

I/3.

Konzolidációs kiszűrések

Tőkekonzolidáció

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

Tizenegy konszolidálásba bevont leányvállalatnál követő konszolidálást hajtottunk végre:

Az ESZE Szolgáltató Kft. és az Erste Bank Pénztárszervező Kft. tizedik, az Erste Leasing Bérlet Kft. hatodik, az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. és az Erste-Dat Kft. ötödik konszolidációját végeztük el. Az Erste Bank Befektetési Zrt. konszolidációs körbe vonására 2006-ban negyedízben került sor. A konszolidációs körbe ugyancsak negyedik alkalommal került bele az Erste Alapkezelő Zrt. és a Portfólió Kft. Az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. harmadik és második alkalommal került teljes körű bevonásra a részvénytársasági formáról átalakult Erste Kereskedelmi Kft. A V48 Kft. a kiválásra tekintettel az ESZE Kft.-ben került figyelembe vételre.

A konszolidációs kör új tagjai az Erste Faktor Zrt., az Erste Ingatlan Kft., valamint az Erste Ingatlanlízing Zrt., így első alkalommal kerültek konszolidálásra. A bevonáskor megállapított konszolidációs különbözet jellege az Erste Faktor Zrt.-nél aktív. Az Erste Ingatlan Kft. konszolidációs különbözete passzív, míg az Erste Ingatlanlízing Zrt. esetében nincs konszolidációs különbözet.

Passzív tőkekonzolidációs különbözetek

Adatok: mFt- ban

	Első konszolidációba történő bevonáskor keletkezett passzív tőkekonzolidációs különbözet	Tárgyévben az eredmény javára figyelembe vett eredmény realizáció	Passzív tőkekonzolidációs különbözet 2006. december 31-én
Erste Befektetési Zrt.	598		598
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt	126		126
Erste Alapkezelő Zrt.	72		72
Erste Ingatlan Kft.	72		72
Összesen	868		868

Adósságkonszolidáció

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

Hozamráfordítás konszolidálása

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

Közbenső eredmény kiszűrése

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

A tárgyi eszközök fentiek szerinti forgalma kapcsán kimutatható nagyságú közbenső eredmény nem keletkezett.