részesülnek.

A Bank Felügyelő Bizottsága két helyi munkavállalóból és négy külső tagból áll, akik funkcionális tisztséget nem töltenek be a Bankban. 2014-ben csak egy felügyelőbizottsági tag részesült tagságáért évi 5,7 millió forint javadalmazásban (2013-ban 8,07 millió forint). A Bank Igazgatósága a vezetőségi tagokból és két külső tagból áll, akik vezető tisztséget nem viselnek a Bankban. A külső tagok 2014-ben 6,5 millió forint javadalmazásban részesültek (2013-ban is évi 4,8 millió forint javadalmazásban részesültek).

A Felügyelő Bizottság tagjaival a Bank egyéb tranzakciót nem bonyolított.

Az Erste Bank Hungary Igazgatósága

A Bank szervezeti felépítése:

- az Egyedüli Részvényes, amely – a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről XXXV. fejezet alapján – a Közgyűlés jogköreit gyakorolja;
- az Igazgatóság;
- az Ügyvezetőség;
- a Javadalmazási Bizottság;
- a Felügyelő Bizottság;
- az Audit Bizottság (mint a Felügyelő Bizottság albizottsága) és
- a Kockázatkezelési Bizottság (mint a Felügyelő Bizottság albizottsága).

Az Egyedüli Részvényes a Bank legfőbb testülete; az Igazgatóság és – törvényben foglalt estekben – Magyar Nemzeti Bank (korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, PSZÁF), a Felügyelő Bizottság, a könyvvizsgáló és a Cégbírószág kezdeményezheti az Egyedüli Részvényes általi döntéshozatalt.

Az Igazgatóság tagjai

Az Igazgatóság a Bank ügyvezetői testülete, amely a Bank működését irányítja a törvény, az alapító okirat és az Egyedüli Részvényes határozatai által kialakított keretek között a Felügyelő Bizottság ajánlásainak figyelembe vételével.

Az Igazgatóság 3 (három) és 11 (tizenegy) közötti számú tagból áll, akiket az Egyedüli Részvényes választ maximum 5 (öt) évre. Az Igazgatóság tagjait az Egyedüli Részvényes bármikor újraválaszthatja és visszahívhatja. Az Igazgatóság tagjainak olyan személyek választhatók, akik megfelelnek a Társasági törvényben, a Banktörvényben, egyéb törvényekben és az Erste Bank Hungary Zrt. alapító okiratában szereplő feltételeknek.

A Felügyelő Bizottság tagjai

A Felügyelő Bizottság 3 (három) és 9 (kilenc) közötti számú tagból áll, akiket az Egyedüli Részvényes választ maximum 5 (öt) évre. A Felügyelő Bizottság tagjait az Egyedüli Részvényes újraválaszthatja és visszahívhatja.

A Felügyelő Bizottság tagjai lehetnek a Bankkal (többek között) azonos tevékenységet folytató más szervezetek vezető tisztségviselői és azok Felügyelő Bizottsági tagjai. Amennyiben az ilyen gazdálkodó szervezet, amely a Bankkal (többek között) azonos tevékenysé-

get folytat, nem az Erste Group tagja, a Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges az ilyen pozíció betöltéséhez a másik gazdálkodó szervezetben.

A Felügyelő Bizottság tagjai közül egyszerű többséggel és nyílt szavazással elnököt választ.

A Felügyelő Bizottság elnöke konzultációs joggal részt vehet az Igazgatóság ülésein.

A Javadalmazási Bizottság tagjai

A Javadalmazási Bizottság 5 (öt) tagból áll:

- az Igazgatóság külső tagja
- a Felügyelő Bizottság tagjai közül delegált személyek, az Igazgatóság külső tagjainak számához igazodva

A Bizottság elnöke az Igazgatóság egyik külső tagja, akit az Igazgatóság választ meg. A bizottsági üléseket annak elnöke vezeti, távollétében az alelnök helyettesíti, akit ugyancsak az Igazgatóság választ.

33) Biztosítékok

A következő eszközök kerültek biztosítékként zárolásra az Erste Hungary kötelezettségeihez kapcsolódóan

millió forint	2013	2014
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	3 199	25 928
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	51 493	65 855
Kereskedési célú eszközök	1 141	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	2 899
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	213 993	93 660
Összesen	269 826	188 342

A biztosítékként megjelölt pénzügyi eszközök közé hitelkövetelések, kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok tartoznak.

Az eszközök repó tranzakciók, a Magyar Nemzeti Bankkal kötött refinanszírozási ügyletek, hitelek mögötti kibocsátott jelzálog kötvények és egyéb biztosítéki szerződésekhez kapcsolódóan kerültek biztosítékként megjelölésre.

34) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók

millió forintban	Bekerülési érték, 2013.	Valós érték, 2013.	Bekerülési érték, 2014.	Valós érték, 2014.
Visszavásárlási ügyletek				
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	0	0	0	0
Kereskedési célú eszközök	4 570	4 570	11 579	11 581
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	2 899	2 900
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	8 840	8 847	8 774	8 775
Összesen	13 410	13 417	23 252	23 255

A fenti tábla az átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek valós értékét mutatja: a) átadott értékpapírok, mint a visszavásárlási ügyletek fedezete és b) átvett értékpapírok, mint a fordított visszavásárlási ügyletek fedezete.

millió forint	2013			2014		
	Átadott eszközök piaci értéke	Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke	Nettó pozíció	Átadott eszközök piaci értéke	Kapcsolódó kötelezettsé- gek piaci értéke	Nettó pozíció
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	0	0	0	0	0	0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	4 570	4 583	(13)	11 384	11 384	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	2 901	2 900	1
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	8 837	8 953	(116)	8 664	8 775	(111)
Összesen	13 407	13 536	(129)	22 949	23 058	(110)

Az Erste Hungary által eladási és visszavásárlási megállapodások keretében kapott és átadott eszközök főként értékpapírokból állnak.

35) Nettó módon történő bemutatás

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2014

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi kötelezettsége- kbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A beszámítási feltételeknek meg nem felelő beszámítási megállapodások esetleges hatásai a mérlegben			
				Pénzügyi instrumen- tumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
Származékos termékek	21 645	0	21 645	1 609	0	0	20 036
Fordított visszavásárlási ügylet	11 579	0	11 579	0	0	11 384	195
Összesen	33 223	0	33 224	1 609	0	11 384	20 231

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2014

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A beszámítási feltételeknek meg nem felelő beszámítási megállapodások esetleges hatásai a mérlegben			
				Pénzügyi instrumen- tumok	Adott készpénz biztosíték	Adott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
Származékos termékek	21 206	0	21 206	1 609	0	0	19 597
Visszavásárlási ügylet	23 253	0	23 253	0	0	22 949	304
Összesen	44 459	0	44 459	1 609	0	22 949	19 901

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2013

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi kötelezettsé- gekbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A beszámítási feltételeknek meg nem felelő beszámítási megállapodások esetleges hatásai a mérlegben			
				Pénzügyi instrumen- tumok	Kapott készpénzbiz- tosíték	Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
Származékos termékek	7 451	0	7 451	2 413	0	0	5 038
Fordított visszavásárlási ügylet	4 962	0	4 962	0	0	4 919	43
Összesen	12 413	0	12 413	2 413	0	4 919	5 081

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2013

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A beszámítási feltételeknek meg nem felelő beszámítási megállapodások esetleges hatásai a mérlegben			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumen- tumok	Adott készpénz biztosíték	Adott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Származékos termékek	11 925	0	11 925	2 413	2 843	0	6 669
Visszavásárlási ügylet	13 410	0	13 410	0	0	13 362	48
Összesen	25 334	0	25 334	2 413	2 843	13 362	6 717

36) Kockázatkezelés

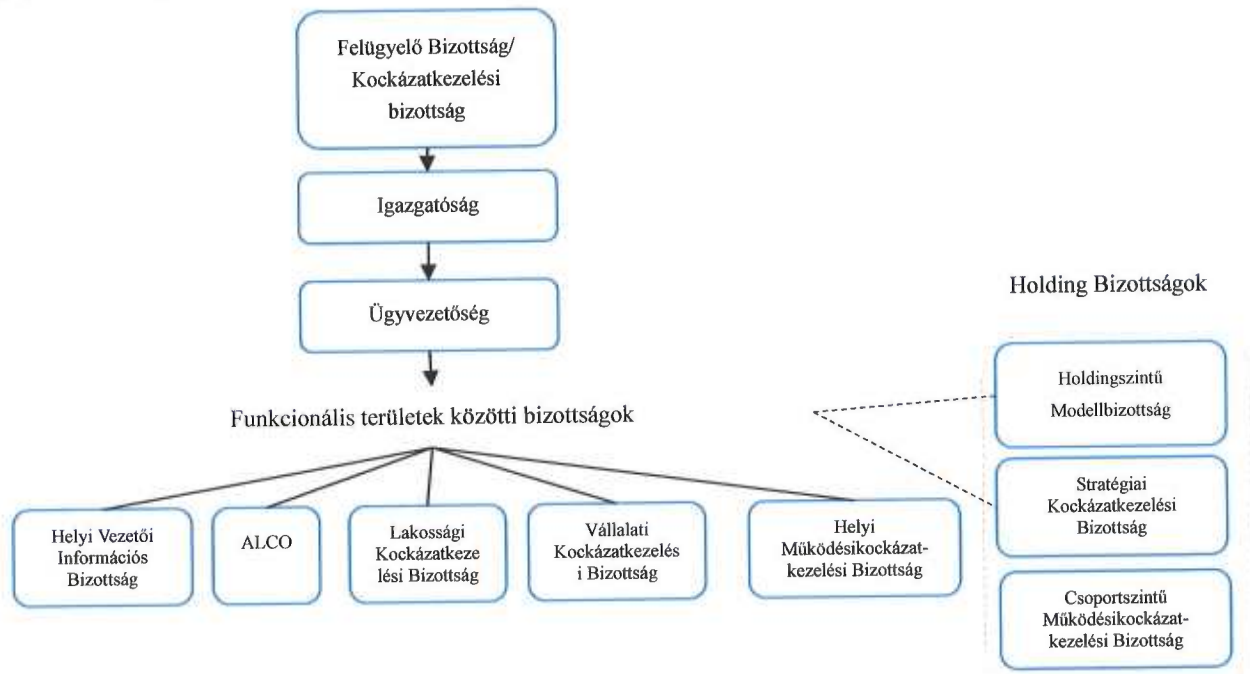
36.1. Kockázatkezelési elvek

Az Erste Hungary üzleti tevékenységének természetes velejárója a kockázatvállalás, így az intézményi kockázatkezelés az alábbi elvekre épül:

- Az Erste Hungary kockázatkezelési Vezérigazgató helyettese (Chief Risk Officer, CRO) felelős a kockázati keretstratégia kialakításáért, és gondoskodik a kockázati stratégiai keretrendszer egyes elemeinek pontos meghatározásáról. A kockázati stratégiai keretrendszert az Ügyvezetőség és az Igazgatóság hagyja jóvá, a kockázati stratégiai keretrendszer feletti ellenőrzést pedig a Felügyelőbizottság Kockázatkezelési Bizottsága látja el (alapelvek, a csoportstratégiának való megfelelés, az egyes elemek állapotának rendszeres vizsgálata).
- A Kockázatvállalási nyilatkozat, mint a kockázati stratégiai keretrendszer egyik alappillére az üzleti és tőke/likviditási stratégiával összhangban középtávon, általában hároméves időszakra vetítve kerül meghatározásra. A kockázatvállalási nyilatkozat visszavonásig érvényes, felülvizsgálatára évente egyszer a tervezési folyamat előtt, validálására a tervezési folyamat során kerül sor, a végleges üzleti tervvel együttes jóváhagyása a vezetőség feladata.
- Az Integrált kockázatkezelési keretrendszer (ERM) biztosítja a belső tőkemegfelelés-értékelés rendszeres felülvizsgálatához szükséges folyamatokat, kontrollokat és eszközöket, ezen belül a rendszeres „Risk Appetite Statement” monitoring folyamatot.
- Az Erste Hungary Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettesének feladata az Erste Hungary-t érintő felmerült kockázatok aggregálása, a hatékony beszámolási rendszerek irányítása, összességében átfogó képet biztosít a felmerült kockázatokról, azaz holisztikus nézőpontba helyezi az összes kockázattípust a menedzsment részére. Átlátható és kellő időben információkat biztosító beszámolási rendszert kell kialakítani, amelyben a kockázatok értékelése folyamatos, és kivételes esetek azonnali jelentése érdekében.
- Biztosítani kell a kockázatkezelési módszerek és modellek működésének figyelemmel kísérését és utótesztelését. Ez olyan rendszeres, strukturált értékelési folyamat meglétét jelenti, amellyel validálható a modellek pontossága és relevanciája, és felülvizsgálható a bevezetett folyamatok alkalmazása.
- A kockázati stratégiai keretrendszernek való megfeleléshez szükséges részletes rendelkezéseket és követelményeket alsóbb szintű kockázatkezelési politikákban, iránymutatásokban és operatív utasításokban kell rögzíteni a kockázatvállalási tevékenységből eredő valamennyi kockázattípusra kiterjedő kockázatkezelési szabályozás keretrendszer által meghatározott struktúrája szerint.
- A szerepek és felelősségi körök elkülönítésére a három védelmi vonal modelljének megfelelően került sor, és azokat a szervezeten belül egyértelműen meg kell határozni. Ez azt jelenti, hogy a Bankon belüli üzleti területeket (a kockázatvállaló területeket) és a kockázatkezelés területeit (a kockázat értékelését, szabályozását és figyelemmel kísérését végző területeket) szervezetileg és felelősségi körük szempontjából is el kell különíteni egymástól egészen az Ügyvezetőség szintjéig. Az egyes kockázatkezelési tevékenységeket a függetlenül működő Belső Ellenőrzés ellenőrzi és értékeli, felügyeletüket és vizsgálatukat pedig a Felügyelőbizottság végzi.
- Az Erste Hungary intézkedéseket hozott a kockázatok mérséklésére és megfelelő tőkeszintet biztosított, amely fedezi az üzleti és kockázati stratégiából fakadó kockázatok minimális szintjét, valamint a kivételes, de valószínű, a stressz tesztek során megállapított eseményekre képezett pufferre.
- Az Erste Hungary rendelkezik a szervezeten belül jóváhagyott és megfelelően dokumentált szabállyal az új termékek jóváhagyására vonatkozóan, amely nemcsak a teljesen új termékek kialakítására és jóváhagyására, hanem a meglévő termékek jellemzőinek lényeges változásaira is kiterjed.

- Azoknak a vezetőknek és munkavállalóknak, akik a kockázatkezelés keretében kockázattal kapcsolatos feladatokat látnak el, rendelkezniük kell az adott feladatok ellátásához szükséges szaktudással és tapasztalatokkal. Ezen kívül a Bank a teljes szervezetre kiterjedően biztosította a kockázatkezelési kultúra érvényesítését.
- A kockázatkezelési elveknek, módszereknek, méréseknek és folyamatoknak összhangban kell lenniük a Csoport normáival és a magyar felügyeleti előírásokkal.

Az Erste Hungary üzleti stratégiájának megfelelően az Erste Hungary számára a fő kockázatokat a hitelkockázat, a piaci kockázat és a



működési kockázat jelenti. Az Erste Hungary emellett a likviditási, koncentrációs és üzleti kockázatok kezelésére is figyelmet fordít. E kockázatok kezelésén kívül az Erste Hungary szabályozási és kockázatkezelési keretrendszere számos olyan egyéb jelentős kockázatot is figyelembe vesz, amellyel az Erste Hungary szembesül.

36.2. Kockázatkezelési szervezet

A kockázat figyelemmel kísérése és szabályozása egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg meghatározott szerepek és felelősségi körök, delegált hatáskörök, valamint banki szintű kockázatkezelési kultúra és kockázati limitek révén. Az alábbi ábra az Erste Hungary kockázatkezeléssel és szabályozással kapcsolatos irányítási és felelősségi struktúráját mutatja be.

A kockázatkezelési struktúra áttekintése

Az Ügyvezetőségnek, ezen belül különösen az Erste Hungary Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettesének átfogó kockázatkezelési és üzleti stratégiákat kell kidolgoznia és implementálnia, ezen kívül megalapozott és egyértelmű kockázatkezelési funkciókat és irányelveket kell létrehoznia. A kockázatkezelési igazgató felelős a kockázatszabályozási és kockázatkezelési stratégiák megvalósításáért és betartásáért valamennyi kockázattípusra és üzletágra vonatkozóan. Az ehhez szükséges infrastruktúrát és személyi feltételeket, valamint módszereket, standardokat és folyamatokat az Ügyvezetőség, elsősorban a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes biztosítja, míg az egyes kockázatokkal kapcsolatos azonosítási, mérési, jóváhagyási, figyelemmel kísérési, irányítási és limit megállapítási feladatokat az Erste Hungary operatív szervezeti szintjei látják el. A Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes számos olyan szervezeti egység támogatja, amely operatív kockázatszabályozási funkciókat és stratégiai menedzsmentfeladatokat lát el:

- Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság
- Lakossági Kockázatkezelési és WO Igazgatóság
- Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság
- Vállalati Workout és Átstrukturálási Igazgatóság
- Speciális Kezelésű Ingatlanok Igazgatóság
- Jogi Igazgatóság
- Compliance Igazgatóság Osztály
- Biztonság-menedzsment Igazgatóság

A kockázatszabályozási funkciót ellátó Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság feladata a kockázati portfóliók makroszintű kezelése, a megfelelő kockázatomérési módszerek és eszközök biztosítása, valamint a kockázatkezelési politika és szabályozási keretrendszer kialakítása. A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság vezeti az ICAAP folyamat végrehajtását, kezdeményezi a kockázatvállalási nyilatkozat éves felülvizsgálatát, közreműködik a rendszeres tervezési folyamatban, továbbá rendszeresen beszámol a kockázatokról az intézmény vezetőségének, valamint irányító és operatív funkcióinak. A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság emellett válságkezelési szerepkört is ellát, amelynek részeként meghatározza a helyreállítási terv keretét, továbbá rendszeresen ellenőrzi a management információkat, és küszöbérték megsértése esetén életbe lépteti a helyreállítási tervet.

A Lakossági Kockázatkezelési Igazgatóság a lakossági termékekre összpontosít, amelyek az Erste Hungary elsődleges tevékenységét adják. A Lakossági Kockázatkezelési Igazgatóság feladata a mikrovállalati és lakossági ügyfelekre vonatkozó kockázatvállalási standardok kialakítása mind a fedezett, mind a fedezetlen termékek esetében, ezen kívül a portfólió figyelemmel kísérése és a rendszeres beszámolás a portfólió minőségéről és az új ügyfelek minőségéről. Külön osztály foglalkozik az új hitelekkel kapcsolatos kockázatvállalással. A fedezetértékelési osztály figyelemmel kíséri az új hitelek mögé bevont fedezet értékét, és rendszeresen felülvizsgálja a fedezeti portfóliót. Az Igazgatóság beszédési és workout osztályai látják el a lakossági portfólióval kapcsolatos korai beszédési és végrehajtási feladatokat.

A Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság az operatív hitelkockázat-kezelési funkciót látja el az Erste Hungary vállalati üzletágán belül. Felelősségi körébe tartozik az Erste Hungary valamennyi vállalati hitelkockázatával kapcsolatos formális és jelentős ellenőrzési, javaslattevési és jóváhagyási feladat. A Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság feladata továbbá a hitelkockázat-kezelés minden olyan hitelkérelem esetén, amelynek összege meghaladja az adott leányvállalat számára megállapított jóváhagyási limitet. Ez az egység kezeli a közép- és nagyvállalatokkal, önkormányzatokkal, valamint ingatlanokkal kapcsolatos kockázatokat. A Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság hitelkockázati jelentéseket készít az Erste Hungary fenti portfólióiról, továbbá felelős a vállalati hitelkockázat-kezelési folyamat fejlesztéséért, valamint az Erste Hungary erre az eszközösztályra vonatkozó standardjainak alkalmazásáért. Ezen kívül felelősségi körébe tartozik a megfelelő hitelelemzés kialakítása és figyelemmel kísérése, a vállalati üzletág folyamatainak és rendszereinek leányvállalati szintű figyelemmel kísérése, valamint az üzletágban általánosan alkalmazott hitel- és projektelemzés koordinálása és felülvizsgálata.

A fentiekén túl a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság látja el a partnerkockázat-kezelési funkciókat, valamint a piaci és likviditási kockázatok kezelését. Jóváhagyja és megállapítja a vállalati és intézményi ügyfelek treasury limitjeit, emellett napi szinten figyelemmel kíséri kitettségeket és limittúllépéseket. A piaci kockázatkezeléssel foglalkozó terület figyelemmel kíséri a nyitott devizapozíciókat, a devizakockázatokra vonatkozó kockázati értékekkel kapcsolatos kitettségeket és érzékenységeket, valamint az Erste Hungary kamatkockázatait. Az eszköz-forrás menedzsmenthez kapcsolódó, likviditási kockázatkezelési funkciókat is a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóságon belül működő osztály látja el.

A Vállalati Workout és Átstrukturálási Igazgatóság feladata a vállalati és önkormányzati ügyfelek problémás hiteleinek rendezése. A problémás ügyfelek különböző szintű kezelését az átstrukturálási és workout csoportok végzik.

A Speciális Kezelésű Ingatlanok Igazgatóság tevékenységi körébe tartozik a workout esetek során átvett vagy visszavett ingatlanok kezelése, átmeneti készletezése az Erste Hungary mérlegében, valamint az ilyen eszközök aktív üzemeltetése és fenntartása azok

értékesítésig. Valamennyi esetben az eszközátvétel kizárólagos célja a fedezetek értékének védelme a tisztességtelen ügyfélmagatartás, ügyfélmagatartással vagy a rossz piaci körülményekkel szemben.

Az Erste Hungary központi jogi funkciót szerepét ellátó Jogi Igazgatóság a jogi kockázatokat mérsékli azáltal, hogy jogi támogatást és tanácsadást nyújt az üzleti és központi funkcióknak, továbbá eljár a jogviták rendezésében és a peres ügyekben. A Jogi Igazgatóság tevékenységének középpontjában a jogi kockázatok kezelése és az ezekkel kapcsolatos jelentéskészítés áll, amelynek célja a jogi kockázatok azonosítása, mérséklése, korlátozása és elkerülése.

A Compliance Igazgatósághoz tartozik az értékpapír-megfelelőség és a pénzmosás elleni küzdelem területe, feladata a megfelelőségi kockázatok kezelése. Compliance kockázat annak kockázata, hogy a jogszabályoknak és egyéb szabályozásoknak, standardoknak való megfelelés elmulasztása miatt az Erste Hungary-t törvényi vagy szabályozói szankcióval sújthatják, jelentős pénzügyi veszteség érheti, vagy jó hírneve sérülhet.

A Biztonság-menedzsment Igazgatóság feladata a biztonsági stratégia és a biztonsági standardok kialakítása, a biztonság figyelemmel kísérése, valamint az Erste Hungary-nál a biztonságot érintő egyéb kérdések kezelése.

Az Erste Hungary szintjén végzett kockázatkezelési tevékenység mellett a nagyobb leányvállalatok is rendelkeznek kockázat szabályozási és kezelési funkciókkal, amelyek feladatukra az adott követelményekhez igazodik.

A kockázatkezelési tevékenységek koordinációja

Az alábbi funkcionális bizottságok központi szerepet töltenek be a kockázatkezelési funkciók ellátásában, feladatuk a kockázatkezelési keretrendszer működésének ellenőrzése, valamint az egyes kockázati kategóriák operatív figyelemmel kísérése és kezelése:

- Az Erste Hungary Felügyelő Bizottságának albizottságaként működő Kockázatkezelési Bizottság az Erste Hungary legfelsőbb szintű kockázatkezelési bizottsága. Feladata a kockázat szabályozási és kezelési módszerek és folyamatok jóváhagyása, valamint a kockázatkezelési infrastruktúra működtetése. Emellett figyelemmel kíséri a tőkebázis alakulását, továbbá makroszinten tőkét alokál és meghatározza a kockázatkezelési keretrendszert. Központi, kockázatok felügyelő testületként a Kockázatkezelési Bizottság gyakori és rendszeres tájékoztatást kap a kockázat kitétségekről visszamenőlegesen és a jövőre nézve is valamennyi kockázattípusra vonatkozóan. A Kockázatkezelési Bizottság a jelenlegi állapot vizsgálata és a trendek elemzése alapján legfelsőbb szintű vezetői döntéseket hoz. Az Erste Hungary a 2014. január 1-től hatályos új hitelintézeti törvény (2013. évi CCXXXVII. törvény) rendelkezéseinek megfelelően Kockázatkezelési és Irányítóbizottságot hozott létre úgy, hogy megszüntette a felügyelőbizottság albizottságaként működő Kockázatkezelési Bizottságot, és új, független Kockázatkezelési és Irányítóbizottságot állított fel. Az új Kockázatkezelési és Irányítóbizottság a korábbi Kockázatkezelési bizottság utódja, ugyanakkor az új banktörvény értelmében 2014 januárjától új feladatokat lát el, és összetétele is eltérő.
- Az Eszköz – Forrás Bizottság (ALCO) albizottságaként működő Operatív Likviditási Bizottság (OLC) az Erste Hungary likviditási pozíciójának napi szintű kezeléséért felelős. Rendszeresen elemzi az Erste Hungary likviditási helyzetét, amelyről közvetlenül ALCO-nak számol be. Ezen kívül intézkedési javaslatokat tesz az Eszköz-Forrás Bizottságnak a Likviditási kockázat-kezelési szabályzatban rögzített kockázatkezelési szabályok és elvek keretei között. Az Operatív Likviditási Bizottság tagjai emellett kapcsolattartóként járnak el más osztályokkal és az Erste Hungary tagjaival szemben a likviditást érintő kérdésekben. Az Eszköz-Forrás Bizottsággal kapcsolatban további információk a *Likviditási kockázat – szervezet és beszámolás* c. részben találhatók.
- A Helyi Vezetői Információs Bizottság biztosítja a bank irányítási funkciót ellátó területei közötti összhangot, a módszertanok és standardok magasabb szintű koherenciáját, azok bevezetésének és az intézményre gyakorolt hatásának a koordinációját, beleértve az olyan fő irányítási folyamatok koordinációját is, mint a tervezés, az előrejelzés és a belső tőkeminősítés. A Bizottság az irányítási funkciók, nevezetesen a kontrolling, a stratégiai kockázatkezelés, az eszköz-forrás menedzsment és a számvitel vezetőinek közös fóruma.
- A Lakossági Kockázatkezelési Bizottság (RRC) a Bank lakossági kockázatvállalásával kapcsolatos szabályok, limitek és kockázati paraméterek folyamatos felügyeletéért és az ezekre vonatkozó döntésekért felelős. A Bizottság tájékoztatást kap a Vezetőség kockázatvállalási nyilatkozatáról, feladata a kockázatvállalási hajlandóságból levezetett lakossági kockázati stratégia kidolgozása, valamint az azzal kapcsolatos döntéshozatal. Közreműködik a tőkemegfelelés belső értékelési (ICAAP) folyamatban.
- A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság (CRC) a Bank vállalati kockázatvállalásával kapcsolatos szabályok, limitek és kockázati paraméterek folyamatos felügyeletéért és az ezekre vonatkozó döntésekért felelős. A Bizottság tájékoztatást kap a vezetés kockázatvállalási nyilatkozatáról, feladata a kockázatvállalási hajlandóságból levezetett vállalati kockázati stratégia kidolgozása, valamint az azzal kapcsolatos döntéshozatal. Közreműködik a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatban. A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság az új üzleti kezdeményezésekkel, az új eszközök, rendszerek és eljárások üzleti és kockázatkezelési alkalmazásával, valamint a vállalati banki terület kiemelt fontosságú üzleti és kockázatkezelési projektjeivel kapcsolatos rendszeres beszámolóval összefüggő egyeztetés és döntéshozatal fóruma.

- A Vállalati Hitelbizottság (CC) az Erste Hungary vállalati hitelkockázattal kapcsolatos tevékenységének fő irányító testülete. A Bizottság az általa hozott döntésekről havi rendszerességgel számol be az Ügyvezetőségnek.
- A Működési kockázat-kezelési Bizottság (ORC) feladata a működési kockázattal kapcsolatos tevékenységekből származó kockázatsökkentő intézkedések jóváhagyása és utókövetése. A Bizottság negyedévente ülésezik, és az általa hozott döntésekről negyedéves rendszerességgel számol be az Ügyvezetőségnek.

A helyben létrehozott bizottságokon kívül az Erste Hungary Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettese és a Stratégiai Kockázatkezelés vezetője az Erste Csoport Kockázatkezelési testületében, illetve Stratégiai Kockázatkezelési Bizottságában is részt vesz. A Kockázatkezelési testület és a Stratégiai Kockázatkezelési Bizottság feladata, hogy a kockázatkezelési tevékenységeket az Erste Csoporton belül egységesen koordinálja és megvalósítsa. A Kockázatkezelési testület az Erste Csoportba tartozó leányvállalatok Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyetteseiből áll. A csoportszintű Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes elnökletével működő Kockázatkezelési testület feladata a kockázatkezelés koordinálása, továbbá egységes kockázatkezelési standardok biztosítása az Erste Csoporton belül. Az egyes leányvállalatok stratégiai kockázatkezelési területének vezetőiből álló Stratégiai Kockázatkezelési Bizottság támogatja a Kockázatkezelési testületet a kockázati vonatkozású aktuális témákkal kapcsolatos döntéshozatalban. A Stratégiai Kockázatkezelési Bizottság a Holdingszintű Modellbizottság albizottságaként működik, amely a modellek kidolgozásának és jóváhagyásának folyamatát irányítja és koordinálja a Csoport egészére kiterjedően. Az a Holdingszintű Modellbizottságban, Erste Bank Hungary-t, mint állandó tag, a Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság vezető módszertani szakértője képviseli.

A kockázatazonosítás és kockázatszabályozás elkülönítésének elve alapján az Erste Hungary kockázatkezelési struktúrájának minden szintjén – különösen a piaci és a hitelkockázatok tekintetében – a kockázatkezelési és kockázatszabályozási funkciók ellátása a front Office funkcióktól elkülönülten történik.

36.3. Kockázatszabályozás

A kockázatszabályozás irányítási struktúrájának áttekintése

Az üzleti területektől függetlenül működő Stratégiai Kockázatkezelés célja annak biztosítása, hogy minden kockázat mérhető legyen, és azok az Ügyvezetőség által jóváhagyott limiteken belül maradjanak.

A Stratégiai Kockázatkezelés alegységeként működő Vállalati Szintű Kockázatkezelés közreműködik az intézmény kockázatvállalási nyilatkozatában rögzített kockázatvállalási színhez mért portfólió kockázat figyelemmel kísérésében és összesítésében. A szervezeti egység céljai:

- megalapozott és átfogó módszerek biztosítása a kockázatok azonosításához, méréséhez és összesítéséhez
- átfogó kockázati szemlélet kialakítása valamennyi üzleti területre és kockázattípusra kiterjedően
- előreutató perspektíva (tervezés) kialakítása a lényeges kockázatokkal kapcsolatban, a lehetséges kedvezőtlen forgatókönyvek (stressz tesztelés) beépítése a kockázatok számszerűsítésébe
- a számszerűsített tőkekereslet és a számszerűsített kockázatok összevetése, az intézmény hitelkínálati képességének felmérése, a vezetőség egyértelmű tájékoztatása, egyeztetés kezdeményezése a fizetőképességről és a tőkeigény alakulásáról (tőkemenedzsment)
- a kockázatkezelési kultúra erősítése az intézményen belül

A Kockázati Jelentéskészítés és Portfólió Elemzés szintén a Stratégiai Kockázatkezelés alegységeként jött létre, és támogatást nyújt a szabályozó hatóságok felé történő jelentéskészítéshez, külső közzétételekhez és belső vezetőségi beszámolókhöz a hitel- és működési kockázatokról, valamint a limitkihasználtság rendszeres és eseti figyelemmel kíséréséhez. Kockázatkezelési infrastruktúrát működtet és fejleszt, amely központi adatgyűjtési és adatfeldolgozási, egyeztetési és adatösszesítési funkciókat tartalmaz. Felelősséget vállal a kockázatok méréséért és az azokkal kapcsolatos jelentéskészítésért, továbbá gondoskodik a kockázati adatok megfelelő minőségéről és épségéről.

A kockázatszabályozás folyamata

Az Erste Hungary független kockázatkezelési kontroll folyamata öt fő lépésből áll:

- A kockázatok azonosítása: a banki tevékenységet érintő jelentős meglévő és potenciális kockázatok feltárása, amelynek során különös hangsúlyt kap a kockázatazonosítás rendszerszerű és strukturált megközelítése. A folyamat célja minden olyan kockázat állandó, időszertű, gyors, teljes körű és költséghatékony azonosítása, amely befolyásolja az Erste Hungary üzleti céljainak elérését.

- A kockázatok mérése: valamennyi számszerűsíthető kockázat értékelése és elemzése statisztikai módszerekkel. Ezen kívül helyi szinten stressz forgatókönyvek is készülnek, amelyek célja azon veszteségek számszerűsítése, amelyek a rendkívül kedvezőtlen és ritka, ugyanakkor elképzelhető eseményekből származhatnak.
- A kockázatok összesítése: az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatmérés eredményeinek összesítése az egyes kockázatok feltételezése alapján a teljes lehetséges veszteség megállapítása céljából.
- Kockázati limit megállapítása: a vezetőség a Kockázatkezelési Bizottság útján kockázati plafont állapít meg az időszakosan meghatározott kockázatviselő képesség alapján, amelynek során figyelembe veszi a Csoport tőkebázisát és jövedelmezőségét.
- Jelentéskészítés a kockázatokról: folyamatos beszámolás a vezetőségnek az egyes kockázatokra vonatkozó kockázatmérési eredményekről.

Bázel II / Bázel III

A magyar felügyeleti audit 2008. évi sikeres teljesítésével az Erste Hungary jogosulttá vált a Bázel II. egyezmény szerinti belső minősítésen alapuló (IRB) számítási módszer alkalmazására a hitelkockázatok mérése során. A hitelkockázatok méréséhez az Erste Hungary a lakossági szegmens esetében a fejlett IRB módszert, a Bázel egyezmény szerinti egyéb lényeges szegmensek esetében az IRB alapmódszert alkalmazza. (Az állami és leányvállalati kitételek és immateriális portfólióelemek esetén az Erste Hungary minden esetben standard módszert alkalmaz)

A 2. pillérnek megfelelően az Erste Hungary belső becsléssel megállapított LGD (nemteljesítéskori veszteség) paramétereket alkalmaz a Bázel II. egyezmény szerinti egyéb lényeges szegmensek esetében, ami kockázatterékenyebb kockázatkezelésre utal az ICAAP keretrendszerben.

2009 első felében az Erste Hungary megkapta a felügyeleti jóváhagyást ahhoz, hogy a működési kockázatok tekintetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. 2010. október elején ezen kívül az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. valamint két leányvállalata, az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. és az Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft. is jogosultságot szerzett a fejlett mérési módszer alkalmazására.

Az Erste Bank Hungary és leányvállalatai a kockázatkezelési módszereket konzisztens módon alkalmazzák.

36.4. Kockázatkezelés és tőkemenedzsment

Áttekintés

Az Erste Hungary az Erste Csoport belső tőke megfelelés-értékelési keretrendszerében rögzített politikákat és elveket teljes körűen bevezette. A módszerek, folyamatok és eszközök összességét a vállalati szintű kockázatkezelési keretrendszer (ERM) foglalja magában, amelynek célja, hogy a Bank vezetőségét támogassa a portfóliókkal kapcsolatos kockázatok és a fedezeti potenciál értékelésében annak érdekében, hogy a Bank mindenkor megfelelő tőkekapacitással rendelkezzen, amely a Bank kockázati portfóliójának jellegét és nagyságát tükrözi. Az ERM az Erste Hungary üzleti és kockázati profiljára szabott rendszer, amelyben érvényesül a tőke- és a jelentős kötvénytulajdonosok védelmének, valamint a szervezet fenntarthatóságának stratégiai célja.

Az ERM moduláris, átfogó irányítási és vezetői rendszer, amely szervesen illeszkedik az Erste Hungary általános irányítási és vezetői rendszerébe. Az ERM teljes körű alkalmazásához, a szabályozási előírások teljesítéséhez, valamint különösen a belső értéknövelési igények kielégítéséhez szükséges elemek az alábbiakban foglalhatók össze:

- Kockázati stratégia és kockázatvállalási hajlandóság
- Portfólió- és kockázatelemzés
- A kockázatok lényegességének értékelése
- Kockázatok modellezése és stressz tesztelés
- A kockázatviselő képesség számítása
- Kockázat tervezés és előrejelzés
- RWA-menedzsment
- Tőkeallokáció

Kockázati stratégia és kockázatvállalási hajlandóság

Az Erste Hungary kockázati stratégiájának egyik alapvető célja az olyan túlzott kockázatok megelőzése, amelyek veszélyeztethetik a stratégiai célok teljesítését. Ugyanilyen fontos a kockázati limitek keretrendszere, amely a Csoport stratégiájából vezethető le.

Portfólió- és kockázatelemzés

A Csoport kockázati portfólióinak a stratégia szerinti megfelelő kezelése érdekében a kockázatok módszeres elemzésére a portfólió- és kockázatelemzés keretein belül kerül sor. A kockázatok számszerűsítését, minősítését és megvitatását egységes vezetői folyamat szabályozza, amely biztosítja, hogy a megfelelő intézkedésekről időben döntés szülessen.

A kockázatok lényegességének értékelése

Célja valamennyi lényeges kockázattípus módszeres és folyamatos értékelése, valamint a Bank szempontjából jelentős kockázatok azonosítása. Az Erste Hungary egyértelmű és strukturált szemléletet követ a kockázatok lényegességének értékelésében, amely az egyes kockázattípusokra vonatkozóan meghatározott számszerű és minőségi tényezőkhöz alapul. A kockázattípus hatását a múltbeli adatok, volatilitás és sérülékenység alapján méri, de a jövőre vonatkozó várakozásokat is megfogalmaz a mérések alapján. Ezen kívül értékeli a mérési módszerek és szabályozási folyamatok minőségét, például az intézmény képességét arra, hogy az adott kockázattípust mérsékelje.

E folyamat alapján határozhatók meg azok a lényeges kockázattípusok, amelyekre a kockázatviselő képesség számítása kiterjed. Az értékelésből nyert ismeretek felhasználhatók a kockázatkezelési gyakorlat javítására a kockázatok Csoporton belüli további mérséklése céljából, valamint a Csoport kockázatvállalási nyilatkozatának megfogalmazásához is.

Kockázatok modellezése és stressz tesztelés

Az ERM keretrendszerbe tartozik a meglévő kockázatok modellezése, a lehetséges kedvezőtlen mozgások korai észlelése, valamint a stressz tesztek végrehajtása is. Az Erste Hungary ezen kívül részt vett különböző stressz tesztekben is. A stressz tesztek eredménye azt mutatta, hogy az Erste Hungary megfelelt a tőkekövetelményeknek.

A kockázatviselő képesség számítása

A kockázatviselő képesség számítása az Erste Hungary lényeges kockázatait méri a tőke- és fedezeti potenciálhoz a belső ICAAP standardok szerint. Az Erste Hungary negyedévente végzett tőkemegfelelés számítása nem csupán a tényleges tőkemegfelelést értékelő eszköz, hiszen segítségével kialakíthatók a jövőre vonatkozó elképzelések, javaslatok tehetők, továbbá megkezdhetők a fenntartható kapitalizációhoz szükséges intézkedések.

Az Ügyvezetőség és a kockázatkezelési bizottságok rendszeresen, legalább negyedévente tájékoztatást kapnak a tőkemegfelelési számítás eredményeiről. A beszámoló kiterjed a kockázatok, valamint a tőke- és fedezeti potenciál alakulására, emellett a jelzőlámparendszer segítségével mérlegeli a stresszhelyzetben elszenvedhető veszteségek mértékét, a kockázati limit kihasználtságát, és az ICAAP általános állapotát.

Az Erste Hungary üzleti és kockázati profilja alapján a kockázatviselő képesség számítása jelenleg három fő banki kockázattípusra: a hitelkockázatra, a piaci kockázatra és a működési kockázatra terjed ki. A teljes gazdasági tőkekövetelmény mintegy 80%-át a hitelkockázat teszi ki. Az Erste Hungary vezetősége által képviselt óvatos kockázatkezelési politikának és stratégiának megfelelően az Erste Hungary nem állítja szembe egymással e három kockázattípus diverzifikációs hatásait. A váratlan veszteségek gazdasági tőkekövetelményének kiszámítása egyéves időtávra, 99,9%-os megbízhatósági szinten történik.

Az egyéb kockázattípusok, különösen a koncentrációs és üzleti kockázatok kezelésére proaktív menedzsment-keretrendszer szolgál, amely előremutató elemeket, stressz tesztelést, küszöbszinteket, és jelzőlámparendszereket tartalmaz.

A gazdasági kockázatok és váratlan veszteségek fedezéséhez szükséges tőke- vagy fedezeti potenciál azok alkotóelemeinek jellemzői, például a tőkeforrás jogi minősítése és az alárendelt kölcsöntőke futamideje alapján oszlik meg. A fedezeti potenciálnak elegendőnek kell lennie az Erste Hungary tevékenységéből származó váratlan veszteségek elnyeléséhez.

Az Erste Csoport limitekre vonatkozó keretrendszerében rögzített hitellimiteken túl az Erste Hungary maximális kockázatvállalási limitet (MREL) is meghatározott, amelynek a jelzőrendszerrel együttes célja, hogy elegendő idő (legalább egy év) álljon a vezetőség rendelkezésére ahhoz, hogy a tőkemegfeleléshez és fenntarthatósághoz a továbbiakban szükséges intézkedéseket megtervezze és végrehajtsa.

Kockázat tervezés és előrejelzés

A Stratégiai Kockázatkezelés feladat körébe tartozik a megfelelő kockázat tervezési és előrejelzési folyamat biztosítása. A vonatkozó kockázattervezési számok közvetlenül a tervezési és irányítási folyamatba kerülnek.

Az ERM rendszerből és az ICAAP folyamatból nyert ismeretek a kockázat és hozam mérlegelésekor befolyásolják az egyes szervezetekre és szegmensekre irányuló tőkeallokáció folyamatát.

Kockázattal súlyozott eszköz menedzsment

Mivel a kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) meghatározza egy bank szabályozói tőke követelményét és hatással van tőke megfelelési mutatójára, ezért egy kulcs teljesítmény mutatónak tekinthető, amely miatt különös hangsúlyt kell fektetni ezen paraméter tervezésére és előrejelzéseire vonatkozóan. A havi RWA analízis tapasztalatait felhasználva kerül fejlesztésre a kalkulációs infrastruktúra, az input paraméterek és az adatok minősége, valamint a Basel-i keretrendszer leghatékonyabb alkalmazása.

A Banknál folyamat működik az RWA célok követésének figyelésére, a jövőbeni fejlesztéseinek becslésére és ezáltal a jövőbeni célok meghatározására vonatkozóan. Az eltérésekről az Igazgatóság rövid időn belül tájékoztatásra kerül. Azon kívül, hogy a Kockázatkezelési Bizottság rendszeresen megtárgyalja, az ügyvezetőség is rendszeresen tájékoztatásra kerül a jelenlegi helyzetről, a folyamathoz kapcsolódó megállapításokról. Továbbá az RWA célok a Kockázati Értégyről szóló Jelentésben is szerepelnek.

Tőke allokáció

A kockázati tervezési folyamathoz kapcsolódóan egy fontos feladat a cégekhez, üzletágakhoz és szegmensekhez kapcsolódó tőke allokáció. A feladatot a Kockázatkezelési és a Kontrolling területek közösen végzik. Az ICCAP és kontrolling folyamatok belső eredményének felhasználásával történik a tőke allokáció kockázat megtérülési szemléletben.

36.5. Helyreállítási terv

A magyar felügyeleti szerv előírta a magyar bankok, köztük az Erste Hungary számára, hogy dolgozzanak ki helyreállítási tervet az Európai Bankhatóság és a Magyar Nemzeti Bank (korábban: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) ajánlásai alapján. Az Erste Hungary helyreállítási koncepcióját 2013 októberében, részletes dokumentációját pedig 2014 februárjában nyújtotta be. Az Erste Hungary 2014. évi helyreállítási terve ismerteti az Erste Hungary helyreállítási tervének fejlesztését és rendszeres aktualizálását szolgáló irányítási struktúrát, az Erste Hungary tőke- és likviditási helyzetét esetlegesen veszélyeztető problémákat, valamint a szükség esetén a stabil pénzügyi helyzet fenntartásához vagy visszaállításához szükséges, számszerűsítve megadott, lehetséges intézkedéseket.

A helyreállítási terv az Erste Hungary vészhelyzet-kezelési tervét váltja fel.

36.6. Hitelkockázat

Meghatározás és áttekintés

Hitelkockázat merülhet fel az Erste Hungary hagyományos hitelezési tevékenysége során, amikor a hitelfelvevők nemteljesítése miatt veszteség keletkezik vagy egyes hitelfelvevők romló hitelminősége miatt a Banknak céltartalékot kell képeznie, továbbá a piaci kockázatot hordozó instrumentumokkal való kereskedés során is (partnerkockázat). Az operatív hiteldöntéseket a decentralizált hitelkockázat-kezelő egységekből álló Vállalati Kockázatkezelés hozza. A Vállalati Kockázatkezelés szerepét és felelősségi körét a *Kockázatkezelési szervezet – a kockázatkezelési struktúra áttekintése* c. rész mutatja be részletesen.

Az Erste Hungary kockázatszabályozási osztálya rendszeres jelentéseket állít össze a hitelfelvételeiről belső és külső közönség számára, amellyel lehetővé teszi a hitelkockázat alakulásának folyamatos figyelemmel kísérését, valamint a vezetőség számára a szabályozási intézkedések meghozatalát. A jelentések belső címzettjei mindenekelőtt az Erste Hungary Felügyelőbizottsága és Ügyvezetősége, valamint a kockázatkezelők, az üzleti területek igazgatói és a belső ellenőrzés munkatársai.

Belső minősítési rendszer

Áttekintés

Az Erste Hungary a hitelezési politikákra és a hiteljövőhágyás folyamataira vonatkozóan üzleti és kockázati stratégiát tart érvényben. Ezek a teljes hitelezési tevékenységre kiterjednek, és figyelembe veszik az egyes ügyletek jellegét, terjedelmét és kockázati szintjét, valamint az azokban érintett partnereket. A hitelek jövőhágyása az ügyfél hitelképességétől, a hitel típusától, a bevont biztosítéki fedezettől, a vállalási csomagtól és az egyéb kockázatsökkentő tényezőktől függ.

Az Erste Hungary-nál a mulasztási kockázat megállapítása a nem teljesítési valószínűsége (PD) alapul. Minden hitelkockázati kitétséget érintő és hiteldöntéshez az Erste Hungary belső minősítést állapít meg, amely a partner-nemteljesítési kockázat egyedi mérőszáma. Az egyes ügyletek belső minősítése legalább éves gyakorisággal aktualizálásra kerül (éves felülvizsgálat). A rosszabb minősítési kategóriába sorolt ügyfél minősítése az általános éves felülvizsgálatnál gyakrabban kerül felülvizsgálatra.

A belső minősítés célja, hogy befolyásolja a hitelezéssel és a rendelkezésre bocsátandó hitelkeret feltételeivel kapcsolatos döntéshozatalt, ugyanakkor a belső minősítések meghatározzák az Erste Hungary-n belüli döntési hatáskört, valamint a meglévő

kitettségek figyelemmel kíséresi eljárásait is. A számszerűsített tényezők szintjén a belső minősítések határozzák meg a kockázatok szükséges árazását, valamint a szükséges kockázati tartalékképzést. A belső minősítés az RWA-számítás, valamint a belső tőke megfelelés-értékelési folyamat (ICAAP) kulcsfontosságú eleme.

A belső minősítés figyelembe vesz minden olyan rendelkezésre álló információt, amely a partner-nemteljesítési kockázat értékelése szempontjából lényeges. A nem lakossági ügyfelek belső minősítése figyelembe veszi a partner pénzügyi erejét, a külső támogatás lehetőségét, a vállalati információkat, valamint a hitelmúlttal kapcsolatos külső információkat, ha vannak. A nagybani szegmensnél a belső minősítés figyelembe veszi a piaci információkat, például a tőkepiaci hozzáférést is. A lakossági ügyfelek esetében a belső minősítés főként az ügyfélmagatartás és a kérelmek minősítésén alapul, de demográfiai és pénzügyi információkra is támaszkodik. A hitelminősítésre vonatkozó plafonszabályok alkalmazása a székhely szerinti ország, valamint az egymással gazdasági kapcsolatban álló szervezetek csoportjában való tagság alapján történik.

A belső minősítési modelleket és kockázati paramétereket belső szakértői csoportok dolgozzák ki. A minősítés kialakítása belső módszertant követ, amelynek formalizált szabályait az Erste Csoport egészére vonatkozó módszertani és dokumentációs standard (fehér könyv) rögzíti. A minősítési modellek kidolgozása az adott piacra vonatkozó lényeges és pontos adatok alapján történik. Ilyen módon az Erste Hungary fokozottan prediktív minősítési modelleket dolgozott ki.

Az Erste Hungary az általa alkalmazott lakossági és nem lakossági scorecardokat rendszeresen validálja az Erste Csoport standard módszertana alapján. A validálást specializált kompetencia-központ végzi statisztikai módszerekkel a nem teljesítés előrejelzésében nyújtott teljesítmény, a minősítés stabilitása, az adatminőség, a teljesség, a relevancia, nem utolsósorban pedig a dokumentáció felülvizsgálata és a felhasználói elfogadás tekintetében. A validálási folyamat eredményeiről jelentés készül a vezetőségnek és a szabályozó hatóságoknak. A validálási folyamat mellett figyelemmel kíséresi folyamat tárgya a minősítési eszközök teljesítménye, amely havi bontásban mutatja az új nem teljesítéseket és a korai mulasztásokat.

A modellek kidolgozását és fenntartását az Erste Csoport Holdingszintű Modellbizottsága irányítja, amely az Erste Csoport egészére, így az Erste Hungary-re is kiterjedő alapvető irányító és szabályozó testület. A Holdingszintű Modellbizottság felülvizsgálja az Erste Csoport valamennyi új modelljét (a minősítési modelleket és kockázati paramétereket), valamint módszertani standardját. A Holdingszintű Modellbizottság biztosítja a modellek és módszertanok integritását és következetességét. Az új modellek és módszertanok felülvizsgálati funkcióján túl a Holdingszintű Modellbizottság szervezi a validálás folyamatát, felülvizsgálja a validálási eredményeket, és jóváhagyja a javító intézkedéseket. A modellek Kidolgozásával és validálásával kapcsolatos tevékenységeket az Erste Csoport Minősítési Módszerek szervezeti egység koordinálja.

Kockázati osztályok és kategóriák

A hiteleszközök kockázati osztályok szerinti besorolása az Erste Hungary belső minősítési rendszere alapján történik. Az Erste Hungary két belső kockázati skálát alkalmaz a kockázati besoroláshoz: a korábban nem mulasztó ügyfeleknél a lakossági szegmensben 8, minden más szegmens esetében 13 kockázati osztállyal. A mulasztó ügyfelek egy kockázati osztályba sorolhatók.

Külső jelentéskészítés céljára az Erste Hungary keretrendszert dolgozott ki, amely a kockázati osztályokat négy különböző kockázati kategóriának felelteti meg az alábbiak szerint:

- Alacsony kockázat: Jellemzően regionális ügyfelek, amelyekkel az Erste Hungary- nak kiegyensúlyozott, állandósult kapcsolata alakult ki, vagy olyan nemzetközileg elismert, pénzügyileg stabil és tőkeerős ügyfelek, amelyeknél pénzügyi nehézség nem várható. Olyan lakossági ügyfelek, akik a Bankkal régóta kapcsolatban állnak, vagy a Bank termékeinek széles körét igénybe veszik. Jelenleg vagy az elmúlt 12 hónapban nincs késedelmes fizetés. Új üzleti kapcsolat jellemzően az ebbe a kockázati kategóriába tartozó ügyfelekkel jön létre.
- Vezetőségi figyelmet igényel: Sérülékeny nem lakossági ügyfelek, amelyek hitelmúltja lejárt tartozást vagy mulasztást tartalmazhat, vagy amelyek középtávon törlesztési nehézségekkel kerülhetnek szembe, korlátozott megtakarításokkal rendelkeznek, vagy amelyeknél fizetési felhívást eredményező fizetési probléma valószínűsíthető. Az ilyen ügyfelek hitelmúltja az elmúlt időszakban jellemzően jó, fennálló mulasztásuk nincs.
- Átlag alatti: A hitelfelvevő sérülékeny a kedvezőtlen pénzügyi és gazdasági fejleményekkel szemben; az ilyen hiteleket szakosodott kockázatkezelési osztályok kezelik.
- Nem teljesítő: A Bázel II. egyezmény szerinti feltételek közül legalább egy teljesül: teljes törlesztés nem várható, lényeges kitettséggel kapcsolatos 90 napon túli lejárt kamat- vagy tőketartozás, a hitelező számára veszteséget okozó átstrukturálás, veszteség realizálása a hitelen, vagy csődeljárás kezdeményezése. A magyarországi vállalati hitelfelvevők esetében az ügyfélszemlélet is érvényesül, amely szerint ha egy ügyfél valamelyik termékénél nem teljesít, akkor az adott ügyfél valamennyi terméke a nem teljesítő kategóriába kerül. A lakossági és KKV szegmensben azonban az Erste Hungary termékszemléletet követ, amely szerint csak a mulasztással érintett termék számít nem teljesítőnek, az adott ügyfél többi terméke továbbra is teljesítőnek minősül.

Az Erste Hungary a kalibrálási folyamat során az egyes minősítési kategóriákhoz külön PD értéket rendel. A kalibrálást minden egyes minősítési módszerre elvégzi. A PD érték a 12 hónapos időtávon várható átlagos nem teljesítési arányt mutatja. A PD értéken kívül a Bank biztonsági különbözetet is alkalmaz a portfóliók granularitásától és a vonatkozó adatok előzményeitől függően. A PD értékek kalibrációját a Bank évente validálja az összes minősítési módszer validálásával összhangban. A PD értékek kalibrálását érintő módosításokat a Holdingszintű Modellbizottság hagyja jóvá a modell módosításaival együtt.

Értékvesztés-számítás

Az Erste Bank Hungary a hitelezési kockázatokra vonatkozó értékvesztés számítását a szabályozói és számviteli előírásoknak megfelelően képi és allokálja. Hitelezési kockázatra vonatkozó értékvesztés és céltartalék képzés lehetséges:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan (hitelek és követelések, lejáratig tartott pénzügyi eszközök)
- függő kötelezettségekre (pénzügyi garanciák, hitelkeretek)
- értékesíthető pénzügyi eszközökre vonatkozóan.

Számviteli célokra az Erste Hungary a keletkezett veszteségen alapuló modellt alkalmaz az értékvesztett pénzügyi eszközökön keletkezett veszteségek megjelenítésére. Ez azt jelenti, hogy veszteség csak akkor jeleníthető meg, ha egy konkrét veszteséget okozó esemény objektíven bizonyítható.

Az alábbi kiváltó események vehetők figyelembe:

- Az ügyfél jelentős pénzügyi nehézsége
- Szerződészegés, például nemfizetés
- Annak valószínűvé válása, hogy az ügyfél ellen csődeljárás vagy más pénzügyi átszervezés indul
- Megfigyelhető adat arra vonatkozóan, hogy a hitelek becslült jövőbeni cash flow-iban csökkenés következik be

Az értékvesztés képzés havi rendszerességgel ügylet szinten történik értékvesztés képzési folyamat keretében. A folyamat magában foglalja a konkrét veszteséget okozó esemény és értékvesztés képzés szükségességének azonosítását, illetve azt, hogy az adott ügyletre vonatkozóan egyedi vagy kollektív szinten történik az értékvesztés képzés. A kitettség jellemzőitől, illetve a várható cash-flowtól (pl. biztosítékokból származó jövőbeni bevételek) függően bizonyos kitettségek nem kerülnek értékvesztésre.

A Bank különbséget tesz:

- nem teljesítő kitettségekre vonatkozó egyedi értékvesztés számítás és
- teljesítő kitettségekre vagy nem teljesítő, de nem értékvesztett kitettségekre vonatkozó kollektív értékvesztés számítás között.

Az egyedi értékvesztések kiszámítása diszkontált cash flow módszerrel történik. Ez azt jelenti, hogy a követelés könyv szerinti értéke és várható jövőbeni cash-flowjának nettó jelenértéke (NPV) közötti különbözet esetén kell értékvesztés képezni, a különbözetnek megfelelő összegben. A várható cash flow meghatározása során minden becslült kamat és tőketörlesztést figyelembe kell venni, a biztosítékokból várható megtérüléssel és az eladáshoz kapcsolódó költségekkel együtt. A várható cash flow jelenértékének meghatározásához a diszkontálás során az effektív kamatrátát kell alkalmazni.

Az egyedi értékvesztés állományok számítása vagy egyedi alapon vagy a kollektív értékelés (szabály alapú megközelítés) módszerével történik. Jelentős értékű ügyfélállományok esetében a várható cash-flow-t a workout vagy kockázati menedzser egyedi alapon becsüli meg. Egy ügyfél kitettség akkor minősíthető jelentős összegűnek, hogyha a teljes kitettség állomány (mérleg és mérleg alatti tételeket is figyelembe véve) meghaladja az ötven millió forintos értéket. Minden egyéb esetben az ügyfél kitettséget nem jelentősnek kell tekinteni és az értékvesztést szabály alapon kell meghatározni. Ezen eljárás során az egyedi értékvesztés összegét a kitett könyv szerinti értékének és az LGD értékének figyelembevételével kell meghatározni, ahol az LGD értéke függ olyan releváns jellemzőktől, mint a késedelem időtartama vagy, hogy az ügylet a workout folyamat mely szakaszában van.

Kollektív értékvesztés számítódik minden olyan teljesítő mérlegbeni vagy mérleg alatti kitettségre vonatkozóan, ahol még nem került feltárára veszteséget okozó esemény. A kollektív értékvesztés összege függ a nyilvántartási értéktől, a veszteség valószínűségétől (PD), az LGD értéktől és a hitel konverziós faktor értékétől mérleg alatti kitettségek esetében, illetve a veszteséget feltáró időtartamtól (LIP). A LIP az átlagosan eltelt időtartamot jelenti a veszteség esemény megtörténte és a Bank általi érzékelése között. Ezen időtartam 4 hónap és 1 év közötti periódus lehet. A várható cash flow diszkontált összegének értéke az LGD számítás során kerül figyelembe vételre.

Azon nem teljesítő hitelek esetében, ahol egyedi értékvesztés képzésre nem került sor, kollektív értékvesztés számítódik. Ezekre az ügyfelekre egyedi értékvesztés nem kerül allokálásra.

Az Erste Hungary rendszeresen felülvizsgálja az egyedi és kollektív értékvesztések összegét. Mind az alkalmazott paraméterek, mind pedig a használt módszerek felülvizsgálata megtörténik. Módosítások az egyedi értékvesztésekre vonatkozó felülvizsgálatok tartalma, az alkalmazott paraméterek karbantartása vagy bizonyos speciális események során történhetnek, mint például a megtérülésre vonatkozó információk változása, vagy visszatesztelési eredmények alapján.

Ezen évek óta folyó tevékenységekhez kapcsolódóan az Erste Hungary 2014 során módosította az egyedi és kollektív értékvesztések állományát. A módosítások az év folyamán történtek, jelentős részük az ECB Eszköz Minőség Felülvizsgálat (AQR) eredményeit megelőzően és ezért elkülöníthetők az AQR-hez kapcsolódó megállapításoktól. A módosítások egy része hasonlít az AQR módszer elemeihez, más része viszont nem.

Lényegességi küszöb

Az Erste Csoport standardjainak megfelelően az Erste Hungary lényegességi küszöböt alkalmaz, amely alapján megkülönböztethető az egyedileg jelentős és az egyedileg nem jelentős kitétség. A lényegességi küszöböt a Bank 50 millió forint vagy annak megfelelő deviza értékű ügyfélkitétséggént határozta meg.

Egyedileg megállapított értékvesztés

Az Erste Hungary az egyedileg jelentős kölcsönhöz vagy hitelhez kapcsolódó értékvesztést egyedi alapon határozza meg a késedelmes fizetés vagy kamattörlesztés, a lerontott hitelminősítés, valamint az eredeti szerződéses feltételek megszegésének figyelembevételével. Az engedmény mértékének megállapításakor figyelembe vett tényező a partner üzleti tervének fenntarthatósága, a teljesítmény javítására való képesség pénzügyi nehézség esetén, a tervezett bevétel és a várható kifizetés csődeljárás esetén, egyéb pénzügyi támogatás megléte, a realizálható fedezeti érték, valamint a várható cash flow-k időzítése. Az értékvesztés értékelése az egyes fordulónapokon történik, kivéve akkor, ha előre nem látható körülmények miatt fokozott figyelemre van szükség. Az értékelést kiváltó esemény a mulasztás.

Csoportosan megállapított értékvesztés

Az értékvesztést csoportosan kell számítani az olyan hitelek és előlegek esetében, amelyek egyedileg nem jelentősek (ideértve a hitelkártyát, a lakóingatlan terhelő jelzálogot és a fedezetlen fogyasztói hitelt), valamint az olyan egyedileg jelentős hitelek és előlegek esetében, amelyek egyedi értékelésük során nem minősültek értékvesztettnek.

Az Erste Hungary általában múltbeli veszteségadatokra alapozza elemzéseit, figyelembe véve a kockázatvállalási és megtérülési folyamatok jelenlegi helyzetét, valamint a piaci realitásokat. A piaci körülmények vagy a belső folyamatok jelentős változása esetén az Erste Hungary felülvizsgálja az együttes értékvesztés feltételezéseit és paramétereit.

Az értékvesztések elszámolása az egyes fordulónapokon minden portfólióra külön történik.

Csoportos értékelés a hasonló kockázati jellemzőkkel rendelkező eszközcsoportok esetében végezhető annak megállapítása céljából, hogy szükséges-e tartalékot képezni az olyan veszteséget okozó eseményekre, amelyek objektíven bizonyíthatók, de az egyedi hitelértékelésekben még nem jelennek meg. Az együttes értékelés figyelembe veszi a hitelportfólió adatait (például a portfólión keletkezett múltbeli veszteségeket, a hátralékszintet, a hitelek kihasználtságát, a hitelösszeg és a fedezeti érték arányát, valamint az értékvesztés esetén várható bevételt és megtérülést).

A veszteség valószínű keletkezési időpontja és az azonosítási időpont közötti eltérés a veszteségazonosítási időszak (LIP) együttthatójával írható le. A LIP együttthatót a helyi vezetőség határozza meg, mértéke legfeljebb egy év lehet. Ezt követően a hitelkezelés felülvizsgálja az értékvesztési engedményt a Bank általános politikájával való összhang biztosítása érdekében.

A pénzügyi garanciák és hitellevelek értékelése a hitelekhez hasonlóan történik.

A hitelkockázat felülvizsgálata és figyelemmel kísérése

Hitel monitoring

A nagyvállalatokkal, bankokkal, államokkal szembeni hitelkockázat és az ország kockázat kezelése érdekében a Bank hitellimiteteket állapít meg, amelyek azt a kitétséget tükrözik, amelyet az Erste Hungary az adott ügyféllel vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szemben hajlandó vállalni. A Bank legalább évente egyszer felülvizsgálja az egyes hitellimiteteket és az azokban könyvelt kitétségeket. Kisvállalati és lakossági ügyfelek esetében a monitoring és a hitel-felülvizsgálat a minősítési modellen alapul, amely havonta kerül aktualizálásra.

Az eszközosztályokról és üzletágakról rendszeres portfólió jelentés készül. A Bank figyelőlistás ügyfeleket kezelő munkatársai és helyreállítási bizottságai rendszeres megbeszéléseken tárgyalják a gyenge minősítésű ügyfeleket és azokat a megelőző intézkedéseket, amelyek segítségével egy adott ügyfél mulasztása elkerülhető.

A lakossági üzletágban a Lakossági Kockázatkezelés felelős a monitoring tevékenységek végrehajtásáért és az Erste Hungary lakossági kockázatkezelésre vonatkozó minimumkövetelményeinek teljesítéséért.

Hitelkockázati kitettség

A hitelkockázati kitettség a pénzügyi helyzetről készült kimutatás alábbi tételeihez kapcsolódik:

- bankközi kihelyezések
- ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek
- értékesíthető és lejáratig megtartott, kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- származékos termékek
- mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó hitelkockázatok (kezeségvállalás és visszavonhatatlan, rendelkezésre tartott hitelkeret).

A hitelkockázati kitettséget bruttó összegben kell nyilvántartani a bevont fedezetek, egyéb hitelminőség-javító tényezők, valamint a hitelkockázatot mérséklő ügyletek figyelembevétele nélkül.

Hitelkockázati kitettségének a fentiek szerinti részletes lebontást követően az Erste Hungary részletes bontásban mutatja be:

- ágazat szerint
- kockázati kategória szerint
- ágazat és kockázati kategória szerint
- üzleti szegmens és kockázati kategória szerint.

Hitelkockázati kitettségének a fentiek szerinti részletes lebontást követően az Erste Hungary részletes bontásban mutatja be

- nem teljesítő eszközeit és hitelkockázati céltartalékait
- az ügyfeleknek nyújtott hiteleket és előlegeket üzleti szegmens szerinti bontásban.

A kockázati koncentráció elemzése

- Koncentráció akkor jelentkezik, amikor számos ügyfél hasonló üzleti tevékenységet végez, vagy hasonló gazdasági jellemzőkkel bír, amelyekből adódóan szerződéses kötelezettségeik teljesítésére való képességüket a gazdasági vagy egyéb körülmények változása hasonlóan érinti.
- A koncentráció az Erste Hungary teljesítményének viszonylagos érzékenységet mutatja egy adott ágazatot érintő változásokkal szemben.
- A túlzott kockázati koncentráció elkerülése érdekében az Erste Hungary politikái és eljárásai konkrét iránymutatásokat tartalmaznak a diverzifikált portfólió fenntartására vonatkozóan. Az azonosított hitelkockázati koncentráció szabályozása és kezelése ezeknek megfelelően történik.
- Az Erste Hungary a kockázati koncentrációt ágazatonként, valamint üzleti szegmensenként és ügyfelenként kezeli.

Hitelezési kockázati kitettség iparáganként

Hitelezési kockázati kitettség iparáganként 2014.

millió forintban	Bankközi kihelyezések	Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Értékesít- hető értékpapírok	Pozitív valós értékű származé- kos eszközök	Mérlegen kívüli tételek	Összes kockázati kitettség
	Amortizált bekerülési érték			Piaci érték				
Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	-	22 492	-	-	-	15	401	22 908
Építőipar	-	5 130	-	-	-	-	10 613	15 743
Oktatás, egészségügy és művészet	-	3 903	-	-	-	-	476	4 378
Energia- és vízellátás	-	28 867	-	3 226	-	152	4 169	36 415
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatások	310 757	1 647	-	505	-	17 622	1 231	331 761
Szálloda- és vendéglátóipar	-	7 478	-	73	-	-	421	7 972
Termelő ipar	-	38 772	-	3890	-	340	11 460	51 461
Bányászat	-	402	-	-	-	-	864	1 266
Háztartások	-	929 296	-	-	-	138	18 386	947 820
Közigazgatás	-	55 188	223 846	13 294	19 925	-	-	312 253
Ingatlan	-	215 555	-	-	-	3 245	2 150	220 951
Szolgáltató ipar	-	8 247	-	-	-	71	394	8 785
Kereskedelem	-	42 144	-	-	-	32	3 650	45 826
Szállítás és kommunikáció	-	16 165	-	-	-	15	2 026	18 484
Egyéb	-	9 367	-	-	784	15	911	11 077
Összesen	310 757	1 384 652	223 846	18 339	20 709	21 645	57 151	2 037 099

Hitelezési kockázati kitettség iparáganként 2013.

millió forintban	Bankközi kihelyezések	Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Értékesít- hető értékpapírok	Pozitív valós értékű származé- kos eszközök	Mérlegen kívüli tételek	Összes kockázati kitettség
	Amortizált bekerülési érték			Piaci érték				
Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	-	24 442	-	-	-	4	729	25 175
Építőipar	-	29 384	-	-	-	-	8 577	37 961
Oktatás, egészségügy, művészet	-	4 334	-	-	-	-	379	4 713
Energia- és vízellátás	-	32 599	-	4 334	-	7	18 836	55 776
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatás	132 183	71 704	1	994	-	4 482	1 500	210 864
Szálloda- és vendéglátóipar	-	7 999	-	78	-	-	728	8 804
Termelő ipar	-	47 556	-	58	-	93	12 592	60 300
Bányászat	-	478	-	-	-	-	926	1 404
Háztartások	-	1 075 701	-	-	-	-	13 928	1 089 629
Közigazgatás	-	30 424	247 962	309 598	69 992	294	1 294	659 563
Ingatlan	-	210 713	-	-	-	2 042	1 195	213 950
Szolgáltató ipar	-	16 170	-	-	-	76	1 020	17 266
Kereskedelem	-	46 000	-	-	-	20	1 919	47 939
Szállítás és kommunikáció	-	12 895	-	515	-	24	2 238	15 673
Egyéb	-	13 063	-	5 816	871	409	95	20 254
Összesen	132 183	1 623 462	247 963	321 393	70 863	7 451	65 956	2 469 271

Hitelezési kitettség kockázati kategóriáinként

Az alábbi táblázat az Erste Hungary hitelezésből eredő teljes kockázati kitettséget mutatja be kockázati kategóriáinként 2014. december 31-i állapot szerint.

Hitelezési kitettség kockázati kategóriáinként

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Teljes kitettség 2014. dec. 31-én	1 372 300	218 133	69 591	377 076	2 037 099
Hitelkockázati kitettség aránya	67,4%	10,7%	3,4%	18,5%	100,0%
Teljes kitettség 2013. dec. 31-én	1 648 381	327 889	69 761	423 239	2 469 271
Hitelkockázati kitettség aránya	66,8%	13,3%	2,8%	17,1%	100,0%
Változás a hitelkockázati kitettségben 2014-ben	-276 865	-109 756	-170	-46 163	-432 956
Változás (%)	-16,8%	-33,5%	-0,2%	-10,9%	-17,5%

Hitelezési kitettség iparáganként és kockázati kategóriáinként

Az alábbi táblázatok az Erste Hungary hitelezésből eredő teljes kockázati kitettséget mutatják be iparág és kockázati kategória szerinti bontásban:

Hitelezési kitettség iparáganként és kockázati kategóriáinként 2014-ben

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	19 202	2 298	288	1 120	22 908
Építőipar	11 591	1 470	246	2 436	15 743
Oktatás, egészségügy, művészet	977	1 006	1 608	786	4 378
Energia- és vízellátás	22 831	977	2 446	10 161	36 415
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatás	331 394	102	19	246	331 761
Szálloda- és vendéglátóipar	5 138	2 163	74	596	7 972
Termelő ipar	38 103	7 720	562	5 076	51 461
Bányászat	495	763	2	7	1 266
Háztartások	520 060	130 569	40 341	256 850	947 820
Közigazgatás	311 762	0	35	456	312 253
Ingatlan	61 763	57 020	14 763	87 405	220 951
Szolgáltató ipar	2 949	919	3 695	1 222	8 785
Kereskedelem	26 127	10722	2 157	6 798	45 826
Szállítás és kommunikáció	15 753	1 164	220	1 347	18 484
Egyéb	4 156	1 216	3 136	2 569	11 077
Összesen	1 372 300	218 133	69 591	377 076	2 037 099

Hitelezési kitettség iparáganként és kockázati kategóriáinként 2013-ban

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Teljes hitelkockázati kitettség
Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	16 800	3 388	62	4 925	25 175
Építőipar	5 412	16 486	114	15 949	37 961
Oktatás, egészségügy, művészet	885	2 896	72	860	4 713
Energia- és vízellátás	31 032	9 847	990	13 907	55 776
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatás	193 516	6 398	24	10 925	210 864
Szálloda- és vendéglátóipar	5 513	2 168	66	1 057	8 804
Termelő ipar	39 093	10 247	345	10 614	60 300
Bányászat	1 118	279	2	5	1 404
Háztartások	593 396	179 495	45 207	271 531	1 089 629
Közigazgatás	649 869	-	5 868	3 826	659 563
Ingatlan	55 424	77 970	8 245	72 311	213 950
Szolgáltató ipar	6 415	3 189	3 082	4 581	17 266
Kereskedelem	26 320	10 541	2 009	9 069	47 939
Szállítás és kommunikáció	11 266	2 448	115	1 844	15 673
Egyéb	12 323	2 537	3 559	1 835	20 254
Összesen	1 648 381	327 889	69 761	423 240	2 469 271

Hitelezésből eredő kitettség és a nem teljesítő hitelek fedezete szegmensenként

A helyi lakossági szegmens a „Háztartások” mellett az úgynevezett mikro ügyfeleket is magában foglalja.

Hitelezésből eredő kitettség üzleti szegmensenként és kockázati kategóriáinként 2014-ben

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Lakosság	525 831	134 631	41 333	260 501	962 296
Vállalatok	179 927	12 289	13 022	27 383	232 621
Ingatlan szektor	55 436	53 196	14 662	84 981	208 276
Nagyvállalatok	57 688	18 016	556	3 985	80 245
Csoportszintű piacok	553 419	-	17	225	553 661
Összesen	1 372 300	218 133	69 591	377 076	2 037 099
<i>ebből nem lejárt és nem értékvesztett</i>	<i>1 346 721</i>	<i>165 077</i>	<i>27 300</i>	<i>9 625</i>	<i>1 548 724</i>

Hitelezésből eredő kitettség üzleti szegmensenként és kockázati kategóriáinként 2013-ban

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Lakosság	613 720	185 543	46 336	278 184	1 123 784
Vállalatok	164 513	51 843	16 990	56 544	289 890
Ingatlan szektor	51 334	86 745	6 435	86 812	231 326
Nagyvállalatok	53 782	3 758	-	1 699	59 239
Csoportszintű piacok	765 032	-	-	-	765 032
Összesen	1 648 381	327 889	69 761	423 249	2 469 271
<i>ebből nem lejárt és nem értékvesztett</i>	<i>1 483 976</i>	<i>319 236</i>	<i>68 691</i>	<i>-</i>	<i>1 871 904</i>

Nem teljesítő hitelek (NPL) fedezete értékvesztéssel - 2014

millió forintban	Hitelkockázati kitettség				
	Nem teljesítő	Hitelkockázati kitettség	Értékvesztés	NPL ráta	NPL lefedettség
Lakosság	260 501	962 296	168 616	27,1%	64,7%
Vállalatok	27 383	232 621	19 955	11,8%	72,9%
Ingatlan szektor	84 981	208 276	42 888	40,8%	50,5%
Nagyvállalatok	3 985	80 245	3 408	5,0%	85,5%
Csoportszintű piacok	225	553 661	25	0,0%	11,0%
Összesen	377 076	2 037 099	234 892	18,5%	62,3%

Nem teljesítő hitelek (NPL) fedezete értékvesztéssel - 2013

millió forintban	Hitelkockázati kitettség				
	Nem teljesítő	Hitelkockázati kitettség	Értékvesztés	NPL ráta	NPL lefedettség
Lakosság	278 184	1 123 784	164 847	24,8%	59,3%
Vállalatok	56 544	289 890	35 819	19,5%	63,3%
Ingatlan szektor	86 812	231 326	60 856	37,5%	70,1%
Nagyvállalatok	1 699	59 239	1 167	2,9%	68,7%
Csoportszintű piacok	0	765 032	0	0,0%	0,0%
Összesen	423 240	2 469 271	262 689	17,1%	62,1%

Átstrukturálás, szerződésmódosítás, türelmi időszak nyújtása

A hitelek átstrukturálása az ügyféllel kötött hitelszerződés visszafizetési feltételeinek módosítását jelenti, ide értve a kamatok, a díjak és az esedékes tőketörlesztési kötelezettség módosítását vagy ezek valamilyen kombinációját. Az átstrukturálás üzleti átstrukturálást vagy EBA követelmények szerinti türelmi időszak nyújtását jelenti.

Üzleti átstrukturálás

Az átstrukturálás, mint üzleti átstrukturálás egy potenciális és effektív ügyfél megtartási eszköz, amely magában foglalja a hitelszerződések átárazását vagy további hitelek nyújtását, esetleg mindkettőt, hogy a bank értékes és jó ügyfélállománya fenntartásra kerüljön.

Újratárgyalt hitelek

Az "újratárgyalt hitel" definícióját az 575/2013-as EU rendelet szabályozza. Egy ügylet átstrukturálását akkor kell újratárgyaltként tekinteni, ha az ügyfél olyan pénzügyi nehézségekkel küzd, amelyek alapján nem tudja szerződésben vállalt pénzügyi kötelezettségeit teljesíteni.

Az újratárgyalt hiteleket egyedi szerződés szinten szükséges értékelni, ami azt jelenti, hogy csak azt a kockázatot értékeli a hitelintézet, amelyre az újratárgyalás megtörtént. Az ügyfél minden egyéb kitettsége nem ennek megfelelően értékelődik, mindaddig, amíg az újratárgyalás feltételei nem teljesülnek a kitettségre vonatkozóan.

Az újratárgyal hitelezésre vonatkozó szabályokat a Bankcsoport 2015-től alkalmazza az Erste Holding szabályaival összhangban.

Hitelezésből eredő kitettség és biztosítékok 2014-ben

millió forintban	Hitelkockázati kitettség	Bázel II szerinti biztosítékok összesen	Fedezet és egyéb hitelkockázat-csökkentés		
			Garanciák	Ingatlan	Egyéb
Központi kormányzatok és központi bankok	607 264	261	0	0	261
Regionális kormányzatok és helyi hatóságok	1 044	0	0	0	0
Közigazgatási szervek és non-profit szervezetek	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-
Intézmények	45 814	4 123	716	3 150	257
Vállalatok	420 681	78 496	7 761	63 955	6 782
Lakosság és kkv-k	962 296	472 923	578	454 101	18 244
Értékpapírosítás	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
Összesen	2 037 099	555 803	9 055	521 206	25 283

Hitelezésből eredő kitettség és biztosítékok 2013-ban

millió forintban	Hitelkockázati kitettség	Bázel II szerinti biztosítékok összesen	Fedezet és egyéb hitelkockázat-csökkentés		
			Garanciák	Ingatlan	Egyéb
Központi kormányzatok és központi bankok	696 246	3 876	448	-	3 428
Regionális kormányzatok és helyi hatóságok	35 995	673	1	671	1
Közigazgatási szervek és non-profit szervezetek	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	1	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-
Intézmények	140 964	1 940	-	1 392	549
Vállalatok	495 194	93 347	3 234	78 425	11 689
Lakosság és kkv-k	1 099 414	524 843	360	520 981	3 502
Értékpapírosítás	-	-	-	-	-
Egyéb	1 457	335	-	297	38
Összesen	2 469 271	625 014	4 043	601 765	19 206

A főbb biztosítéktípusok lakó- vagy kereskedelmi ingatlanokra terhelt jelzálogjogok, valamint garanciák. Az egyéb biztosítéktípusok között a pénzügyi biztosíték a leggyakoribb. A biztosítékok értékének plafonja a fennálló kitettség összege, amelyet a fenti tábla mutat be.

Hátralékos, de egyedileg még nem értékvesztett eszközök állománya

2014	Hitelkockázati kitettség			ebből fedezett		
	ebből		ebből	ebből		ebből
	Összes késedelmes hitel és előleg 90 napon túli	91-180 napos késedelem	több mint 180 napos késedelem	Összes késedelmes hitel és előleg 90 napon túli	91-180 napos késedelem	több mint 180 napos késedelem
millió forintban						
Regionális kormányzat és helyi hatóságok	5	0	5	0	0	0
Intézmények	153	1	152	0	0	0
Vállalatok	640	57	582	34	4	30
Lakosság és KKV-k	5 071	272	4 799	648	45	603
Összesen	5 868	330	5 538	681	48	633

Az 1 – 90 napos késedelembe lévő hitelek és előlegek értéke 104 995 millió forint.

2013	Hitelkockázati kitettség			ebből fedezett		
	ebből		ebből	ebből		ebből
	Összes késedelmes hitel és előleg 90 napon túli	91-180 napos késedelem	több mint 180 napos késedelem	Összes késedelmes hitel és előleg 90 napon túli	91-180 napos késedelem	több mint 180 napos késedelem
millió forintban						
Regionális kormányzat és helyi hatóságok	2	0	2	0	0	0
Intézmények	1	0	1	0	0	0
Vállalatok	377	47	330	0	0	0
Lakosság és KKV-k	2 690	231	2 459	24	21	2
Összesen	3 069	279	2 791	24	21	2

Az 1 – 90 napos késedelembe lévő hitelek és előlegek értéke 171 057 millió forint.

Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek üzleti szegmensek szerint 2014-ben

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Kölcsönök összesen	Kockázati céltartalékok	NPL Ráta	NPL lefedettség
Lakosság	512 783	132 116	36 505	259 929	946 183	168 136	27,5%	64,7%
Vállalatok	122 775	19 276	18 672	26 908	181 956	19 762	14,8%	73,4%
Ingatlan szektor	52 002	50 010	13 945	84 625	201 307	42 446	42,0%	50,2%
Nagyvállalatok	32 082	7 151	430	3 584	43 344	3 167	8,3%	88,4%
Csoportszintű piacok	11 838	-	-	22	11 862	24	0,2%	107,7%
Összesen	731 480	208 552	69 551	375 068	1 384 652	233 535	27,1%	62,3%

Ügyfeleknek adott hitelek és előlegek üzleti szegmensek szerint 2013-ban

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Kölcsönök összesen	Kockázati céltartalékok	NPL Ráta	NPL lefedettség
Lakosság	592 466	181 140	46 086	278 184	1 097 876	164 847	25,3%	59,3%
Vállalatok	148 449	48 260	16 900	56 544	269 677	35 819	21,0%	63,3%
Ingatlan szektor	49 482	84 458	6 435	86 812	227 187	60 856	38,3%	70,1%
Nagyvállalatok	26 141	212	0	1 699	28 052	1 167	6,1%	68,7%
Csoportszintű piacok	193	0	0	0	193	0	0,0%	0,0%
Összesen	816 732	314 070	69 421	423 240	1 623 462	262 689	26,1%	62,1%

36.7. Piaci kockázat

Meghatározás és áttekintés

A piaci kockázat olyan veszteség kockázata, amely annak a piacnak az áraiban bekövetkezett hátrányos változás miatt merülhet fel, ahonnan a paraméterek származnak. Az Erste Hungary-nál a piaci kockázat kamatlábckockázatra, devizakockázatra, részvénykockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra oszlik. Ez mind a kereskedési könyvekben, mind a banki könyvekben szereplő pozíciókat érinti.

Alkalmazott módszerek és eszközök

Kockázatnak kitett érték (VaR)

A Bank és leányvállalatai a piaci mozgásokból eredő potenciális veszteségeket az Erste Hungary-re nézve standard VaR modell alkalmazásával állapítják meg. A számítást a historikus szimuláció módszere alapján végzik egyoldalú 99 százalékos bizonyossági szint mellett, egynapos tartási időszakokkal és kétéves szimulációs időszakokkal. A VaR egy előre meghatározott valószínűségű – ez a bizonyossági szint – maximális várható veszteséget ír le egy pozíció normál piaci körülmények között érvényes tartási időszakán belül.

A statisztikai módszerek hatékonyságának megállapítására folyamatos visszamérést alkalmaz az Erste Hungary. Ezt az eljárást egynapos késedelemmel folytatja le, hogy figyelhesse, ténylegesen megvalósultak-e a veszteségekre vonatkozó modell-előrejelzések. 99 százalékos bizonyossági szint mellett a tényleges veszteség egyetlen napon statisztikailag csak évente kétszer - háromszor haladhatja meg a VaR-t (vagyis a 250 munkanap 1 százalékán).

Ez mutatja a VaR számítás egyik korlátját: egyrészt, a bizonyossági szint 99 százalékra korlátozódik; másrészt, a modell csak azokat a piaci forgatókönyveket veszi figyelembe, amelyek a kétéves szimulációs időszakban megfigyelésre kerültek, és ez alapján számítja ki a Bank aktuális pozícióira vonatkozó VaR-ját. A VaR módszeren kívül eső szélsőséges piaci helyzetek vizsgálatához stressz-tesztet alkalmaz az Erste Hungary. Az ilyen események főként alacsony valószínűségű piaci mozgásokat tartalmaznak.

Másik korlátja az, hogy a kereskedési könyvi pozíciók értéke széles sávban ingadozhat. Ezt érzékelteti a kereskedési könyvi pozíciók napi átlag VaR adatait tartalmazó tábla. (Lásd még a *VaR a banki könyvben és a kereskedési könyvben*” c. táblát a *Piaci kockázat elemzése* alatt).

Stressz-tesztelés

A VaR módszeren kívül eső szélsőséges piaci helyzetek vizsgálatához stressz-tesztet alkalmaz az Erste Hungary. Az ilyen események főként alacsony valószínűségű piaci mozgásokat tartalmaznak.

A stressz-tesztet a Felügyelet által előírt módszertan szerint kerülnek elvégzésre. Standard forgatókönyveket kerülnek felállításra, amelyekben a piaci tényezőket extrém mozgásnak teszik ki. Ezek többek között az adott hozamgörbe párhuzamos eltolásait és csavarásait, valamint az árfolyamok sokk alatti mozgásait jelentik. A tesztek mind a kereskedési, mind a banki könyvi pozíciókra elvégzésre kerülnek.

Egy bázispont jelenértéke

A kamatlábckockázat azzal is mérhető, hogy a portfólió értéke mennyire érzékeny a kamatlábváltozásokra. Ezt a módszert a "Bázispont jelenértéke" (röviden PVBP) elemzésnek nevezik.

Minden kamatláb releváns pozíciója meghatározott csoporthoz kerül hozzárendelésre az átárazásig hátralévő futamidejük alapján. A csoportok egyhónapos és 30 éves időtartam között mozognak. Ezt követően a Bank átárazódási eltérési struktúráját (átárazódási gap) pénznemek szerint építi fel. Egyes hasonló jellemzőkkel bíró pénznemeket devizánként rendel össze.

Az egyes csoportok PVBP értéke a csoportban található összes pozíció bázispont-érzékenységeinek összege lesz. Egy adott deviza PVBP kitettségének számítása az alábbi módon történik:

$$\text{Max[pozitív érzékenységek összege; abs(negatív érzékenységek összege)]}.$$

Ez az eredmény nagyon óvatos megközelítést jelent, mert egy hozamgörbe-sokk esetén ez a módszer csak a potenciális veszteségekre koncentrál, és nem számol az olyan csoportok ellensúlyozó hatásával, amelyek a sokk irányával ellentétes irányú pozíciókat tartalmaznak.

Egy limitkeret került bevezetésre a kamatlábckockázat miatti kitettség ellenőrzésére devizacsoportonként és összesített szinten is.

Az egyes devizacsoportok PVBP limitjeit jóváhagyta az Erste Group Piaci Kockázat Bizottsága és a Bank ALCO bizottsága egyaránt. A limitfigyelést a Partner és Piaci Kockázat Osztály naponta végzi

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

Az Erste Hungary a kereskedési könyvi piaci kockázatát különféle limitekkel ellenőrzi. A VaR alapján a kereskedési könyvre megállapított általános limitet az Igazgatóság hagyja jóvá. Ez az általános limit kerül lebontásra és hozzárendelésre a deviza- és kamatláb-kockázatnak kitett pozíciókhoz.

Továbbá, az érzékenységi limitek a VaR limitjei mellett másodlagos limitként kerülnek hozzárendelésre a kamatláb-kockázathoz. A devizakockázatot tovább korlátozza az Erste Hungary a deviza/devizacsoport nominális limitjeivel.

A limitek betartását két szinten ellenőrzik: a megfelelő helyi, decentralizált kockázatkezelési egység által, valamint az Erste Group Piaci és Likviditási Kockázat Kezelése által. A limitek figyelése a kereskedési nap során történik az érzékenységek alapján. Ezt egyéni kereskedők vagy vezető kereskedők ad-hoc alapon is elvégezhetik.

A VaR minden nap kiszámításra kerül Erste Group-szinten, amely elérhető mind az egyes kereskedési egységek, mind a felsővezetők, ill. a Vezetőség, Igazgatóság számára.

A számítás során a kereskedési könyvi pozíciók a kereskedéstől függetlenül kerülnek értékelésre. Ez azt jelenti, hogy egyrészt a piaci adatokat maga a kockázatellenőrzés gyűjti, másrészt, hogy az értékelési eljárások és modellek fejlesztése a kereskedési egységektől függetlenül történik.

A kereskedési könyvi pozícióktól eltekintve, a banki könyv pozíciókat is VaR elemzésnek vetik alá, havonta egyszer. Ilyen módon a teljes VaR meghatározásra kerül. Ennek a számításnak az eredménye a közzétett havi piaci kockázatjelentésben kerül bemutatásra.

A piaci kockázat elemzése

VaR a banki könyvben és a kereskedési könyvben

Az alábbi táblázatok a VaR 2014. és 2013. december 31-i állapotát mutatják be 99 százalékos bizonyossági szinttel, egy napos tartási időszakkal:

2014 millió forintban	Összesen	Kamat	Deviza	Ár
Erste Hungary	3 145	3 165	22	2
Banki könyv	3 118	3 118	0	0
Kereskedési könyv	27	11	22	2

2013 millió forintban	Összesen	Kamat	Deviza	Ár
Erste Hungary	1 039	1 040	4	6
Banki könyv	1 006	1 006	0	0
Kereskedési könyv	33	34	4	6

A különféle tényezők közötti korrelációk miatt az összesített összegek nem adják ki a részadatok összegét.

Az alkalmazott módszerek korlátai miatt előfordulhat, hogy a kapott információ nem teljes mértékben tükrözi az érintett eszközök és források valós értékét. A banki könyvi pozíciók a tárgyév során érzékenyebbé váltak a kamat sokkal szemben. A változást főként az eszközoldali kötvényportfólió csökkenő lejáratú ideje, illetve a növekvő látra szóló betétek okozták.

A banki könyv kamatláb kockázata

A kamatláb-kockázatot a piaci kamatlábak mozgása által a pénzügyi instrumentumok valós értékében előidézett kedvezőtlen változás kockázata. Az ilyen típusú kockázat akkor merül fel, amikor egyezőtlenység áll fenn az eszközök és források között (ide értve a mérlegen kívüli tételeket is) azok lejáratá vagy a kamatláb-kiigazítások időzítése tekintetében.

A kamatlábckockázat azonosítása érdekében minden pénzügyi instrumentum, beleértve a mérlegben nem szerepeltetett tranzakciókat is, lejáratú sávokba kerül rendezésre a hátralévő lejárat vagy az átárazódás alapján.

Csak az olyan fix bevételt jelentő pozíciók kerülnek kimutatásra, amelyek nem szerepelnek a kereskedési könyvben. A pozitív értékek az eszközoldalon feltüntetett fix bevételi kockázatokat jelentik, vagyis az eszköztételek többletét; a negatív értékek a forrásoldalon jelentenek többletet.

Árfolyamkockázat

A Bank számos árfolyamhoz kapcsolódó kockázatnak van kitéve.

Nyitott devizapozícióból adódó kockázat

A nyitott devizapozíciókból eredő kockázat az árfolyammal kapcsolatos kockázat, amely az eszközök és források közötti egyenlőtlenségből vagy devizával kapcsolatos pénzügyi derivatívákból adódik. Az ilyen kockázatok eredhetnek ügyféllel kapcsolatos tranzakciókból vagy saját számlás kereskedésből. Monitorozásuk és kezelésük napi szintű. A devizakitettségek szabályozói, hatósági és belső limitek függvénye.

Az alábbi táblázat az Erste Hungary nyitott devizapozícióit mutatja (mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket) a megadott dátumon érvényes állapot szerint.

Nyitott devizapozíciók

millió forintban	2013	2014
EUR	3 606	(3 220)
CHF	(1 681)	11 910
USD	2 402	(210)
JPY	8	8
Egyéb	(375)	(87)

2014. év végéig a deviza jelzáloghitelek 2015. márciusi forintosításához kapcsolódóan az Erste Hungary lefedezte pozícióját és 1 550 millió EUR értékű spot konverziós ügyletet kötött a Magyar Nemzeti Bankkal (amiből a Bank 1 550 millió CHF és 260 millió EUR fedezeti ügyletet kötött). Mivel a deviza jelzálog hitelek devizában denominált hitelként voltak a bank könyveiben az átváltásig, ezért ezek a fedezeti ügyletek, mivel azokat a Magyar Nemzeti Bankkal kötötték, a tőkekövetelmény alól kiszűrésre kerültek. A deviza elszámolás részletei jelen éves beszámoló C részében, a 10. oldalon kerülnek bemutatásra.

Fedezeti ügyletek

A banki könyvi piaci kockázatkezelés abból áll, hogy megtalálja a megfelelő egyensúlyt az Erste Hungary mérlegpozícióinak jelenlegi gazdasági értéke valamint a várható jövedelmei között. A döntések a mérleg alakulására, a gazdasági környezetre, az erős versenyhelyzetre, a kockázat valós értékre, a nettó kamatbevétel hatására és a megfelelő likviditási pozícióra épülnek. A kamatlábckockázatért felelős irányító testület az ALCO. Az ALM javaslatokat nyújt be a kamatlábckockázatra vonatkozó intézkedésekre az ALCO-hoz és megvalósítja az ALCO döntéseit.

A kockázatkezelési célok elérésének érdekében a fedezeti tevékenységek a két fő súlyponti változóra irányulnak: ezek a nettó kamatbevétel és a részvénykockázat piaci értéke. Tágabb értelemben a fedezet olyan gazdasági tevékenység, amely a kockázatot mérsékli, de nem feltétlenül minősül IFRS szerinti fedezeti könyvelésnek. Az Erste Hungary a mérlegben szereplő és mérlegen kívüli pozíciók optimalizálásával kezeli a banki könyv kamatlábckockázatát, és az IFRS szerinti fedezeti könyvelést alkalmazza a mérleg szerinti eredmény ingadozásának minimalizálása érdekében. A fedezeti instrumentumok a fedezett portfólióval ellentétben a piaci mozgások szerint ártértékelődnek, amely különbözőség inkonzisztenciát okoz. Fedezeti könyvelés alkalmazásának eredményeképpen a fedezeti instrumentumok piaci érték változása a tőkében van megjelenítve a megbízható és valós kép biztosítása érdekében.

36.8. Likviditási kockázat

Meghatározás és áttekintés

A likviditási kockázatot az Erste Hungary a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által felállított elvek alapján határozta meg. Ennek megfelelően megkülönbözteti a piaci likviditási kockázatot és a finanszírozási likviditási kockázatot.

A piaci likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az Erste Hungary-n belüli szervezetek nem könnyen tudnak ellentételezni vagy megszüntetni egy pozíciót piaci áron a piac nem megfelelő tagoltsága vagy valamely működési zavara miatt.

A finanszírozási likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az Erste Hungary nem képes hatékonyan eleget tenni a várható és váratlan, jelenlegi és jövőbeli cash flow és fedezeti igényeknek anélkül, hogy az érintené akár a napi működést, akár a pénzügyi helyzetet.

A finanszírozási likviditási kockázat tovább bomlik csődkockázatra és strukturális likviditási kockázatra. Az előbbi annak rövid távú kockázata, hogy az aktuális vagy jövőbeli fizetési kötelezettségek teljes mértékű, pontos és gazdaságilag igazolt kielégítése nem lehetséges, míg a strukturális likviditási kockázat az Erste Hungary saját refinanszírozási költségének vagy marzsának változásából eredő veszteségek hosszú távú kockázata.

A likviditási kockázat kezelése és mérése szétválasztásra kerül a Bankon belül, a jelentéskészítést és a monitorozást a Kockázatkezelési osztály végzi, míg a stratégiai likviditási kockázat kezelése az Eszköz- és Forráskezelés felelőssége. Ez a bontás megfelel az Erste Group előírásainak.

Alkalmazott módszerek és eszközök

A deviza-szintű rövidtávú finanszírozás lejáratí profilkja részletes ellenőrzésre kerül, hogy az Erste Hungary ne lépje túl a rövid távú likviditási limiteket. A rövid távú likviditási pozíciót napi szinten figyeli az Erste Hungary. Mivel az Erste Hungary elsődleges finanszírozási forrása az Erste Group, a rövid távú finanszírozás részaránya viszonylag alacsony. Az Erste Hungary különösen a nettó kiáramló cash flow előrejelzésre koncentrál, valamint annak fedezettel való biztosítására. Arra összpontosít, hogy stabil összegű, a Jegybank számára elfogadható fedezetről gondoskodjon.

Az Erste Hungary a hosszú távú (strukturális) likviditási kockázatot olyan megközelítéssel kezeli, amely többféle forgatókönyvet vesz figyelembe. A meglévő mérlegtételek megújításának dinamikus szempontjai a továbbműködést, valamint válsághelyzeteket leíró bizonyos feltételezésekbe épülve jelennek meg. Hasonlóképpen, az ügyfelekkel kapcsolatos üzleti tevékenységek modellezése a megfelelő forgatókönyv szerint kerül módosításra. Az elemzés célja annak megállapítása, hogy az Erste Hungary mennyire képes kényszerhelyzetekkel szembenézni, mielőtt azok ténylegesen bekövetkeznek. Ezen kívül, a hagyományos likviditási gap-ről (amely devizasinten jeleníti meg lejáratí eltéréseket) rendszeresen jelentés készül és ellenőrzésre kerül. Az Erste Hungary alap transzferár (FTP) rendszere a strukturális likviditási kockázatkezelés hatékony irányítási eszközének bizonyult.

Kockázatenyhítési módszerek és eszközök

Az Erste Hungary meghatározta, folyamatosan felülvizsgálja és tökéletesíti a likviditási kockázat ellenőrzésének és kezelésének általános előírásait (szabványok, limitek és elemzések).

A felügyeleti mutatók követése mellett (FFAR Foreign Funding Adequacy Ratio, DCR (Deposit Coverage Ratio) / BSCR (Balance Sheet Coverage Ratio), LCR (Liquidity Coverage Ratio), NSFR (Net Stable Funding Ratio) a rövid- illetve hosszú távú likviditási kockázatok a túlélési periódusok elemzése, mérése által kerülnek korlátozásra. A limittúllépések jelentése az ALCO felé történik. Az Erste Hungary-n belüli likviditási kockázat kezelésének egy másik fontos csatornája a fent említett FTP rendszer, valamint az Erste Csoporton belüli finanszírozás ára. Mivel a finanszírozási igények tervezési folyamata fontos adatokat biztosít a likviditáskezelés számára, a finanszírozási igények részletes áttekintése negyedévente készül el az Erste Hungary-t átfogó tervezés számára.

A Válsághelyzeti Finanszírozási Terv biztosítja a likviditáskezelési folyamatban érintett valamennyi fél szükséges koordinációját válság esetén, amely rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A leányvállalatok válságterveit az Erste Hungary-re vonatkozó terv részeként koordinálják.

A likviditási kockázat elemzése

Likviditási gap

A hosszú távú likviditási pozíciót likviditási gapek alkalmazásával kezeli az Erste Hungary a várható cash flow-k alapján. Ezt a likviditási pozíciót a lényeges volumennel rendelkező valamennyi pénznemre, a normál üzletmenet alapján számítja ki.

Az alábbi táblázat a szerződéses tőketörlesztéseket mutatja – a lejáratkori esedékesség vagy a törlesztési terv szerint. A szerződéses lejáratú nem rendelkező termékek esetében (mint pl. a látra szóló betétek és folyószámlahitelek) az Erste Hungary az ilyen termékekre vonatkozó korábbi tapasztalatokon alapuló modell segítségével feltételezett tőke cash flow-t veszi alapul.

2014	millió forintban	1 hónapon belül	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Likviditási gap - mérlegtételek		192 182	(454 033)	140 233	121 619
Likviditási gap – mérlegen kívüli tételek		12 531	1 602	(51)	0

2013	millió forintban	1 hónapon belül	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Likviditási gap - mérlegtételek		198 342	(360 594)	(108 992)	275 717
Likviditási gap – mérlegen kívüli tételek		(10 475)	(210)	646	473

A származékos pénzügyi eszközök a mérlegtételek között nem jelennek meg, a mérlegen kívüli tételek tartalmazzák azokat. A tábla statisztikai modellezésen alapul, módosítás nem történt benne.

Az eszközök forrásokat meghaladó értéke pozitív előjellel szerepel, míg a források eszközöket meghaladó értéke negatív előjellel. Az 1 hónapon belüli likviditási gap csökkenése a likviditási puffert csökkenésére vezethető vissza.

Likviditási puffert

Az Erste Group a likviditási kockázat kezelésére alkalmas értékpapírokat tart a Jegybanknál. Az ilyen pénzügyi eszközök szerződéses (csak tőkerészre vonatkozó), nem diszkontált cash flow-inak lejáratai a 2014. december 31-i és 2013. december 31-i állapot szerint rendre a következőképpen alakultak:

2014		< 1 hónap	1–12 hónap	1–5 év	> 5 év
millió forintban					
Jegybank által elfogadott értékpapírok		362	54 531	98 926	152

2013		< 1 hónap	1–12 hónap	1–5 év	> 5 év
millió forintban					
Jegybank által elfogadott értékpapírok		329 679	126 091	87 683	7 556

Pénzügyi források

A pénzügyi források szerződéses (tőke és kamat) nem diszkontált cash flow-inak lejáratai az alábbiak voltak:

Alárendelt kölcsöntőke kötelezettség

millió forintban	2013	2014
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	817 278	380 735
alárendelt	64 215	129 506
nem alárendelt	753 063	251 229
Kibocsátott kötvények	12 084	24 730
alárendelt	2 540	3 126
nem alárendelt	9 544	21 604

2014 millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáram	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Nem származékos kötelezettségek						
Bankközi betétek	251 229	257 087	9 704	7 138	102 174	138 071
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 239 461	1 245 178	600 838	546 139	43 554	54 647
Kibocsátott értékpapírok	21 604	22 224	-	12 808	6 145	3 271
Hátrasorolt kötelezettségek	132 633	177 356	-	6 153	25 872	145 331
Egyéb kötelezettségek	18 508	18 508	10 222	3 937	2 309	2 040
Összesen	1 663 434	1 720 353	620 764	576 175	180 054	343 360

2013 millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáram	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Nem származékos kötelezettségek						
Bankközi betétek	753 063	794 048	199 255	139 819	385 068	69 906
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 215 814	1 248 477	693 961	497 940	46 487	10 089
Kibocsátott értékpapírok	9 544	10 558	1	1 920	8 385	252
Hátrasorolt kötelezettségek	66 755	84 179	459	1 300	64 452	17 968
Egyéb kötelezettségek	19 074	19 074	4 315	14 759	0	0
Összesen	2 064 250	2 156 336	897 991	655 737	504 932	98 215

2014 millió forintban	Könyv szerinti érték	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Függő kötelezettségek					
Garanciák	31 345	173	4 878	26 295	0
–Visszavonhatatlan hitelkeret kötelezettségvállalások	24 947	0	2 838	22 110	0

2013 millió forintban	Könyv szerinti érték	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Függő kötelezettségek					
Garanciák	30 135	6 146	8 222	11 506	4 262
–Visszavonhatatlan hitelkeret kötelezettségvállalások	37 886	15 126	19 453	3 151	156

Átárazódási gap

Az alábbi átárazási gap szám adatok nem tartalmazzák a késedelmes hiteleket.

2014 millió forintban	0–3 hónap	3–6 hónap	6–12 hónap	1 éven túli
Átárazódási gap EUR-pozíciókban	(92 211)	82 449	(35 673)	4 086
Átárazódási gap HUF-pozíciókban	93 173	(110 181)	(63 990)	160 738
Átárazódási gap CHF-pozíciókban	(209 076)	103 761	38 278	0

2013 millió forintban	0–3 hónap	3–6 hónap	6–12 hónap	1 éven túli
Átárazódási gap EUR-pozíciókban	(39 080)	42 836	(28 576)	0
Átárazódási gap HUF-pozíciókban	(115 946)	62 034	(10 916)	141 067
Átárazódási gap CHF-pozíciókban	(182 669)	58 434	31 680	11

Derivatívák szerződéses cash flow-inak lejáratai
A derivatívák nettó értéken kerülnek feltüntetésre.

2014 millió forintban	Összes szerződéses pénzáram	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túl
HUF	(287 298)	(167 983)	(133 977)	14 371	290
EUR	252 084	134 319	6 106	111 941	(282)
CHF	17 810	61 765	80 855	(124 777)	(33)
USD	17 823	(33 028)	50 851	0	0
Egyéb	1 733	6 295	(4 562)	0	0

2013 millió forintban	Összes szerződéses pénzáram	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túl
HUF	(71 760)	(165 264)	(63 279)	156 534	249
EUR	247 341	133 585	71 284	42 455	15
CHF	(279 581)	(11 789)	(73 573)	(194 148)	(71)
USD	105 933	29 367	76 565	0	0
Egyéb	3 511	7 991	(4 480)	0	0

2014-ben a fedezeti elszámolások megszüntetésre kerültek.

Származékos termékekből és fedezeti elszámolás alatt álló, mögöttes ügyfélkölcsönökből származó kamat cash flow-k

2013 millió forintban	1-12 hónap	1-3 év	3 éven túli
Készpénz-beáramlások (eszközökből)	6 364	7 894	6 275
Készpénz-kiáramlás (kötelezettségekből)	(197)	(248)	0

36.9. Működési kockázat

Meghatározás és áttekintés

A vonatkozó szabályozással (az Európai Parlament és Tanács 2013. június 26-án elfogadott 575/2013. sz. EU rendelete a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások új prudenciális követelményeire vonatkozóan, valamint az Európai Parlament és Tanács 2013. június 26-án elfogadott 2013/36/EU rendelete a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésekről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről) összhangban az Erste Hungary a működési kockázatot úgy határozza meg, mint „belső folyamatok nem megfelelő működéséből, emberi- vagy rendszerhibákból, vagy jogi kockázatokkal járó külső eseményekből eredő veszteség kockázata. A működési kockázat megállapítására kvalitatív és kvantitatív módszereket alkalmaz az Erste Hungary. A nemzetközi gyakorlat szerint a működési kockázat kezelésének felelőssége a középvezetésre hárul.

Alkalmazott módszerek és eszközök

A kvantitatív mérési módszerek a belső veszteséggel kapcsolatos tapasztalatok adatain alapulnak, amely ennek megfelelően az Erste Group standard módszertana szerint kerül gyűjtésre és rögzítésre a központi rendszerbe. A korábban elő nem fordult, ám lehetséges veszteségek számba vétele forgatókönyvek felállításával és külső adatok felhasználásával történik.

Az Erste Hungary szabályozói jóváhagyást kapott az AMA megközelítésre 2009-ben. Az AMA a működési kockázat mérésének fejlett módja. Az AMA szerint a tőkekövetelmény belső VaR modell alkalmazásával kerül kiszámításra, amely során figyelembe kell venni a belső adatokat, külső adatokat, forgatókönyv-elemzéseket, üzleti környezetet és a belső kockázatalellenőrzési tényezőket. A működési kockázat tőkeigényének számítása központilag történik; az Erste Group csoportszinten számítja a tőkekövetelményt, amelyet a leányvállalataira allokál.

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

A kvantitatív módszereken túl, olyan kvalitatív módszereket is alkalmaz az Erste Hungary a működési kockázat meghatározására, mint pl. a kockázatfelmérések (Kockázatalellenőrzés és Önértékelés). Az ilyen, szakértők által végzett felmérések kockázatalellenőrzési eredményeit és javaslatait a középvezetők rendelkezésére bocsátják, amely segíti őket a működési kockázatok csökkentésében. Az Erste Hungary bizonyos kulcsfontosságú mutatókat időszakosan áttekint, hogy az esetlegesen veszteségekhez vezető kockázati potenciál-változásokat időben észlelje.

Az Erste Hungary az Erste Group biztosítási programjának része, amely 2004. évi bevezetése óta csökkenti az Erste Hungary hagyományos vagyonbiztosítási igényeinek kielégítésével járó költségeket, módot adva arra, hogy további biztosítást kössön a korábban nem biztosított bank-specifikus kockázatokra. Ez a megoldás egy a külső piacokon is jelen lévő, erre a célra fenntartott viszontbiztosító vállalkozás segítségével osztja el a veszteségeket az Erste Group cégei között.

Az alkalmazott kvantitatív és kvalitatív módszerek a fent bemutatott kockázatmérséklési intézkedésekkel együttesen alkotják az Erste Hungary működési kockázati keretét. A működési kockázatról különféle jelentéseken keresztül időszakos információt biztosítanak a Vezetőség és az Igazgatóság felé, ide értve a negyedéves felsővezetőségi jelentést, amely tartalmazza a friss veszteségeket, a veszteségek pontosítását, a kockázatelemzésekből nyert kvalitatív információt és a kulcsfontosságú kockázati mutatókat, valamint az Erste Hungary-re vonatkozó működési VaR-t.

A Működési Kockázatkezelési Bizottság, amely a működési kockázati kitettség enyhítéséért felelős, negyedévente ül össze. A bizottság célja minden működési kockázatkezeléssel kapcsolatos téma megvitatása. A bizottság tagjai a Bank kulcsfontosságú döntéshozói közül kerülnek ki.

Üzletmenet-folytonosság kezelése

Előre nem látható események előfordulására, mint pl. válság, üzletmenet-folytonossági tervet („BCP”) határozott meg az Erste Hungary. A BCP-k előre meghatározott eszközöket, folyamatokat, forrásokat, szerepeket és felelőségeket tartalmaznak, amelyek célja az ilyen válságokra adott haladéktalan és hatékony reakció.

Működési kockázati események megoszlása

Az alábbiakban az Új Bázeli Tőkeegyezményben meghatározott működési kockázati eseménytípusok forrásai kerülnek részletezésre. Az eseménytípus kategóriái a következők:

Belső csalás:

Olyan cselekménytípusok miatti veszteségek, amelyek célja vagyon elsikkasztása és eltulajdonítása, vagy szabályozások, törvény vagy a társaság politikájának megkerülése, kivéve a diverzitási / diszkriminációs eseményeket, amelyben legalább egy külső fél érintett.

Külső csalás:

Olyan cselekménytípusok miatti veszteségek, amelyek célja vagyon elsikkasztása és eltulajdonítása, vagy a törvény megkerülése harmadik fél által.

Foglalkoztatás és munkahelyi biztonság:

Foglalkoztatással, a foglalkozás-egészségügyi törvényekkel vagy megállapodásokkal összeegyeztethetetlen cselekményből, személyi sérülések kárigényének kifizetéséből vagy diverzitási / diszkriminációs eseményekből származó veszteségek.

Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlatok:

Gondatlanságból egy ügyfél felé nem teljesített szakmai kötelezettségből (ide értve a bizalmi és megfeleléségi előírásokat), vagy egy termék jellegéből vagy konstrukciójából eredő veszteségek

Fizikai eszközök károsodása:

Fizikai eszközök természeti katasztrófa vagy egyéb események miatti megsemmisüléséből vagy károsodásából eredő veszteségek.

Üzleti zavar és rendszerleállás:

Az üzletmenet megakadásából vagy rendszerleállásból eredő veszteségek.

Végrehajtás, átadás és folyamatkezelés:

A sikertelen tranzakció-feldolgozásból vagy folyamatkezelésből, vagy kereskedelmi partnerekkel és beszállítókkal való kapcsolatokból eredő veszteségek.

36.10 Ingatlankockázat

A közelmúltban tapasztalat példátlan recesszió elhúzódozó válsághoz vezetett az ingatlanpiacon. Az Erste Hungary is szembesül a változó gazdasági helyzet kihívásaival, mivel rendelkezik olyan ingatlanokkal, amelyek korábban kölcsönök biztosítéki fedezetét képezték. Az ingatlanok értékesítési kilátásai jelentősen romlottak az elmúlt néhány évben, ami egy újfajta kockázat, az ingatlankockázat kezelését teszi szükségessé. A mélyreható piaci ismeretekkel és az Erste Hungary portfólióját alkotó ingatlanfajtákkal kapcsolatosan tapasztalatokkal rendelkező, független szakértő által rendszeresen, évente végzett értékelés alapvető eszköze a főként az „Egyéb eszközök” között szereplő portfólió valós értékéhez kapcsolódó kockázatok kezeléséhez. Emellett az Erste Hungary lépéseket tesz arra nézve, hogy az ingatlan bérbeadásból származó bevétellel is minimalizálja a veszteségeket. Bizonyos, a számviteli politikákban meghatározott feltételek teljesülése esetén az ingatlan a „Befektetési célú ingatlanok” közé kerül átsorolásra.

37) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

A következőkben kerül bemutatásra, hogy miként állapítja meg az Erste Hungary az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékét. Ezek közé tartoznak az Erste Hungary becslései arra vonatkozóan, hogy a piaci szereplő mit feltételezne az instrumentumok értékelésekor.

Származékos ügyletek

Az eredménnyel szemben valós értéken, a piacon megfigyelhető adatok alapján értékelt származékos termékek főként kamat swapok és kamat opciók, deviza swapok és határidős devizaszerződések. A leggyakrabban alkalmazott értékelési technikák közé tartoznak a jelenérték számítását alkalmazó határidős árazási és swap modellek. A modellek különféle alapadatokat tartalmaznak úgy, mint a deviza spot és határidős árfolyamok, valamint a kamatlábgörbék.

Értékesíthető pénzügyi befektetések

Az értékelési technikák vagy árképzési modellek alkalmazásával értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök elsősorban hitelviszonyt megtestesítő értékpapirokból állnak. Az ilyen eszközök értékelése a piacon megfigyelhető adatokat felhasználó modellek alkalmazásával történik.

Egyéb kereskedési célú eszközök

Az értékelési technikák alkalmazásával értékelt egyéb kereskedési célú eszközök bizonyos hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból és eszközalapú értékpapírokból áll. Az Erste Hungary az értékpapírokat diszkontált cash-flow alapú értékelési modellek alkalmazásával értékeli, amelyek megfigyelhető adatokat tartalmaznak. A megfigyelhető alapadatok közé tartoznak az aktuális kamatlábakra és közvetítői kimutatásokra vonatkozó feltételezések.

Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal

Ez a sor azokat a pénzügyi instrumentumokat tartalmazza, amelyek valós értékét a jegyzett piaci árak alapján állapítják meg.

Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek és bankközi kihelyezések

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek és a bankközi kihelyezések valós értékét a jövőbeni cash flow-kat diszkontálásával és a kamathatások egyidejű figyelembevételével került kiszámításra. A hitelek és előlegek homogén csoportokba rendezése a lejárat alapján történt.

Szerződés szerinti lejárat nélküli kötelezettségek

A szerződés szerinti lejárat nélküli kötelezettségek esetében a könyv szerinti érték a valós érték. Egyéb kötelezettségek valós értékét az aktuális kamatkörnyezet és a saját hitelkockázat változásainak figyelembevételével kerül megállapításra.

Az Erste Hungary a következő hierarchiát alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékelésének bemutatására, amely tükrözi a pénzügyi instrumentumok valós értékének megállapítási folyamatában alkalmazott egyedi alapadatok jelentőségét:

1. szint: olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése az ilyen eszközök vagy források aktív piacán jegyzett (módosítás nélküli) ára alapján történik. Ide tartoznak azok a pénzügyi instrumentumok, amelyekkel valamely tőzsdén megfelelő mennyiségben kereskednek, valamint a tőzsdén forgalmazott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket megfelelő mélységű vagy likvid derivatívával rendelkező számos piaci résztvevő jegyez.

2. szint: Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése (nem aktív piacokon vagy hasonló eszközök vagy források aktív piacain) jegyzett árak, valamint a megfigyelhető jegyzett árakra épülő input adatok alapján történik. Ebbe beletartoznak a likvid mögöttes instrumentumokból származó hozamgörbék vagy hasonló instrumentumokból származó árak.

3. szint: az input adatok nem megfigyelhetők. Ide tartozik a hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, valamint a korábbi volatilitások használata.

A nem valós értéken értékelt nem pénzügyi instrumentumok valós értéke a 2. ill. 3. szinten került kimutatásra.

A visszavett járműveket tartalmazó „Értékesítésre szánt eszközök” a 2. szinten kerülnek bemutatásra. Az értékelés alapja az EUROTAX-katalógus, egy nyilvános adatbázis, amely a bankok és biztosítótársaságok által végzett értékelés széles körben elfogadott hivatkozási alapja. A referenciaárak a járművek látható egyedi jellemzőinek (pl. karcolások, sérülések) figyelembevételével pontosítják, a hasonló jellemzőkkel rendelkező járműveket érintő tranzakciók figyelembevételével.

A „Befektetési célú ingatlanok” a 3. szinten kerülnek bemutatásra. A nyereségtermelési szemléletű értékelés kulcseleme az adott területen megfigyelhető bérleti díj. Az alapárak az értékebecslők pontosítják, akik az egyedi jellemzők (pl. terasz, padló) értékelésekor korrekciós elemeket állapítanak meg. Az értékelést EUFIM tanúsítással (az EN 45013 norma szerint kidolgozott magyar tanúsítási rendszer) és az adott területen tapasztalattal rendelkező, független értékebecslő végzi.

Az alábbi táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének megállapításához alkalmazott értékelési módszereket részletezi:

2014	Aktív piacon jegyzett piaci árak	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell	Összesen
millió forintban	1. szint	2. szint	3. szint	
Származékos pénzügyi eszközök pozitív piaci értéke	0	19 689	1 955	21 645
Kereskedési célú értékpapírok	6 988	11 351	0	18 339
Értékesíthető pénzügyi eszközök	40	20 669	0	20 709
Összes eszköz	7 028	51 710	1 955	60 693
Származékos pénzügyi eszközök negatív piaci értéke	0	(21 206)	0	(21 206)
Kereskedési tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	(2 355)	0	0	(2 355)
Összes kötelezettség és tőke	(2 355)	(21 206)	0	(23 561)

5 származékos ügylet, amely meghaladta a CVA limit összegét, átsorolásra került a 3.szintbe összhangban a bankcsoport 27. oldalon, D. részben bemutatott számviteli politikájával.

	2014.01.01	Vásárlás	Eladás / rendezés	Átfogó jövedelemben kimutatott nyereség/v esztesség	Eredményben elszámolt nyereség/v esztesség	3. szintbe átsorolás	Átsorolás 3. szintből	Árfolyam hatás	2014.12.31
millió forintban									
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	1 955	0	0	1 955
Származékos ügyletek és fedezeti célú származékos ügyletek	0	0	0	0	0	1 955	0	0	1 955

2013	Aktív piacon jegyzett piaci árak	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell	Összesen
millió forintban	1. szint	2. szint	3. szint	
Származékos pénzügyi eszközök pozitív piaci értéke	332	7 120	0	7 451
Kereskedési célú értékpapírok	6 134	315 259	0	321 393
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	70 863	0	70 863
Összes eszköz	6 466	393 241	0	399 707
Származékos pénzügyi eszközök negatív piaci értéke	108	11 816	0	11 925
Kereskedési tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	1 402	0	0	1 402
Összes kötelezettség és tőke	1 510	11 816	0	13 327

A megfigyelhető piaci adatokon alapuló értékelési modellek alkalmazásával meghatározott valós értékű termékek volumenét nagyrészt nem likvid kötvények és aktív piacon nem jegyzett értékpapírok mozgatják.

A 2. hierarchia kategória tartalmaz tőzsdén jegyzett állampapírokat is, de az ezekhez az értékpapírokhoz kapcsolódó tranzakciók sem számukat, sem gyakoriságukat tekintve nem alkotnak aktív piacot, így a tranzakciók árai nem tekinthetők megbízható valós értéknek.

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A változó kamatozású hitelek és előlegek könyv szerinti értéke az eszköz piaci árát tükrözi az Erste Hungary feltételezése alapján. A nem változó kamatozású hitelek és előlegek esetén a diszkontált cash flow modell kerül alkalmazásra különféle feltételezések alapján, ide értve az aktuális és várható jövőbeli hitelezési veszteségeket, valamint piaci kamatlábakat.

A betétek és nem jegyzett betéti jegyek esetén a diszkontált cash flow modell kerül alkalmazásra a lejáratig hátralévő futamidőknek megfelelő aktuális kamatláb hozamgörbék alapján.

A következő táblázat a nem valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értékét mutatja:

2014 millió forintban	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint
ESZKÖZÖK	1 776 316	1 760 927	303 974	9 228	1 447 725
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	70 596	70 596	70 596	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	310 757	310 757	0	0	310 757
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 151 117	1 136 968	0	0	1 136 968
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	223 846	242 606	233 378	9 228	0
FORRÁSOK	1 644 927	1 630 694	0	142 883	1 508 471
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	251 229	248 662	0		248 662
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 239 461	1 238 338	0		1 238 338
Kibocsátott értékpapírok	21 604	21 470	0	20 660	810
Hátrasorolt kötelezettségek	132 633	122 223	0	122 223	0

2014 millió forintban	Megjegyzés	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint
Eszközök, amelyek valós értéke a Kiegészítő mellékletben szerepel		2 854	2 600	0	0	2 600
Befektetési célú ingatlanok		2 854	2 600	0	0	2 600
Eszközök, amelyek valós értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra		0	0	0	0	0
Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)	22	0	0	0	0	0
Visszavett eszközök (IAS 2)	23	0	0	0	0	0

2013 millió forintban	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktiv piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint
ESZKÖZÖK	1 795 516	1 735 906	54 597	257 329	1 423 981
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	54 597	54 597	54 597	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	247 963	257 329	0	257 329	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	132 183	132 172	0	0	132 172
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	1 360 773	1 291 809	0	0	1 291 809
FORRÁSOK	2 045 176	2 076 416	0	0	2 076 416
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	753 063	771 575	0	0	771 575
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 215 814	1 231 949	0	0	1 231 949
Kibocsátott értékpapírok	9 544	9 852	0	0	9 852
Hátrasorolt kötelezettségek	66 755	63 039	0	0	63 039

2013 millió forintban	Megje gyzés	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktiv piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint
Eszközök, amelyek valós értéke a Kiegészítő mellékletben szerepel		3 017	2 700	0	0	2 700
Befektetési célú ingatlanok		3 017	2 700	0	0	2 700
Eszközök, amelyek valós értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra		32 864	32 864	0	156	32 708
Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)	22	156	156	0	156	0
Visszavett eszközök (IAS 2)	23	32 708	32 708	0	0	32 708

38) Pénzügyi instrumentumok kategóriánként az IAS 39-nek megfelelően

2014
millió forintban

	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Kereskedési célú eszközök	Értékesíthető eszközök	Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	Összesen
ESZKÖZÖK						
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	70 596	0	0	0	0	70 596
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	39 983	0	0	39 983
Származékos pénzügyi eszközök	0	0	21 645	0	0	21 645
Egyéb kereskedési célú eszközök	0	0	18 339	0	0	18 339
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	20 709	0	20 709
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	223 846	0	0	0	223 846
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	310 757	0	0	0	0	310 757
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 151 117	0	0	0	0	1 151 117
Egyéb eszközök	0	0	0	0	43 409	43 409
Összesen	1 532 470	223 846	39 983	20 709	43 409	1 860 418
FORRÁSOK						
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	23 561	0	0	23 561
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	0	21 206	0	0	21 206
Egyéb kereskedési célú kötelezettségek	0	0	2 355	0	0	2 355
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	1 644 927	1 644 927
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	380 735	380 735
Ügyfelek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	1 239 461	1 239 461
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	24 730	24 730
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	18 509	18 509
Összesen	0	0	23 561	0	1 663 434	1 686 995

2013
millió forintban

	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Kereskedési célú eszközök	Értékesíthető eszközök	Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	Összesen
ESZKÖZÖK						
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	54 597	0	0	0	0	54 597
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	328 844	0	0	328 844
Származékos pénzügyi eszközök	0	0	7 451	0	0	7 415
Egyéb kereskedési célú eszközök	0	0	321 393	0	0	321 393
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	70 863	0	70 863
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	247 963	0	0	0	247 963
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	132 183	0	0	0	0	132 183
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 360 773	0	0	0	0	1 360 773
Egyéb eszközök	0	0	0	0	10 385	10 385
Összesen	1 547 553	247 963	328 844	70 863	10 385	2 205 608

2013
millió forintban

	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Kereskedési célú eszközök	Értékesíthető eszközök	Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	Összesen
FORRÁSOK						
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	13 327	0	0	13 327
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	0	11 925	0	0	11 925
Egyéb kereskedési célú kötelezettségek	0	0	1 402	0	0	1 402
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	2 045 176	2 045 176
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	817 278	817 278
Ügyfelek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	1 215 814	1 215 814
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	12 084	12 084
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	19 074	19 074
Összesen	0	0	13 327	0	2 064 250	2 077 577

39) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak

Az alábbi táblázat a könyvvizsgálók (Ernst & Young) által 2014-es és 2013-as pénzügyi évben felszámított alapvető könyvvizsgálati díjakat és adótanácsadási díjakat mutatja be

millió forintban	2013	2014
	280	424

40) Független kötelezettségek

A pénzügyi ügyféligények kielégítése érdekében az Erste Hungary különféle visszavonhatatlan és független kötelezettségeket vállal. Ezek közé pénzügyi garanciák, akkreditívek és egyéb le nem hívott hitelezési kötelezettségek tartoznak. Bár az ilyen kötelezettségeket nem lehet feltüntetni a mérlegben, ezek hitelezési kockázattal járnak, és ezért a Bank általános kockázatának részét képezik (lásd a hitelezési kockázatról szóló 9) Megjegyzést a 42. oldalon).

millió forintban	2013	2014
Visszavonhatatlan függő kötelezettségek	65 956	57 151
Garanciák	30 135	31 345
Visszavonhatatlan hitelkeretek	35 535	24 947
Import akkreditívek	286	858
Visszavonható függő kötelezettségek	42 403	69 533
Visszavonható hitelkeretek	42 403	69 533
Egyéb függő kötelezettségek	16 632	16 010
Peres eljárások	5 569	13 401
Egyéb	11 063	2 609
Összesen	124 991	142 695

Kapcsolódó céltartalékokat lásd az 26. megjegyzésben az 55. oldalon.

Peres eljárások

Az Erste Hungary érintett jogvitákban, amelyek legtöbbje szokásos banki tevékenysége során merült fel. Az ilyen eljárások várhatóan nem lesznek jelentős negatív hatással a pénzügyi helyzetére vagy nyereségességére. A hátralévő futamidők elemzése

41) Hátralévő lejáratok elemzése

A Bank pénzügyi eszközeinek és forrásainak, valamint függő kötelezettségeinek hátralévő futamidők szerinti bontása, a szerződéses pénzáramok alapján a következőképpen alakult:

millió forintban	2013		2014	
	Éven belüli	Éven túli	Éven belüli	Éven túli
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	54 597	0	70 596	0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	318 276	3 117	28 950	11 033
Értékesíthető pénzügyi eszközök	70 824	39	19 885	824
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	90 773	157 190	41 977	181 869
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	132 102	82	310 757	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	372 068	988 705	136 012	1 015 105
Tárgyi eszközök	0	10 772	0	8 986
Befektetési célú ingatlanok	0	3 017	0	2 854
Immateriális javak	0	13 959	0	13 223
Adókövetelések	278	0	1 667	0
Halasztott adókövetelések	58	0	10	0
Értékesítésre szánt eszközök	156	0	25	0
Egyéb eszközök	10 550	32 708	8 865	34 519
Eszközök összesen	1 049 682	1 209 589	618 744	1 268 413
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	326 414	426 648	13 387	237 841
Ügyfelek által elhelyezett betétek	855 998	359 816	799 657	439 805
Kibocsátott értékpapírok	1 934	7 610	14 781	6 823
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 402	0	14 074	9 487
Céltartalékok	5 204	0	22 983	56
Adókötelezettségek	148	0	1	0
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	19 074	0	15 713	2 794
Hátrasorolt kötelezettségek	1 759	64 996	0	132 633
Saját tőke	0	183 793	0	177 122
Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	0	0	0	0
Anyavállalatra jutó saját tőke	0	183 793	0	177 122
Források összesen	1 211 934	1 042 863	880 596	1 006 562

A deviza elszámolással érintett hitelportfólió az eredeti lejáratl szerepel a fenti táblázatban.

42) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően

Az Erste Bank Hungary tőkegazdálkodási politikájának elsődleges célja, hogy biztosítsa, hogy az Erste Bank Hungary megfeleljen a külső tőkekövetelményeknek, és erős hitelminősítésekkel és stabil tőkemutatókkal rendelkezzen üzletmenetének támogatása és a részvényesi érték maximalizálása érdekében.

Az Erste Bank Hungary a gazdasági körülmények változásának és tevékenységei kockázati jellegének megfelelően kezeli és módosítja tőkeszerkezetét. A tőkeszerkezet fenntartása vagy módosítása érdekében az Erste Hungary módosíthatja a részvényesi osztalék- és egyéb kifizetéseket. Az előző években érvényes célok, irányelvek és folyamatok nem változtak.

A számítások a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően készülnek, és 2013-ra vonatkozóan a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatásokon alapulnak, míg 2014-ben alapjuk a Nemzetközi Pénzügyi és Beszámolási Standardok szerint készített pénzügyi kimutatás.

2014 és 2013 során teljes mértékben megfelelt a vele szemben támasztott minden külső tőkekövetelménynek.

millió forintban	2013	2014
Tier 1 tőke levonások előtt	174 546	177,122
Levonandó tételek a Tier 1 tőkéből (-)	0	20,943
Tier 1 tőke levonások után	174 546	156,179
Tier 2 tőke	71 144	131,892
Levonandó tételek a Tier 2 tőkéből (-)	0	6,511
Szavatoló tőke	245 690	281,560
Kockázat alapján súlyozott eszközök (hitelezési kockázat alapján)	1 203 238	1,127,198
Hitelkockázat tőkekövetelménye	96 259	90,176
ebből IRB módszer alapján	84 747	79,572
ebből standard módszer alapján	11 512	10,604
Piaci kockázat tőkekövetelménye	1 025	779
ebből egyszerű módszer alapján kalkulált	1 025	779
ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	840	737
ebből tőkeinstrumentumok	185	30
ebből nyitott deviza pozíciók	0	12
ebből áru kockázat	0	0
Egyéb tőkekövetelmény a hitelezési értékelési különbözetre vonatkozóan	0	179
2. pillér követelménye (csak Bank)	29	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	14 130	14,514
Tőkekövetelmény alapja	1 392 675	1,320,598
Tőkekövetelmény összesen	111 414	105,648
Tier 1 mutató	12,5%	11.83%
Tőkemegfelelési mutató	17,6%	21.32%
Tőkemegfelelési mutató a 2. pillér levonásai után	17,6%	21.32%
MNB (PSZÁF) által meghatározott minimum tőkemegfelelési mutató	13,2%	13.52%

43) Mérlegfordulónap utáni események

A Portfólió Kft. végelszámolása 2015. január 21-én befejeződött, a társaság törlésre került a cégnyilvántartásból.

Az Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft. 2015. január 1-jétől a tulajdonos döntése alapján végelszámolási eljárás alá került. A Társaság 2015. évben tevékenységet már nem folytat.

2015. január 15-én a svájci nemzeti bank úgy döntött, hogy a frank és az euró 1,2-es átváltási küszöbét azonnali hatállyal eltörli. A konverziós törvény előírásai miatt a döntésnek nincs jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi és vagyoni helyzetére.

2015. február 24-én a Magyar Nemzeti Bank felfüggesztette a Buda-Cash brókerház tevékenységét. Az MNB átvette a kapcsolódó 4 megtakarítási bank (DRB, ÉRB, DDRB, BRB) feletti irányítást. 2015 márciusában csődeljárás miatt szintén felfüggesztésre került a Questor Brókerház tevékenysége is. Az Erste Bank időben megtette a szükséges lépéseket a felfüggesztett brókercégekkel kapcsolatos kitettségek kezelésére, amelyből adódóan a fenti eseményeknek nincs jelentős hatás a Bank pénzügyi és vagyoni helyzetére.

44) 2014. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai

Cég neve	Az Erste Bank Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése (%) 2013.12.31	Az Erste Bank Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése (%) 2014.12.31
Leányvállalatok:		
Erste Befektetési Zrt.	100%	100%
Portfólió Szolgáltató Kft.	100%	100%
Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft.	100%	100%
Erste Lakáslízing Zrt.	100%	100%
Erste Ingatlan Kft.	100%	100%
Sió Ingatlan Invest Kft.	100%	100%
Erste Lakástakarék Zrt.	100%	100%
Erste IN-FORG Kft.	100%	100%
Collat-reál Kft.	-	100%
Egyéb befektetések:		
Erste Vienna Insurance Group Zrt.	5%	5%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2,2%	2,1%
GIRO Zrt.	8,3%	-
Kisvállalkozás-fejlesztési Pénzügyi Zrt.	1,1%	1,1%
Erste Group Immorent Kft.	9%	-
Erste Group Immorent Hungary Lízing Zrt.	9%	-
MasterCard Incorporated (USD)	0,008%	0,008%
VISA Europe Limited (EUR)	0,0067%	0,0067%
VISA Incorporated (USD)	0,0015%	0,0015%

Üzleti Jelentés

az

**Erste Bank Hungary Zrt. 2014. évi Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült
Konzolidált éves beszámolójához**

Budapest, 2015. április 14.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2014. évi konszolidált éves beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a Bank és leányvállalatai (továbbiakban a Bankcsoport) tevékenységének összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bankcsoport működésére hatással voltak.

Tartalom

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája	3
A Bankcsoport működési formájának megváltozása	4
Egyéb változások.....	4
Termékskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	5
A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok	7
Pénzügyi adatok	9
Leányvállalatok működése	11
A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	13
Foglalkoztatáspolitikai	14
Telephelyek bemutatása.....	14
Oktatáspolitikai.....	14
Társadalmi küldetés és szponzoráció.....	14
Környezetvédelem.....	16
MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	16
1. számú melléklet: A Bankcsoport fiókhálózata 2014. december 31-i állapot szerint:	18

A VÁLLALKOZÁS ÜZLETI KÖRNYEZETE, CÉLJAI ÉS STRATÉGIÁJA

2014 első három negyedében az előző év 1,6 százalékos GDP növekedését felülmúlva a magyar gazdaság teljesítménye 3,4 százalékkal bővült a szezonális és naptárhatással kiigazított adatok alapján. A harmadik negyedévi növekedés az előző év azonos időszakához képest 3,1 százalékos teljesítménybővülést jelent, mely elsősorban a feldolgozó-, autó-, és építőipari, továbbá a mezőgazdasági ágazatok hozzájárulásának köszönhető. 2014 egészére vonatkozóan előzetes számítások alapján 3,2 százalékkal nőtt a gazdaság teljesítménye.

2014 októberéig az ország teljes külkereskedelmi exportvolumene 6,8 százalékkal, uniós partnereink viszonylatában 8,6 százalékkal bővült 2013 azonos időszakához viszonyítva. A belső felhasználás terén a 2014-es év pozitív fordulatot hozott: a lakossági fogyasztás és az állóeszköz-felhalmozás is alacsony bázisról indulva lassan növekvő trendet mutat, az előrejelzések alapján 2, illetve 10 százalékos növekedés volt tapasztalható. A munkanélküliségi ráta csökkenő pályán mozog, 2013 második fele óta tartósan 10% alatt áll: a 2014. szeptember-november közötti időszakban a munkanélküliség 7,2 százalékra mérséklődött nagyrészt a kormányzati közmunkaprogramok eredményeként.

2014 decemberében a fogyasztói árak 0,9 százalékkal csökkentek az előző év azonos időszakához képest; a 2014 első felében nulla körül ingadozó infláció az év második felében negatív tartományba fordult. A fogyasztói árak átlagosan 0,2 százalékkal csökkentek 2014-ben, főként az élelmiszer- és üzemanyagárak, valamint a kormányzati intézkedések hatására jelentős mértékben csökkenő háztartási energiaárak következtében.

Az év folyamán az ország 5 éves szuverén csődkockázati felára (CDS) az előző év végi 260 bázisponttól tovább mérséklődött: 2014 októberéig 150 és 190 bázispont közötti tartományban ingadozott. A 2012. augusztus óta tartó kamatcsökkentő ciklus 2014-ben véget ért, miután a jegybank július 23-án 2,1 százalékra csökkentette az irányadó rátát, melynek változtatása hivatalos kommunikáció alapján rövid- és középtávon nem várható.

2015-ben a külpolitikai és gazdasági kockázatok, valamint a belső felhasználás ütemének lassulása miatt az előző évhez képest alacsonyabb, mintegy 2 százalékos teljesítménybővülés várható. Az uniós forrásból finanszírozott állami beruházások kifizetése várható az év második felében az EU két költségvetési ciklusának határán, aminek következtében a beruházási aktivitás növekedési ütemének lassulása és a lakossági fogyasztás 1-1,5 százalékos bővülése várható 2015-ben.

Az előző évek jellemző trendje, a bankszektor lakossági hitel- és betétállományának csökkenése 2014-ben is folytatódott. Hitelezés terén az év első felében a meglévő portfólió amortizációja továbbra is meghaladta az új kihelyezések szintjét, ennek következtében az állomány tovább csökkent. Ennek üteme azonban az év második felében a forinthitelek új kihelyezésének növekedése eredményeként jelentősen mérséklődött. 2015-ben az új lakossági hitelezésre hatással lesz a január 1-től életbe lépett MNB rendelet, amely maximálja a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti mutató nagyságát, továbbá kizárólag az igazolt, legális, nettó jövedelem figyelembe vételét engedi a mutatók számításakor. A vállalati hitelezésben az új kihelyezéseket elsősorban a kis- és középvállalati szegmens számára kialakított, támogatott programok (Növekedési Hitelprogram, Exim hitelek) ösztönözték 2014-ben is. Forrásoldalon az alacsony kamatkörnyezet és az alternatív befektetések kizárólagos hatásának következtében a szektor lakossági betétállománya lassuló ütemben tovább zsugorodott, míg a teljes betétállomány a vállalati és egyéb szegmensek megtakarításainak köszönhetően enyhén növekedett.

A magyar bankszektor az előző év mérsékelt pozitív eredménye után várhatóan veszteséggel zárja a 2014-es évet. A kedvezőtlen gazdasági környezet mellett a bankszektor jövedelmezőségét jelentősen befolyásolja a szabályozói és törvényhozói környezet, melynek közvetlen hatása a bankszektorra kivetett adóterhek és egyéb intézkedések formájában érhető tetten. A korábbi években bevezetett bankadó 2015-ben változatlan mértékben terheli a szektor költségvetését, a pénzügyi tranzakciós illeték és az ingyenes készpénzfelvétel is érvényben marad némi módosítással. 2014-ben a Magyar Nemzeti Bank 140 intézményt kötelezett a tranzakciós illetékkel kapcsolatos egyoldalú díjmódosítás következtében beszedett összegek visszatérítésére és közel 2 milliárd forintos bírság befizetésére. Az európai bankunió második pilléréként létrehozott egységes válságkezelési intézményrendszer keretében az uniós direktíva implementálásaként az év második felében felállításra került a Szanálási Alap, melynek befizetései már 2014-ben megjelentek a pénzügyi intézetek költségvetésében.

Ezen felül a bankszektor számára súlyos terheket jelentenek a lakossági devizahitelezés kapcsán született újabb kormányzati döntések, melyek a közvetlen eredményhatás mellett a jövőbeni működési bevételek kiesésével is járnak. A 2011-es végtörlesztést és a 2012-es árfolyamgát bevezetését követően 2014-ben folytatódott a devizahitelek megsegítését célzó intézkedések sorozata. A 2014-es elszámolási törvény a 2004.05.01. és 2014.07.26. között kötött forint- és deviza alapú, valamint deviza alapúnak nem minősülő deviza fogyasztói hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén az alkalmazott árfolyamrész és az egyoldalú kamatemelések összegének visszatérítésére kötelezi a bankokat. A Magyar Nemzeti Bank becslései alapján ez 784 milliárd Ft bruttó hatással, illetve 608 milliárd Ft közvetlen eredményhatással jár a bankszektor számára. Az érintett pénzügyi intézetek peres eljárásban bizonyíthatják az egyoldalú kamatemelések jogosságát, melyek a devizahiteles szerződések esetén 2014 második felében lezajlottak, a forinthiteleket érintő perekre és mindkét hiteltípus esetén a fogyasztókkal történő elszámolásra 2015-ben kerül sor. 2014 novemberében a Parlament döntött a devizaalapú és deviza ingatlanlízing és jelzáloghitelek forintosításáról is. A konverziós törvény rendelkezik a forintosítás napján, 2015.02.01-jén élő, illetve felmondott deviza alapú és deviza jelzáloghitel és ingatlanlízing szerződések forintra váltásának részleteiről. A fair bankrendszerrel szülő

törvény, melynek elsődleges célja a magyar hitelezési gyakorlat szabályozása és transzparenssé tétele, 2015 februárjával lép hatályba. Szintén az állami intézkedések között említendő az Otthonvédelmi Akcióterv keretein belül a devizahitelek megsegítésére 2011-ben létrehozott Nemzeti Eszközkezelő Zrt. A Társaság az év során több mint 9 ezer ingatlant vásárolt meg, így 2014. december 31-ig összesen közel 14 ezer adásvételi tranzakciót bonyolított le és a 25 ezer ingatlan befogadására vonatkozó célkitűzést 2015 végéig várhatóan teljesíti.

A kis- és középvállalati szektor beruházásainak fellendítése céljából a Magyar Nemzeti Bank által 2013-ban meghirdetett Növekedési Hitelprogram 2014-ben is folytatódott. A program első, 2013. június-augusztus közötti szakaszában 701 milliárd, míg a második szakasz kibővített, 1000 milliárd forintos keretösszegéből 2013. októbertől 2014. decemberig tartó periódusban további 472 milliárd forint hitel került kihelyezésre. Az MNB az eredetileg 2014 végéig tartó programot 2015. december 31-ig meghosszabbította.

A 2014-es év a szabályozói környezet mellett a piaci szereplők tekintetében is jelentős változásokat hozott. A bankszektor két fontos szereplője állami kézbe került: a Magyar Állam megvásárolta az MKB Bankot, a Budapest Bank eladásáról még zajlanak az egyeztető tárgyalások. Ezen felül az év során egy banknál és öt egyéb hitelintézetnél történt csödesemény; létrejött egy új takarékszövetkezeti integráció, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szövetsége; és stratégiai megállapodás született a Takarékbank, a Magyar Posta, az MFB és az FHB között.

Az Erste Bankcsoport stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac fontos szereplőjeként folytassa működését a kiegyensúlyozott vállalati üzletág, megerősített kockázatkezelés, hatékony operáció és a folyamatosan javuló szolgáltatásminőség támogatásával az EBH-t első számú pénzügyi intézménynek tekintő lakossági ügyfelekre fókuszálva. Vezető lakossági hitelezői pozíciójának megtartása mellett a bank piacvezető pozíciót kíván elérni a privát banki és hitelkártya üzletágakban, valamint az elektronikus csatornák és innovatív megoldások terén, továbbá nagy hangsúlyt fektet stabil részesedésének megőrzésére a megtakarítások piacán. Piaci pozíciójának megtartása érdekében a bank személyre szabott pénzügyi szolgáltatásokat kínál egyszerűsített és szegmentáció alapú termékportfólióján keresztül, a már meglévő ügyfélbázisát pedig a szolgáltatásminőség javításával és innovatív banki megoldásaival kívánja kiterjeszteni. A fő banki tevékenységeken felül az EBH fontos szerepet tölt be az olyan számottevő növekedési potenciállal rendelkező termékek piacán, mint a befektetési és a lakástakarékpénztári szolgáltatások.

A vállalati üzletág továbbra is teljes körű banki szolgáltatásokat kínál minden szegmens számára, a középvállalati szegmensben számolva a legnagyobb mértékű növekedéssel, ahol a tranzakciós szolgáltatások fejlesztése és az országos jelenlét fenntartása a cél. A vállalati hitelezés a piaci trendekhez hasonlóan főként a támogatott konstrukciókon keresztül történik, a hiteltermékek mellett széleskörű tranzakciós szolgáltatásokat, egyéb pénzügyi megoldásokat kínál a bank vállalati ügyfelei számára.

A BANKCSOPORT MŰKÖDÉSI FORMÁJÁNAK MEGVÁLTOZÁSA

A Bankcsoport működési formája a 2014-es üzleti évben nem változott. 2011. január 3-i dátummal lett bejegyezve a cégbíróság által a Bank társasági formájának megváltozása zártkörű részvénytársasággá (Zrt.). Az osztrák EGB Ceps Holding GmbH 100%-ban tulajdonolja az Erste Bank Hungary-t.

2014. augusztus 31-én átalakulás miatt a tulajdonlásban változás történt, az EGB Ceps Holding GmbH részesedése az Erste Group Bank AG tulajdonában került. A tulajdonlás gazdasági átadása az összeolvadásról szóló közjegyzői dokumentumok alapján 2014. november 3-án megtörtént, azzal, hogy az Erste Group Bank AG teljes gazdasági irányítást és kontrollt gyakorol az átadott részesedés felett.

Az átalakulás végrehajtásához az osztrák pénzügyi hatóságok engedélye szükséges, különösen az Osztrák Pénzügyi Piaci Felügyeleté. A megvalósulás feltétele még, hogy az átalakulás az Osztrák Kereskedelmi Nyilvántartásban bejegyzésre kerüljön.

EGYÉB VÁLTOZÁSOK

Az év folyamán az Erste Bank Hungary Zrt. értékesítette az Erste Group Immorent Lízing Zrt.-ben és az Erste Group Immorent Kft.-ben lévő 9%-os, és a GIRO Zrt.-ben fennálló 8,33%-os kisebbségi tulajdoni részesedését, valamint megkezdte közvetett, 100%-os tulajdonban lévő leányvállalata, a Portfólió Szolgáltató Kft. végelszámolását. 2014 első negyedévében az Erste Bank Hungary Zrt. Collat-real Kft. néven közvetlen tulajdonban lévő leányvállalatot alapított, melynek fő tevékenysége a saját tulajdonú ingatlanok adásvétele.

TERMÉKSKÁLA, EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK – STRATÉGIAI SZÖVETSÉGEK

2014-ben további fellendülés volt észlelhető az ingatlan- és ezáltal a jelzáloghitel piacon is. Bankcsoportunk erőforrásait részben a kormány által jogszabályokban rögzített devizahiteles illetve forint hiteles ügyfelekkel történő elszámolás és forintosítás előkészítése kötötte le.

Bankcsoportunk lakossági hitelpiaci részesedése emelkedő tendenciát mutatott az egész év során, mind lakáscélú jelzáloghitel, mind szabad felhasználású jelzáloghitel terén.

A hitelezési piac élénkülését fokozták a kedvezményes kamatozású, államilag támogatott lakáshitelek. A Bankcsoport az ügyfelek igényeinek minél szélesebb körű kiszolgálása érdekében, valamint az otthonteremtési kamattámogatott lakáshitel kiemelt szerepét látva 2014 áprilisában bevezette a kamattámogatott időszakban 5 éves, azt követően 6 havi kamatperiódusú otthonteremtési kamattámogatott lakáshitelt. Emellett a korábban bevezetett, teljes futamidő alatt 5 éves kamatperiódusú otthonteremtő hitel továbbra is igényelhető, viszont a termék a használt lakásvásárlás mellett már új lakás vásárlására, lakás építésének finanszírozására, bővítésre, illetve korszerűsítésre is igénybe vehető. Az év ezen szakaszában média kampánnyal támogatta a Bankcsoport a termék bevezetését.

2014 második negyedévében a Bankcsoport elindította a piaci kamatozású lakáshitel előbírálattal termékét, új – és használt lakás vásárlásához, ezzel biztosítva lehetőséget ügyfelei számára, hogy már a lakás kiválasztása, adásvételi szerződés megkötése előtt benyújtsák hitelkérelmüket és az igazolt jövedelmük és hitelképességük alapján kapjanak ajánlatot a Bankcsoporttól. Az Előbírálati igazolásnak köszönhetően az ügyfelek pontosan felmérhetik mekkora hitelösszegre jogosultak, és ennek megfelelően kezdenek bele a lakáskeresésbe.

A Bankcsoport 2014 első félévében a már korábbi évben elindított árazási koncepció átalakítását folytatva újabb kedvezményes kondíciós csomagot vezetett be Extra kedvezmény néven, kiemelkedően magas jövedelmű ügyfelei finanszírozására.

2014 harmadik negyedévében több új lépést is tett a Bankcsoport a hitelezés fellendítésére. Bevezette új lakás építéséhez és vásárlásához igénybe vehető vissza nem térítendő állami támogatások igénylésének lehetőségét, valamint az ELMŰ enHome üzletágával együttműködve nyújt kedvezményes finanszírozási lehetőséget a főként megújuló erőforrásokon alapuló korszerűsítési munkák elvégzésére. Kizárólag az enHome ügyfelei számára érhető el az Erste Zöld Hitel termékcsalád, melynek keretében bizonyos feltételek teljesülése esetén állami támogatás is igényelhető.

A Bankcsoport a hitelállományának növelése érdekében folyamatos DM tevékenységgel és média kampánnyal van jelen a hitelezési piacon.

A 2014-es évben Bankcsoportunk az éledező fogyasztási hitel piacon részesedését külső és belső adatbázison, aktív DM tevékenységgel igyekezett növelni. A személyi kölcsön volumen további növelését 2014-ben on-line kampány és microsite segítette. Az ügyfél akvizíciót és a bankváltást 2014-ben az előre jóváhagyott folyószámlahitel termékkel is támogattuk. Lombard hitelek esetén a termék- és árazási struktúrát változtattuk a PB és prémium ügyfelek igényeinek megfelelően, ezzel növelve az értékesítési volument.

2014. január végén vezettük be lakossági ügyfeleink részére az Erste EgySzámlát, mellyel célunk a munkabérüket Bankcsoportunkhoz utaló és azt aktívan használó ügyfelek megszólítása. A termék értékesítésének támogatására 2014. első negyedévében marketing kampányt indítottunk.

2014-ben Bankcsoportunk a csökkenő kamatkörnyezetben is törekedett a lekötött betéti állomány megtartására és új állományszerzésre. Ennek érdekében lekötött betéti akciót, illetve új betéti termékeket is bevezetett. Az Erste Biztos6 és a Tartós Biztos6 Betét egy életbiztosítással kombinált konstrukció, melyet 6 hónapos futamidőben értékesítettünk kiemelkedő kamat elérése mellett.

Az EgySzámlával egy időben vezettük be a CélBetét Megtakarítási számlát, mely a rendszeres megtakarítások terén nyújt rugalmas, személyre szabható lehetőségeket az ügyfelek számára. 2014. második és harmadik negyedévében média bevonásával történő marketing kampányt hirdettünk meg a CélBetét megtakarítási számla értékesítésének támogatása céljából. 2014-ben Bankcsoportunk az ügyfelek számára egy egyszerűbb, átlátható lakossági számla és betéti termékpalettát alakított ki.

A mikrovállalati ügyfeleknek értékesített számla termékek köre továbbra is az ügyféligényekhez igazodik. Kezdő vállalkozások számára az Erste Induló Számlacsomagot ajánljuk, a már működő, forgalmazó ügyfeleknek pedig a Válogatás Plusz Számlacsomagot. A Válogatás Plusz Számlacsomagunk széles körű szolgáltatást kínál az ügyfeleknek, ráadásul az ügyfél a hirdetmény szerinti számlavezetési és tranzakciós kedvezmények közül maga választhatja ki a számára legkedvezőbbet kedvezménypárt. A társadalmi szervezetek számára értékesített új számlacsomag a kedvező számlavezetési díj mellett sávós látra szóló kamatot biztosít az ügyfeleknek.

Az Erste Bankcsoport a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogram keretében 2013-at követően 2014-ben is nyújtott hitelt mikrovállalati ügyfelei számára. A 2,5%-os ügyfélkamat mellett elérhető hitelkonstrukció a forgóeszköz- és beruházási hitelfolyósításokon belül jelentős arányt képviselt a tavalyi évben. A Program keretében történő hitelkihelyezés nagysága meghaladta a 2013-ban kihelyezett összeget.

Az Erste Bankcsoport 2014-ben is intenzíven értékesítette a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, valamint a Széchenyi Forgóeszközhitelt. Az új akvizíciós képesség erősítése érdekében a banki termékfeltételek felülvizsgálatra kerültek, továbbá Ősszel kampány és akció révén is támogattuk az új hitelfolyósításokat, amelynek eredményeképpen az új szerződések száma növekedett.

Az Erste Bankcsoport a konstrukciós hiteltermékeken felül számos saját banki finanszírozási terméket is kínált ügyfelei részére. Kizárólag a klasszikus termékeket említve: likviditás-növelést elősegítő hitelek, fejlesztési- és beruházási hitelek, szabad felhasználású hitelek, bankgaranciák.

2014-ben nagy fókusz helyezettünk a hitelezési folyamataink felülvizsgálatára is annak érdekében, hogy ügyfeink kiszolgálási minőségén tovább javítsunk.

Teljes körű finanszírozási szolgáltatást nyújtunk a vállalati üzletágban kezelt vállalatok és önkormányzatok részére. Ennek keretében forint- és devizahitelt nyújtunk saját forrásból vagy refinanszírozott formában, hitelkártyát biztosítunk, garanciát bocsátunk ki, akkreditívet nyitunk, lízingfinanszírozást és faktoring szolgáltatást biztosítunk partnereinek. Egyaránt részt veszünk projektfinanszírozásban vagy szindikált hitelek biztosításában is.

A 2014-es évben a finanszírozási termékek közül meghatározó volt az MNB Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében refinanszírozott forint hitelek és az EXIM Bank Exportlénkítő Hitelprogram keretében refinanszírozott devizahitelek nyújtása, mellyel mind forintban mind pedig devizában a saját forrású hiteleknél kedvezőbb költségek mellett nyújthattunk finanszírozást partnereinknek. Mindkét refinanszírozási programot az elsők között terjesztettük ki a pénzügyi lízingfinanszírozásra is.

Ugyancsak a termékstruktúra meghatározó elemét képezte a 2014-es évben a Garantiqa Zrt. és az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezessége mellett biztosított finanszírozás, amely segítségével az intézményi kezesekkel történő kockázatmegosztás révén tudtuk bővíteni a finanszírozott ügyfeink körét.

A VÁLLALKOZÁS FŐBB ERŐFORRÁSAI ÉS KOCKÁZATAI, AZ EZEKKEL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK ÉS BIZONYTALANSÁGOK

Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)

A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére a Bankcsoport 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 Bankcsoport kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamat-kockázati 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 Igazgatóság (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 Bankcsoport vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

- kiértékelje a Bankcsoport 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 Bankcsoport elegendő tőkével rendelkezik-e az adott nagyságú kamatláb kockázat vállalásához;
- a kamatkockázatot érintő döntéseket hozzon.

Likviditási kockázat kezelés

A Bankcsoport a rövidebb távú likviditási kockázatának mérésére stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzést (*Survival Period Analysis*) használ. Az elemzés megmutatja, hogy különböző likviditási stressz scenáriókban, adott feltételezések mellett a Bank mennyi ideig lenne képes fizetési kötelezettségeinek eleget tenni. Az ALM feladata, hogy összehangolja a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek lejárat szerkezetét olyan módon, hogy a kumulált nettó pénzáramlás a limitként meghatározott időperiódusig pozitív legyen. A stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzésen kívül a likviditási kockázat menedzselésénél figyelembe vételre kerül a magyar szabályozó hatóságok által bevezetett likviditási mutatók (Deviza megfelelési mutató, Mérleg- és Betét fedezeti mutatók) teljesítése, valamint a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által bevezetett likviditási mutatók (LCR, NSFR) elvárt szintjének történő megfelelés. A Partner- és Piaci Kockázatkezelési Osztály rendszeresen monitorozza és jelenti az ALCO-nak a likviditási mutatók aktuális értékeit.

Az év során a hitelállomány fokozatos csökkenést tapasztaltuk elsősorban a devizában denominált hitelügyletek tekintetében. A hitelállomány csökkenése mellett a betétállomány enyhén növekedett, főként a lakossági forrásokat csatornázó pénzügyi alapok betéeteinek köszönhetően. A lakossági szegmensben a látra szóló betétállomány növekedése volt tapasztalható, míg a lekötött betétállomány a piaci trendekkel összefüggésben csökkent, mivel az alacsony kamatkörnyezet mellett más megtakarítási formák fokozatosan egyre nagyobb teret hódítottak.

2014-ben a Bankcsoport külső finanszírozási helyzete stabil volt. A devizahitel állomány és a hitel-betét ráta csökkenésével összhangban a Bankcsoport jelentősen csökkentette a fedezetlen anyabanki devizafinanszírozás nagyságát, míg tőkehelyezte megerősítése céljából devizában denominált, részben forintra konvertálható alárendelt kölcsöntőket vett fel. Az ügyfelekkel az egyoldalú kamatemelések miatt történő elszámolás várható veszteségeinek fedezésére a Bankcsoport a harmadik negyedév során céltartalékot képzett, melyet tőkeemelésből finanszírozott.

2014. november 24-én került sor a lakossági, jelzáloggal fedezett devizahitelek forintosítási árfolyamának rögzítéséről szóló törvény elfogadására, amely törvény 2014. december 6-án került kihirdetésre. Ettől a naptól kezdve a törvény hatálya alá tartozó hitelek ezen a rögzített árfolyamon vannak a Bankcsoport könyveiben értékelve, míg a forrásoldali tételek továbbra is ártértékelődnek az aktuális piaci árfolyamok alapján. Az ennek következtében fellépő árfolyamkockázat fedezésére még 2014. november 10-én az MNB spot ügylettel kombinált devizaswap tendert hirdetett meg, melyen biztosította a nyitott pozíciójuk fedezéséhez szükséges devizalikviditást a bankok számára. A jegybanki tenderen az Erste Bank is részt vett és lefedezte az EUR/HUF árfolyamkockázatot, míg a megmaradó EUR/CHF kockázatát a piacon kötött ügyletekkel fedezte. A fedezésnek köszönhetően a Bankcsoport év végén nem rendelkezett a hitelek konverziójából adódó nyitott árfolyamkockázati pozícióval.

Kamatkockázat-kezelés

A Bankcsoport két analitikus megközelítést alkalmaz a kamatkockázat nagyságának számszerűsítésére: a) a nettó kamat bevétel és b) a saját tőke piaci értékének szimulációját.

Mindkét fajta kockázati indikátor közepes kamat kockázati kitettséget jelzett, a belső és külső limiteket egyaránt teljesítették az év során. A saját tőke piaci érzékenysége az alacsony hozamkörnyezet miatt megnövekedett modellezett termékek kockázatából következik.

Saját tőke piaci értékének érzékenysége:

200 bázispontos, párhuzamos, bármilyen irányú feltételezett kamatmozdulás hatására bekövetkező, gazdasági tőkeérték változás devizanemenként számított értékeinek abszolút összege, a változatlan kamat szcenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva. Az összesítésben az emelkedő és csökkenő kamatlábakat jelentő forgatókönyvek közül devizanemenként a hátrányosabb hatású szerepel.

12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége:

+100 bázispontos, párhuzamos, feltételezett kamatmozdulás hatására bekövetkező, devizanemenként számított 1 éves nettó kamatbevétel változások összesített értéke a változatlan kamat szcenárióban számított nettó kamatbevételhez vis-

	2013.12.31	2014.12.31
Saját tőke piaci érzékenysége	4,80%	7,20%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység	1,20%	3,07%

Az átárazódási táblázat az eszközök, források és mérleg alatti tételek volumeneit a legközelebbi átárazódási időpont szerint időszavakba sorolja, főbb devizanemenként. A besorolást követően az eszköz és forrás állomány különbségeként kerül meghatározásra az átárazódási gap.

2014. év végén a forintban denominált állományok pozitív átárazódási gap-pel rendelkeztek (<5 év). A távolabbi intervallumok (2-5 év) pozitív gap-ja elsősorban a hosszabb lejáratú, fix kamatozású állampapír állományból adódott.

A dollárban és euróban denominált kamatozó tételek túlnyomó részét éven belül árazódó állományok teszik ki, vagyis ezek a mérlegelemek alapvetően alacsony átárazási kockázatot hordoznak. A svájci frankban denominált kamatozó tételek esetén forrás többlettel rendelkezünk, ez az oka a negatív gap-nek. Az alábbi átárazódási táblázat adatai nem tartalmazzák a lejárt hitelek értékeit.

2014 millió Ft	0 - 3 hónap	3 - 6 hónap	6 - 12 hónap	1 éven túl
EUR pozíció átárazódási gap-je	(92,211)	82,449	(35,673)	4,086
HUF pozíció átárazódási gap-je	93,173	(110,181)	(63,990)	160,738
CHF pozíció átárazódási gap-je	(209,076)	103,761	38,278	0

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

PÉNZÜGYI ADATOK

A Bankcsoport üzleti eredménye a vártnál kedvezőtlenebbül alakult, köszönhetően az elmúlt évben zajló külső gazdasági eseményeknek. Egyrészt a kiemelkedően magas adóterhelések, másrészt a devizahitelek megsegítésére történt céltartalék képzés magas szintje gyakorolt negatív hatást a - 2013-hoz képest is - romló eredményre.

A Bankcsoport mérlegfőösszege év végére 1.887 milliárd Ft volt, amely 16,75%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. A konszolidált adózott veszteség -101,4 milliárd Ft-ot tett ki.

Főbb mérlegtételek alakulása

2014. év végén a Bankcsoport eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. A kereskedési célú pénzügyi eszközök, azon belül is a követelést megtestesítő értékpapírok állománya csökkent, így a kereskedési célú pénzügyi eszközök mérlegfőösszegeen belül képviselt részaránya is visszaesett.

Pozitív irányú változás tapasztalható azonban a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya nőtt közel 283 milliárd Ft-tal, köszönhetően az MNB döntésének, melynek értelmében a kéthetes kötvények kivezetésre kerültek és helyüket a kéthetes betétek vették át. A Hitelintézetekkel szembeni követelések részaránya a mérlegfőösszegeen belül így az előző évi 5,83%-ról 2014. év végére vonatkozóan 16,46%-ra növekedett.

Az Ügyfelekkel szembeni követelések állománya tovább csökkent az elmúlt évek trendjének megfelelően, melyre a növekvő, ugyanakkor még mindig alacsony hitelezési kedv és a magas elő-és végtörlesztés gyakorolt hatást a nem teljesítő portfólió leépítésére tett lépésekkel párhuzamosan. A csökkenésből negyedrészt képviselnek az éven belül lejáró hitelek, háromnegyed részük éven túli hitel. A csökkenésben összességében 62 százalékos részarányt képvisel a lakossági üzletág és 38 százalékos részt a vállalati üzletág. A fenti üzleti hatásokon túl az állományokat kismértékben érintette az euro, valamint a svájci frank árfolyamának 3,9 illetve 5,3 százalékos gyengülése a forinttal szemben.

A pénzeszközök és nem kamatozó eszközök részarányában jelentős változás nem történt.

2013. év végéhez képest idén a forrásszerkezetben az állományok arányai is tovább változtak, nominálisan eltérő módon. A bankoktól származó betétek 436 milliárd Ft-tal csökkentek az előző évhez képest. Az anyavállalattól származó hosszú lejáratú betétek, valamint a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya egyaránt jelentősen visszaestek, párhuzamosan az ügyfélbetétek zsugorodásával.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány kis mértékben, 24 milliárd Ft-tal emelkedett, ezzel párhuzamosan a mérlegfőösszegeen belüli részarányt 65,7%-ra növelte a 2013. évi 53,6%-ról. A Bankcsoport a lakossági betétek tekintetében 6,3%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 64 bázispontos esést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. Ennek legfőbb oka a kedvezőtlen kamatkörnyezet, melynek következményeként a lakossági megtakarítások struktúrája átalakult és a befektetési alapok és egyéb alternatív befektetési formák felé fordult a kereslet. Összességében ugyanakkor elmondható, hogy a betétek és a befektetési alapok kombinált állománya nem csökkent a lakosság körében. További strukturális változás ment végbe az év során, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú betétek állományának jelentős csökkenését sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek növekedésének.

A kibocsátott hosszúlejáratú kötvények állománya 12,7 milliárd Ft-tal nőtt az előző évhez képest. A céltartalékok állománya 17,8 milliárd forinttal növekedett az előző évhez képest. A növekedés döntő részben a devizaszámolóhoz kapcsolódik.

A Bankcsoport saját tőkéjének mértéke az előző évi 183,7 milliárd forintról 177,12 milliárd forintra csökkent. A mindössze 4%-os csökkenésben szerepet játszik, hogy az idei évi veszteséget döntő részben meghatározó devizahitelek elszámolásával kapcsolatosan elszámolt veszteségek kompenzálásaként tulajdonosi tőkeemelés történt 95 milliárd Ft értékben.

Főbb eredményelemek alakulása

A Bankcsoport működési bevételeit és költségeit nagyságrendileg az előző évi szinten tudta tartani, viszont a devizahitelek elszámolásával kapcsolatos veszteségek következtében 101,3 milliárd Ft-os adózás utáni veszteséget realizált 2014. negyedik negyedévének végén.

A működési eredmény növekedéséhez a jutalékeredmény és a pénzügyi műveletek eredményének pozitív alakulása és a Bankcsoport szigorú költséggazdálkodása járult hozzá.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatjövedelmek 2014-ben 10%-kal (9,1 milliárd Ft) csökkentek az előző évhez viszonyítva. A fentiek háttérében főként az ügyfél hitelállomány jelentős csökkenése, valamint a kamatkörnyezet alacsony szintje áll, melynek következményeként átstrukturálódás tapasztalható a betétek lejáratú időszakát tekintve, miszerint a lekötött betétek helyett a látraszóló betéteket preferálják az ügyfelek, mint betételhelyezési formát. Bevételi oldal tekintetében főként a lakosság körében, illetve nem pénzügyi vállalatoknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei estek vissza az előző év decemberéhez képest. A fenti negatív hatást tovább erősítette az értékpapírokon elért kamatbevétel csökkenése.

A Bankcsoport nettó jutalék és díj jövedelme 3,9 milliárd Ft-tal (9%) haladta meg a 2013-as éves jövedelem szintjét. A növekedés háttérében elsősorban a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos jutalék (forint számlavezetési díj, zárlati díj) bevételek, - valamint az értékpapír privátbanki forgalmazási jutalék bevételek emelkedése áll, összhangban az elmúlt időszakban végbemenő folyamattal, miszerint a lakossági ügyfelek körében emelkedett a befektetési jegyekbe történő megtakarítási hajlandóság. Azonban a jutalék bevételekre negatívan hatott a bevezetett ingyenes készpénzfelvétel lehetősége.

A fenti pozitív irányú tendenciát tovább erősíti a jutalék ráfordítások csökkenése, amely a Postának fizetett jutalékoknak, valamint a hitel és lízing ügyletekkel kapcsolatos közvetítői jutalékoknak köszönhető. Továbbá visszaestek a hitelügyletek közjegyzői és jogi díj ráfordításai és az IRS ügyletekhez köthető díjráfordítások.

A nettó kereskedési célú eredményben 13,3 milliárd Ft-os javulás mutatkozik előző évhez képest. A növekedés legfőbb oka a devizás eszközök ártéríteléséből származó árfolyamnyereség és a befektetési célú értékpapírok pozitív árfolyameredménye.

A működési költségek 54,2 milliárd Ft-ot tettek ki, ami 1%-kal magasabb az előző év azonos időszakában elszámolt összegnél. A költség csökkentési intézkedések eredményesek voltak, a megtakarítási döntések eredménye több költségkategória esetében érzékelhető. A személyi jellegű ráfordítások 1,3 milliárd Ft-tal csökkentek az előző évhez képest, melyből jelentős részt a bérköltség, a kifizetett bónusz és a bérköltséget terhelő adók tettek ki. A működési költségeken belül csökkentek az egyéb igazgatási költségek is, főként a bérleti díjak visszaesésének köszönhetően.

A működési költségeken belül növekedtek a számítástechnikai költségek az infrastruktúrális hardver költségek növekedéséből adódóan. Az egyéb költségek mérséklődtek a 2013-as évhez viszonyítva, az épület fenntartási és karbantartási költségek zsugorodásának köszönhetően.

Az Értékcsökkenési leírás 8%-kal (454 millió Ft) növekedett az előző évhez képest, mely a magasabb beruházások következménye.

Az eredményre további negatív hatással volt az egyéb eredmények között kimutatott követelések értékesítésből származó vesztesége, amelyet kis mértékben kompenzált a követelések fejében átvett eszközök alacsonyabb szintjéből fakadó ráfordítás mérséklődés.

2014 –ben az értékvesztés képzés 12,7 milliárd Ft-tal volt alacsonyabb az előző évi értéknel.

Tőke megfelelés

2014. év végén a Bankcsoport tőkeellátottsága stabil; a szolvencia ráta (11,92%) meghaladta az előírt értéket.

Az adatok alapján 2014. év végén a szavatoló tőke 41,7 milliárd Ft-tal magasabb az előző év végéhez képest. Ennek egyik fő oka a 94 milliárd Ft-tal magasabb árszínvonal eredménye, amely a deviza hitelek megsegítése érdekében vált szükségessé, továbbá az új alárendelt kölcsöntőke is hozzájárult a szavatoló tőke emelkedéséhez.

A jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 14,4 milliárd Ft-tal emelkedett, amelyet egyrészt a kockázattal súlyozott eszközállomány zsugorodásából adódó hitelezési kockázat 5,9 milliárd Ft-os növekedése indokol, ugyanakkor a Magyar Nemzeti Bank követelményeinek megfelelően a Pillér 2 szerinti tőkekövetelmény nőtt 8,4 milliárd Ft-tal az elmúlt évhez képest. A működési kockázatra számolt tőkekövetelmény sem változott jelentős mértékben az előző évhez képest, 330 millió Ft-tal emelkedett.

LEÁNYVÁLLALATOK MŰKÖDÉSE

A Bankcsoport, az Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai, meghatározó szereplője a magyarországi pénzügyi piacnak. A Bankcsoport működése a Bank hitelintézeti tevékenységén túl kiterjed a leányvállalatok által nyújtott befektetési szolgáltatásra, lízing és faktoring tevékenységre, valamint eszköz- és ingatlanhasznosításra. A hatékonyabb és kockázattudatosabb működés érdekében a Bankcsoport racionalizálja csoportstruktúráját, mely eredményeként kevesebb önálló jogi entitásba vonja össze tevékenységét. A leányvállalatok pénzügyi információit bemutató táblázatok a társaságok magyar számviteli törvény szerint készült egyedi számaikat tartalmazzák, mivel IFRS alapon auditált értékek csak konszolidáltan állnak rendelkezésre.

Erste Befektetési Zrt.

A társaság befektetési szolgáltató, fő tevékenysége egyéb pénzügyi közvetítés.

A társaság 1998-as befektetési társasággá alakulása óta folyamatos, megfeszített munkával érte el, hogy jelenleg már a magyar tőkepiac vezető brókercégeként tartják számon, 2014. évben is megőrizte vezető pozícióját. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával áll ügyfelei rendelkezésére.

Célja, hogy ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehessék igénybe szolgáltatásait. Az Erste Bank fiókhálózatában on-line kereskedési rendszer biztosítja az ügyfelek tőzsdei és állampapír-piaci megbízásainak gyors és pontos teljesítését az ország bármely pontján.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2013	2014	Változás %
Mérlegfőösszeg	52.597.261	60.416.822	+14%
Saját tőke	8.204.415	8.269.437	+0,8%
Jegyzett tőke	2.000.000	2.000.000	-
Tárgyévi eredmény	83.775	0	

Lízing szolgáltatási tevékenység:

A Bankcsoporton belül 1 társaság nyújt pénzügyi lízing szolgáltatást, valamint 1 társaság végez operatív lízing tevékenységet. 2013. január 1-jével 5 pénzügyi szolgáltatást nyújtó társaság beolvadt a Bankba (Erste Leasing Autófinanszírozó Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozó Zrt., Erste Ingatlanlízing Zrt., Erste Faktor Zrt., valamint Magyar Factor Zrt.). Az üzleti cél egy maximálisan biztonságos ügyfélportfólió kiépítése, amely az Erste Bank saját kockázati feltételeihez hasonlóan, jóval szigorúbb bírálati feltételek teljesítését követeli meg.

Erste Leasing Bérlet Kft.

A társaság járulékos vállalkozás, fő tevékenysége bérbeadás, gépjármű kereskedelem.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2013	2014	Változás %
Mérlegfőösszeg	533.510	148.050	-72,25
Saját tőke	145.859	145.189	-0,46
Jegyzett tőke	4.000	4000	0,00
Tárgyévi eredmény	-143.450	-670	-99,53

Erste Lakáslízing Zrt.

Az Erste Lakáslízing Zrt. a használt ingatlanok lízingbe adására specializálódott.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2013	2014	Változás %
Mérlegfőösszeg	3.636.128	3.235.183	-11,03%
Saját tőke	105.115	157.374	+49,71%
Jegyzett tőke	52.000	53.000	+1,92%
Tárgyévi eredmény	-112.482	-87.742	+22%

Erste Ingatlan Kft.

Ingatlanforgalmazás, ingatlan bérbeadás, ingatlankezelés és ingatlanfejlesztés tartozik az Erste Ingatlan Kft. tevékenységi körébe.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2013	2014	Változás %
Mérlegfőösszeg	43.221.740	41.572.934	-3,81
Saját tőke	41.848.845	39.837.955	-4,81
Jegyzett tőke	210.000	210.000	0,00
Tárgyévi eredmény	-1.286.114	-2.010.890	56,35

Sió Ingatlan Invest Kft.

A Sió Ingatlan Invest Kft. projekt társaság, mely a Siófok belvárosában megvalósításra került SIÓ Pláza fejlesztésére jött létre. A társaság az Erste Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonában van.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2013	2014	Változás %
Mérlegfőösszeg	4.295.165	3.946.125	-8,12
Saját tőke	3.858.892	3.705.820	-3,97
Jegyzett tőke	12.900	12.900	0,00
Tárgyévi eredmény	-265.248	-153.072	-42,29

Portfólió Szolgáltató Kft.

A társaság legfontosabb tevékenységei hardver szaktanácsadás, szoftverkészítés szaktanácsadás, adatfeldolgozás. 100%-os tulajdonosa az Erste Befektetési Zrt. A tulajdonos 2013. december 31-én döntött a Portfólió Szolgáltató Kft. végelszámolással történő, jogutód nélküli megszűnéséről. A végelszámolási eljárás kezdő időpontja: 2014. január 1. A Portfólió Szolgáltató Kft. értékpapírokkal kapcsolatos tevékenységét 2013.05.31-ig megszüntette, az IT szolgáltatási szerződéseit a csoporttagok felé 2013.11.30-án megszüntetésre kerültek. A Portfólió Kft. munkavállalóinak munkaviszonya 2013.11.30-án megszűnt, az Erste Befektetési Zrt. jogutódlással átvette a munkavállalókat. A végelszámolást lezáró beszámoló 2014.06.30-i dátummal került összeállításra. A Portfólió Szolgáltató Kft.-t 2015.01-én töltötték a cégjegyzékből.

Erste Lakástakarék Zrt.

Az Erste Lakástakarék Zrt. lakás-takarékpénztári termék értékesítésével foglalkozó szakosított hitelintézet, mely 2011. szeptember 29-én kapta meg a működési engedélyét a Felügyeletről és 2011. október 17-től kezdte meg az értékesítési tevékenységét.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2013	2012	Változás %
Mérlegfőösszeg	12.986.091	23.307.271	79,48
Saját tőke	2.471.877	2.078.778	-15,90
Jegyzett tőke	2.005.000	2.005.000	0,00
Tárgyévi eredmény	-342.997	-393.100	14,61

Collat-real Kft.

A Társaságot 2014. március 10-én egyedüli tulajdonosként az Erste Bank Hungary Zrt. alapította. A Társaság fő tevékenysége saját tulajdoni ingatlanok adásvétele.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2014
Mérlegfőösszeg	6.426.648
Saját tőke	6.422.758
Jegyzett tőke	3000
Tárgyévi eredmény	-16.242

Erste IN-FORG Kft.

A Társaságot 2013. március 28-án egyedüli tulajdonosként az Erste Ingatlan Fejlesztő, Hasznosító és Mérnöki Kft. alapította. A Társaság fő profilja, hogy az Erste Banktól és egyéb partnerektől hasznosításra, továbbértékesítésre megvásárolja a vizsvett ingatlanokat.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2013	2014	Változás %
Mérlegfőösszeg	407.043	411.275	1,01
Saját tőke	405.286	401.260	-0,99
Jegyzett tőke	5.000	5.000	0,00
Tárgyévi eredmény	286	-4.026	

A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői

A Bankcsoport belső működésének színvonalát a fő ügyfél-kiszolgálási folyamatainak teljesítményén keresztül is méri. A folyamatokkal szemben elvárt teljesítmény meghatározását az ügyfél igények megismerése előzi meg. Rendszeresen ismétlődő kutatásokat végzünk: éves ügyfél-elégedettség és ügyfél elvárásai kutatásokat, fióki próbavásárlást, valamint fióki tanácsadói ajánlási hajlandóság kutatást.

Az ügyfél igényeket és elvárásokat mutatószámokká, mérhető paraméterekké alakítjuk. A Bankcsoportban végzett – elsődleges fókusszal - üzleti folyamatokra mérőrendszerrel építünk és méréseket végzünk a folyamat teljesítményének megállapítása céljából. Az ügyfél igény felmerüléstől az igény kielégítéséig vizsgáljuk a folyamatainkat. A folyamatképességet leíró alapvető mutatószámok: átfutási idő, hiba szám, szolgáltatási szintek, mint például a várakozási idő mérése. Ezekre a mutatószámokra céltérteket határozzunk meg, és a rendszeres mérések eredményeit az elérni kívánt értékhez viszonyítjuk.

Amennyiben a folyamat teljesítménye a céltérték alatt marad, részletes folyamatlemezést végzünk a nem megfelelés okainak feltárására, valamint fejlesztési javaslatokat dolgozunk ki. Ez a tevékenység heti és havi rendszerességgel, a folyamatban érintett területek bevonásával történik. Szükség esetén a folyamat javítására projektet indítunk, ahol folyamat javítási módszertanok segítségével (LEAN, Six Sigma) dolgozunk ki akciótervet a folyamathatékonyság növelése érdekében. 2014-ben az Erste 2015 stratégiai programon belül az alábbi folyamatokra zajlott folyamatjavító projekt: Jelzálog hitel folyósítását követő folyamatok, Bankszámla nyitás folyamata, Mikroállalatok számára nyújtott hitelezési folyamat, Kis- és Középvállalkozások számára nyújtott hitelezési folyamat, Lakossági behajtás háttérfolyamatai, valamint elindult a Fiókhálózatban használatos ügyfélnyomtatványok felülvizsgálata, átalakítása.

FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

2014-ben a Bankcsoport létszáma jelentősen nem változott, a piaci körülményekhez és hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódtak a bankcsoport fejlesztését, fejlődését támogató projektek. A bankcsoport 2014 év végén 2 585,5 főt (8 óras munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott a gyakornokok nélkül.

Munkatársaink átlagéletkora 37 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,5 év.

A Bankcsoport 2014 során a gyakornoki program keretében összesen 161 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bankcsoport működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 11%-a felvételt nyert a bankcsoport munkatársai közé.

TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bankcsoport 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 találhatók meg. A Bankcsoport országos lefedettségű fiókhálózattal rendelkezik, melynek szakmai irányítása régiós (Pesti, Budai, Északkelet-Magyarországi, Délkelet-Magyarországi, Dél-Dunántúli, Észak-Dunántúli) szinten történik. Fiókhálózat felsorolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

OKTATÁSPOLITIKA

2014-ben megnövekedett képzési aktivitás jellemezte a Bankcsoportot. A munkatársaink átlagosan 4,25 munkanapot töltöttek különböző képzésekkel, amelyek elsősorban szakmai tudásuk frissítésére, felkészültségük fokozására, az ügyfélszolgálat minőségének javítására és a vezetői készségeik fejlesztésére szolgáltak.

A szakterületek képzési intenzitása tekintetében a korábbi évekhez hasonlóan ismét a közvetlen ügyfélkapcsolatban dolgozók képzése volt fókuszban:

A lakossági üzletágban az újonnan belépők még hatékonyabb felkészítése és integrálása érdekében belső oktatói csapatot állítottunk fel, akik a teljes oktatási anyagot korszerűsítették. A fraud esetek megelőzésére elindult az aláírás-és okmányvizsgálat képzés a teljes fiókhálózat számára. A tavalyi évben a fiókvezetőink szakmai tudását a mikrovállalati szegmensre vonatkozó ismeretekkel bővítettük, míg vezetésfejlesztés terén a felgyorsult üzletmenetben is alkalmazható vezetői módszereket sajátíthattak el. A Contact Centerben kommunikáció és hatékony problémamegoldás tréningorozat zajlott.

A vállalati üzletágban a transzformációs projekt üzleti elvárásaihoz igazodva továbbfolytattuk a vállalati ügyfélmenedzserek értékesítési és ügyfélszolgálati képzését, valamint hangsúlyt fektettünk a területi igazgatók sales menedzsment coachingjára is.

A Kockázatkezelési Területen 2014 első negyedévében az új Polgári Törvénykönyv bevezetése jelentett képzési oldalról is jelentős aktivitást. Ezen felül számos kockázatkezelő és ügyfélmenedzser vett részt a hitel-előterjesztések készítéséről és elemzéséről szóló kurzusokon. A lakossági behajtás munkatársai pedig tovább csiszolták telefonálási technikájukat.

A folyamatosan változó üzleti környezet még nagyobb kihívások elé állítja központi vezetőinket is: Kevesebb erőforrással, rövidebb idő alatt, a napi üzletmenethez kapcsolódó feladatok mellett számtalan projektben kell eredményeket produkálniuk, így 2014-ben is fokozott aktivitás zajlott vezetői készségfejlesztés tekintetében. Megújult képzési palettánkon immár a Bankcsoport valamennyi vezetői szintjének tudunk megoldásokat kínálni: A felsővezetőink csoportos coaching alkalmakon vettek részt, középsővezetőink tréningeken, action learningeken és villámtréningeken egészíthették ki vezetői eszköztárukat, az Erste Bankba belépett, de már tapasztalattal rendelkező vezetők on-boarding coachingban részesültek, míg a munkatársból vezetővé előléptetett kollégáink a vezetői működés alapjaiba kaphattak betekintést.

TÁRSADALMI KÜLDETÉS ÉS SZPONZORÁCIÓ

Bonyolult világunkban az Erste Bank több kíván lenni, mint pénzügyi megoldásokat nyújtó üzleti vállalkozás, hiszen valójában élethelyzetekre kínál megoldást. Ennek fényében a Bankcsoport nemcsak banki és befektetési tevékenységei révén tanúsít elkötelezettséget Magyarország és a magyar ügyfelek iránt, hanem társadalmi szerepvállalásai révén is.

Társadalmi felelősségvállalási tevékenységünk három pilléren nyugszik: az Erste Stiftung [Erste Alapítvány] magyarországi tevékenységén, a Good.bee programon, valamint a Bankcsoport saját, „+1 tett” névre keresztelt CSR-programjára.

Az ERSTE Alapítvány Magyarországon

Az Erste Group főreszvényeseiként az ERSTE Alapítvány elkötelezett Közép- és Délkelet-Európában a társadalom fejlesztése iránt, amely vállalatát három program – társadalomfejlesztés, kultúra, Európa – keretében indított vagy támogatott projektek révén valósít meg.

Annak érdekében, hogy a civil szervezetek bővíthessék kapacitásaikat, s ezáltal erősebbé és fenntarthatóbbá váljanak, magyar szervezetek közreműködésével létrejött az ERSTE Alapítvány Civil Akadémia. Az ERSTE Alapítvány Roma Partnerség a közösségek szintjén összpontosít a szociális vállalkozásokra vonatkozó kezdeményezésekre, elősegítve a romák és nem romák közti együttműködést, ezáltal is előmozdítva a szegénység visszaszorítása elleni harcot. Az ERSTE Alapítvány Társadalmi Kutatások Ösztöndíj kelet-közép-európai kutatók, tudósok és értelmiségiek részére nyújt támogatást a gazdasági-társadalmi demográfiai változások témakörében végzett kutatások végzésére. Az Alapítvány szilárd együttműködésre buzdítja az üzleti és nonprofit szektort, ezzel is támogatva a magyarországi Civil Licit kezdeményezést.

Az ERSTE Alapítvány emellett a kortárs művészetek platformjaként működő tranzit.hu főtámogatója is, elősegítve a művészetek terjedését.

Az Alapítvány által támogatott Közép-európai Iskolák Akadémiája magyarországi és 14 más kelet-közép-európai országban élő fiatalok számára kínál lehetőséget határokon átnyúló barátságok kialakítására az európai értékek megismertetését célzó nemzetközi iskolai projektekben való részvétel útján.

Good.bee

A good.bee az Erste Alapítvány és az Erste Group pénzügyi befogadást elősegítő kezdeményezése. Fő feladata, hogy innovatív megoldásokat dolgozzon ki annak érdekében, hogy Kelet-Közép-Európában leomoljanak az egyének és vállalkozások előtt a pénzügyi befogadást akadályozó korlátok.

2014-ben az EBH által a szociális vállalkozások számára biztosított hitelkeret mértéke elérte a 100 millió forintot (333 ezer eurót). A társadalmi hatás jelentősége azonban jóval túlmutat a hitelállomány volumenén, s ezt alátámasztja a Magyar Adományozói Fórum által odaítélt társadalmi befektetési díj is, amelyen az EBH és a good.bee 2014-ben immár sorozatban harmadik alkalommal nyerte el a leginnovatívabb támogatási programnak járó címet, ezúttal a 2012 óta mikrohitelkezésben részesített Szimbiózis Alapítvánnyal folytatott komplex együttműködésért.

+1 tett

A +1 tett program keretében a Bankcsoport a megváltozott világ által támasztott kihívásokra reagáló projekteket támogat. Civil partnerei a társadalmi kihívások három jelentős területén tevékenykednek: a biztonságos internet és adatfelhasználás kialakításán, hátrányos helyzetűek számára tervezett speciális – egyszerű – oktatási anyagok létrehozásán, valamint a társadalmi integráció speciális terápia révén történő elősegítésén. A Bankcsoport által biztosított pénzügyi támogatás mellett a munkatársak önkéntesként részt is vehetnek a programokban, fizikai munkával, szakmai tudásukkal, vagy személyes hozzájárulásukkal segítik a civil szervezetek munkáját.

További programjaink

Pénzügyi ismeretterjesztés

A Pénzügyi Kisokos a Bankcsoport általános és középiskolák számára kidolgozott, saját pénzügyi oktatási programja, amely oktatáson és a Bankcsoport által márkanév nélkül üzemeltetett Pénzügyi Kisokos weboldalon keresztül jut el a célcsoportokhoz.

Vállalati önkéntesség

A Bankcsoport 2014-ben számos önkéntes eseményt szervezett. Az egyik legjelentősebb ezek közül az SOS Gyermekfalvak lajosmizsei ifjúsági házának felújítása volt. A tavaly indult hagyományhoz híven a Bankcsoport munkatársai részt vettek a Szimplakerti Háztáji Piac szervezésében tartott Közös Lábos programon, ahol a munkatársak által elkészített ételek becsületkassza-alapon kerültek értékesítésre. Az így befolyt összeget a Tappancs Állatvédő Alapítvány, a Szimbiózis Alapítvány, a KÁVA Kulturális műhely, valamint az ország legszegényebb közösségei számára olcsó építőanyagot, szerszámbérlést és műszak tanácsadást biztosító HabitatPont számára ajánlotta fel a Bankcsoport.

Szponzoráció: művészet és kultúra

A Bankcsoport 2008 óta főszponzora a világ egyik legmodernebb hangversenytermének otthont adó, nemzetközileg is elismert Művészetek Palotájának. Ezen túlmenően a 2014-ben született kezdeményezés keretében a Liszt Ferenc Zeneakadémia világhírű karmesterek által vezényelt három koncertet szervezett az Erste támogatásával.

Az Erste Bank a hátrányos helyzetűekért

Az Erste kiemelt figyelmet fordít a hátrányos helyzetű ügyfelek magas szintű kiszolgálására is, erőfeszítéseket téve, hogy a mozgáskorlátozott ügyfelek is a lehető legkényelmesebben intézhessék bankügyeiket.

Mozgásukban korlátozott ügyfelek

A Bankcsoport tovább folytatja a bankfiókok akadálymentesítését annak érdekében, hogy a kerekesszékesekkel élők minél kényelmesebben végezhessék banki ügyeiket. Az ennek érdekében indított program eredményeként a Bankcsoport 128 fiókból álló hálózatából 72 fiókot már akadálymentessé alakított, könnyebben megközelíthetővé téve a fiókok bejáratát és a könnyebb manőverezés biztosítása érdekében tágasabb tereket kialakítva az ügyféltérben. A jövőben pedig minden bankfióki beruházás az akadálymentes megközelítést lehetővé téve fog megvalósulni.

KÖRNYEZETVÉDELEM

A Bankcsoport központi épületei „A” kategóriás irodaházak, a kor építészeti követelményei szerinti hőszigetelési eljárásokkal készültek, modern, automatikusan vezérelt hűtési és fűtési technológiákkal és épületfelügyeleti rendszerrel felszerelve.

Az irodai területeken megvalósításra került a szelektív hulladékgyűjtés. Papír és műanyag hulladék, valamint akkumulátor- és szárazelemgyűjtő konténerek kerültek kihelyezésre.

A Bankcsoport mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére, tudatosan alakítja át folyamatait a tudatos környezetgazdálkodás, a fenntarthatóság irányába:

- 2011. évtől a központi területeken, majd az ügyfelek számlakivonatain bizonyította be az újrahasznosított papír alkalmazásának formáit.
- Informatikai rendszerek fejlesztésével számos előre gyártott nyomtatvány megszüntetésre került, mivel a programok lehetőséget biztosítanak szerződések, űrlapok azonnali kitöltésére.
- A Bankcsoport papírfelhasználás csökkentése érdekében saját ATM hálózatában bevezette a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét.
- Bizalmas iratanyagok megsemmisítése során keletkező anyag újrahasznosításra kerül.
- Újság-előfizetés helyett a dolgozók számára elérhető online felületek kerülnek előtérbe.
- A bélyegzőcserénél a Bankcsoport újrahasznosított bélyegzőházakat honosított meg a cégnél, illetve a használt bélyegzőknél a bélyegzőházak megtartásával, csak a szöveglemez cserékkel biztosítja a cég a változáskövetést.
- A javíthatatlan elektronikai eszközök olyan cég felé kerülnek átadásra, akik a szakszerű szétszerelést és az anyagok újra feldolgozhatóságát biztosítják.

MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Az Erste Leasing Bérlet szolgáltató Kft. végelszámolása 2015. január 1-jén megkezdődött. A társaság gazdasági tevékenységet már nem folytat.

A Portfólió Szolgáltató Kft. 2015. január 21-ével törlésre került a cégjegyzékben.

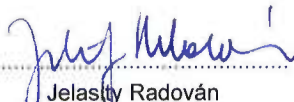
2015. január 15-én a Svájci Nemzeti Bank eltörölte az euróvezeti adósságválság mélyülése után, 2011 szeptemberében bevezetett 1,20-as minimális euró/frank átváltási árfolyamot. A devizakonverzióra vonatkozó előírások miatt a döntésnek nem volt jelentős hatása az Erste Bankcsoport pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetére.

2015. február 9-én az Erste Group, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint Magyarország Kormánya közös sajtótájékoztató keretében több egyetértési együttműködés kötését jelentette be. Az Erste Group felajánlotta a Magyar Kormány és az EBRD számára, hogy egyenként maximum 15%-os kisebbségi részesedést vásároljanak az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben (EBH).

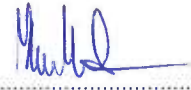
2015. február 24-én a Magyar Nemzeti Bank azonnali hatállyal felfüggesztette a Buda-Cash Brókerház működési engedélyét és felügyeleti biztosokat rendelt ki nemcsak a brókerházhoz, de a magánkézben lévő pénzügyi csoporttal összefüggésbe hozható négy regionális bankhoz is (Észak-magyarországi Regionális Bank Zrt., a Herceghalom és környékén működő Budai Regionális Bank Zrt., a kaposvári központú Dél-Dunántúli Takarékos Bank Zrt., illetve a siklósi takarékból létrejött Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt.).

2015. máriusában az MNB a Quaestor Értékpapír-kereskedelmi és Befektetési Zrt. tevékenységi engedélyét is felfüggesztette. A brókerházak tevékenységének felfüggesztése nem volt jelentős pénzügyi hatással az Erste Bankcsoport tevékenységére.

Kelt: Budapest, 2015. április 14.



Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató



Kiss Krisztina
Pénzügyi és Számviteli Igazgató

1. számú melléklet: A Bankcsoport fiókhálózata 2014. december 31-i állapot szerint:

Sorszám	Fiók	Város
1	Ajkai Fiók	Ajka
2	Bajai Fiók	Baja
3	Balassagyarmati Fiók	Balassagyarmat
4	Békéscsaba, Andrássy úti Fiók	Békéscsaba
5	Budaörsi Fiók	Budaörs
6	Pólus Center Fiók	Budapest
7	Nyugati téri Fiók	Budapest
8	Újpesti Fiók	Budapest
9	Danubius Ház Fiók	Budapest
10	Thököly úti Fiók	Budapest
11	Árkád Üzletközpont Fiók	Budapest
12	Westend Fiók	Budapest
13	Kossuth téri Fiók	Budapest
14	Európa Torony Fiók	Budapest
15	Béke téri Fiók	Budapest
16	Váci út 33. Fiók	Budapest
17	Teréz körúti Fiók	Budapest
18	Csepeli Fiók	Budapest
19	Kálvin téri Fiók	Budapest
20	Párisi utcai Fiók	Budapest
21	Erzsébet körút 8. Fiók	Budapest
22	Pesterzsébeti Fiók	Budapest
23	Kőbányai Fiók	Budapest
24	Rákoskeresztúri Fiók	Budapest
25	Nagyvárad téri Fiók	Budapest
26	Köki Terminál Fiók	Budapest
27	Baross téri Fiók	Budapest
28	Rákóczi téri Fiók	Budapest
29	Deák téri Fiók	Budapest
30	Kispesti Fiók	Budapest
31	József körúti Fiók	Budapest
32	Királyhágó téri Fiók	Budapest
33	Egry József utcai Fiók	Budapest
34	Mammut II. Fiók	Budapest
35	Campona Fiók	Budapest
36	Krisztina téri Fiók	Budapest
37	Flórián téri Fiók	Budapest
38	Bartók-Házi Fiók	Budapest
39	Margit körúti Fiók	Budapest
40	Hűvösvölgyi Fiók	Budapest
41	Fehérvári út 130. Fiók	Budapest
42	Eurocenter Fiók	Budapest
43	Heltai Jenő téri Fiók	Budapest
44	Fehérvári út 28. Fiók	Budapest
45	Ceglédi Fiók	Cegléd
46	Csornai Fiók	Csorna
47	Debrecen, Egyetemi Fiók	Debrecen
48	Debrecen, Belvárosi Fiók	Debrecen
49	Debrecen, Piac u. Fiók	Debrecen
50	Debrecen, Vár u. Fiók	Debrecen
51	Dombóvári Fiók	Dombóvár
52	Dorogi Fiók	Dorog
53	Dunaharaszti Fiók	Dunaharaszti
54	Dunakeszi Fiók	Dunakeszi
55	Dunaújvárosi Fiók	Dunaújváros
56	Egri Fiók	Eger

57	Érdi Fiók	Érd
58	Esztergomi Fiók	Esztergom
59	Gödöllői Fiók	Gödöllő
60	Gyöngyösi Fiók	Gyöngyös
61	Győr, Árpád úti Fiók	Győr
62	Győr Bajcsy-Zs. úti Fiók	Győr
63	Gyulai Fiók	Gyula
64	Hajdúböszörményi Fiók	Hajdúböszörmény
65	Hajdúnánási Fiók	Hajdúnánás
66	Hajdúszoboszlói Fiók	Hajdúszoboszló
67	Hatvani Fiók	Hatvan
68	Hódmezővásárhelyi Fiók	Hódmezővásárhely
69	Jászberényi Fiók	Jászberény
70	Kalocsa Fiók	Kalocsa
71	Kaposvári Fiók	Kaposvár
72	Karcagi Fiók	Karcag
73	Kazincbarcikai Fiók	Kazincbarcika
74	Kecskemét, Nagykőrösi utcai Fiók	Kecskemét
75	Kecskemét, Dobó körúti Fiók	Kecskemét
76	Keszthelyi Fiók	Keszthely
77	Kiskunfélegyházi Fiók	Kiskunfélegyháza
78	Kiskunhalasi Fiók	Kiskunhalas
79	Kisvárdai Fiók	Kisvárd
80	Komáromi fiók	Komárom
81	Makói Fiók	Makó
82	Mátészalkai Fiók	Mátészalka
83	Mezőkövesdi Fiók	Mezőkövesd
84	Miskolc, Városház téri Fiók	Miskolc
85	Miskolc, Mindszent téri Fiók	Miskolc
86	Miskolc, Bajcsy-Zs. utcai Fiók	Miskolc
87	Mohácsi Fiók	Mohács
88	Móri Fiók	Mór
89	Mosonmagyaróvári Fiók	Mosonmagyaróvár
90	Nagykanizsa, Belvárosi Fiók	Nagykanizsa
91	Nyírbátori Fiók	Nyírbátor
92	Nyíregyháza, Korzó Fiók	Nyíregyháza
93	Nyíregyháza, Luther utcai Fiók	Nyíregyháza
94	Orosházi Fiók	Orosháza
95	Paksi Fiók	Paks
96	Pápai Fiók	Pápa
97	Pécs, Diana téri Fiók	Pécs
98	Pécs, Rákóczi úti Fiók	Pécs
99	Salgótarjáni Fiók	Salgótarján
100	Sárospataki Fiók	Sárospatak
101	Sárvári Fiók	Sárvár
102	Sátoraljaújhelyi Fiók	Sátoraljaújhely
103	Siófoki Fiók	Siófok
104	Sopron, Előkapu Fiók	Sopron
105	Szarvasi Fiók	Szarvas
106	Százhalombattai Fiók	Százhalombatta
107	Szeged, Széchenyi téri Fiók	Szeged
108	Szeged, Kölcsey utcai Fiók	Szeged
109	Székesfehérvár, Budai úti Fiók	Székesfehérvár
110	Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	Székesfehérvár
111	Szekszárdi Fiók	Szekszárd
112	Szentendrei Fiók	Szentendre
113	Szentesi Fiók	Szentes
114	Szentgotthárdi Fiók	Szentgotthárd

115	Szigetszentmiklósi Fiók	Szigetszentmiklós
116	Szolnok, Baross utcai Fiók	Szolnok
117	Szombathely, Mártírok téri Fiók	Szombathely
118	Tapolcai Fiók	Tapolca
119	Tatai Fiók	Tata
120	Tatabányai Fiók	Tatabánya
121	Tiszaújvárosi Fiók	Tiszaújváros
122	Törökszentmiklósi Fiók	Törökszentmiklós
123	Váci Fiók	Vác
124	Várpalotai Fiók	Várpalota
125	Veszprémi Fiók	Veszprém
126	Záhonyi Fiók	Záhony
127	Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	Zalaegerszeg
128	Zirci Fiók	Zirc