

I/5.

Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó megjegyzések

- A mérleg fordulónapján az Erste Bank Hungary Nyrt. (Bank) által vállalt a Hpt.79.§(3). szerinti nagykockázatok együttes limit összege 983.024 millió forint, amit a bank 64.995 millió forintra használt ki.
- A konszolidált csoport nem rendelkezik hátrasorolt eszközökkel.
- A konszolidált csoport nem kezel fedezeti ügyleteket.
- A konszolidált csoport nem rendelkezik olyan kötelezettséggel, mely zálogjoggal vagy hasonló jogokkal lenne biztosítva, illetve a tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal lekötött eszköz.
- A csoport folyamatosan figyelemmel kíséri azokat a jogi ügyeket, amelyekben közvetlenül vagy közvetetten érintett. Az esetlegesen keletkező kötelezettségekre a bekövetkezés esélyének figyelembevételével a csoport céltartalékot képez. Azokban az esetekben, amelyekre a csoport nem képzett céltartalékot, a rendelkezésre álló információk alapján a csoporttal szemben esetlegesen támasztott követelés nem megalapozott, vagy nem befolyásolja jelentősen a csoport pénzügyi-jövedelmi helyzetének alakulását.
- A mérleg fordulónapján a konszolidált csoportnak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.
- Az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, 2006. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

- Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás	100 MFt
- Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás	100 MFt
- A Bank 2006. december 31.-én 42.122 millió forint összegű hátrasorolt kötelezettséggel rendelkezik.

E kötelezettségéből 1.300 millió forint a bankkonszolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására 1994. májusában 800 M Ft, 1995. májusában 500 M Ft összegben került sor, a pénzügyintézetekről és pénzügyintézeti tevékenységről

szóló törvényben előírtak alapján. A kötvények lejáratái és kamatozása az alábbi:

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

A fentiekén túlmenően az Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. rendelkezésünkre bocsátott 40.822 millió forintértékű alárendelt kölcsöntőkét (161,8 millió EUR) 2012. december 31-ig negyedévenkénti kamatfizetéssel.