

Erste Bank Hungary Zrt.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT
ELKÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
A 2019. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRE

Konszolidált éves beszámoló

Konszolidált éves beszámoló	2
I. Konszolidált eredménykimutatás a 2019. december 31-ével zárult évre.....	4
II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2019. december 31-ével zárult évre	5
III. Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. december 31-i állapot szerint	6
IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás	8
V. Konszolidált cash-flow kimutatás	9
VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált éves beszámolóhoz.....	11
A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ	11
B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK	12
C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN	12
D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK	13
E. MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓHOZ	36
1) Nettó kamatbevétel.....	36
2) Nettó díj- és jutalékbevétel	37
3) Osztalék bevételek.....	37
4) Kereskedési tevékenység nettó eredménye.....	37
5) Valós értékelés nettó eredménye.....	38
6) Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	38
7) Általános adminisztratív költségek.....	38
8) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek / veszteségek	39
9) Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	39
10) Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	40
11) Egyéb működési eredmény.....	40
12) Nyereséget terhelő adók	41
13) Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	42
14) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	42
15) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	43
16) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök.....	43
17) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	43
18) Értékpapírok	45
19) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	45
20) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelések	47
21) Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések	48
22) Lízingkövetelések.....	50
23) Vevő és egyéb követelések	52
24) Szerződés módosítással érintett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	53
25) Tárgyi eszközök alakulása.....	54
26) Adókövetelések és adókötelezettségek	56
27) Értékesítésre tartott eszközök	56
28) Egyéb eszközök	57
29) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek.....	57
30) Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek.....	57
31) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	58
32) Céltartalékok	61
33) Egyéb kötelezettségek	62
34) Saját tőke összesen	63
35) Szegmens riport.....	64
36) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források.....	68
37) Lízingek.....	68
38) Tranzakciók kapcsolatos felekkel	70
39) Biztosítékok.....	74
40) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók	75
41) Nettó módon történő bemutatás.....	75
42) Kockázatkezelés	77
43) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke	125
44) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak	133

45) Független kötelezettségek	133
46) Hátralévő lejáratok elemzése	134
47) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően	135
48) Mérlegfordulónap utáni események	137
49) Egyéb közzététel.....	137
50) 2018. és 2019. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai	138

I. Konszolidált eredménykimutatás a 2019. december 31-ével zárult évre

millió forintban	Megjegyzé- sek	2018	2019
Nettó kamatbevétel	1)	68 738	73 628
Kamatbevétel		69 676	75 920
Egyéb kamatjellegű bevételek		11 420	11 239
Kamatráfordítás	-	7 513	8 406
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	-	4 845	5 125
Nettó díj- és jutalékbevétel	2)	54 289	61 256
Díj- és jutalékbevétel		69 745	77 367
Díj- és jutalékráfordítás	-	15 456	16 111
Osztalék bevételek	3)	37	37
Kereskedési tevékenység nettó eredménye	4)	16 066	11 862
Deviza műveletek	-	3 630	2 614
Egyéb		19 696	9 248
Valós értékelés nettó eredménye	5)	1 568	191
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj be- vételei	6)	1 220	2 274
Személyi jellegű ráfordítások	7)	30 061	32 715
Egyéb általános adminisztratív költségek	7)	26 777	25 089
Értékcsökkenés	7)	10 919	12 740
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nettó eredménye	8)	-	9
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	9)	343	1 964
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	10)	6 780	523
Egyéb nettó működési eredmény	11)	16 834	16 491
Egyéb működési bevételek	11)	8 459	7 303
Egyéb működési ráfordítások	11)	25 293	23 794
Adózás előtti eredmény		61 314	64 709
Jövedelemadók	12)	2 806	4 265
Adózott eredmény		58 508	60 444

II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2019. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2018	2019
Adózott eredmény	58 508	60 444
Egyéb átfogó jövedelem		
Eredménybe át nem sorolható tételek		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok nem realizált tartaléka	263	18
Saját hitelkockázati tartalék	- 1	1
Eredménybe át nem sorolható tételekre jutó jövedelemadó	- 24	2
Eredménybe átsorolható tételek		
Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok nem realizált tartaléka	- 4 409	4 455
Tárgyévi nyereség/veszteség	- 4 074	6 522
Átsorolás miatti módosítás	- 335	2 088
Értékvesztés	-	21
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	343	403
Tárgyévi nyereség/veszteség	344	591
Átsorolás miatti módosítás	- 1	188
Egyéb átfogó jövedelem összesen	- 3 828	4 069
Átfogó jövedelem összesen	54 680	64 513

Kelt: Budapest, 2020. április 3.


József Radován
Elnök-vezérigazgató


Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

III. Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. december 31-i állapot szerint

millió forintban	Megjegyzések	2018	2019
Eszközök			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	13)	55 819	136 060
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		120 645	67 909
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	14)	25 982	35 091
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	15)	94 663	32 818
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16)	73 572	115 360
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	16)	1 138	1 229
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16)	30 702	1 821
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	16)	41 732	112 310
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	17)	149 648	125 740
Ebből fedezetként zárolva	39)	11 264	12 777
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	17)	1 483	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17)	148 165	125 740
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	19)	2 031 071	2 339 549
Ebből fedezetként zárolva	39)	249 526	274 572
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19)	736 784	834 445
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	19)	97 777	100 471
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	19)	1 196 510	1 404 633
Pénzügyi lízing követelések	22)	37 602	43 568
Tárgyi eszközök	25)	8 624	29 917
Befektetési célú ingatlanok	25)	10 838	18 099
Immateriális javak	25)	24 053	28 641
Adókövetelések	26)	1 490	47
Halasztott adókövetelések	26)	3 362	4 499
Értékesítésre szánt eszközök	27)	1 405	-
Kereskedelmi hitelek és előlegek	23)	14 113	10 670
Egyéb eszközök	28)	31 265	32 393
Eszközök összesen		2 563 507	2 952 452

millió forintban			
Források	Notes	2018	2019
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek			
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök		19 362	31 325
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	14)	18 740	29 157
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	29)	622	2 168
Kibocsátott értékpapírok	30)	36 945	18 847
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	30)	36 945	18 847
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	31)	2 105 712	2 441 242
Ügyfelek által elhelyezett betétek	31)	268 877	158 196
Kibocsátott értékpapírok	31)	1 730 468	2 149 172
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	31)	103 544	129 712
Lízingkötelezettségek	33)	2 823	4 162
Céltartalékok	37)	-	21 174
Adókötelezettségek	32)	7 293	6 824
Halasztott adókötelezettségek	26)	46	257
Egyéb kötelezettségek	26)	167	140
Saját tőke	33)	36 118	30 308
Anyavállalatra jutó saját tőke	34)	357 864	402 335
Jegyzett tőke		357 864	402 335
Tőketartalék		146 000	146 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		117 492	117 492
Források összesen		2 563 507	2 952 452

Kelt: Budapest, 2020. április 3.


 Jelasity Radován
 Elnök-vezérigazgató


 Ivan Vondra
 Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2019. december 31-ével zárult pénzügyi évre

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke ¹	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékelési tartalék ²	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke								
2019. január 1-én	34)	146,000	117,492	92,395	2,170	-193	357,864	357,864
Osztalékfizetés				-20,000			-20,000	-20,000
Konszolidációs kör változása ³				-42			-42	-42
Átsorolás				560	-615	55	-	-
Átfogó jövedelem		-	-	60,444	4,474	-405	64,513	64,513
ebből: Adózott eredmény				60,444			60,444	60,444
ebből: Egyéb átfogó jövedelem					4,474	-405	4,069	4,069
Saját tőke								
2019. december 31-én	34)	146,000	117,492	133,357	6,029	-543	402,335	402,335

1) Részletesebb információ a 34-es megjegyzés jegyzett tőke és tőketartalék részében található.

2) Tárgyévi eredménybe átvezethető elemek, mindkét évben.

3) A soron szereplő -42 millió forint az Erste Lakáslízing Zrt. értékesítésével kapcsolatban merült fel. A részleteket lásd a B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK fejezetben.

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2018. december 31-ével zárult pénzügyi évre

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi eszközök értékelési tartaléka	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke									
2018. január 1-én	34)	146 000	117 492	69 910	6 430	-	-555	339 278	339 278
IFRS 9 áttérés miatti változások		-	-	3 977	-6 430	6 316	44	3 907	3 907
Áttérés utáni saját tőke 2018. január 1-én		146 000	117 492	73 887	-	6 316	-511	343 185	343 185
Osztalékfizetés				-40 000				-40 000	-40 000
Átfogó jövedelem		-	-	58 508	-	-4 146	318	54 680	54 680
ebből: Adózott eredmény				58 508				58 508	58 508
ebből: Egyéb átfogó jövedelem						-4 146	318	-3 828	-3 828
Saját tőke									
2018. december 31-én	34)	146 000	117 492	92 395	-	2 170	-193	357 864	357 864

V. Konszolidált cash-flow kimutatás

millió forintban	2018	2019
Adózott eredmény	58 508	60 444
Jövedelemadó korrekció	2 806	4 265
Korrigált adózott eredmény	61 314	64 709
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó)	12 174	13 162
ebből eszközhasználati jogokhoz kapcsolódó	-	2 531
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	- 19 059	- 3 818
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	- 572	- 93
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	- 1 950	1 471
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	- 1 247	703
Egyéb korrekciók	3 968	1 276
ebből IFRS 9 áttérés miatti változások	3 878	-
ebből IFRS 16 vonatkozású Pénzügyi lízingkötelezettségekhez kapcsolódó változások	-	1 358
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	27 006	63 217
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	- 1 138	- 91
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 30 702	30 364
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	- 41 732	- 70 578
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	239	18
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 3 982	2 819
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21 521	- 87 202
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	- 29 105	- 2 695
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	- 55 310	- 206 942
Pénzügyi lízing követelések	- 37 903	- 6 676
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	- 17 888	8 589
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 501	779
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	- 639	- 18 098
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	68 267	- 112 152
Ügyfelek által elhelyezett betétek	189 570	418 704
Kibocsátott értékpapírok	59 461	26 642
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 823	1 339
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	5 890	- 5 810
Fizetett jövedelemadó	- 7 066	- 4 141
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	205 441	115 495

millió forintban	2018	2019
Értékesítés		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Tőke instrumentumok	142	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	43 392	51 212
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	105 236	172 596
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	243	565
Beszerzés		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Tőke instrumentumok	- 294	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	- 56 865	- 29 093
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 211 307	- 183 012
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	- 11 493	- 23 896
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 130 945	- 11 628
Fizetett osztalék	- 40 000	- 20 000
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése	-	474
Lízingkötelezettségek visszafizetése	-	3 153
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 40 000	- 23 627
Pénzeszközök nyitó egyenlege	21 324	55 819
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	205 441	115 495
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 130 945	- 11 628
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 40 000	- 23 627
Pénzeszközök záró egyenlege	55 819	136 060
Kamathoz és osztalékhoz kapcsolódó pénzeszközváltozás (üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás tartalmazza)		
Kapott kamat	78 321	100 921
Kapott osztalék	37	37
Fizetett kamat	- 10 805	- 12 662

VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált éves beszámolóhoz

A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: „Bank” vagy „Erste Hungary”) 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.

A konszolidált éves beszámoló a következő weboldalon kerül közzétételre:

<https://www.erstebank.hu/hu>

A konszolidált beszámoló angol és magyar nyelven kerül elkészítésre és közzétételre. A nyelvi verziók eltérése esetén az angol nyelvű változat az irányadó.

2019. december 31-én a Bank közvetlen anyavállalata 70%-os tulajdonrészrel az Erste Group Bank AG, amelynek ebben az időpontban bejegyzett székhelye Ausztriában, az 1100 Bécs Am Belvedere 1. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóját 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.

2019. december 31-én a DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (‘ERSTE Alapítvány), egy alapítvány, ami a partnereivel kötött részvényesi megállapodások által összesen hozzávetőleg 29,62%-os részesedést birtokol az Erste Group Bank AG-ben és 15,62 %-os tulajdonrészrel a társaság fő részvényese. Az Erste Alapítvány a részvények 6,5%-ának közvetlenül, 9,12%-ának pedig közvetetten tulajdonosa a Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG részesedésén keresztül, ami az Erste Alapítvány és az Erste Group Bank AG kapcsolt vállalkozása a Haftungsverbundon keresztül. 9,92%-os jegyzett tőkéjét birtokolja az Erste Alapítvány egy részvényesi megállapodás alapján a CaixaBank A.S.-el. 3,08% pedig egyéb partnerek tulajdonában van, egyéb részvényesi megállapodások által.

Az Erste Alapítvánnyal nem volt tranzakciója az Erste Hungary-nek, így nincs olyan jelentős, közvetett hatás, amely befolyásolná az Erste Hungary konszolidált beszámolóját.

A magyar állam és az EBRD kisebbségi részesedést szerez az Erste Bank Hungary Zrt.-ben

2016 júniusában a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam nevében) és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) keretszerződést írtak alá az Erste Group Bank AG-val amelynek keretében 15-15%-os kisebbségi részesedést szereztek az Erste Bank Hungary Zrt.-ben. Az eladási ár 77,78 milliárd forint volt. Az eladási tranzakcióhoz kapcsolódó szabályozói jóváhagyások és egyéb szerződéses feltételek teljesítése után a tulajdonjog átruházás 2016 augusztusában történt meg.

A részesedés vásárlást a Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2016 augusztus 4-én hagyta jóvá (H-EN-I-693/2016), a tulajdonjog változást a cégjegyzékbe 2016 augusztus 24-én jegyezték be.

Az Erste Bank Hungary Zrt. tulajdonosi struktúrája a következő 2019. december 31-én (nem változott 2018-hoz képest):

Tulajdonos	Részvény darab-szám	Részesedés
Erste Group Bank AG	102 200 000 000	70%
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	21 900 000 000	15%
European Bank for Reconstruction and Development	21 900 000 000	15%
Összesen	146 000 000 000	100%

A megállapodás részeként az EBRD és a Corvinus Zrt. is delegált egy-egy tagot a Felügyelőbizottságba és egy-egy nem ügyvezető tagot az Erste Bank Hungary Igazgatóságába.

Leányvállalatok

A Bank leányvállalatai, amelyek mindegyikét Magyarországon jegyezték be, 2019. december 31-én a következők voltak:

Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedése százalékban			
Társaság neve	2018	2019	Alaptevékenység
Erste Befektetési Zrt.	100%	100%	brókeri szolgáltatások
Erste Lakáslízing Zrt.	100%	0%	ingatlanok pénzügyi lízingje
Erste Ingatlan Kft.	100%	100%	ingatlangazdálkodás
Sió Ingatlan Invest Kft.	100%	100%	ingatlanfejlesztés
Erste Lakástakarék Zrt.	100%	100%	lakástakarék-pénztár
Collat-Reál Kft.	100%	100%	ingatlankezelés
Erste Jelzálogbank Zrt.	100%	100%	refinanszírozási tevékenység

Az Erste Hungary Zrt. tevékenysége

A Bank leányvállalataival együtt teljes körű banki és egyéb pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek, köztük megtakarítási számlákat, vagyonkezelést, fogyasztói hiteleket, és jelzáloghitelezést, lakás elótakarékossági betétgyűjtést és hitelezést, befektetési banki tevékenységeket, értékpapírok és származékos instrumentumok kereskedelmét, portfóliókezelést, projektfinanszírozást, külkereskedelmi finanszírozást, vállalatok pénzügyeinek kezelését, tőkepiaci és pénzügyi szolgáltatásokat, devizakereskedelmet, lízinget és faktoringot. Az Erste Hungary tevékenységét a magyar piacra összpontosítja.

Az Erste Hungary jogszabály által könyvvizsgálatra kötelezett.

B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK

A Bank 2018 végén előszerződést írt alá az Erste Lakáslízing Zrt. eladásáról. A szerződés az eladás összes lényeges feltételét tartalmazza. Ez alapján az IFRS5 sztenderdnek megfelelően a társaság eszközei átsorolásra kerültek az 'Értékesítésre tartott eszközök' beszámolósorra. Az 'Értékesítésre tartott eszközök' értéke 2018 december 31-én 1 405 millió forint, amely a csoporton belüli egyenlegek kiszűrése utáni eszközök kötelezettségekkel csökkentett összege.

Az eladás 2019 harmadik negyedévében valósult meg a szükséges adminisztráció elvégzését követően, így a részesedés kivezetésre került. A kivezetés 42 millió forintos hatását lásd a IV-es Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás megjegyzésben a „Konszolidációs kör változása” soron.

A Bank 100%-ban tulajdonolt lakástakarék-pénztára, az Erste Lakástakarék Zrt. felvásárolta az Aegon Lakástakarék Zrt. betéti portfólióját. Az Aegon Lakástakarék Zrt., a lakástakarék piac egyik jelentős szereplője, tevékenysége beszüntetése mellett döntött. A kétfázisú tranzakció feltételeit a lakástakarék piac sajátosságai alapján alakították ki a felek. Az első szakaszban, 2019 októberében történt meg a betéti portfólió nagyobb részének, egy 34,6 milliárd forintos betéti állománynak az átvétele, míg a maradék 474,1 milliárd forintos portfólió átvétele a második fázisban, 2020 januárjában történt meg.

C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN

i)

A 2019-es év folyamán a Magyar Kormány ill. a Magyar Nemzeti Bank folytatta az innovatív termékstruktúrák bevezetését, melyek középpontjában egyrészt az a törekvés áll, hogy kellő hangsúlyt kapjon a családi értékek jelentősége a magyar társadalomban, másrészt a Magyarországon tevékenykedő vállalkozások illetve azok finanszírozási lehetőségeinek szélesítése, egyéb nem-bankhitel jellegű eszközökkel.

A családvédelmi akcióterv keretében az MNB elindította a „babavárási hitel” programot, amely a családokat célozza meg. A program keretében a bankszektor látja el a klasszikus pénzügyi szolgáltatói feladatokat, mint a hitelekkel kapcsolatos adminisztráció valamint a folyósítás az arra jogosultaknak, míg a preferenciális kondíciók és kedvezmények kedvezményezettjei a hitelfelvevő családok.

Az MNB szintén elindította a „növekedési kötvényprogramot” (NKP) egyben kifejezve szándékát, hogy aktív résztvevője lesz a vállalati kötvények másodlagos piacának. A program szerint a részvételi jogosultság tekintetében arra kijelölt független minősítő ügynökség biztosítja a vállalkozások rating-jét, jöllehet a Bank saját minősítést is végez a vásárlási döntés meghozatala előtt.

A két fenti program számviteli kezelését és jellemzőit részletesen lásd a D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK fejezet d) Jelentős számviteli feltételezések és becslések; Kizárólag tőke és kamatfizetés (SPPI) teszt részében.

ii)

A bankadó mértéke 2019. január 1-től 0,2%-ról 0,21%-ra változott. Az 50 milliárd forintos határ feletti 0,15%-os fix kulcs nem változott. A bankadót részletesen lásd a D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK fejezet Adók; (iii) Bankadó részében.

D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK

a) A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉS ALAPJA

Az Erste Hungary a 2019. üzleti évre vonatkozó konszolidált éves beszámolója és az összehasonlítás alapját képező 2018. 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.

A konszolidált éves beszámoló az IFRS által előírt, illetve megengedett értékelési módszereknek megfelelően bekerülési költség (amortizált bekerülési költség) alapon készül, kivéve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket, amelyek mindegyike valós értéken szerepel.

A számviteli irányelvek megegyeznek a 2018-ban alkalmazottakkal, az IFRS 16 kivételével.

A konszolidált beszámoló a vállalkozás folytatása elvének megfelelően került összeállításra.

Amennyiben nincs máshogy jelölve, minden összeg millió Magyar forintban (HUF) értendő. A beszámolóban szereplő táblázatok tartalmazhatnak kerekítésből adódó eltéréseket.

A 2019. december 31-ével zárult pénzügyi évre vonatkozó konszolidált éves beszámoló kiadását az Igazgatóság 2020. április 3-ai 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 éves beszámolói 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

Devizák átszámítása

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

Devizanemek közötti átszámításnál 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 különbséget az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, a „Kereskedési tevékenység nettó 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 különbsézetek elszámolása a tőkében történik.

Pénzügyi instrumentumok

Pénzügyi instrumentum minden szerződés, amely valamely gazdálkodó egységnél pénzügyi eszközt, ugyanakkor egy másik gazdálkodó egységnél pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. Az IFRS szerint minden olyan pénzügyi eszközt és pénzügyi kötelezettséget – beleértve, amelyek származékos pénzügyi instrumentumokat is tartalmaznak - a mérlegben kell megjeleníteni és az előírt értékelési kategóriák szerint értékelni.

A pénzügyi instrumentumok értékelési módszerei

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelése két fő értékelési módszerre bontható.

i. Amortizált bekerülési érték és effektív kamatláb

Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköznek vagy kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen kezdeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatlábmódszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával, és csökkentve az esetleges értékvesztés vagy behajthatatlanság miatti (közvetlenül, vagy egy értékvesztési számlán keresztül elszámolt) leírással.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy ha megfelelő, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb kiszámításakor a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét (például előtörlesztési, lehívási opciókat) figyelembe véve kell megbecsülni a cash flow-kat, ugyanakkor nem szabad figyelembe venni a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A kalkuláció tartalmazza a tranzakciós és adminisztratív díjakat, amelyek az effektív kamatláb szerves részét képezik, illetve minden, a névértéket csökkentő és növelő összeget.

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (továbbiakban: POCI lásd a Pénzügyi instrumentumok értékvesztése fejezetben a 18. oldalon) esetében hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatláb kerül meghatározásra. Ez az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramokat, a hitelezési veszteségek figyelembevételével pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja.

Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások az adott időszaki eredményben való felosztására és megjelenítésére szolgál. A kamatbevételek meghatározásánál az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- a nem értékvesztett pénzügyi eszközök esetében az effektív kamatlábat a bruttó könyv szerinti értékre kell alkalmazni (Stage 1, Stage 2);
- az értékvesztett pénzügyi eszközök esetében az effektív kamatlábat az amortizált bekerülési értékre kell alkalmazni (Stage 3);
- a POCI eszközök esetében hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatlábat és az amortizált bekerülési szerinti értékre kell alkalmazni.

A kamatráfordításokat a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke és az effektív kamatláb segítségével határozzák meg.

ii. Valós értékelés

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szokásos ügylet alapján az értékelés időpontjában. A definíció a nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének

mérésére is alkalmazandó. A valós érték meghatározását és a valós érték hierarchiára alkalmazott értékelési technikák részleteit a „Pénzügyi instrumentumok valós értékelése” rész tartalmazza.

Kezdeti megjelenítés és értékelés

i. Kezdeti megjelenítés

A pénzügyi instrumentumok akkor kerülnek megjelenítésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban (mérlegben) amikor az instrumentum szerződéses feltételei az Erste Hungary-re vonatkozóvá válnak. A pénzügyi eszközök megjelenítése a teljesítés napján történik.

ii. Kezdeti értékelés

Egy pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket kezdeti megjelenítésekor valós értéken kell értékelni, beleértve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azokat a tranzakciós költségeket is, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatóak. A kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi instrumentumok valós értéke legtöbb esetben a tranzakciós ár.

A pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

A pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése az alábbi két kritériumtól függ:

- (i) A pénzügyi eszközöket milyen üzleti modell alapján tartják –vagyis a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartja a Bank, amelynek célja
 - a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedése érdekében történő tartása,
 - vagy a szerződéses pénzáramlásainak beszedése és a pénzügyi eszközök eladása
 - vagy egyéb üzleti modell jellemző rá.
- (ii) A pénzügyi eszköz szerződéses feltételei a meghatározott időpontokban kizárólag olyan pénzáramokat eredményeznek-e amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetésekből állnak.

A fenti két kritérium a következő három IFRS 9 szerinti besorolási kategóriához vezet:

i. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (AC)

A pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken kerülnek megjelenítésre a mérlegben, ha azokat olyan üzleti modellben tartják, amelynek célja a szerződéses cash flow-k beszedése, és szerződéses cash flow-k kizárólag tőke és kamatfizetésből állnak (SPPI).

Ezeket az eszközöket amortizált bekerülési értéken kell bemutatni a mérlegben az alábbi sorokon: ‘Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök’, ‘Vevő és egyéb követelések’ és ‘Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek’. A Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek soron csak a központi bankoknál és a hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek szerepelnek. Látra szólóként besorolt az az instrumentum, amely bármikor vagy legfeljebb 24 órás felmondási idővel megszüntethető. A Magyar Nemzeti Bank által előírt kötelező tartalékok ezen a mérleg soron mutatja be a Bank.

A fent említett eszközcsoportoknál a kamatbevétel effektív kamatlábmódszerrel kerül meghatározásra és a ‘Kamatbevételek’ soron kerülnek bemutatásra. Az pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés a ‘Pénzügyi instrumentumok értékvesztése soron kerül bemutatásra. Ezen eszközök kivezetéséből származó nyereségek és veszteségek (például az értékesítés) az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség” soron kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök jelentik legnagyobb tételt az Erste Hungary mérlegében, mely magában foglalja az ügyfeleknek nyújtott hitelek túlnyomó többségét (kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hiteleket), bankközi kihelyezéseket), a központi bankokban elhelyezett betéteket és az egyéb követelések összegeit. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba történő befektetés különböző üzleti, stratégiai és kockázatkezelési céllal történhet. Rendszeres és jelentős mennyiségű lejárat előtti értékesítése nem jellemző ezekre az értékpapírokra. A pénzügyi instrumentumok értékesítésével kapcsolatos további szabályokat lásd a 'd) Jelentős számviteli feltételezések és becslések' fejezet 'Üzleti modell teszt' részében.

ii. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok

Egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentumot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kell értékelni, amennyiben a szerződéses cash flow-ja megfelel az SPPI kritériumoknak (lásd a későbbi SPPI fejezetben), és olyan üzleti modellben tartják, amelynek célja mind a szerződéses cash flow-k beszedése és a pénzügyi eszköz értékesítése. A mérlegben ezeket a pénzügyi eszközöket az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken pénzügyi eszközök” kategórián belül a „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” mérlegssorokon kerül bemutatásra.

A fent említett eszközcsoportoknál a kamatbevétel effektív kamatlábmódszerrel kerül meghatározásra és ‘Kamatbevételek’ soron kerülnek bemutatásra. Az eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés a ‘Pénzügyi instrumentumok értékvesztése’ soron kerül elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (OCI). Ezen eszközök kivezetéséből származó nyereségek és veszteségek (például az értékesítés) az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség” soron kerülnek bemutatásra. Az átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumokból eredő valós érték változás az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra. A korábban átfogó jövedelemmel szemben kimutatott halmozott veszteség vagy nyereség jellegű tételek a pénzügyi eszköz kivezetésekor az eredménnyel szemben kerülnek elszámolásra, amely összegek a ‘Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye’ soron kerülnek bemutatásra.

Az Erste Hungary értékpapír befektetéseinek egy részét Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeli (FVOCI). A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz hasonlóan az ilyen típusú értékpapírokba befektetés különböző stratégiai, üzleti és likviditási okokból történhet. Ugyanakkor az FVOCI-n értékelt papírokba történő befektetés szerves részét képezi az értékesítéssel történő hozam elérése, amely elsősorban likviditási célt szolgál. Ennek eredményeként az FVOCI-n értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok elsődleges üzleti célja a szerződéses cash flow-k beszedése és az értékpapírok értékesítése révén hozam elérése. Bizonyos tőkeinstrumentumokba történő befektetések esetében, amelyeket az Erste Hungary nem kereskedési céllal tart, a Bank alkalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értékelési opciót. Ezt az opciót a stratégiai, jelentős banki üzleti kapcsolati befektetésekre alkalmazzák (a biztosítási üzletág kivételével).

A tárgyidőszaki valós érték változásból fakadó nyereséget vagy veszteséget az FVOCI-n értékelt instrumentumoknál az átfogó jövedelemben kell kimutatni. A halmozott nyereségeket vagy veszteségeket a saját tőke változás kimutatásában a „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok nem realizált tartaléka” sor foglalja magában. Az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt eredmény nem kerül átvezetésre a tárgyévi eredménykimutatásba. Ugyanakkor az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt tőkebefektetések kivezetése után az OCI-ban felhalmozott összeget az eredménytartalékba szükséges átvezetni.

Az FVOCI-n értékelt befektetésekből kapott osztalékokat az eredménykimutatás „Osztalékbevétel” során kell elszámolni. A mérlegben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök a „Tőkeinstrumentumok” soron kerülnek bemutatásra az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök” mérlegcsoporton belül.

iii. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Egy pénzügyi instrumentumot eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni az alábbi esetekben.

Azokat a pénzügyi eszközöket, amelyek szerződéses pénzáramlásait nem felelnek meg az SPPI kritériumainak, eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni. Az Erste Hungary portfóliójában ez bizonyos ügyfélhiteleknel fordul elő, melynek fő oka, hogy a hiteltermékek olyan kamatjellemzőkkel rendelkeznek, amelyek nem felelnek meg az IFRS 9 által előírt kritériumoknak (részletesebben lásd a 'd) Jelentős számviteli feltételezések és becslések' fejezet „SPPI-értékelés” című részében).

Az eredménnyel szemben valós értéken történő értékelés további oka lehet, hogy a pénzügyi instrumentumot olyan üzleti modell alapján tartja a Bank melynek nem célja a szerződéses cash flow-k beszedése illetve a szerződéses cash flow-k beszedése és az instrumentum értékesítése. Ezek a pénzügyi eszközöket általában lejáratuk előtt kerülnek értékesítésre. Ez az Erste Hungary portfóliójában a kereskedelmi céllal tartott értékpapírokra jellemző. Az Erste Hungary élhet azzal az opcióval, hogy egy pénzügyi instrumentumot eredménnyel szemben valós értéken jelöl meg a kezdeti megjelenítésekor.

Az Erste Hungary akkor alkalmazza ezt az opciót, ha olyan számviteli elszámolásból adódó eltéréseket szeretne semlegesíteni illetve azok hatását jelentősen csökkenteni, melyek abból adódnának, ha nem alkalmazná ezt az opciót, illetve olyan elszámolást eredményeznének, amely során a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéken vagy átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken, míg a kapcsolódó derivatíva pedig eredménnyel szemben elszámolt valós értéken lenne értékelve.

A mérlegben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok a „Kereskedési célú pénzügyi eszközök” soron, az „Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök” valamint a „Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök ” soron kerülnek bemutatásra. Az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök” között azok az ügyfélhitelek szerepelnek, melyek nem felelnek meg az SPPI kritériumoknak, de nem kereskedési célból tartják az adott pénzügyi eszközt.

A kereskedési célú tőkeinstrumentumokat eredménnyel szemben valós értéken értékeli az Erste Hungary. Ezek az instrumentumok a mérlegben a „Kereskedési célú pénzügyi eszközök” („Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök”) mérlegben szerepelnek. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli azokat a tőkeinstrumentumokat is melyeket nem kereskedelmi céllal tart (kivéve, ha azokat az FVOCI-n jelölték meg). Ezek a tételek a 'Erdménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök" soron szerepelnek a mérlegben a „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok” alatt (17-es Megjegyzés).

Az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hozama (nyeresége/vesztesége) kamatbevételekre, osztalékbevételekre és valós érték változás nettó eredményére bontható, és ezeket a „Nettó kamatbevétel” és „Egyéb kamatjellegű bevételek” eredménykimutatás sorokon mutatja be a Bank.

Az FVPL kategóriába sorolandók a pénzügyi kötelezettségeken keletkezett negatív kamatok is. A tőkeinstrumentumok osztalékbevételeit az „Osztalékbevétel” sorban mutatja be a Bank. A valós érték változásból fakadó nyereségek vagy veszteségek a kamat vagy osztalék bevételek levonásával kerülnek meghatározásra, és magukban foglalják a tranzakciós költségeket és a kezdeti költségeket is.

Ezek a „Valós értékelés nettó eredménye” sorban kerülnek bemutatásra. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök esetében és a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye” a nem kereskedelmi céllal tartott FVPL-en értékelt eszközök esetében. Az Erste Hungary által nem konszolidált alapok esetében a kamat- vagy osztalékkomponens nincs elkülönítve a valós érték nyereségétől vagy veszteségétől.

A pénzügyi kötelezettségek megjelenítése és értékelése az IFRS 9 standard szabályozása alatt

A pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben valós értéken értékelhetők.

i. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A mérlegben az amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek az 'Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek soron kerülnek megjelenítésre. A sor további alábontásra kerül a következő kategóriákra: Hitelintézetek által elhelyezett betétek; Ügyfelek által elhelyezett betétek; Kibocsátott értékpapírok; Egyéb pénzügyi kötelezettségek.

A felmerült kamatráfordítások a „Kamatráfordítások” eredménykimutatás soron kerülnek bemutatásra. A kivezetésből eredő nyereségek és veszteségek a „Nem valós értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye” sorban kerülnek bemutatásra.

ii. Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az eredménnyel szemben megjelölt pénzügyi kötelezettségek a kereskedelmi célú pénzügyi kötelezettségeket és a valós értéken megjelölt kötelezettségeket foglalják magukba.

Kereskedelmi célú nem származékos pénzügyi kötelezettségek azok a pénzügyi kötelezettségek, amelyek elsősorban a közeljövőben történő visszavásárlás céljából merülnek fel. Az Erste Hungary portfóliójában ilyen típusú kötelezettségek azok az értékpapír-visszavásárlási kötelezettségek, amelyeket viszontértékesítési szerződések alapján vásárolnak vagy értékpapír-kölcsönzési tranzakciók révén kölcsönöznek, majd harmadik félnek értékesítenek. A mérlegben az ilyen kötelezettségek a „Kereskedelmi célú pénzügyi kötelezettségek” soron kerülnek bemutatásra. A kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége az eredménykimutatás „Valós értékelés nettó eredménye” során jelenik meg.

Az Erste Hungary eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöl meg egy pénzügyi kötelezettséget, ha az:

- a besorolás megszünteti vagy jelentősen csökkenti a számvetési hiba lehetőségét mintha az amortizált bekerülési értéken lett volna értékelve; vagy
- hibrid szerződést az FVPL-en kerül megjelölésre, ha nem leválasztható beágyazott derivatívát is tartalmaz.

A mérlegben a valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek a 'Kereskedelmi célú pénzügyi kötelezettségek' soron belül az 'Egyéb kereskedelmi célú pénzügyi kötelezettségek' és a 'Derivatívák' sorokon kerülnek bemutatásra. Az 'Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek' soron mutatjuk ki a 'Kibocsátott értékpapírok'-at. A kamatot az eredménykimutatás 'Egyéb kamattaljellegű ráfordítások' soron, a 'Nettó kamatbevétel'-ek között mutatjuk ki. A valós érték változásából eredő, kamatráfordítást nem tartalmazó nyereségek és veszteségek a 'Valós értékelés nettó eredménye' soron kerülnek bemutatásra. A pénzügyi kötelezettségek hitelkockázatából eredő valós érték változása a 'Hitelkockázati tartalék' soron kerül bemutatásra. A felhalmozott valós érték változást az Átfogó jövedelemben kell megjeleníteni. Az átfogó jövedelemben felhalmozott összeg soha nem kerül átvezetésre az eredménybe, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételése esetén.

Az átfogó jövedelemmel szemben elszámolt halmozott tételek a kötelezettségek eredeti hitelkockázati felárával számolt diszkontált jelenértéke és valós értéke közötti különbözetből adódnak. A kötelezettség eredeti kockázati felárral való jelenértékének számításakor a diszkontáláshoz használt ráta a kamatrátá (swap hozam) és eredeti kockázati felár összege. Az eredeti kockázati felár a kezdeti megjelenítéskor kerül megállapításra és a teljes hozam valamint a piacon megfigyelhető kamat (swap hozam) különbségét fejezi ki. A nettó jelenérték számításához használt kezdeti kockázati felár a teljes futamidő alatt változatlan marad. A kötelezettség hitelezési kockázatból eredő valósérték változása, amely az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerül elszámolásra, a futamidő kezdetét és végét jelentő két időpont között különbségként jelenik meg a hitelkockázat tekintetében. Az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott összeg a pénzügyi kötelezettségek diszkontált jelenértékének és valós értékének különbségéből származik.

A pénzügyi instrumentumok értékvesztése az IFRS 9 szerint

Az Erste Hungary értékvesztést számol el a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaira (kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumokat), a lízingkövetéseire és a pénzügyi garanciákból és nyújtott hitelkeretektől eredő mérlegben kívüli kitettségeire. Az értékvesztés képzés alapja várható hitelezési veszteség, ami az alábbiakat tükrözi:

- elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeg, amelyet több lehetséges kimenetel értékelésével határoznak meg;
- a pénz időértéke; és
- a beszámolási időszakban ésszerű költségek mellett elérhető alátámasztható információ a jövőbeni gazdasági kondíciókról.

A várható hitelezési veszteség és a kamatbevétel elszámolásának mérése céljából az Erste Hungary megkülönbözteti az értékvesztés három szakaszát.

A „Stage 1” besorolás olyan pénzügyi instrumentumokra vonatkozik, amelyeknél a kezdeti megjelenítés óta a hitelezési kockázat nem nőtt jelentős mértékben. A Stage 1-es instrumentumok esetében az értékvesztés összege a 12 hónapos várható hitelezési veszteség (ECL). A 12 hónapos ECL a teljes futamidőre számított hitelezési veszteség azon része, ami a teljes élettartam alatt meg nem térülő összeget jelenti abban az esetben, ha az adós a mérlegfordulónapot követő 12 hónapban fizetéképtelen lesz (vagy ha a fennmaradó futamidő ennél rövidebb, akkor a futamidő végéig), súlyozva a fizetéképtelenség bekövetkezésének valószínűségével. A kamatbevétel elszámolása a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére számított effektív kamatláb alapján történik.

A „Stage 2”-esként besorolt kitettségek esetében a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt a hitelkockázat. Az értékvesztés összege a Stage 2-es instrumentumok esetében az egész élettartamra vonatkozó ECL alapján kerül elszámolásra. Az egész élettartamra vonatkozó ECL esetében az Erste Hungary a teljes várható élettartam alatti fizetéképtelenség bekövetkezésének valószínűségét veszi alapul. A kamatbevétel elszámolása a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére számított effektív kamatláb alapján történik (a Stage 1-es kitettségekhez hasonlóan).

A „Stage 3”-asként besorolt kitettségek egyedileg értékvesztettek. Az IFRS 9 standard alkalmazásával párhuzamosan az Erste Hungary összehangolta az IFRS 9 „értékvesztett” definícióját a szabályozó szervek által előírt „fizetéképtelenség” koncepciójával a hitelezési kitettségek esetében. Az értékvesztés összege a Stage 3-as instrumentumok esetében az egész élettartamra vonatkozó ECL alapján kerül elszámolásra. A kamatbevétel elszámolása a pénzügyi eszköz nettó könyv szerinti értékére számított effektív kamatláb alapján történik.

Mérlegoldalról a kamatok elhatárolása továbbra is a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke alapján történik. Az elhatárolt és eredményben elszámolt kamat különbözete az értékvesztés számlán keresztül kerül elszámolásra (anélkül hogy az értékvesztés miatti veszteséget érintené).

Részletesebb információk a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosításáról, beleértve a kollektív értékelést, a 12 hónapos és az élettartamra számított ECL mérésére használt becslési technikákat és a fizetéseképtelenség meghatározását lásd a 47. megjegyzésben a Hitelkockázat részben.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök mérlegben megjelenített nettó könyv szerinti értéke megegyezik a bruttó érték és a kumulatív értékvesztés különbözetével. Ezzel szemben az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése az egyéb átfogó eredménnyel, azon belül pedig az „Értékelési tartalékkal” szemben kerül elszámolásra a tőke mozgástáblában. A hitelkeretekre és garanciákra elszámolt értékvesztés a mérlegben a „Céltartalékok” között jelenik meg.

A már kezdeti megjelenítéskor értékvesztett (POCI) pénzügyi eszközök esetében a teljes élettartamra vonatkozó ECL a kezdeti effektív kamatláb kalkulációba is beépül, emiatt nem kerül megállapításra kezdeti értékvesztés. Ennek eredményeképp, a későbbi értékelés során csak a teljes élettartamra vonatkozó ECL negatív változásai kerülnek értékvesztésként elszámolásra, a pozitív változások pedig értékvesztési nyereségként növelik a POCI eszköz bruttó könyv szerinti értékét. A POCI eszközök esetében nem különböztetünk meg értékvesztési Stageseket.

A pénzügyi instrumentumokra elszámolt értékvesztés és annak visszairása minden pénzügyi instrumentum esetében az „Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan” soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

Leírások

Az Erste Hungary leírja azokat a pénzügyi eszközöket részben vagy egészben, amelyeknek a pénzáramlási várhatóan nem térülnek meg. Amikor egy tétel leírásra kerül, az eszköz bruttó értéke egyidejűleg csökkentésre kerül a kapcsolódó értékvesztés mértékével.

Az Erste Hungary kritériumokat határozott meg a vissza nem téríthető egyenlegek leírása kapcsán a hitelezési üzletágban. A leírások átütemezési intézkedésekből eredhetnek, mely esetben a Bank szerződéses módon lemond a kintlévőségnek egy részéről annak érdekében, hogy az ügyfelek túllendüljenek pénzügyi gondjaikon, és ezáltal javítsa a fennmaradó hitelállomány begyűjtésének az valószínűségét (általában ezek üzletmenet folytonossági problémákhoz vezetnek vállalati ügyfelek esetében). A vállalati ügyfelek üzletmenet folytonossági scenárióiban a kintlévőségek leírásait végrehajtási tevékenységek (csőd, elszámolás, peres ügyek) indítják be. Egyéb leírást kiváltó ok lehet a követelés/fedezet elértéktelenedése, illetve ha a követelés gazdaságosan nem behajtható. Lakossági (retail) ügyfelek esetében a nem-behajthatóság ténye, illetve a leírás időpontja és összege akkor válik nyilvánvalóvá, amikor a kintlévőség behajthatósága már nem biztos, pl. folyamatban lévő csődeljárás miatt. A behajthatatlan kintlévőségek leírásra kerülnek.

Pénzügyi instrumentumok kivezetése beleértve a szerződésmódosításokat

i. Pénzügyi eszközök kivezetése

Egy pénzügyi eszköz (vagy ha releváns, a pénzügyi eszköz egy része vagy hasonló pénzügyi eszközök csoportjának egy része) akkor kerül kivezetésre ha:

- A szerződéses jogok az eszközhöz tartozó pénzáramokra lejártak, vagy
- Az Erste Hungary átruházta a pénzáramokra vonatkozó jogait vagy megállapodás keretében kötelezettséget vállalt, hogy kifizeti a kapott pénzáramokat jelentős késedelem nélkül egy harmadik félnek

és emellett:

- az eszközhöz kapcsolódó minden kockázatot és hasznot átruházott, vagy
- nem ruházott át és nem is tartott meg minden hasznot és kockázatot, de az eszköz feletti ellenőrzést átruházva.

A különbség a kivezetett eszköz könyv szerinti értéke és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/vesztés” soron szerepel, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok esetén pedig a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye”. Az

eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az értékelés eredményével együtt a „Kereskedési tevékenység nettó eredménye” vagy „Eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nyereség/veszteség” soron kerül kimutatásra.

Az összehasonlító időszakban a „nem eredménnyel szemben értékelt eszközök és kötelezettségek nettó nyeresége / vesztesége”, az „eredménnyel szemben megjelölt valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek eredménye” és „Nettó kereskedési eredmény” tételeket. ”a kivezetett eszköz értékelési kategóriájától függ.

ii. Kivezetési feltétel a pénzügyi eszközök szerződésmódosítaihoz kapcsolódóan

A hitelezési tevékenység rendes üzletmenete során az adóssal kötött megállapodást az Erste Hungary újratárgyalhatja, vagy módosíthat bizonyos szerződéses feltételeket. Ez magában foglalhatja a piaci alapú újratárgyalásokat vagy a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeinek enyhítését vagy megakadályozását célzó szerződéses változtatásokat. Annak érdekében, hogy a szerződésmódosítások gazdasági tartalmát és pénzügyi hatását meghatározza, az Erste Hungary kifejlesztett egy kritériumrendszert, ami felméri, hogy a módosított feltételek lényegesen különbözőek-e az eredeti feltételektől.

A lényeges módosítások, amelyek az eredeti pénzügyi eszköz kivezetéséhez és az új módosított pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséhez vezetnek a következő eseményeket tartalmazzák:

- Megváltozik a szerződő fél (kivéve, ha csak formális a változás, mint például jogi névváltoztatás)
- Megváltozik a szerződés pénzneme (kivéve, ha a változás az eredeti szerződésben szereplő opció lehívásának az eredménye az előre megállapodott feltételeknek megfelelően, vagy ha az új deviza az eredeti devizához kötött)
- Nem SPPI-nak megfelelő szerződésbevezetése (kivéve, ha az a célja hogy az adóstól származó megtérülést javítsa azzal, hogy engedményeket biztosít és támogatja az adóst a fizetési nehézségei leküzdésében); és
- Nem SPPI-nak megfelelő szerződésbevezetése eltávolítása.

Néhány kivezetési feltétel különbséget tesz, hogy a szerződésmódosítások pénzügyi nehézséggel szembenező ügyfelekkel szemben kerülnek-e alkalmazásra. Bizonyos módosítások alkalmazása pénzügyi nehézségekkel küzdő adósok esetén nem tekinthető jelentősnek, mivel céljuk, hogy javítsák a Bank kilátásait a követelések behajtására azáltal, hogy a visszafizetési ütemezéseket az adósok egyedi pénzügyi helyzetére szabják. Ezzel szemben a teljesítő adósok esetén alkalmazott ilyen szerződéses módosítások elég jelentősnek tekinthetők ahhoz, kivezetést indokoljanak, amint azt az alábbiakban részletezzük.

Ebből a szempontból a következő feltételek eredményeznek kivezetést, kivéve, ha azok átütemezési intézkedéseknek tekinthetők, nem teljesítő ügyfelekre alkalmazják, vagy nem teljesítést eredményeznek:

- A visszafizetési ütemezés megváltoztatásra kerül oly módon, hogy az eszközök súlyozott hátralévő lejáratát 100 százaléknál nagyobb mértékben és 2 évet meghaladóan változik az eredeti eszközhöz képest.
- A szerződéses pénzáramok mértéke és ütemezése megváltoztatásra kerül, ami a módosított pénzáramok jelenértékének (módosítás előtti diszkontrátával számolt) a közvetlenül a módosítás előtti bruttó érték 10%-át meghaladó változását eredményezi (kumulatív értékelés, figyelembe véve az elmúlt tizenkét hónapban bekövetkezett összes módosítást); vagy
- Az adós által kezdeményezett piaci alapú újratárgyalások, amelyek jobb feltételeket keresnek a refinanszírozás alternatívájaként, abban az esetben, ha előtörlesztési vagy korai felmondási opció és egy megfelelően versenyképes refinanszírozási piac is adott. Továbbá az előtörlesztési vagy korai felmondási opció lehívásának költségei kellően alacsonyak ahhoz hogy ne tartsák vissza az adóst a lehívástól. Ez a kivezetést előidéző esemény ritkán vonatkozik Stage 2-be tartozó hitelekre, Stage 3-ba tartozókra pedig soha.

Ha a szerződésmódosítások, amelyek átütemezésnek minősülnek nem teljesítő ügyfelek esetén kerülnek alkalmazásra és annyira jelentősek, hogy az eredeti szerződéses jogok megszűnését vonják maguk után, akkor azok kivezetést eredményeznek.

Ilyen módosítások például a következők:

- új, lényegesen eltérő feltételekkel kötött megállapodás, amelyet az eredeti eszközhöz kapcsolódó jogok felfüggesztését követő átstrukturálás keretében írtak alá
- több eredeti hitel összevonása lényegesen eltérő feltételekkel; vagy
- rülírozó hitel átalakítása nem rülírozóvá.

A szerződéses módosítások, amelyek a kapcsolódó eredeti hitelek kivezetéséhez vezetnek, új pénzügyi eszközök kimutatását eredményezik. Ha az adós nem teljesítő, vagy a jelentős módosítás nem teljesítéshez vezet, akkor az új eszköz POCI-ként lesz kezelve. A különbség a kivezetett eszköz könyv szerinti értéke és az új POCI eszköz kezdeti valós értéke között az eredménykimutatás 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' során kerül elszámolásra.

Ha az adós teljesítő vagy a jelentős módosítás nem vezet nem teljesítéshez, akkor az új eszköz az eredeti eszköz kivezetése után Stage 1-be kerül. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén a folyósítási díj és tranzakciós költségek el nem amortizált része az effektív kamat részeként figyelembe vételre kerül és a 'Nettó kamatbevétel' beszámolósoron jelenik meg a kivezetés időpontjában. A jelentős módosítás időpontjában az eredeti eszközhöz tartozó értékvesztés felszabadítása, valamint az új eszközre képzett értékvesztés is az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra' beszámolósoron kerül elszámolásra. A maradék különbség az 'Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség' soron kerül kimutatásra.

Az eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén, függetlenül attól, hogy nem teljesítőek-e, a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az eredménykimutatás 'Eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége' során kerül elszámolásra, ugyan úgy, mint az átértékelési eredményük.

A nem eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetén, amelyek olyan szerződés-módosításon esnek át, ami nem eredményezett kivezetést, az eszköz bruttó könyv szerinti értéke az eredménykimutatásban szereplő szerződés-módosításból adódó nyereséggel vagy veszteséggel szemben kerül módosításra. A módosítás eredménye egyenlő a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték és a módosított feltételeknek megfelelő pénzáramok diszkontált jelenértéke közötti különbséggel az eredeti effektív kamattal diszkontálva. Az eredménykimutatásban a szerződés-módosításból adódó eredmény a 'Kamatbevétel' soron kerül kimutatásra a 'Nettó kamatbevétel'-en belül, amennyiben a módosítás Stage 1-es pénzügyi eszközhöz kapcsolódik. Stage 2-es, Stage 3-as és POCI ügyletek esetén a módosítás eredménye az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' soron kerül kimutatásra. Azonban amennyiben a szerződés-módosítás azt eredményezi, hogy a Bank feladja a fennmaradó pénzáramlásokra vonatkozó jogait, például lemond a tőke vagy a felhalmozott kamat egy részéről, akkor azt leírásnak kell tekinteni.

iii. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

Egy pénzügyi kötelezettség akkor kerül kivezetésre, amikor a kötelezettség teljesül, megszűnik vagy lejár. Ez általában akkor történik amikor a kötelezettség visszafizetésre vagy visszavásárlásra kerül. Az eredménykimutatásban a kivezetett kötelezettség könyv szerinti értéke és a fizetett ellenérték közötti különbözet a kivezetett pénzügyi kötelezettség értékelési kategóriájától függően a 'Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye', az 'Eredménykimutatással szemben szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége/vesztesége' vagy a 'Kereskedési tevékenység nettó eredménye' soron kerül elszámolásra.

Származékos ügyletek

Az Erste Hungary származékos ügyleteket használ a kamat, deviza és egyéb piaci kockázatok kezelésére. Az Erste Hungary által alkalmazott származékos ügyletek közé kamat swapok, határidős ügyletek, határidős kamat megállapodások, kamatopciók, deviza swapok, devizaopciók és hitel nem teljesítési csereügyletek tartoznak.

A származékos ügyletek bemutatás szempontjából két részre vannak osztva:

- Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök/kötelezettségek és
- Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök/kötelezettségek.

A származékos pénzügyi instrumentumok valós értéken vannak bemutatva a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, pozitív valós érték esetén eszközként, negatív valós érték esetén pedig kötelezettségként. A származékos pénzügyi instrumentumok közül mind a banki könyvi, mind a kereskedési célú, fedezeti kapcsolatba be nem volt ügyletek a 'Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök' vagy 'Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek' sorokon kerülnek kimutatásra. A fedezeti elszámolás alá tartozó ügyletek a 'Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök' vagy 'Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek' között jelennek meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

A kereskedési célú származékos ügyletek valós érték változása az eredménykimutatás 'Kereskedési tevékenység nettó eredménye' során kerül elszámolásra. A kereskedési célú és a fedezeti kapcsolatba vont származékos ügyletek kamatbevétele vagy ráfordítása az 'Egyéb

kamatjellegű bevételek' vagy 'Egyéb kamatjellegű ráfordítások' soron kerül elszámolásra a 'nettó kamateredmény' soron belül. A kamatbevétel vagy ráfordítás elszámolása az effektív kamathoz hasonlóan történik a származékos ügylet névértéke alapján és tartalmazza az amortizációt.

A fedezeti kapcsolatba vont származékos ügyletek valós érték változása az eredménykimutatás 'Kereskedési tevékenység nettó eredménye' során kerül elszámolásra.

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 kötelezettséggé, 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 pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

Visszavásárlás és fordított visszavásárlási megállapodások

A meghatározott jövőbeli dátumon történő visszavásárlási megállapodás keretében eladott értékpapírok nem kerülnek kivezetésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból, mivel az Erste Hungary lényegében megtartja a tulajdonjoghoz kapcsolódó összes kockázatot és hasznot. Az ilyen tranzakciók „repó” vagy „eladási és visszavásárlási megállapodás” néven is ismertek. Az Erste Hungary marad a kedvezményezettje minden kamatnak vagy egyéb az értékpapírhoz kapcsolódó bevételnek a repó időtartama alatt. Ezeket a kifizetéseket figyelembe veszik a visszavásárlási ár meghatározásakor.

Az ügylethez kapcsolódó kapott pénzösszeg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban eszközként kerül kimutatásra, forrásként kimutatott visszaadási kötelezettséggel együtt az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek” soron belül a „Hitelintézetek által elhelyezett betétek” vagy „Ügyfelek által elhelyezett betétek” soron, 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” soron belül a „Kamatráfordítás” soron mutatja ki, alkalmazva az effektív kamatláb módszert. Az Erste Hungary által visszavásárlási megállapodás keretében átruházott pénzügyi eszközök benne maradnak az Erste Hungary pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában a megfelelő soron, illetve az „Ebből fedezetként zárolva” alábontó sorokon külön kiemelve. Értékelésük az adott pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás sorra vonatkozó szabályok alapján történik.

Ezzel szemben, a meghatározott későbbi dátumon történő újraeladásra vonatkozó megállapodás keretében vásárolt értékpapírok nem szerepelnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az ilyen tranzakciók „fordított visszavásárlási megállapodás” néven is ismertek. A kifizetett ellenértéket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek” vagy „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek” sorban szerepelnek, amely tükrözi a tranzakció gazdasági tartalmát, vagyis hogy az Erste Hungary által nyújtott hitel. A vételár és az újraeladási ár közötti különbség elszámolása az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, kamatbevételeként történik, és a „Nettó kamatbevétel”-en belül a „Kamatbevétel” soron 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 kivezetést, kizárólag akkor, ha a tulajdonjogával együtt járó lényegében minden kockázatot és hasznot is átruházzák. A kölcsönvett értékpapírok nem kerülnek feltüntetésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, kivéve, ha azt követően harmadik félnek eladásra kerül.

Fedezeti elszámolás (IAS 39 alapon)

Az Erste Hungary származékos instrumentumok segítségével kezeli a kamatkockázatnak és a devizakockázatnak való kitétséget. 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 pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásbeli kiigazítása mellett. Az egyes fedezeti ügyleteknél a fedezett tételt a mögöttes instrumentummal együtt a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 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 újrászámított effektív kamatlábon alapul. Ugyanakkor amennyiben egy pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget tartalmazó portfólió kamatláb kockázatára vonatkozó valós érték fedezeti ügylet esetén az újrászámított 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 ügylethez 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 költségsorába (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. 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.

Az Erste Hungary-nek 2016 óta nincs fedezeti kapcsolatba bevont ügylete.

Pénzügyi instrumentumok nettósítása

A pénzügyi eszközök és pénzügyi források egymással szemben történő realizálására és a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban 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

Pénzügyi garanciák

Normál üzletmenet során az Erste Hungary pénzügyi garanciákat ad, amelyek bizonyos típusú akkreditívekből és garanciákból állnak. 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 pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, hanem biztosítékként veendő figyelem-be a mögöttes eszköz értékvesztésének megállapításakor.

Garanciaadóként az Erste Hungary a pénzügyi garanciákat kimutatja, amint szerződő féllé válik. A pénzügyi garanciák értékelése valós értéken történik. Általában a bekerülési érték a garanciáért kapott díj. Ez az összeg később a díjbevéttel szemben amortizálódik. A mérlegben a 'Céltartalékok' soron kerül kimutatásra. Az összehasonlítási periódusban a pénzügyi garanciák átnézésre kerültek abból a szempontból hogy az IAS 37 standard hatókörébe tartoznak-e. A kapott díj az eredménykimutatásban a „Nettó díj- és jutalékbevéttel”-en belül a „Díj- és jutalékbevéttel” soron kerül elszámolásra, a garancia időtartama alatt lineárisan.

IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek

2018 január 1. óta az Erste Hungary alkalmazza az IFRS 15 'Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek' standardot. 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 az éves beszámolójukban. A standard egy egyszerű, ötlépéses szabály alapú modellt állít fel a bevételek elszámolására vonatkozóan, kivéve azokat a bevételeket, amelyeket más standardok, mint például az IFRS 9, részletesebben szabályoznak. Ebből adódóan a standard nem fókuszál a pénzügyi instrumentumokból származó bevételek elszámolására. Az Erste Hungary számára a standard alkalmazása lényegesen korlátozott a díjakból és jutalékokból származó bevételekre. Az öt lépéses modell alkalmazása nem befolyásolta a díjak vagy jutalékok összegét vagy elszámolásának időpontját és a kapcsolódó eszközöket és kötelezettségeket kimutatja a Bank.

Lízing

A lízing egy szerződés, vagy szerződésrész, amely egy eszköz használati jogát ellenszolgáltatás fejében átengedi.

i. Erste Hungary, mint bérbeadó

A pénzügyi lízing olyan lízing, amely során egy eszköz tulajdonjogához fűződő lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül. Pénzügyi lízing esetén a bérbeadó bérbevevővel szemben fennálló kintlévőségét a szerződésben megállapított jövőbeni fizetési kötelezettségek jelenértékének összegén szerepelteti a beszámolóban a „Pénzügyi lízing követelések” soron, az esetleges maradványértéket figyelembe véve. A lízingből származó kamatbevéttel a „Nettó kamatbevéttel”-en belül a „Egyéb kamatjellegű bevételek” soron kerül elszámolásra.

Operatív lízing esetén a lízingelt eszközt a bérbeadó a beszámolóban a „Tárgyi eszközök” vagy „Befektetési célú ingatlanok” alatt szerepelteti, az értékcsökkenését az adott eszközökre alkalmazandó irányelvekkel összhangban számolja el. A lízingből származó bevétel a lízing-futamidő alatt lineárisan kerül elszámolásra az eredménykimutatásban a „Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei” soron.

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

ii. Erste Hungary, mint bérbevevő

Az összehasonlító időszakban az IAS 17 Lízing sztenderd hatálya alatt a bérbevevő oldalán az Erste Hungary nem kötött olyan lízingszerződést, amely megfelelné a pénzügyi lízing feltételeinek. Az operatív lízing célú kifizetések a lízing-futamidő alatt lineáris alapon költségként kerültek kimutatásra az eredménykimutatásban az „Egyéb általános adminisztratív költségek” soron.

IFRS 16 Lízingek

2019. január 1-től kezdődően az Erste Hungary adoptálta és alkalmazta az IASB által 2016 januárjában kiadott IFRS 16 „Lízing” standardot. Az IFRS 16 a következő jelenleg érvényes standardokat és irányelveket váltja: IAS 17 „Lízing”, IFRIC 4 „Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget”, SIC-15 „Operatív lízingek – ösztönzők” és SIC-27 „A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése”.

Az IFRS 16 standard a lízingbevevők oldaláról egységes, mérlegszemléletű megjelenítést ír elő. A lízingbevevő a mérlegben jeleníti meg az eszközhasználati jogot (right-of-use vagy RoU asset), ami a lízing tárgyának használatára vonatkozó jog, valamint a lízingkötelezettséget. Bizonyos esetekben a lízingbevevő mentességet kap a megjelenítés alól (rövid-távú, 12 hónapnál rövidebb szerződések, kisértékű eszközök).

A szerződéskötés időpontjában a lízingbevevőnek meg kell állapítania, hogy a szerződés tartalmaz-e lízingelemeket, tehát létezik-e egy azonosítható eszköz, aminek a használatára joga van a lízingbevevőnek meghatározott ideig és meghatározott ellentételezés fejében. Amennyiben a szerződés tartalmaz lízing elemet, a lízingbevevő a lízing kezdeti időpontjában megjeleníti az eszközhasználati jogot valamint a lízingkötelezettséget a mérlegében. Az eszközhasználati jog a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül megjelenítésre, majd a lízing kezdeti időpontjától értékcsökkenést számol el rá a lízingbevevő. Az eszközhasználati jog hasznos élettartamának vége a lízing-szerződés lejáratáig, de a hasznos élettartam nem lehet hosszabb, mint a mögöttes eszköz hasznos élettartama. Az eszközhasználati jog bekerülési értéke a lízingkötelezettség jelenértékéből valamint a lízing kezdő időpontját megelőző, kedvezményekkel csökkentett kifizetésekből, illetve az egyéb, az eszköz kezdeti üzembe helyezéséhez és felszámolásához kapcsolódó költségekből áll. Az Erste Hungary lineáris módszert alkalmaz az értékcsökkenés elszámolására. Az eszközhasználati jogokra az IAS 36 sztenderd értékvesztési szabályai vonatkoznak.

A lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskor a jövőbeni biztos lízingdíj kifizetések jelenértékén kerül megjelenítésre. A használt diszkont-ráta vagy a lízingszerződésben közvetlenül meghatározott kamatláb, vagy ha ilyen nincs meghatározva, akkor a lízingbevevő járulékos hitelfelvételi kamatlába. A lízingdíjak lehetnek fix díjak, változó, valamilyen indexhez vagy kamatlábhoz kötött díjak, a maradványértékgarancia alapján fizetendő összegek, a megvásárlási opció lehívásának díja, az opcióval meghosszabbított futamidő alatt fizetett lízingdíjak, amennyiben valószínű, hogy a lízingbevevő él az opciós jogával, valamint a szerződés felmondásának a díja, amennyiben valószínű, hogy a lízingbevevő élni fog a futamidő vége előtti felmondás jogával.

A kezdeti megjelenítést követően a lízingkötelezettség értéke minden lízingfizetési időszakban a korábban meghatározott kamatláb alapján számított kamattal növekszik, és a lízingdíjkifizetésekkel csökken, illetve újraértékelésre kerül, amennyiben változás merül fel a becslésekben vagy a lízingfeltételekben. A diszkont-ráta (járulékos hitelfelvételi kamatláb) refinanszírozási kamatláb, korrigálva a gazdálkodó egység valamint a lízingszerződés sajátosságaival. A kamatláb kiszámítása az Erste Hungary által a hitelek árazásához használt módszert és sémát követi.

Az Erste Hungary az IFRS 16 átálláskor az IFRS 16.C5 (b) alapján a részleges visszamenőleges módszert alkalmazza, mely szerint az összehasonlító adatok újbóli közzététele nem szükséges. Az Erste Hungary-nél lízingkötelezettségként kimutatott szerződések a korábban operatív lízing kategóriába kerültek besorolásra. 2019. január elsejével ezek a kötelezettségek a jövőbeni biztos lízingdíj kifizetések járulékos hitelfelvételi kamatlábbal (az áttérés idején a súlyozott átlagos kamatláb 7%) diszkontált jelenértékén kerültek megjelenítésre. Az IFRS 16.C8 (b)(ii) alapján a megjelenített eszköz (RoU asset) értéke megegyezik a kalkulált lízingkötelezettség összegével. Ezzel összhangban az átállás várhatóan nem lesz hatással az Erste Hungary saját tőkéjére. Nem tartoznak az IFRS 16 standard alá az Erste Hungary immateriális javakra kötött lízingszerződéseit. Az Erste Hungary minden esetben él a kisértékű eszközökre és a rövidtávú lízingszerződésekre vonatkozó mentességgel. Az Erste Hungary szintén él a mentesség lehetőségével, azzal kapcsolatban, hogy a sztenderd első alkalmazásakor nem értékeli újra, tartalmaznak-e a szerződéseit lízing elemeket. Az áttérés előtt kötött szerződések esetében az Erste Hungary a korábbi értékelését alkalmazza, melynek alapja az IAS 17 Lízingek sztenderd, valamint az IFRIC 4 „Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget”. Az Erste Hungary a lízingfutamidők becslésénél figyelembe veszi azokat a kötelező érvényű hosszabbítási vagy felmondási opciókat, amelyek esetében valószínűsíthető, hogy az Erste Hungary él az opciós jogával. Az Erste Hungary a korábbi becslései alapján dönt arról, hogy egy lízingszerződés hátrányosnak minősül-e a számára, és nem végez külön értékvesztési vizsgálatot. Ilyen hátrányosnak minősülő szerződéssel az Erste Hungary 2019. január 1-ével nem rendelkezett.

Az eszközhasználati jogok a mérlegben a „Tárgyi eszközök” soron kerültek megjelenítésre. A lízingekkel kapcsolatos kamatráfordítások a „Nettó kamatbevétel”-en belül a „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” soron kerülnek elszámolásra az eredménykimutatásban, az eszközhasználati jogokhoz kapcsolódó értékcsökkenés pedig az „Értékcsökkenés” soron.

Az IFRS 16 sztenderd alkalmazásával a lízingszerződések teljes futamideje alatt elszámolt költségek összességében változatlanok, azonban a felmerülő költségek időbeli eloszlása valamint a megjelenítése az eredménykimutatásban eltér a korábbiaktól. Az IAS 17 sztenderd szerint az operatív lízingek felmerülő költségei bérleti díjként lineáris módon kerültek elszámolásra. Az IFRS 16 sztenderd alapján az operatív lízingekkel kapcsolatosan kamatráfordítás és értékcsökkenés jelenik meg az eredményben. A lízingkötelezettség csökkenésével párhuzamosan a kamatráfordítások folyamatosan csökkennek a futamidő alatt, az értékcsökkenés elszámolása pedig általában lineáris módon történik, így a lízingfutamidő kezdeti időszakában a felmerült költségek jellemzően magasabbak a korábbi lineáris elszámoláshoz viszonyítva

Az IFRS 16 sztenderdre való átállással az Erste Hungary 14 571 millió forint értékben eszközhasználati jogot valamint 14 521 millió forint értékben lízingskötelezettséget vett fel a mérlegébe 2019. január 1-gyel. A különbözet az operatív lízingek 2018 év végén elhatárolt költségeiből adódik. A bérleti szerződések kizárólag irodákhoz és a fiókhálózatához kapcsolódó ingatlanbérletek az Erste Hungary-nél.

Lízingkötelezettségek levezetése

millió forintban	
Nem diszkontált lízingkötelezettségek (IAS 17) 2018. december 31.	18 110
(-) Diszkontálás (járulékos hitelfelvételi kamatlábbal 2019. január 1-gyel)	- 3 651
Diszkontált operatív lízingskötelezettség 2019. január 1.	14 459
Mentességek:	
Rövidtávú lízingek	- 455
Kisértékű eszközök	- 74
Várhatóan lehívásra kerülő hosszabbítási és felmondási opciók	4 675
Egyéb ¹⁾	- 4 084
Lízingkötelezettségek a mérlegben 2019. január 1.	14 521

- 1) Az egyéb kategória nagyrészt áfát foglal magában, amelyet az eszközhasználati jog nem tartalmaz.

Az operatív lízingek 2018. december 31-es nem felmondható állományát lásd részletesen 37-es Megjegyzésben (Lízingek).

Ingatlanok és berendezések (Tárgyi eszközök)

A tárgyi eszközök – épületek, berendezés és felszerelések – kimutatása a kumulált értékcsökkenéssel és kumulált értékvesztéssel csökkent 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. Az értékcsökkenés az eredménykimutatásban az „Értékcsökkenés”, az értékvesztés pedig az „Egyéb nettó működési eredmény” soron kerül elszámolásra.

A becsült hasznos élettartamok az alábbiak:

	Hasznos élettartam (év)
Ingatlanok	15 - 50
Irodai berendezések, járművek, egyéb eszközök	4 - 10
Informatikai eszközök	4 - 6
Eszközhasználati jogok (Ingatlanok)	1 - 10

A földterületekre értékcsökkenés nem kerül elszámolásra.

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” soron kerül kimutatásra az eszköz kivezetésének évében.

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. A befektetési célú ingatlanok a mérlegben a „Befektetési célú ingatlanok” soron kerülnek kimutatásra.

Visszavett eszközök

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

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 „Általános adminisztratív költségek” 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.

Az immateriális javakhoz kapcsolódó értékvesztés és visszairás az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” soron kerül kimutatásra.

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 pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban 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 pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az „Értékesítésre szánt eszközök” sorban kerülnek kimutatásra.

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

Munkavállalói juttatási programok

Az Erste Hungary jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások (hosszú szolgálati időre/ hűséges 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.

Halasztott és nem készpénz alapú juttatások az ügyvezetőség részére

A Bank által nyújtott aktuális évi és halasztott bónusz kifizetések 50 százaléka készpénz, 50 százaléka pedig fantom részvény juttatás (nem-készpénz alapú kifizetés). A készpénz javadalmazás 60 százaléka az adott évi teljesítményhez kötött és az adott évben megszerezhető, 40 százaléka pedig elhatárolásra és elosztásra kerül a következő 4 évre, egyenlő részletekben. A halasztott bónusz Igazgatóság részére történő kifizetések az Erste Csoport szabályait is figyelembe kell venni. Amikor a bónusz összege meghaladja a Javadalmazási Politikában előre meghatározott limitet, akkor arányaiban 40 százalékat kell előre kifizetni, 60 százalékat pedig elhatárolni. Ebben az esetben is a kifizetések 50 százaléknak részvény alapúnak kell lennie. A tényleges kifizetés mindig készpénzben történik (fantom részvény juttatás esetében is).

Céltartalékok

Az Erste Bank 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 helyzetre vonatkozó kimutatás „Céltartalékok” sora tartalmazza. Ide tartoznak a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatáson kívüli ügyletek közül az egyéb kötelezettségvállalásokra képzett hitelkockázati céltartalékok, valamint a peres eljárásra és az átstrukturálásra képzett céltartalékok. A hitelkeretekre és garanciákra képzett és felszabadított céltartalékok eredményhatása az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' soron kerül kimutatásra. Az egyéb céltartalékokhoz kapcsolódó bevételek és ráfordítások az 'Egyéb működési eredmény' soron kerülnek kimutatásra.

Vevő és egyéb követelések

Ezen a beszámolósoron a faktoring ügyletekből származó követelések kerülnek kimutatásra.

Adók

(i) Jövedelemadó

A folyó évre és korábbi évekre vonatkozó jövedelemadókkal 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. Jövedelemadónak a társasági adó, a helyi iparüzési adó és innovációs járulék minősül.

(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, illetve a 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 ártértékelésre 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 ügynézett bankadó beszédésére a következó években. 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 zárt üzleti évre vonatkozó kötelező számviteli beszámoló adatain alapult egészen 2016. december 31-éig, 2017. január 1-étől pedig megváltozott az adóévet kettővel megelőző évi beszámoló adatain. Hítelintézetek esetén az adókulcsok az első 50 milliárd forint után a korrigált mérlegfőösszeg 0,15 százaléka; az 50 milliárd forint feletti összeg után pedig 0,21 százalék (2016-ban 0,24 százalék). 2019. január 1-től az adó mértéke 0,2%-ra változott.

Befektetési vállalkozásoknál az adó alapja 2016. december 31-éig a 2009. évi helyi számviteli szabályozás által előírt formában készített éves beszámolóban kimutatott befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei csökkentve a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaival, 2017 január 1-étől az adó alapja megváltozott az adóévet kettővel megelőző évi összegre, a mértéke pedig 5,6 százalék maradt. 2019. január 1-től megszűnt a befektetési vállalkozások ilyen jellegű adófizetési kötelezettsége.

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.

Saját részvények és saját részvényekkel kapcsolatos megállapodások

Az Erste Hungary tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumai, melyeket a társaság vagy leányvállalatai megszereznek (saját részvények) levonásra kerülnek a tőkéből. A kifizetett vagy kapott ellenérték a Bank saját részvényeinek vásárláskor, eladáskor, kibocsátáskor vagy visszavonásakor a tőkében kerül elszámolásra. Nyereség vagy veszteség ezekkel a tranzakciókkal kapcsolatban nem kerül elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemben.

Letétkezelt eszközök

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

Törzsrészvényekre járó osztalék

A törzsrészvényekre járó osztalék kötelezettségként kerül elszámolásra és a tőkéből kerül levonásra, amikor azt a Bank részvényese jóváhagyja.

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 márka) 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.

Az eredménykimutatás részei

Az eredménykimutatásban részeinek leírása és a bevételként történő elszámolás kritériumai a következők:

i. Nettó kamatbevétel

A nettó kamatbevétel beszámoló sor a kamatbevétel, egyéb kamatjellegű bevétel, kamatráfordítás és egyéb kamatjellegű ráfordítás alábontó sorokból áll. A besorolás az alapján történik, hogy a kamatbevétel vagy kamatráfordítás elszámolása kötelezően az effektív kamatláb (EIR) módszerrel történik-e az IFRS 9 előírásainak megfelelően.

A 'Kamatbevételek' az amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatát tartalmazza. A kamat számítása az effektív kamatláb módszerrel történik, ahogy az a 'Pénzügyi instrumentumok', a 'Pénzügyi instrumentumok értékelési módszerei' 'i. Amortizált bekerülési érték és effektív kamatláb' részében kifejtésre kerül.

Az 'Egyéb kamatjellegű bevételek' eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt, nem-derivatív pénzügyi eszközök, kereskedési célú derivatívák és negatív kamatú pénzügyi kötelezettségek kamatát tartalmazza. Az 'Egyéb kamatjellegű bevételek' 2019-re vonatkozóan már a lízing követelések bevételeit is tartalmazza, ami változás az előző évhez képest, amikor a 'Kamatbevételek' sorra került besorolásra. Az átsorolás visszamenőlegesen is megtörtént a 2018-as évre vonatkozóan.

A 'Kamatráfordítások' az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatát tartalmazza. A kamat számítása az effektív kamatláb módszerrel történik, ahogy az a 'Pénzügyi instrumentumok', a 'Pénzügyi instrumentumok értékelési módszerei' 'i. Amortizált bekerülési érték és effektív kamatláb' részében kifejtésre kerül.

Az 'Egyéb kamatjellegű ráfordítások' eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt, nem-derivatív pénzügyi kötelezettségek, kereskedési célú derivatívák és negatív kamatú pénzügyi eszközök, IFRS 9 vagy IAS 37 hatókörébe tartozó céltartalékok (diszkontálás hatása, az idő múlása miatti pénz időérték változás), valamint IAS 19 szerinti kötelezettség (végkielégítések, nyugdíj és jubileumi juttatások kamatköltsége) kamatát tartalmazza.

A pénzügyi instrumentumok típusát tekintve a kamatbevételek és az egyéb kamatjellegű bevételek tartalmazzák a hitelintézeteknek és ügyfeleknek nyújtott hiteleket és előlegek, készpénz és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott kamatokat minden értékelési kategóriában. A kamatráfordítások és egyéb kamatjellegű ráfordítások tartalmazzák az ügyfelek és hitelintézetek által elhelyezett betétek, a kibocsátott értékpapírok és egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítását minden értékelési kategóriában.

A kamatbevétel tartalmazza a szerződésmódosításból adódó nyereséget vagy veszteséget a stage 1-es pénzügyi eszközökre vonatkozóan. Továbbá a folyósítási díj és tranzakciós díjak el nem amortizált egyenlegét a stage 1-es és 2-es eszközök kivezetésekor, ami az effektív kamat számításakor figyelembe vételre kerül és kamatbevételeként kerül kimutatásra a kivezetéskor.

ii. Nettó díj- és jutalékbevétel

Az Erste Hungary díj- és jutalékbevételei az ügyfeleink nyújtott különféle szolgáltatások széles köréből származnak. A bevételek összegének és az elszámolásuk idejének meghatározása az IFRS 15 öt lépéses modelljének megfelelően történik.

A díj- és jutalékbevételek elszámolása az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott ellenérték alapján történik. Az Erste Hungary akkor számolja el a bevételt, amikor a szolgáltatások feletti irányítást átadta az ügyfélnek.

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, egyéb kezelési és tanácsadási díjak, valamint lakástakarékpénztári termékekhez kapcsolódó ügynöki tevékenység és deviza átváltás díjai is. A fizetési szolgáltatások részben tartalmaznak olyan díjakat is, amelyek egy időszak alatt kerülnek megszolgáltatásra, mint például az időszakra vonatkozó kártya díjak, illetve egyéb díjakat is, mint például bankszámlavezetés vagy mobilbank díja. Az Erste Hungary-nak nincsen biztosítási terméke a saját portfóliójában, de az ügyfeleknek kínál ilyen termékeket biztosító társaságok megbízásából.

Az olyan tranzakciós szolgáltatások díjai, mint például részvények vagy más értékpapírok vásárlásának, vállalkozások vásárlásának vagy eladásának lebonyolítása, a mögöttes ügylet teljesülésekor kerülnek elszámolásra. A fizetési szolgáltatások részben tartalmaznak átváltási díjakat, mint például visszavonási díj.

Az olyan szerződések, amelyek egy pénzügyi instrumentum kimutatását eredményezik a Bank pénzügyi beszámolójában részben az IFRS 9, részben pedig az IFRS 15 hatókörébe is tartozhatnak. Ebben az esetben az Erste Hungary első sorban az IFRS 9-et alkalmazza és a szerződés IFRS 9 hatókörébe tartozó részét számszerűsíti, majd a maradék részre az IFRS 15-öt alkalmazza. Azok a díj- és jutalékbevételek, amelyek a pénzügyi instrumentum effektív kamatának részei, az IFRS 9 hatókörébe tartoznak és részei az effektív kamatnak.

iii. Osztalék bevétel

Osztalék bevételként kerül kimutatásra a részvényekből és egyéb tőkéhez kapcsolódó értékpapírokból származó aktuális bevétel, amelyek lehetnek eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt kereskedési vagy nem kereskedési célú értékpapírok vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok. Az ilyen jellegű osztalékbevétel akkor kerül elszámolásra, amikor a fizetés bevételezésének jogcíme keletkezett.

iv. Kereskedési tevékenység nettó eredménye

A kereskedési tevékenységekből származó eredmény közé tartoznak a valós érték változásaiból (a kamatbevételt nem ide értve) származó összes nyereség és veszteség a kereskedési célú pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan, beleértve a fedezeti kapcsolatba nem volt derivatívákat. A kereskedési célú és a fedezeti kapcsolatba vont származékos ügyletek kamatbevétele vagy ráfordítása az 'Egyéb kamatjellelű bevételek' vagy 'Egyéb kamatjellelű ráfordítások' soron kerül elszámolásra a 'nettó kamateredmény' soron belül.

Ezen kívül a nettó kereskedési eredmény tartalmazza a valós érték és cash flow fedezeti ügyletek nem hatékony részét és a devizás eszközök és kötelezettségek átértékelési nyereségeit és veszteségeit is.

v. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

A nem kereskedési célú valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének változása kerül ezen a beszámolósoron kimutatásra, beleértve a kivezetésük nyereségét és veszteségét. Ez vonatkozik a valós értéken értékeltként megjelölt és a kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközökre is. Az eredménykimutatással szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége is ezen a soron kerül kimutatásra, mindazonáltal a kötelezettség hitelkockázatából adódó valós érték változás az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra.

vi. Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei

A befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei lineárisan kerülnek elszámolásra a lízing időtartama alatt.

vii. Személyi jellegű ráfordítások

A személyi jellegű 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. Továbbá az átszervezéssel kapcsolatban képzett céltartalék is személyi jellegű ráfordítások között kerülhet kimutatásra.

viii. Egyéb általános adminisztratív költségek

Az egyéb általános adminisztratív költségek közé tartoznak az informatikai ráfordítások, irodaköltségek, irodaüzemeltetési költségek, reklám és marketing, jogi és egyéb tanácsadók költségei, valamint a vegyes egyéb adminisztratív költségek. Továbbá ezen a soron jelentik meg a betétbiztosítási alapba fizetett díj, illetve egyéb adminisztratív költségeként kerülhet kimutatásra a befektetésvédelmi alapba fizetett díj is.

ix. Értékcsökkenés

Ez a beszámolósor tárgyi eszközök, befektetési célú ingatlanok és immateriális javak értékcsökkenését tartalmazza.

x. Amortizált bekerülési értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség

Ez a beszámolósor az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök eladásából vagy kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket tartalmazza. Azonban ha a nyereség vagy veszteség stage 3-ba tartozó pénzügyi eszközhöz kapcsolódik, akkor az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' beszámolósoron kerül kimutatásra.

xi. Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye

Ez a beszámolósor az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek és egyéb, nem eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, mint

például pénzügyi lízing követelések pénzügyi garanciák eladásából vagy kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket tartalmazza. Azonban ha a nyereség vagy veszteség stage 3-ba tartozó pénzügyi eszközkhöz kapcsolódik, akkor az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' beszámolóson kerül kimutatásra.

xii. Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan

Ebbe a kategóriába tartozik minden típusú pénzügyi instrumentumra képzett értékvesztés és annak visszairása, amire az IFRS 9 várható hitelezési veszteség modellje vonatkozik. Az értékvesztés tartalmazza a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó megtérülést is. A stage 2, stage 3 és POCI besorolású eszközök szerződésmódosításból adódó nyereségei és veszteségei szintén az értékvesztés nettó eredményében kerülnek elszámolásra. Továbbá a stage 3-ba, vagy POCI-ba tartozó pénzügyi eszközök kivezetéséhez kapcsolódó nyereség vagy veszteség is az értékvesztés része.

xiii. Egyéb működési eredmény

Az egyéb működési eredményben jelenik meg minden olyan egyéb bevétel és ráfordítás, amely nem az Erste Hungary alaptevékenységéhez köthető. Továbbá a bankadó is az egyéb működési eredményben jelenik meg. Ide tartozik különösen a leírás vagy leírás visszairása, az ingatlanok és berendezések értékesítési eredményei.

Emellett az egyéb működési eredmény tartalmazza a következőket: egyéb adó ráfordítások, az egyéb céltartalékok feloldásából származó bevételek és képzéséből származó ráfordítások, értékvesztés (és visszairás), tőkemódszerrel elszámolt befektetések eladásából származó nyereség vagy veszteség és leányvállalatok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség.

d) Jelentős számviteli feltételezések és becslések

A konszolidált éves beszámoló olyan összegeket is tartalmaz, amelyek becslések és feltételezések alkalmazásával kerültek megállapításra. Az alkalmazott becslések és feltételezések korábbi tapasztalatokon és egyéb olyan tényezőkhöz 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:

Üzleti modell értékelés

Az SPPI teszten átment összes pénzügyi eszköz esetében kezdeti megjelenítéskor az Erste Hungary megvizsgálja, hogy az üzleti modell célja a szerződéses pénzáramok beszedése és az eszköz lejáratig tartása, a szerződéses pénzáramok beszedése és az eszköz értékesítése, vagy ezektől eltérő üzleti modell. Ennek eredményeképpen az egyes üzleti modellek elkülönítésére az alapján kerül sor, hogy milyen gyakori és jelentős értékűek az adott üzleti modellben tartott eszközök értékesítései. Mivel az üzleti modell besorolás a kezdeti megjelenítéskor történik meg, előfordulhat, hogy a későbbiekben a pénzáramok realizálása megváltozik a kezdeti becslésekhez képest, és így egy a kezdetitől eltérő besorolás lehet a megfelelő. Az IFRS 9 alapján az ilyen változások nem minden esetben vezetnek átsoroláshoz és a korábbi időszakok hibáinak javításához a meglévő pénzügyi eszközök esetében, viszont az újonnan vásárolt vagy keletkeztetett eszközök esetében az üzleti modell és az értékelési módszer megváltoztatásához vezethetnek.

Az Erste Hungary-nél a hitelkockázat növekedése miatti értékesítés, a lejáráthoz közeli értékesítés, a ritka, nem visszatérő esemény miatti értékesítés (például a szabályozási háttér, adózási szabályok változása, nagyobb belső átszervezés, üzleti kombinációk vagy jelentős likviditási kockázat) nem zárja ki a „held to collect” (HTC) üzleti modellt, tehát amelynek célja, az eszköz lejáratig tartása és a szerződéses pénzáramok beszedése. A HTC üzleti modelltől történő egyéb értékesítések hatását retrospektív módon vizsgálja az Erste Hungary, és amennyiben meghalad egy előzetesen meghatározott küszöbértéket, vagy bármikor máskor, ha a jövőbeni várakozások módosulnak, az Erste Hungary prospektív tesztet végez. Amennyiben a teszt eredménye szerint a jelenlegi üzleti modellben levő portfólió több mint 10%-a várhatóan – nem a fenti indokok miatt - eladásra kerül az élettartama alatt, akkor az összes újonnan vásárolt és keletkeztetett eszköz új üzleti modellbe kerül besorolásra.

Az Erste Hungary az alábbi általános besorolás alóli kivételeket alkalmazza:

A magyar kormány a vállalati kötvénypiac likviditásának javítását célozva elindította a „növekedési kötvényprogramot” (NKP), ami a helyi nem-pénzügyi vállalatokat célozza előzetes kockázati besorolással. A program keretében az MNB körülbelül 300 milliárd forintos értékben a másodlagos piacon is vásárol kötvényeket az elsődleges IPO vásárlótól a programról az MNB hivatalos honlapján közzétett információk alapján (<https://www.mnb.hu/monetaris-politika/novekedesi-kotvenyprogram-nkp>).

Tekintettel a program lent részletezett tulajdonságaira, az Erste Hungary megosztott üzleti modellt alkalmaz az alábbi általános szabályok alapján:

- A „held to collect” (HtC) portfólióba kerülnek besorolásra azok a kötvények, amelyeknél a cél a szerződéses pénzáramok beszedése
- A „held to collect and sell” (HtCS) vagy „held for trading” (HfT) portfólióba pedig azok a kötvények, amiket várhatóan megvásárol az MNB vagy más piaci szereplő.

Mivel a magyar vállalati kötvénypiac korai szakaszában jár, és a résztvevő kibocsátó vállalatok méretben és tevékenységi jör szempontjából változatos képet mutatnak, az Erste Hungary a fenti általános logika mellett egyedi értékelést alkalmaz az üzleti modell egyedi meghatározására.

Kizárólag tőke és kamatfizetés (SPPI) teszt

A pénzügyi eszközök esetében az IFRS 9 irányelvei alapján szükséges arról dönteni, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőke- és kamatfizetések-e. Ez a döntés kritikus az IFRS 9 alatti besorolás és értékelés szempontjából, mivel ez alapján dönt a gazdálkodó egység arról, hogy a pénzügyi eszköz eredménnyel szemben valós értéken, vagy az üzleti modellt figyelembe véve amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre. Az Erste Hungary hitelei esetében a következő jellemzők lehetnek a legjelentősebb becslési területek: előtörlesztési díjak, projektfinanszírozási hitelek illetve a kamattérékek referenciateszte.

Az előtörlesztési díjak esetében azt szükséges megvizsgálni, hogy a díjak nagysága megfelel-e a hitelező oldaláról az előtörlesztés gazdasági költségeinek. Azt, hogy az előtörlesztési díjak mennyiben felelnek meg ennek, számszerűsíteni is lehet, a piaci előtörlesztési díjak vizsgálatával, valamint azzal, hogy milyen mértékű díjakat engedélyeznek a hatóságok.

A projektfinanszírozási hitelek esetében az Erste Hungary azt vizsgálja, hogy az ilyen szerződések egyszerű hitelszerződésnek tekinthetők-e, vagy befektetésnek a finanszírozott projektbe. Ebből a szempontból kerülnek értékelésre a hitelminősítések, a biztosítékok, a garanciák és a projektfinanszírozás mértéke.

Az SPPI tesztek egyik legkritikusabb területe az Erste Hungary esetében az államilag támogatott ügyfeleknek nyújtott hitelek. Ezek árazása a kvalitatív referencia tesztek szerint is úgy alakul, hogy az megnöveli a szerződéses pénzáramok változékonyságát, így azok nem felelnek meg a kamatok gazdasági jellemzőinek.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVPL) portfólió:

- 2018-tól (az IFRS 9 átállás óta FVPL kategóriába sorolva)
A „CSOK” néven hivatkozott állami támogatást tartalmazó hitelek, amelyek nem feleltek meg az SPPI teszten az ÁKK x 130% referencia ráta formulának köszönhetően (leverage-t tartalmaznak), kötelező jelleggel valós értéken vannak kimutatva, az eredménnyel szemben. A támogatási programot a 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet „az új lakások építéséhez, vásárlásához kapcsolódó lakáscélú támogatásról” szabályozza.
- 2019-től
A „babaváró hitel” néven hivatkozott állami támogatást tartalmazó hitelek, amelyek nem feleltek meg az SPPI teszten az ÁKK x 130% referencia ráta formulának köszönhetően (leverage-t tartalmaznak), A támogatási programot a 44/2019. (III. 12.) Korm.

rendelet „a babaváró támogatásról” szabályozza. A babaváró hitelek a 16)-os „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” megjegyzésben szerepelnek.

Pénzügyi eszközök értékvesztése

A várható hitelezési veszteség modell alapvetően becslésen alapul, mivel folyamatosan szükséges a hitelezési kockázat szignifikáns emelkedésének és a várható hitelezési veszteségnek a vizsgálata anélkül, hogy erre a standard részletes útmutatást adna. A hitelezési kockázat emelkedésének vizsgálatára az Erste Hungary konkrét értékelési szabályokat állapított meg, amelyek kvalitatív információkon és számszerű küszöbértékeken alapulnak. Szintén komplex feladatot jelent a hasonló eszközök csoportjainak létrehozása, mivel a hitelezési kockázat romlását kollektív alapon kell vizsgálni, mielőtt az egyedi információk rendelkezésre állnának az egyes instrumentumok szintjén. A várható hitelezési veszteség vizsgálata bonyolult modellekkel lehetséges, amelyek fizetési képtelenségre illetve fizetési képtelenség esetén a veszteség mértékére vonatkozó múltbéli adatokon, illetve ezek extrapolációján alapulnak. Amennyiben ezek nem elégségesek, további egyedi becslések is bevonhatók korrigált pénzáramokkal és a különböző lehetséges jövőbeni alternatívák valószínűségével. Ezen felül az eszközök élettartamát modellezni kell a megújuló hitelkeretek várható jövőbeni lehívásaival.

A hitelezési kockázat jelentős növekedésének megállapításáról, a 12-hónapos és teljes élettartam ECL becslésének technikáiról, illetve a fizetési képtelenség definíciójáról a részletes információkat lásd az 47-es Kockázatkezelés Megjegyzés Hitelezési kockázat fejezetében. A hitelezési veszteségre képzett céltartalékokról a részletes információkat lásd a 19-es „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök”, a 24-es „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök” és a 27-es „Lízingkövetelések” Megjegyzésekben.

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amikor a pénzügyi eszközök és pénzügyi források pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban 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 bemutatásai, a valós érték hierarchiát és a pénzügyi instrumentumok valós értékei a 43) A Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke című megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

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 31) Adókövetelések és adókötelezettségek című megjegyzésben találhatók.

Céltartalékok

Az Erste Hungary akkor képez céltartalékot, ha egy múltbéli esemény hatására jelenlegi köteleme van és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összege megbízhatóan becsülhető. A céltartalék megállapításához becslések szükségesek a céltartalékhoz kapcsolódó jövőbeli pénzáramok mértékéről és ütemezéséről. A Céltartalékok a 37)-es megjegyzésben, további részletek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatáson kívüli ügyletekre képzett hitelkockázati céltartalékokról a 47)-es részen belül található. Olyan jogi ügyek, amelyek nem teljesítik a céltartalék képzésre vonatkozó feltételeket az 50)-es Egyéb függő kötelezettségek részben kerülnek bemutatásra.

e) Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása

Az alkalmazott számviteli politikák összhangban állnak az előző pénzügyi évben alkalmazottal, kivéve a 2019. január 1-je után kezdődő pénzügyi években hatályba lépett szabványokat és értelmezéseket. Az új standardok és értelmezések, valamint azok módosításai tekintetében - amelyek relevánsak - az Erste Bank a lentiekben részletezi.

Hatályos standardok és értelmezések

A következő – EU által elfogadott - standardok, azok módosításai és értelmezései a 2019-es pénzügyi évre váltak kötelezően alkalmazandókká:

- IFRS 16: Lízingek
- Módosítások az IFRS 9-hez: Prepayment features with negative compensation
- Módosítások az IAS 19-hez: Plan Amendment, Curtailment or Settlement
- Módosítások az IAS 28-hoz: Long-term Interests in Associates and Joint Ventures
- Az IFRS-ek aktualizálása 2015-2017 ciklus (az IFRS 3, az IFRS 11, az IAS 12 és az IAS 23 módosításai)
- IFRIC 23: A jövedelemadó-kezelésekkel kapcsolatos bizonytalanságok

Az IFRS 16 alkalmazásának hatásait a „Könyvelési és értékelési módszerek” fejezet részletezi. A fenti módosítások alkalmazása és értelmezése nem gyakorolt jelentős hatást az Erste Bank pénzügyi kimutatásaira.

Standardok és értelmezések melyek még nem hatályosak:

Az alább bemutatott standardokat, módosításokat és értelmezéseket az IASB adta ki, de ezek még nem léptek hatályba:

Az IAS 1 és az IAS 8 módosításai: A lényegesség meghatározása. Az IAS 1 és az IAS 8 módosítása 2018 októberében került kiadásra, és a 2020. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakokra vonatkozik. A módosítások egyértelművé teszik, hogy az információ lényeges, ha annak hiánya, téves állítása vagy elrejtése várhatóan befolyásolja a pénzügyi beszámoló elsődleges felhasználóinak döntéseit, amit ez alapján hoznak meg. E módosítások alkalmazásának nincs jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi kimutatásaira.

A standardokat, módosításokat és értelmezéseket melyeket az EU még nem hagyott jóvá 2020. február 22-ig:

Az IFRS 3 módosítása: **a vállalkozás meghatározása**. Az IFRS 3 módosítását 2018 októberében adták ki, és a 2020. január 1-ei vagy azt követő éves időszakokra vonatkozik. A módosítások egyértelművé teszik a vállalkozás meghatározásának három elemét, azaz az inputokat, a folyamatokat és az outputokat. Vállalkozásnak történő megítéléshez a megszerzett tevékenységeknek és eszközöknek tartalmazniuk kell legalább egy inputot és egy érdemi folyamatot, amelyek együttesen jelentősen hozzájárulnak az outputok létrehozásának képességéhez. A módosítások tartalmaznak egy opcionális koncentrációs tesztet is, amely lehetővé teszi annak egyszerűsített értékelését, hogy a megszerzett tevékenységek és eszközök csoportja inkább eszközszerzés, mintsem üzleti kombináció. A teszt akkor teljesül, ha a bruttó eszközök valós értéke lényegében az összes azonosítható eszközre vagy hasonló azonosítható eszközcsoportra vonatkozik. E módosítások alkalmazásának várhatóan nincs jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi kimutatásaira.

E. MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

1) Nettó kamatbevétel

millió forintban	2018	2019
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	66 743	73 171
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök	2 933	2 749
Kamatbevétel	69 676	75 920
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4 219	3 568
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	5 688	5 908
ebből: származékos pénzügyi instrumentumok	3 954	4 151
Pénzügyi kötelezettségek negatív kamata	737	838
Egyéb eszközök - Pénzügyi lízingkövetelések	776	925
Egyéb kamatjellegű bevételek	11 420	11 239
Kamat- és egyéb kamatjellegű bevételek	81 096	87 159
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	-7 513	-8 406
Kamatráfordítás	-7 513	-8 406
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	-810	-741
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-3 848	-3 217
ebből: származékos pénzügyi instrumentumok	-3 848	-3 217
Egyéb kötelezettségek	-42	-953
Pénzügyi eszközök negatív kamata	-145	-214
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	-4 845	-5 125
Kamat- és egyéb kamatjellegű ráfordítások	-12 358	-13 531
Nettó kamatbevétel	68 738	73 628

Az " Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök " soron szereplő összegből 31 millió forint a Stage 1-es kitettségekhez kapcsolódó szerződés módosításból adódó veszteség 2019-ben (123 millió forint 2018-ban).

2014 decembere óta több irányadó kamatláb - köztük az Euribor - is negatívra fordult át, ami az Erste Hungary kamatbevételei és kamatráfordításaira is hatással volt. A pénzügyi kötelezettségekhez és eszközökhöz tartozó negatív kamatok külön soron kerültek kiemelésre. Ezek az összegek kizárólag a bankközi ügyletekhez illetve a központi banknál elhelyezett betétekhez kapcsolódnak.

2) Nettó díj- és jutalékbevétel

	2018		2019	
	Bevétel	Ráfordítás	Bevétel	Ráfordítás
Értékpapírok	12 202	-2 110	14 737	-2 512
Kibocsátások	2 853	-154	4 880	-313
Transzfermegbízások	7 763	-1 956	7 896	-2 199
Egyéb	1 586	0	1 961	0
Eszközkezelés	9 601	-797	10 201	-883
Letétkezelés	29	-208	31	-228
Fizetési szolgáltatások	41 318	-7 824	44 256	-10 112
Kártya üzletág	14 713	-4 873	15 580	-6 822
Egyéb	26 605	-2 951	28 676	-3 290
Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai	3 158	-19	4 049	-4
Biztosítási termékek	3 104	-19	3 990	-4
Egyéb	54	0	59	0
Hitelszolgálati tevékenység	2 717	-2 458	3 170	-2 207
Adott és kapott garanciák	262	-53	380	-16
Adott és kapott hitelkötelezettség	6	0	0	0
Egyéb hitelszolgálati tevékenység	2 449	-2 405	2 790	-2 191
Egyéb	720	-2 040	923	-165
Díj- és jutalékbevételek és ráfordítások összesen	69 745	-15 456	77 367	-16 111
Nettó díj- és jutalékbevétel	54 289	0	61 256	0

A Nettó díj- és jutalékbevételek között kerül kimutatásra 2 688 millió forint díjbevétel, ami a nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódik. Ez az összeg azokat a tételeket tartalmazza, amelyek nem részei az effektív kamatláb kalkulációnak.

3) Osztalék bevételek

millió forintban	2018	2019
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	37
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	37	0
Összesen	37	37

4) Kereskedési tevékenység nettó eredménye

millió forintban	2018	2019
Értékpapírok és származékos ügyletek	19 696	9 248
Deviza műveletek	-3 630	2 614
Összesen	16 066	11 862

Az MNB 2018. januárjától tette elérhetővé a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek programját (MIRS) a pénzügyi intézmények számára. Az MNB 6 havi BUBOR-t, míg cserébe a kapcsolt intézmény fix kamatot fizet. A programban való részvétel nincs feltételhez kötve, így a nyereség – a ‘kezdeti pillanatban létrejött nyereséget’ is beleértve – 2018-ban realizálódik, a ‘Kereskedési tevékenység nettó eredménye’ és a ‘Nettó kamatbevétel’ sorokon. A kezdeti pillanatban létrejött nyereség összege 4 milliárd forint volt, ami az ‘Értékpapírok és származékos ügyletek kereskedési tevékenysége’ soron került bemutatásra. A program nem folytatódott 2019-ben.

A legjelentősebb árfolyamhatás az EUR árfolyamához kötődik az előző évhez képest: míg az EUR/HUF árfolyam 2018 januárjában a 310-es szint alatt volt, két év alatt 2019 december végére elérte a 330-as szintet.

5) Valós értékelés nettó eredménye

millió forintban	2018	2019
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök átértékeléséből/eladásából származó eredmény	-1 995	85
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek átértékeléséből/beszerzéséből származó eredmény	640	54
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek eredménye	-1 355	139
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékeléséből/eladásából származó eredmény	-213	52
Összesen	-1 568	191

Az 'Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök átértékeléséből/eladásából származó eredmény' tartalmazza a babaváro hitelek valós érték változását. További információ a 33-34. oldalon található ezzel kapcsolatban.

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

millió forintban	2018	2019
Befektetési célú ingatlanok	1 220	2 274
Összesen	1 220	2 274

A befektetési célú ingatlanokhoz közvetlenül hozzárendelhető egyéb működési ráfordítás 2019-ben 1 020 millió forint volt (2018-ban 614 millió forint). A kapcsolódó értékcsökkenés 481 millió forint volt 2019-ben (2018-ban 331 millió forint). A megnövekedett bevétel egy irodaház megvásárlásához kapcsolódik.

7) Általános adminisztratív költségek

millió forintban	2018	2019
Személyi jellegű ráfordítások	-30 061	-32 715
Béreköltség	-23 409	-25 606
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók ²⁾	-5 389	-5 687
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos céltartalékok	-80	-83
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	-1 183	-1 339
Egyéb általános adminisztratív költségek	-26 777	-25 089
Betétbiztosítási alaphoz való hozzájárulás díja	-2 380	-1 957
Informatikai költségek	-9 673	-11 357
Iroda bérleti díj ¹⁾	-6 226	-3 308
Irodai működési költségek	-2 245	-2 282
Reklám/marketing	-1 781	-2 194
Jogi és szakértői díjak	-1 431	-1 315
Egyéb általános költségek	-3 041	-2 676
Értékcsökkenés és amortizáció	-10 919	-12 740
Szoftverek és egyéb immateriális javak	-6 660	-5 765
Az Erste Hungary által használt ingatlan	-915	-883

Eszközhasználati jog	0	-2 531
Befektetési célú ingatlanok	-331	-481
Ügyfélkapcsolatok	-1 482	-1 466
Irodai berendezések, gépek, járművek	-1 531	-1 614
Általános adminisztratív költségek összesen	-67 757	-70 544

- 1) Az "Iroda bérleti díj" soron bérleti költségek jelennek meg a székházhoz és a fiókok irodáihoz kapcsolódóan 2018-ban. 2019-ben ez az IFRS 16 hatálya alá esik, kamatként és értékcsökkenésként kerül bemutatásra a 25-ös és 37-es megjegyzésben.
- 2) 2019-ben bizonyos járulékok mértéke csökkent, ezért a „Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók” sor nem változott arányosan a Bérköltséggel.

Dolgozói létszám adatok az évre vonatkozóan (az átlagot a munkaviszony hosszának figyelembevétel számoljuk)

Teljes munkaidőre számolva	2018 évvége	2018 átlag	2019 évvége	2019 átlag
Erste Bank Hungary	2 903	2 858	2 957	2 917
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok	220	223	218	217
Erste Befektetési Zrt.	143	144	144	144
Erste Ingatlan Kft.	22	25	23	23
Erste Lakástakarék Zrt.	37	38	35	34
Erste Jelzálogbank Zrt.	18	16	15	16
Összesen	3 123	3 081	3 174	3 134

8) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek / veszteségek

in HUF million	2018	2019
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereségek	-	11
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó veszteségek	-	- 2
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek / veszteségek	-	9

A 2019-ben értékesített amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értéke 28 milliárd forint volt (2018-ban 11,6 milliárd forint). Valamennyi értékesítés a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott pénzügyi instrumentumok üzleti modelljének megfelelő volt, melyet az Üzleti modell részben, a 'Jelentős számviteli feltételezések és becslések' fejezetben kerül részletezésre.

9) Egyéb nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó egyéb nyereségek / veszteségek

in HUF million	2018	2019
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye	343	2 088
Amortizált bekerülési értéken értékelt repo ügyletek eredménye	-	- 124
Egyéb nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó egyéb nyereségek / veszteségek	343	1 964

10) Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan

millió forintban	2018	2019
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	(8)	(21)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6,424	701
Értékvesztés képzés	6,084	821
Értékvesztés leírás	(1,851)	(2,548)
Közvetlenül az eredményben elszámolt visszaírások	2,572	2,455
Kivezetésből származó nyereségek/vesztések	(381)	(27)
Pénzügyi lízingügyletek	301	(762)
Mérlegen kívüli tételek értékvesztése	63	605
Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	6,780	523

11) Egyéb működési eredmény

millió forintban	2018	2019
Egyéb működési ráfordítások	- 25 293	- 23 794
Egyéb céltartalék képzés	-	54
Céltartalék képzés egyéb kötelezettségvállalásokra vonatkozóan	- 458	- 68
Banki működéshez kapcsolódó adók	- 18 639	- 19 572
Bankadó	- 4 159	- 4 090
Pénzügyi tranzakciós adó	- 14 480	- 15 482
Egyéb adók	- 493	- 576
Szanálási Alap ¹⁾	- 824	- 918
Tárgyi eszközökre és immateriális javakra képzett értékvesztés	- 1 298	- 470
Egyéb ²⁾	- 3 581	- 2 136
Egyéb működési bevételek	8 459	7 303
Egyéb céltartalék felszabadítás	900	-
Állami támogatás ³⁾	1 750	366
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye	58	13
Egyéb eszközök értékesítésének eredménye	963	1 522
Devizahitelek kiegyenlítése kapcsán az „upgrade”-ből származó bevételek ⁴⁾	4 788	5 402
Egyéb működési eredmény	- 16 834	- 16 491

1) A "Szanálási alap" soron a Szanálási Alap felé fizetett 918 millió forintos hozzájárulás jelenik meg 2019-ben (2018-ban 824 millió forint). A hozzájárulást a Bank az Európai Unió helyreállítási és szanálási irányelve illetve az ezen alapuló magyar szanálási törvény alapján fizeti. Az irányelv alapján a bankok évente fizetnek hozzájárulást az Alap felé, ami első körben a nemzetállamok szintjén valósult meg. A szabályozás alapján 2024. december 31-ére az Alapban összegyűlt összegnek az összes európai uniós pénzügyi intézmény elhelyezett betétállomány 1%-kat kell fedeznie. Így a szanálási alapot egy 10 éves időszak alatt kell feltölteni, amelynek során a hozzájárulásokat a célszint eléréséig a lehető legegyszerűbben kell elosztani.

2) A sor egyenlege 1 021 millió forint befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó költséget tartalmaz (2018-ban 614 millió forintot).

3) Az Erste Hungary a számviteli politikájával összhangban (lásd D fejezet, Számviteli politika) halasztott bevételként mutatja ki a kapott állami támogatást amíg megfelelő bizonyosságot nem nyer a teljesülése. Miután megfelelő bizonyosságot nyert a teljesülés, az állami támogatást az "Egyéb nettó működési eredmény" soron mutatja ki.

Az állami támogatáshoz kapcsolódó egyenlegeket lásd a 33-as megjegyzésben a 64-65. oldalon.

Az Erste Hungary a következőkhöz kapcsolódóan mutat ki állami támogatást:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatcsere program

Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves futamidőkkel, 2015. júliusában pedig 10 éves futamidővel változó kamatfizetésű forint kamatcsere-ügyletet vezetett be. A program preferenciális elemeket tartalmaz, melynek célja az IRS tenderekben való fokozott részvétel, valamint az állampapír vásárlás ösztönzése. A bankok akkor jogosultak a preferenciális elemekre, ha a meghatározott szint felett tartják állampapír állományukat. Az IRS-hez kapcsolódóan a Bank 2019-ben 116 millió Ft állami támogatást mutatott ki, 2018-ban 202 millió forint volt ennek az összege.

- MNB Piaci Hitelprogram (PHP)

Az MNB 2016 februárjában 1-3 éves futamidőre a hitelezési aktivitáshoz kötött változó kamatfizetésű kamatcsere-ügyletet (HIRS) vezetett be. Ennek keretében a bankok preferenciális nyereségre jogosultak, amennyiben a HIRS-igénybevétel negyedének megfelelő mértékben növelik kkv-hitelezési aktivitásukat. A HIRS-hez kapcsolódóan a Bank 2019-ben 250 millió Ft állami támogatást mutatott ki, 2018-ban 1 548 millió forint volt ennek összege.

4) A törvényileg előírt devizahitelek konverziója kapcsán érintett hitelek kivezetésre kerültek és új hitelként kerültek be a Bank a könyveibe. Értékvesztés nem lett elszámolva a kezdeti megjelenítéskor, tehát az ügyfelek „felminősítés”-ekor a várható pozitív cash flow-knak megfelelően növelve lett az „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések” soron a kitettség, az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredménnyel” szemben.

A kötelező konverzió alapja a 2014. évi LXXVII. törvény az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről (2014-ben elfogadva), amely kötelezővé tette a pénzintézetek számára az érintett, devizában denominált fogyasztói hitelek forintra váltását előre rögzített árfolyamon. Ezt követően az érintett kölcsönszerződések köre tovább bővült a 2015. évi CXLV. törvény (2015. október 6-án elfogadva) alapján a deviza-alapú gépjárműhitelekkel, pénzügyi lízingszerződésekkel és nem biztosított hitelekkel. A 2014-ben elfogadott törvény hatályba lépésének dátuma 2015. február 1-e, a 2015-ben elfogadott törvény hatályba lépésének dátuma 2016. január 1-e volt.

12) Nyereséget terhelő adók

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

millió forintban	2018	2019
Tárgyévi fizetendő adó		
Tárgyévi adó	- 6 215	- 5 849
ebből helyi iparűzési adó	- 4 118	- 4 228
ebből innovációs járulék	- 606	- 638
Előző évi adó	- 17	17
Halasztott adórátfordítás / adóbevétel		
Tárgyévi halasztott adó bevétel / (rátfordítás)	3 426	1 567
Összesen	- 2 806	- 4 265

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök nem realizált tartalékához kapcsolódó halasztott adó az átfogó jövedelemkimutatásban került megjelenítésre 2019-ben -405 millió forintos összegben, valamint 2018-ban 552 millió forintos összegben.

A következő táblázat az eredménykimutatásban feltüntetett nyereségadók egyeztetését tartalmazza:

millió forintban	2018	2019
Adózás előtti eredmény	61 314	64 709
Számított nyereségadó	- 5 518	- 5 824
Adó alapját nem képező bevételek	1 748	2 429
Le nem vonható kiadások	- 1 206	- 1 958
Iparűzési adó és innovációs járulék	- 4 724	- 4 866
Elhatárolt veszteség felhasználás	2 109	2 100

IFRS átállás különbözete	656	656
Tárgyévi halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	3 426	1 567
Egyéb	703	1 631
Nyereségadó ráfordítás összesen	- 2 806	- 4 265

Az „Egyéb” kategóriában 1 278 millió forint az adóból levonható támogatások összege (2018-ban 999 millió forint).

2019. december 31-én az elhatárolt veszteség összege 118 337 millió forint. (2018: 143 121 millió forint).

Az elhatárolt veszteség felhasználhatóságának szabályai a következők:

- A 2014. december 31-ig, illetve korábbi adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség egy 10 éves korlátozott időtartam alatt használható fel, azaz 2030. december 31-ig (69 469 millió forint),
- A 2014. december 31-e utáni adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség 5 éven belül használható fel, azaz 2020. december 31-ig (48 868 millió forint).

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

A le nem vonható kiadások alapvetően az értékcsökkenés valamint a céltartalék képzés és feloldás eltér adó és számviteli kezeléséből adódnak. Az adó alapját nem képező bevételek esetében az értékcsökkenés és a céltartalékok mellett az osztalék kerül miatti különbözet kerül bemutatásra.

Az halasztott adóhoz kapcsolódó egyenlegeket lásd a 26-os megjegyzésben.

13) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

millió forintban	2018	2019
Készpénz	21 690	23 707
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	20 063	92 749
Egyéb látra szóló betétek	14 066	19 604
Összesen	55 819	136 060

A Bank köteles akkora minimális tartalékot tartani a jegybanknál, amely az egy évnél rövidebb lejáratú belföldi ügyfélbetétei, külföldi ügyfelei devizabetétei és külföldi ügyfelei forintbetétei 1 százalékát teszi ki. A kötelező minimum tartalék havi átlaga 2019. december 31-én 20,11 milliárd forint, 2018. december 31-én 16,07 milliárd forint volt. A kötelező minimum tartalék a „Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök” között jelenik meg. A tartalékot mérlegtételekből számolják, és hosszabb időn keresztül kell teljesíteni. Ezért a kötelező minimum tartalék betétre nincs korlátozás.

14) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok

millió forintban	2018			2019		
	Névleges érték	Pozitív valós érték	Negatív valós érték	Névleges érték	Pozitív valós érték	Negatív valós érték
Kereskedési könyvekben tartott¹	5 936 812	21 074	18 262	9 535 267	29 849	27 351
Kamat	1 015 767	7 973	5 536	1 146 057	8 724	6 356
Tőke	6 358	53	45	6 912	99	175
Deviza	4 914 687	13 048	12 681	8 382 298	21 026	20 820
Banki könyvekben tartott¹	835 778	4 908	478	366 431	5 242	1 806
Kamat	710 029	4 908	344	281 359	5 242	1 460
Deviza	125 749	0	134	85 072	0	346

Bruttó érték összesen	6 772 590	25 982	18 740	9 901 698	35 091	29 157
Összesen	6 772 590	25 982	18 740	9 901 698	35 091	29 157

1) Lásd részletesen a 42-es pontban.

15) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök

millió forintban	2018	2019
Részesedést megtestesítő instrumentumok	3 563	5 111
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	91 099	27 707
Központi kormányzat	62 105	15 588
Hitelintézetek	28 994	12 119
Összesen	94 663	32 818

16) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

millió forintban	2018		2019	
	Megjelölt	Kötelezően értékelt	Megjelölt	Kötelezően értékelt
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	1 138	-	1 229
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30 702	-	-	1 821
Központi kormányzat	30 702	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	1 821
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	41 732	-	112 310
Központi kormányzat	-	78	-	68
Nem pénzügyi vállalatok	-	668	-	297
Háztartások	-	40 986	-	111 945
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt és kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	30 702	42 870	-	115 360
Összesen		73 572		115 360

Az 'Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek' sor olyan lakossági hiteleket tartalmaz, melyek célja nem kizárólag a fennálló tőketartozás utáni tőke- és kamatfizetés beszedése, ennek a felmérését részletesen lásd a 32. oldalon. A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állampapírokat és Visa részvényeket tartalmaznak.

17) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok

Az Erste Hungary Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumai soron egyedül szereplő Visa Inc. részvények átsorolásra kerültek az 16) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök sora 2019-ben.

Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok

Bruttó érték és várható hitelezési veszteség alakulása kategóriák szerint

millió forintban	Bruttó érték				Várható hitelezési veszteség				Kumulált valós érték változás	Valós érték	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen			
2019											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	119 758	-	-	119 758	-	50	-	-	50	5 982	125 740
Központi kormányzat	107 952	-	-	107 952	-	16	-	-	16	5 873	113 825
Hitelintézetek	10 044	-	-	10 044	-	8	-	-	8	134	10 178
Nem pénzügyi vállalatok	1 762	-	-	1 762	-	26	-	-	26	25	1 737
Összesen	119 758	-	-	119 758	-	50	-	-	50	5 982	125 740

millió forintban	Bruttó érték				Várható hitelezési veszteség				Kumulált valós érték változás	Valós érték	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen			
2018											
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146 617	-	-	146 617	-	28	-	-	- 28	1 548	148 165
Központi kormányzat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek	136 547	-	-	136 547	-	20	-	-	- 20	1 496	138 043
Nem pénzügyi vállalatok	10 070	-	-	10 070	-	8	-	-	- 8	52	10 122
Összesen	146 617	-	-	146 617	-	28	-	-	- 28	1 548	148 165

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között nem volt POCI kategóriába sorolt tétel 2019. december 31-én.

Várható hitelezési veszteség mozgástábla

millió forintban	2019.01.01	Képzések	Feloldások	Stage-ek közötti átsorolások	Egyéb változások a hitelezési kockázatban	2019.12.31
Stage 1	-	28	-	26	-	4
Összesen	-	28	-	26	-	4

millió forintban	2018.01.01	Képzés	Kivezetés miatti feloldás	Stage-ek közötti átsorolások	Egyéb változások a hitelezési kockázatban	2018.12.31
Stage 1	-	19	-	19	5	-
Összesen	-	19	-	19	5	-

A 'Képzés' oszlop a tárgyévben újonnan bekerült értékpapírokra képzett értékvesztést foglalja magában. A 'Kivezetés miatti feloldás' oszlop olyan értékvesztés visszairásokat foglal magában, melyek az értékpapír kivezetése miatt váltak szükségessé. A 'Stage-ek közötti átsorolás' oszlopban a 2019.01.01 – 2019.12.31-ig bekövetkezett Stage 1-ből Stage 2-be és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az eredménysemleges hatásokat, melyek a stage-ek

közötti átsorolásból adódnak a 'Hitelkockázat változás' soron szerepeltetjük. Bármilyen más, stage váltást nem eredményező változás a 'Hitelkockázat változás' oszlopban kerül megjelenítésre.

18) Értékpapírok

millió forintban	2018					2019				
	Pénzügyi eszközök					Pénzügyi eszközök				
	Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök	Kereskedési célú eszközök	Kötelezően való értékelt eszközök	Valós értéken értékeltként megjelölt eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök	Kereskedési célú eszközök	Kötelezően való értékelt eszközök	Valós értéken értékeltként megjelölt eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök
Kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok	736 784	91 099	-	30 702	148 165	834 445	27 707	1 821	-	125 740
Tőzsdén jegyzett	703 876	64 438	-	30 702	148 165	802 729	14 418	-	-	125 114
Tőzsdén nem jegyzett	32 909	26 661	-	-	-	31 716	13 289	1 821	-	626
Részvények és egyéb részesedések	x	3 563	1 138	x	1 483	x	5 111	1 229	x	-
Tőzsdén jegyzett	x	3 560	-	x	-	x	4 795	-	x	-
Tőzsdén nem jegyzett	x	3	1 138	x	1 483	x	316	1 229	x	-
Összesen	736 784	94 663	1 138	30 702	149 648	834 445	32 818	3 050	-	125 740

19) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Bruttó könyv szerinti értékek és értékvesztések stage szerinti bontása

millió forintban	Bruttó érték				Értékvesztés				Könyv szerinti érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	
2019									
Központi kormányzat	683 190	-	-	683 190	-99	-	-	-99	683 091
Hitelintézetek	142 179	-	-	142 179	-92	-	-	-92	142 087
Nem pénzügyi vállalkozások	8 875	-	1,025	9 900	-65	-	-567	-632	9 268
Összesen	834 244	-	1,025	835 269	-256	-	-567	-823	834 446

millió forintban	Bruttó érték				Értékvesztés				Könyv szerinti érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Össze- sen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Össze- sen	
2018									
Központi kormányzat	696 935	-	-	696 935	-101	-	-	-101	696 834
Hitelintézetek	39 486	-	-	39 486	-19	-	-	-19	39 467
Nem pénzügyi vállalkozások	27	-	1 083	1 110	-	-	-627	-627	483
Összesen	736 448	-	1 083	737 531	-120	-	-627	-747	736 784

A Bank mérlegében nem volt POCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapír 2019. december 31-én.

Értékvesztés mozgástábla

millió forint- ban	2019. január 01	Képzés	Feloldás	Stage-ek közötti át- sorolás	Hitelkockázat változás	Egyéb változás	2019. december 31
Stage 1	-120	-87	-1	-	-49	-	-257
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Stage 3	-627	-	-	-	100	-40	-567
Összesen	-747	-87	-1	-	51	-40	-824

millió forint- ban	2018. január 01	Képzés	Feloldás	Hitelkockázat változás	Egyéb változás	2018. december 31
Stage 1	-117	-40	29	8	-	-120
Stage 2	-287	-	112	175	-	-
Stage 3	-	-	-	-583	-44	-627
Összesen	-404	-40	141	-400	-44	-747

A 'Képzés' oszlop a tárgyévben újonnan bekerült amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett értékvesztést foglalja magában. A 'Feloldás' oszlop olyan értékvesztés visszairásokat foglal magában, melyek az értékpapír kivétele miatt váltak szükségessé. A 'Stage-ek közötti átsorolás oszlopban' a 2019.01.01 – 2019.12.31-ig bekövetkezett Stage 1-ből Stage 2-be és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az eredménysemleges hatásokat, melyek a stage-ek közötti átsorolásból adódnak a 'Hitelkockázat változás' soron szerepeltetjük. Bármilyen más, stage váltást nem eredményező változás a 'Hitelkockázat változás' oszlopban kerül megjelenítésre.

Az értékvesztés képzések és visszairások fő mozgatórugói a Stage-ek közötti átsorolások. 2019-ben nem volt stage átsorolás.

millió forintban	2018	2019
Átsorolás Stage 2 és Stage 3 között	1 083	-
Stage 2-ből Stage 3-ba	1 083	-

A 2019. üzleti évben bekerült, és 2019. december 31-én még a könyvekben lévő amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értéke 199 708 millió forint. A 2019. január 1-jén a könyvekben lévő és 2019.12.31-ig kivetett

(de lejárat kategóriába sorolt) amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értéke 92 402 millió forint.

20) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelések

Bruttó könyv szerinti értékek és értékvesztések stage szerinti bontása

millió forintban	Bruttó érték				Értékvesztés				Könyv szerinti érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	
2019									
Magyar Nemzeti Bank	38 290	-	-	38 290	-4	-	-	-4	38 286
Hitelintézetek	62 222	-	-	62 222	-37	-	-	-37	62 185
Összesen	100 512	-	-	100 512	-41	-	-	-41	100 471

millió forintban	Bruttó érték				Értékvesztés				Könyv szerinti érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	
2018									
Magyar Nemzeti Bank	23 489	-	-	23 489	-2	-	-	-2	23 487
Hitelintézetek	74 327	-	-	74 327	-37	-	-	-37	74 290
Összesen	97 816	-	-	97 816	-39	-	-	-39	97 777

A Bank mérlegében nem volt POCI Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelés 2019. december 31-én.

Értékvesztés mozgástábla

millió forintban	2019. január 01	Képzés	Feloldás	Stage-ek közötti átsorolás	Hitelkockázat változás	Egyéb változás	2019. december 31
Stage 1	-39	-178	26	-	151	-1	-41
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-39	-178	26	-	151	-1	-41

millió forintban	2018. január 01	Képzés	Kivezetés miatti feloldás	Stage-ek közötti átsorolás	Hitelkockázat változás	Egyéb változás	2018. december 31
Stage 1		-15	-39	32	-	-19	-39
Stage 2		-	-	4	-	-4	-
Stage 3		-	-	114	-	-239	-

A 'Képzés' oszlop a tárgyévben újonnan bekerült amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelintézetekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztést foglalja magában. A 'Feloldás' oszlop olyan értékvesztés visszairásokat foglal magában, melyek az értékpapír kivezetése miatt váltak szükségessé. A 'Stage-ek közötti átsorolás oszlopban' a 2019.01.01 – 2019.12.31-ig bekövetkezett Stage 1-ből Stage 2-be és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az eredménysemleges hatásokat, melyek a stage-ek közötti átsorolásból adódnak a 'Hitelkockázat változás' soron szerepeltetjük. Bármilyen más, stage váltást nem eredményező változás a 'Hitelkockázat változás' oszlopban kerül megjelenítésre.

A 2019. üzleti évben eredetileg elszámolt, és 2019. december 31-ig nem értékesített amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke 57 085 millió forint. A 2019. január 1-jén és 2019.12.31-ig kivezetett (de lejáratú kategóriába sorolt) amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke 70 190 millió forint.

21) Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések

Bruttó könyv szerinti értékek és értékvesztések stage szerinti bontása

millió forintban	Bruttó érték					Értékvesztés					Könyv szerinti érték	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen		
As of 31 December 2019												
Központi kormányzat	57 527	-	-	11	57 538	-3	-	-	-	-3	-3	57 535
Egyéb pénzügyi vállalkozások	53 977	22	1	4	54 004	-97	-1	-1	-	-99	-99	53 905
Nem pénzügyi vállalkozások	563 165	18 721	5 484	9 995	597 365	-1 447	-977	-3 223	-638	-6 285	-6 285	591 080
Lakosság	644 374	46 709	20 514	20 805	732 402	-2 523	-6 611	-14 796	-6 357	-30 287	-30 287	702 115
Összesen	1 319 043	65 452	25 999	30 815	1 441 309	-4 070	-7 590	-18 020	-6 995	-36 675	-36 675	1 404 634

millió forintban	Bruttó érték					Értékvesztés					Összesen	Könyv szerinti érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI			
2018.12.31.												
Központi kormányzat	14 597	-	-	-	14 597	-1	-	-	-	-1	-1	14 596
Egyéb pénzügyi vállalkozások	47 095	1	1	11	47 108	-112	-	-1	-	-113	-113	46 995
Nem pénzügyi vállalkozások	477 141	8 245	2 916	12 206	500 508	-1 396	-485	-2 262	-544	-4 687	-4 687	495 821
Lakosság	596 419	29 549	23 170	25 839	674 977	-3 023	-4 667	-17 680	-10 509	-35 879	-35 879	639 098
Összesen	1 135 252	37 795	26 087	38 056	1 237 193	-4 532	-5 152	-19 943	-11 053	-40 680	-40 680	1 196 510

in HUF million	2019.01.01	Képzés	Feloldás	Stagek közötti változás	Hitelkockázat változás	Nem jelentős szerződésmódosítások hatásai	Leírások	Egyéb változások	2019.12.31
Stage 1	-4 532	-3 467	813	6 024	-2 898	-	14	-27	-4 070
Központi kormányzat	-1	-	-	-	-2	-	-	-	-3
Egyéb pénzügyi vállalkozások	-112	-246	-	-	264	-	-	-4	-97
Nem pénzügyi vállalkozások	-1 396	-657	296	397	-65	-	-	-23	-1 447
Lakosság	-3 023	-2 564	517	5 627	-3 095	-	14	-	-2 523
Stage 2	-5 152	-231	792	-8 467	4 745	-1	734	-10	-7 590
Egyéb pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-162	160	-	-	-	-2
Nem pénzügyi vállalkozások	-485	-21	168	-1 230	588	-	10	-7	-977
Lakosság	-4 667	-210	624	-7 075	3 997	-1	724	-3	-6 611
Stage 3	-19 944	-83	5 502	-1 882	-2 677	-3	1 096	-29	-18 020
Egyéb pénzügyi vállalkozások	-2	-	-	-	-	-	-	-	-1
Nem pénzügyi vállalkozások	-2 262	-3	2 163	-243	-3 201	-	351	-27	-3 223
Lakosság	-17 680	-80	3 339	-1 639	524	-3	745	-2	-14 796
POCI	-11 053	-	1 908	-	1 974	-4	187	-8	-6 995
Nem pénzügyi vállalkozások	-544	-	28	-	-121	-	6	-8	-638
Lakosság	-10 509	-	1 880	-	2 095	-4	181	-	-6 357
Összesen	-40 681	-3 781	9 016	-4 325	1 148	-8	2 031	-74	-36 675

millió forintban	2018.01.01	Képzés	Kivezetés miatti feloldás	Stage-ek közötti átsorolás	Hitelkockázat változás	Nem jelentős szerződésmódosítások hatásai	Leírások	Egyéb változások	2018.12.31
Stage 1	-4 605	(1 293)	809	679	-129	-6	37	(24)	(4 532)
Központi kormányzat	-2	1	2	-	-	-	-	-	-1
Egyéb pénzügyi vállalkozások	-45	-95	158	9	-136	-	-	-2	-112
Nem pénzügyi vállalkozások	-1 347	-359	325	5	-	-	1	-22	-1 396
Lakosság	-3 211	-838	324	665	7	-6	36	-	-3 023
Stage 2	-6 829	-544	1 099	-1 535	795	-19	1 895	-14	-5 152
Nem pénzügyi vállalkozások	-2 162	-54	820	-	866	-	55	-9	-485
Lakosság	-4 667	-490	279	-1 535	-71	-19	1 840	-5	-4 667
Stage 3	-23 315	-671	4 112	-623	-36	-170	786	-26	-19 943
Egyéb pénzügyi vállalkozások	-10	-	-	-	9	-	-	-	-1
Nem pénzügyi vállalkozások	-2 760	-157	1 183	-533	-11	0	38	-21	-2 262
Lakosság	-20 545	-514	2 929	-90	-34	-170	748	-5	-17 680
POCI	-17 043	-	2 127	-	3 575	-71	371	-12	-11 053
Nem pénzügyi vállalkozások	-2 676	-	381	-	1 760	-	2	-11	-544
Lakosság	-14 367	-	1 746	-	1 815	-71	369	-1	-10 509
Összesen	-51 792	-2 508	8 147	-1 479	4 205	-266	3 089	-76	-40 680

A „POCI” kategóriába nem kerülnek besorolásra az értékvesztettként vásárolt pénzügyi instrumentumokat, ugyanakkor ezen a soron jeleníti meg a Bank a kivezetett és új eszközként felvett értékvesztett pénzügyi eszközöket. Ezeknél a pénzügyi eszközöknél a szerződéses feltételekben is történt változás (például a forintosított hitelek).

A ‘Képzés’ oszlop a tárgyévben újonnan bekerült amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztést foglalja magában. A ‘Feloldás’ oszlop olyan értékvesztés visszairásokat foglal magában, melyek az értékpapír kivezetése miatt váltak szükségessé. A ‘Stage-ek közötti átsorolás oszlopban’ a 2019.01.01 – 2019.12.31-ig bekövetkezett Stage 1-ből Stage 2-be és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az eredménysemleges

hatásokat, melyek a stage-ek közötti átsorolásból adódnak a 'Hitelkockázat változás' soron szerepeltetjük. 'Bármilyen más, stage váltást nem eredményező változást a 'Hitelkockázat változás' oszlopban kerül megjelenítésre. Az oszlop emellett tartalmazza az 'unwinding' hatásokat is az amortizált bekerülési értéken értékelt Stage 3-as és POCI kategóriába sorolt ügyfelekkel szemben követeléseknél. A tárgyévi 'unwinding' hatás a 1 058 millió forint volt (2018: 1 621) a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok esetében. Az unwinding kumulált hatása 2019 év végéig 2 586 millió forint volt, ami az ügyfélhiteleknél a nem realizált kamatbevételt jelenti. A 'Nem jelentős szerződés módosítások hatásai' oszlop az instrumentumok olyan szerződés módosítások hatásait foglalja magában, melyekből nem következik az instrumentum kivezetése és új instrumentumként történő felvétele a mérlegbe. A 'Leírások' oszlop az értékvesztett ügyfelekkel szembeni követelésekkel kapcsolatos teljes leírások hatásait és a kivezetés hatásait foglalja magában.

A hitelportfólióban szereplő nem teljesítő hitelezési kitétségek csökkentése továbbra is a kockázat kezelési terület egyik fő fókuszpontja. A lakossági portfólióban bekövetkezett értékvesztés visszairás a nem teljesítő hitelportfólió csökkenő arányának volt köszönhető. A stage 2-es hitelezési veszteségének megnövekedett szintje az új IFRS9 paraméterek bevezetésének, az új „nemteljesítési fogalom” meghatározásának és az új stage 2-es küszöbértékének köszönhető, amely növelte a stage 2-es ügyfelekkel szembeni követelések állományát és ezáltal az értékvesztést is.

Az értékvesztés képzések és visszairások fő mozgatórugói a Stage-ek közötti átsorolások. A lenti táblázat az amortizált bekerülési értéken értékelt követeléseket bruttó könyv szerinti értékeinek átsorolását mutatja be az egyes Stage-ek között:

2019	Stage 1 és Stage 2 közötti átsorolás		Stage 3 és Stage 2 közötti átsorolás		Stage 3 és Stage 1 közötti átsorolás		POCI	
	Átsorolás Stage 1-ből Stage 2-be	Átsorolás Stage 2-ből Stage 1-be	Átsorolás Stage 2-ből Stage 3-ba	Átsorolás Stage 3-ből Stage 2-be	Átsorolás Stage 1-ből Stage 3-ba	Átsorolás Stage 3-ből Stage 1-be	Nem-bedőlt hitelkategorióból bedőlt hitelkategorióba	Bedőlt hitelkategorióból nem-bedőlt hitelkategorióba
millió forintban								
Egyéb pénzügyi vállalkozások	22	-	-	-	-	-	-	-
Nem pénzügyi vállalkozások	10 095	2 299	995	-	2 029	68	429	68
Lakosság	14 487	3 421	2 222	888	3 914	2 671	314	2 786
Összesen	24 604	5 720	3 217	888	5 943	2 739	743	2 854

A 2019. üzleti évben eredetileg elszámolt, és 2019. december 31-ig nem értékesített amortizált bekerülési értéken ügyfélkövetelések bruttó könyv szerinti értéke 353 073 millió forint. A 2019. január 1-jén és 2019.12.31-ig kivezetett (de lejáratú kategóriába sorolt) amortizált bekerülési értéken ügyfélkövetelések bruttó könyv szerinti értéke 157 708 millió forint. A tárgyévből keletkezett POCI eszközök értéke 1 652 millió forint.

22) Lízingkövetelések

Bruttó könyv szerinti értékek és értékvesztések stage szerinti bontása

millió forintban	Bruttó érték					Értékvesztés					Könyv szerinti érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
2019											
Egyéb pénzügyi vállalkozások	27	-	-	-	27	-	-	-	-	-	27
Nem pénzügyi vállalkozások	25 508	15 577	19	23	41 127	-135	-706	-14	-6	-861	40 266
Lakosság	2 543	788	269	71	3 671	-37	-121	-202	-36	-396	3 275
Összesen	28 078	16 365	288	94	44 825	-172	-827	-216	-42	-1 257	43 568

millió forintban	Bruttó érték				Összesen	Értékvesztés				Könyv szerinti érték	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI		Összesen
2018											
Egyéb pénzügyi vállalkozások	35	1	-	-	36	-	-	-	-	-	36
Nem pénzügyi vállalkozások	33 363	787	94	41	34 285	-116	-34	-83	-8	-241	34 044
Lakosság	3 247	185	316	81	3 829	-14	-23	-231	-39	-307	3 522
Összesen	36 645	973	410	122	38 150	-130	-57	-314	-47	-548	37 602

Értékvesztés mozgástábla

millió forintban	2019.01.01	Képzés	Feloldás	Stagek közötti változás	Hitelkockázat változás	Nem jelentős szerződésmódosítások hatásai	Leírások	Egyéb változások	2019.12.31
Stage 1	-130	-47	-	126	-118	-	-	-2	-171
Stage 2	-56	-	-	-482	-285	-	-	-4	-827
Stage 3	-314	-	-	-24	72	-	27	22	-217
POCI	-47	-	-	-	3	-	-	2	-42
Összesen	-547	-47	-	-380	-328	-	27	18	-1 257

millió forintban	2018.01.01	Képzés	Hitelkockázat változás	Nem jelentős szerződésmódosítások hatásai	Leírások	Egyéb változások	2018.12.31
Stage 1	-132	-34	27	-	-	9	-130
Stage 2	-78	-11	26	-	-	6	-57
Stage 3	-461	-	112	-	9	26	-314
POCI	-231	-	184	-	-	-	-47
Összesen	-902	-45	349	-	9	41	-548

A 'Képzés' oszlop a tárgyévben újonnan bekerült amortizált bekerülési értéken értékelt lízingkövetelésekre képzett értékvesztést foglalja magában. A 'Stage-ek közötti átsorolás oszlopban' a 2019.01.01 – 2019.12.31-ig bekövetkezett Stage 1-ből Stage 2-be és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az eredménysemleges hatásokat, melyek a stage-ek közötti átsorolásból adódnak a 'Hitelkockázat változás' soron szerepeltetjük. Bármilyen más, stage váltást nem eredményező változás a 'Hitelkockázat változás' oszlopban kerül megjelenítésre. Az oszlop emellett tartalmazza az 'unwinding' hatásokat is az amortizált bekerülési értéken értékelt Stage 3-as és POCI kategóriába sorolt lízingköveteléseknél (2019-ben 9 millió forint, 2018-ban 9 millió forint). A 'Nem jelentős szerződés módosítások hatásai' oszlop az instrumentumok olyan szerződés módosítások hatásait foglalja magában, melyekből nem következik az instrumentum kivezetése és új instrumentumként történő felvétele a mérlegbe. A 'Leírások' oszlop a lízingkövetelésekkel kapcsolatos teljes leírások hatásait és a kivezetés hatásait foglalja magában.

Az értékvesztés képzések és visszairások fő mozgatórugója a Stage-ek közötti átsorolások. A lenti táblázat lízingkövetelések bruttó könyv szerinti értékeinek átsorolását mutatja be az egyes Stage-ek között:

millió forintban	2019
Átsorolás Stage 1 és Stage 2 között	
Stage 2-be Stage 1-ből	11 505
Stage 1-be Stage 2-ből	543
Átsorolás Stage 2 és Stage 3 között	
Stage 3-ba Stage 2-ből	8
Stage 2-be Stage 3-ból	1
Átsorolás Stage 1 és Stage 3 között	
Stage 3-ba Stage 1-ből	42
Stage 1-be Stage 3-ból	20

millió forintban	2018
Átsorolás Stage 1 és Stage 2 között	
Stage 2-be Stage 1-ből	802
Stage 1-be Stage 2-ből	275
Átsorolás Stage 2 és Stage 3 között	
Stage 3-ba Stage 2-ből	20
Stage 2-be Stage 3-ból	17
Átsorolás Stage 1 és Stage 3 között	
Stage 3-ba Stage 1-ből	57
Stage 1-be Stage 3-ból	93
POCI átsorolás	
Nem teljesítő kategóriába teljesítő kategóriából	5

A 2019. üzleti évben eredetileg elszámolt, és 2019. december 31-ig nem értékesített amortizált bekerülési értéken lízingkövetelések bruttó könyv szerinti értéke 14 316 millió forint. A 2019. január 1-jén és 2019.12.31-ig kivezetett (de lejárat kategóriába sorolt) amortizált bekerülési értéken lízingkövetelések bruttó könyv szerinti értéke 2 055 millió forint.

23) Vevő és egyéb követelések

Bruttó érték és várható hitelezési veszteség alakulása kategóriák szerint

millió forintban	Bruttó érték				Várható hitelezési veszteség				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Könyv szerinti érték
2019									
Központi kormányzat	301	-	-	301	-	-	-	-	301
Hitelintézetek	2	-	-	2	-	-	-	-	2
Egyéb pénzügyi vállalatok	183	-	-	183	-	-	-	-	183
Nem pénzügyi vállalatok	10 214	9	16	10 239	- 43	-	- 12	- 55	10 184
Összesen	10 700	9	16	10 725	- 43	-	- 12	- 55	10 670

millió forintban	Bruttó érték				Várható hitelezési veszteség				Könyv szerinti érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	
2018									
Központi kormányzat	719	-	-	719	-	-	-	-	719
Hitelintézetek	1	-	-	1	-	-	-	-	1
Egyéb pénzügyi vállalatok	2 104	-	-	2 104	-	-	-	-	2 104
Nem pénzügyi vállalatok	11 297	46	-	11 343	- 56	- 1	-	- 57	11 286
Háztartások	3	-	-	3	-	-	-	-	3
Összesen	14 124	46	-	14 170	- 56	- 1	-	- 57	14 113

A Vevő és egyéb követelések között nem volt POCI kategóriába sorolt tétel 2019. december 31-én.

Várható hitelezési veszteség mozgástábla

millió forintban	2019.01.01		Képzések	Feloldások	Stage-ek közötti átsorolások	Egyéb változások a hitelezési kockázatban	2019.12.31	
Stage 1	-	56	- 274	3	-	284	-	43
Stage 2	-	1	-	1	-	-	-	-
Stage 3	-	-	-	-	-	12	-	12
Total	-	57	- 274	4	-	272	-	55

millió forintban	2018.01.01		Képzések	Feloldások	Stage-ek közötti átsorolások	Egyéb változások a hitelezési kockázatban	2018.12.31	
Stage 1	-	59	- 65	107	2	- 41	-	56
Stage 2	-	-	1	1	- 1	-	-	1
Összesen	-	59	- 66	108	1	- 41	-	57

24) Szerződésmódosítással érintett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

Az Erste Bank Hungary szerződésmódosítással érintett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumainak teljes állománya amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentum 2019. december 31-én. Az instrumentumok közül 12 millió forintos állomány került átsorolásra Stage 2-be illetve Stage 3-ba, majd került visszasorolásra Stage 1-be (2018-ban 653 millió forint)

millió forintban	2018		2019	
	Amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	Nettó módosításból eredő nyereség / veszteség	Amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	Nettó módosításból eredő nyereség / veszteség
Hitelek és előlegek	4 031	381	1 387	27
Lakosság	0	0	821	1
Nem pénzügyi vállalkozások	4 031	381	566	26
Összesen	4 031	381	1 387	27

25) Tárgyi eszközök alakulása

BRUTTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenzek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Eszközhasználati jogok (Ingatlanok) ¹	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2019.01.01	51 169	11 315	9 826	5 115	10 996	14 571	102 992	12 635
Növekedés	12 329	-	1 689	1 048	1 264	8 490	24 820	7 565
Értékesítés	- 1 896	- 84	- 1 571	- 397	- 484	- 97	- 4 529	- 17
Átsorolás	- 103	-	- 255	-	103	-	- 255	255
Egyenleg 2019.12.31	61 499	11 231	9 689	5 766	11 879	22 964	123 028	20 438

ÉRTÉKCSÖKKENÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenzek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok ³	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Eszközhasználati jogok (Ingatlanok) ¹	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ²
Egyenleg 2019.01.01	33 628	4 803	5 075	4 142	8 096	-	55 744	1 797
Növekedés	5 753	1 478	883	471	1 143	2 531	12 259	481
Értékesítés	- 1 876	- 106	- 1 161	- 266	- 475	- 17	- 3 901	-
Átsorolás	- 9	3	- 75	10	9	-	62	61
Értékvesztés	395	20	-	3	-	12	430	-
Egyenleg 2019.12.31	37 891	6 198	4 722	4 360	8 773	2 526	64 470	2 339

NETTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenzek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Eszközhasználati jogok (Ingatlanok) ¹	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2019.01.01	17 541	6 512	4 751	973	2 900	14 571	47 248	10 838
Egyenleg 2019.12.31	23 608	5 033	4 967	1 406	3 106	20 438	58 558	18 099

1) A részleteket lásd a D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK részben.

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

3) Az ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés teljes egészében az épületek értékcsökkenése.

4) 2019 folyamán az eszközhasználati jogok hasznos élettartama valamint a diszkontráta módosításra került

BRUTTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenzek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2018.01.01	44 969	11 441	9 528	5 273	10 684	81 895	11 824
Növekedés	7 927	3	629	384	1 715	10 658	811
Értékesítés	- 1 726	- 427	- 33	- 542	- 1 404	- 4 132	-

Átsorolás	-	1	298	-	298	-	1	-	-
Egyenleg 2018.12.31	51 169	11 315	9 826	5 115	10 996	88 421	12 635		

ÉRTÉKCSÖKKE- NÉS ÉS ÉRTÉK- VESZTÉS millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingyatlanok ²⁾	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ¹⁾
Egyenleg 2018.01.01	27 404	3 441	4 471	4 082	8 332	47 730	1 478
Növekedés	6 648	1 494	915	367	1 164	10 588	331
Értékesítés	- 1 726	- 426	- 18	- 318	- 1 401	- 3 889	-
Átsorolás	- 1	294	- 293	11	1	12	- 12
Értékvesztés	1 303	-	-	-	-	1 303	-
Egyenleg 2018.12.31	33 628	4 803	5 075	4 142	8 096	55 744	1 797

NETTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingyatlanok	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2018.01.01	17 565	8 000	5 058	1 191	2 352	34 166	10 347
Egyenleg 2018.12.31	17 541	6 512	4 751	973	2 900	32 677	10 838

- 1) A hasznos élettartam 20 év, a lineáris módszert alkalmazva.
- 2) Az ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés teljes egészében az épületek értékcsökkenése.

millió forintban	2018	2019
Immateriális javak	24 053	28 641
Szoftverek	17 541	23 608
Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	6 512	5 033
Tárgyi eszközök	8 624	29 917
Ingyatlanok	4 751	4 967
Irodai berendezések, járművek, egyéb	973	1 406
Informatikai eszközök (hardver)	2 900	3 106
Eszközhasználati jogok (Ingyatlanok)	-	20 438
Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen	32 677	58 558
Befektetési célú ingatlanok	10 838	18 099

Az Erste Hungary a teljes mértékben amortizált, de még használatban lévő eszközök között szoftvereket tart nyilván 2019-re bruttó 5 010 millió forint, 2018-ra pedig 5 726 millió forint értékben. A 100%-ban értékcsökkenett, de még használatban lévő tárgyi eszközök bruttó értéke 2019-re 10 756 millió forint, 2018-ra pedig 9 796 millió forint értékben.

26) Adókövetelések és adókötelezettségek

Halasztott adókövetelések és ráfordítások összetétele

millió forintban	Adókövetelések		Adókötelezettségek		Összesen	Nettó különbözet 2019	
	2018	2019	2018	2019		eredményki- mutatáson keresztül	egyéb átfogó jövedelmen keresztül
Halasztott adó	3 362	4 499	- 167	- 140	1 164	1 512	- 348
Átmeneti különbözetelek:							
Kereskedési célú eszközök / Kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	44	- 8	- 118	- 66	- 66	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	- 193	- 541	- 348	-	348
Értékesíthető pénzügyi eszközök	82	176	-	-	94	94	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2	11	-	-	9	9	-
Egyéb céltartalékok	1 984	4 219	-	-	2 235	2 235	-
Korábbi évek elhatárolt vesztesége	1 536	650	-	-	- 886	- 886	-
Egyéb	98	191	- 304	- 273	124	124	-
Értékvesztés	- 2	-	-	-	2	2	-
Halasztott adó pozíció nettózásának hatása	- 338	- 792	338	792	-	-	-
Tárgyévi adók	1 490	47	- 46	- 257	- 5 832	5 832	
Összesen	4 852	4 546	- 213	- 397	- 4 668	4 320	348

Az Erste Hungary konszolidált szinten 4,5 milliárd forint halasztott adó eszközt mutatott ki a névleges 9%-os társasági adó mértéke mellett 2019. december 31-ei, az alábbiak szerint:

- 0,8 milliárd forint a következő két adóév során egyenlő részletekben felhasználható pozitív áttérési különbözettel kapcsolatban került megképzésre (az első kettő harmad már a 2018-as és 2019-es adóév során felhasználásra került, így már nem része a halasztott adó eszköz alapjának); az áttérési különbözet annak köszönhető, hogy a hitelintézetek számára kötelező volt az áttérés 2018. január 1-ei a helyi számviteli sztenderdről (HAS) az EU által befogadott IFRS-ekre.
- 4,1 milliárd forint az IAS12 sztenderddel összhangban került megképzésre, amely szerint halasztott adó eszköz olyan mértékig képzendő, amilyen mértékben azt a valószínűsíthető jövőbeni profit várakozásoknak megfelelően a gazdálkodó fel tudja használni az elhatárolt veszteséget. Figyelembe véve a felhasználásra vonatkozó jogi szabályozást, mely szerint a first-in-first-out logika szerint vehető igénybe az elhatárolt veszteség, az elhatárolt veszteség 118 milliárd forintos elméleti maximuma 69 milliárd forintra mérséklődik konszolidált szinten, amely az elsőként felhasználandó 2025-ben lejárat elhatárolt veszteségnek felel meg (a sorban következőként felhasználható elhatárolt veszteségek lejárat ideje rövidebb). Az Erste Hungary egy a jövőbeni profitvárakozásokat azok megvalósulási valószínűségével súlyozó, kezdve 5% alattiról az idő előrehaladtával 55%-ot elérve 100% felé tartó haricut elemet is tartalmazó modellt állított fel, melynek során figyelembe vette a gazdasági trendeket, valamint a különösen a banki szektort érintő jogi szabályozási változásokat, mind az elmúlt öt év, mind pedig a közelmúlt tekintetében.

Az Erste Hungary konszolidált szinten 140 millió forint halasztott adó kötelezettséget mutatott ki 2019. december 31-ei, amelyből 72 millió forintot azok a leányvállalatok képviselnek, amelyek szintén kötelező jelleggel áttértek a helyi számviteli sztenderdről az EU által befogadott IFRS-ekre (lásd mint fent), amely negatív áttérési különbözetet eredményezett.

27) Értékesítésre tartott eszközök

millió forintban	2018	2019
Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)	1,405	-
Értékesítésre tartott kötelezettségek (IFRS 5)	-	-

2018-ban az Erste Lakáslízing Zrt. átsorolásra került az értékesítésre tartott eszközök közé, ami részletesen a B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK részben kerül kifejtésre.

28) Egyéb eszközök

millió forintban	2018	2019
Adókövetelések	805	914
Egyéb elszámolások	5 916	11 484
Egyéb pénzügyi eszközök ²⁾	3 975	2 750
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 344	4 638
Készletek	774	255
Visszavett eszközök ¹⁾	6 397	6 556
Költségek aktív időbeli elhatárolása	2 011	2 368
Egyéb	8 043	3 428
Összesen	31 265	32 393

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 értékvesztése 21 millió forint (2018-ban: 0.3 millió forint).

2) Az "Egyéb pénzügyi eszközök" egyenlege teljesítő, rövid lejáratú vevőköveteléseket tartalmaz.

29) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

millió forintban	2018	2019
Rövid pozíciók	622	2 168
Részesedést megtestesítő instrumentumok	622	2 168
Összesen	622	2 168

A részesedést megtestesítő értékpapírok az Erste Befektetési Zrt.-hez köthetők.

30) Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek

millió forintban	Könyv szerinti érték		Visszafizetendő összeg		Differencia	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Kibocsátott értékpapírok	36 945	18 847	35 982	18 000	963	847
Összesen	36 945	18 847	35 982	18 000	963	847

Hitelezési kockázat változásához kapcsolódó piaci érték változás

millió forintban	Tárgyévi érték				Kumulált érték	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Kibocsátott értékpapírok	-	1	-	1	1	-
Összesen	-	1	-	1	1	-

Kibocsátott értékpapírok

millió forintban	2018	2019
Egyéb kibocsátott értékpapírok	36 945	18 847
Jelzálog fedezetű kötvények	36 945	18 847
Összesen	36 945	18 847

Az eredménnyel szemben valósan értékelt kategorizálás akkor használatos, amennyiben olyan számviteli elszámolásból adódó eltéréseket szeretne semlegesíteni illetve azok hatását jelentősen csökkenteni, amelyek az eszközök illetve források eltérő értékeléséből adódnak, amelyek megjelenhetnek az eredmény eltérő elszámolásában is.

Az eredménnyel szemben valós értékelésre kijelölt opció alapján értékelt jelzálogkötvények könyv szerinti értéke az Erste Hungary kimutatásaiban 18 100 millió forint lenne 2019-ben, ha amortizált bekerülési értéken kerültek volna értékelésre (2018: 35 156 millió forint).

A jelzálogbankokra vonatkozó szabályozás szerint a kamatkockázat fedezése szükséges. Ez IRS-ek útján történik. Főszabályként az IRS-ek valós értéken, míg a kibocsátott kötvények amortizált bekerülési értéken kerülnek elszámolásra, ennek a számviteli elszámolásból adódó eltérésének a kiküszöbölését szolgálja az egyes jelzálogkötvények eredménnyel szemben valós értéken való értékelésre történő kijelölése.

31) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetek által elhelyezett betétek

millió forintban	2018	2019
Belföldi bankok betétei	201 391	79 511
Külföldi bankok betétei	67 486	78 685
ebből osztrák bankok betétei	64 209	76 171
ebből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség	52 512	53 983
Összesen	268 877	158 196

Hitelintézetek által elhelyezett betétek – Hátrasorolt kötelezettségek

Lejárat	Névérték 2018		Névérték 2019		Kamatfizetés módja
	ezer EUR-ban	millió forintban	ezer EUR-ban	millió forintban	
2026. március 1.	100 000	32 151	100 000	33 052	3M EURIBOR + 3,36%, negyedévente ¹⁾
2026. március 1.	28 312	11 253	28 312	9 358	3M EURIBOR+ 3,36%, negyedévente ¹⁾
2026. március 1.	35 000	9 102	35 000	11 568	3M EURIBOR+ 3,36%, negyedévente ¹⁾
Összesen	163 312	52 506	163 312	53 978	

1) A 3 havi EURIBOR szintje 0,00%.

2) A Bank a hátrasorolt kötelezettségeiből nem törlesztett vissza 2019. folyamán.

Ügyfelek által elhelyezett bankbetétek

millió forintban	2018	2019
Takarékbetétek	2 352	2 343
Egyéb betétek	1 728 116	2 146 829
Állami szektor	35 074	36 065
Kereskedelmi szektor	473 971	603 701
Lakossági ügyfelek	990 867	1 157 008
Egyéb pénzügyi szervezetek	228 204	350 055
Összesen	1 730 468	2 149 172

Kibocsátott értékpapírok

millió forintban	2018	Névérték 2018	2019	Névérték 2019
Kötvények	7 647	4 227	9 791	3 763
amelyből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség	4 307	4 215	3 488	3 741
Jelzáloglevelek	95 073	105 736	119 108	138 287
Letéti jegyek	824	824	813	813
Összesen	103 544	110 787	129 712	142 874

A jelzáloglevelek 32 550 millió forinttal növekedtek, ami a három tárgyévi kibocsátásnak köszönhető.

Kibocsátott kötvények – nem hátrasorolt kötelezettségek

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

Kibocsátott értékpapírok 2019. december 31-én	ISIN-kód	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Névérték millió forintban	Kamatozás módja
Kötvények					
2,00% ERSTE USD KÖTVÉNY III 2019-2020	HU0000358874	2019.05.03	2020.05.02	1,44	fixed 2,00% éves kamatfizetés
2,00% ERSTE USD KÖTVÉNY IV 2019-2020	HU0000358890	2019.06.04	2020.06.03	0,93	fixed 2,00% éves kamatfizetés
ERSTE USD KÖTVÉNY 2 2019-2020	HU0000358593	2019.01.03	2020.01.03	1,07	fixed 2,00% éves kamatfizetés
ERSTE USD KÖTVÉNY 2 II. 2019-2020	HU0000358791	2019.04.02	2020.04.01	1,43	fixed 2,00% éves kamatfizetés
ERSTE USD KÖTVÉNY 2.2 2019-2020	HU0000358668	2019.02.04	2020.02.04	3,54	fixed 2,20% éves kamatfizetés
ERSTE USD KÖTVÉNY 2.2 II. 2019-2020	HU0000358718	2019.03.04	2020.03.03	2,64	fixed 2,20% éves kamatfizetés
ERSTE USD KÖTVÉNY 2.3 2018-2021	HU0000358460	2018.10.02	2021.10.01	2,59	fixed 2,30% éves kamatfizetés
ERSTE USD KÖTVÉNY 2.4 2019-2022	HU0000358601	2019.01.03	2022.01.02	1,30	fixed 2,40% éves kamatfizetés
ERSTE USD KÖTVÉNY 2.40 2018-2021	HU0000358536	2018.12.04	2021.12.03	4,17	fixed 2,40% éves kamatfizetés
ERSTE USD KÖTVÉNY II 2.3 2018-2021	HU0000358510	2018.11.05	2021.11.04	2,22	fixed 2,30% éves kamatfizetés
ERSTE USD KÖTVÉNY V. 2019-2020 2.00	HU0000359013	2019.07.02	2020.07.01	0,44	fixed 2,00% éves kamatfizetés
Összesen				21,76	
Jelzáloglevelek					
EJBFN21A	HU0000652920	2016.10.19	2021.10.27	19 314	fixed 2,50% éves kamatfizetés
EJBFN21B	HU0000653092	2018.03.14	2021.04.21	10 000	fixed 0,50% éves kamatfizetés
EJBFN22/A	HU0000653241	2019.04.17	2022.06.24	10 000	fixed 1,50% éves kamatfizetés
EJBFN23A	HU0000653159	2018.06.20	2023.11.24	23 655	fixed 1,50% éves kamatfizetés
EJBFN24/A	HU0000653274	2019.09.25	2024.10.24	9 643	fixed 1,50% éves kamatfizetés
EJBFN26/A	HU0000653258	2019.04.17	2026.04.17	12 500	fixed 2,50% éves kamatfizetés
EJBFN28A	HU0000653100	2018.03.14	2028.10.22	35 175	fixed 2,50% éves kamatfizetés
EJBFN29/A	HU0000653290	2019.10.30	2029.10.30	18 000	fixed 2,50% éves kamatfizetés
Összesen				138 287	
Letéti jegyek	AT2222222222	1990.01.01	N/A	813	
Összesen				813	

Kibocsátott értékpapírok 2018. december 31-én	ISIN-kód	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Névérték millió fo- rintban	Deviza	Kamatozás módja
Kötvények						
ERSTE USD KÖTVÉNY 2.3 2018-2021	HU0000358460	2018. október 2.	2021. október 1.	3	HUF	fix 2,30% éves kamatfi- zetés
ERSTE USD KÖTVÉNY II 2.3 2018-2021	HU0000358510	2018. november 5.	2021. november 4.	2	HUF	fix 2,30% éves kamatfi- zetés
ERSTE USD KÖTVÉNY 2.40 2018-2021	HU0000358536	2018. december 4.	2021. december 3.	4	HUF	fix 2,40% éves kamatfi- zetés
ERSTE USD KÖTVÉNY 2.00 2018-2019	HU0000358544	2018. december 4.	2019. december 4.	3	HUF	fix 2,00% éves kamatfi- zetés
Összesen				12		
Jelzáloglevelek						
EJBFN21B	HU0000653092	2018. március 14.	2021. április 21.	10 000	HUF	fix 0,50% éves kamatfi- zetés
EJBFN28A	HU0000653100	2018. március 14.	2028. október 22.	35 175	HUF	fix 2,50% éves kamatfi- zetés
EJBFN21A	HU0000652920	2016. október 19.	2021. október 27.	19 314	HUF	fix 2,50% éves kamatfi- zetés
EJBFN23A	HU0000653159	2018. június 20.	2023. november 24.	23 655	HUF	fix 1,50% éves kamatfi- zetés
EJBFN19A	HU0000652912	2016. október 19.	2019. október 30.	17 592	HUF	fix 2,00% éves kamatfi- zetés
Összesen				105 736		
Letéti jegyek	AT2222222222	1990. január 1.	N/A	824	HUF	
Összesen				824		

Kibocsátott kötvények - hátrasorolt kötelezettségek

2019. december 31.

Kibocsátó	Névérték millió forint- ban	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.	3 352	2014. március 28.	2024. március 28.	rögzített, kamat: 0,9%, kamatfizetés évente, kibocsátva 49,92%
Összesen	3 741			

2018. december 31.

Kibocsátó	Névérték millió forint- ban	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%
Összesen	4 215			

32) Céltartalékok

in HUF million	2018	2019
Peres ügyekre képzett céltartalékok	1 616	1 548
Garanciára és lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	2 470	1 884
CLA képzés hitelkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra (Stage 1)	917	690
CLA képzés hitelkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra (Stage 2)	181	435
CLA képzés hitelkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra (Stage 3)	1 372	759
Egyéb céltartalékok	3 207	3 392
Egyéb	3 207	3 392
Céltartalékok	7 293	6 824

Céltartalék várható kötelezettségekre, Céltartalékok peres ügyekre

A 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. munka- és foglalkoztatásügyi kérdések. Erste Hungary-nek sem 2018-ban sem 2019-ben nem volt adójogi ügye.

Ebben a kategóriában kerül megjelenítésre egy 0,8 milliárd forintos összeg a Legfelsőbb Bíróság (Kúria) egy döntéshez kapcsolódóan: A Gazdasági Versenyhivatal 2013. november 19-én hozott döntést 11 magyarországi vezető bank megbírságolásáról, amiért – a döntés értelmében – összehangolt tevékenységet folytattak a “végtörlesztési” rendszer esetében 2011. szeptember 15-e és 2012. január 30-a között. A döntést megfellebbezték, így az ügy a Legfelsőbb Bíróságon (Kúria) folytatódott. A Kúria döntése értelmében a jogi eljárás pontatlansága miatt az eredeti döntés törésre került, a kifizetett büntetési összeg visszafizetésre került a Banknak és új eljárás rendeltek el. A Bank az új jogi ügyre céltartalékot képzett 2017-ben az eredeti bíróság 1,7 milliárd forintos összege erejéig, mely 2019-re pedig 826 millió forintra csökkent.

Egyéb céltartalékok

2018-ban és 2019-ben az egyéb céltartalékok sor egyenlegének jelentős részét olyan, már 2017 előtt megképzett céltartalékok teszik ki, mint az 1,78 milliárd forintos garanciális kötelezettségre megképzett céltartalék (2016-ban megképezve), ami a követelésállomány értékesítéséhez (Large Debt Sale) kötődik, az 551 millió forintos visszavett ingatlanokhoz köthető illetékfizetési kötelezettségre megképzett céltartalék (2015-ben megképezve), valamint 160 millió forintos összegben az FX 1 és 2 elszámolás során lezárt hitelekre képzett céltartalék.

Céltartalék mozgástáblák:

millió forintban	2019.01.01	Képzés	Feloldás	Stage-ek közötti átsorolás	Hitelkockázat változás	Egyéb	2019.12.31
Stage 1	917	976	-48	-726	-436	5	690
Stage 2	181	0	-8	854	-593	0	435
Nem teljesítő	1372	242	-27	300	-1128	0	759
Összesen	2470	1218	-83	428	-2157	5	1884

millió forintban	2019.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	2019.12.31
Céltartalék peres ügyekre	1 615	165	- 4	- 228	1 548
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	659	1 021	-	- 952	728
Egyéb céltartalék	2 548	2 992	- 2 876	-	2 664
Egyéb céltartalék	2 548	2 992	- 2 876	-	2 664
Összesen	4 822	4 178	- 2 880	- 1 180	4 940

millió forintban	2018.01.31	Képzés	Feloldás	Stage-ek közötti átsorolás	Hitelkockázat változás	Egyéb	2018.12.31
Stage 1	1 154	302 -	74	- 465	-	-	917
Stage 2	167	- -	46	59	-	1	181
Nem teljesítő	1 421	334 -	1 323	1 013	- 73	-	1 372
Összesen	2 742	636 -	1 443	607	- 73	1	2 470

millió forintban	2018.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Árfolyamhatás	2018.12.31
Céltartalék peres ügyekre	2 422	1 113	- 154	- 1 765	-	1 616
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	-	1 162	-	- 704	200	658
Egyéb céltartalék	2 709	3 204	- 3 270	- 248	154	2 549
Egyéb céltartalék	2 709	3 204	- 3 270	- 248	154	2 549
Összesen	5 131	5 479	- 3 424	- 2 717	354	4 823

33) Egyéb kötelezettségek

millió forintban	2018	2019
Bevételek passzív időbeli elhatárolása ¹⁾	545	427
Elszámolási számlák	16 236	11 200
Adófizetési kötelezettségek	1 050	367
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ²⁾	1 458	2 076
Vevőktől kapott előlegek	1 518	43
Költségek passzív időbeli elhatárolása	12 330	12 089
Egyéb kötelezettségek	2 981	4 106
Összesen	36 118	30 308

1) Az Erste Hungary a következőkhöz kapcsolódóan mutat ki állami támogatást:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatcsere program

Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves futamidővel, 2015. júliusában pedig 10 éves futamidővel változó kamatfizetésű forint kamatcsere-ügyletet vezetett be. A program preferenciális elemeket tartalmaz, melynek célja az IRS tenderekben való fokozott részvétel, valamint az állampapír vásárlás ösztönzése. A bankok akkor jogosultak a preferenciális elemekre, ha a meghatározott szint felett tartják állampapír

állományukat. Az IRS-hez kapcsolódóan a Bank 2019-ben 116 millió Ft állami támogatást mutatott ki (2018-ban 202 millió forint). A passzív időbeli elhatárolás egyenlege nulla (2018-ban 116 millió forint).

- MNB Piaci Hitelprogram (PHP)

Az MNB 2016 februárjában 1-3 éves futamidőre a hitelezési aktivitáshoz kötött változó kamatfizetésű kamatcsere-ügyletet (HIRS) vezetett be. Ennek keretében a bankok preferenciális nyereségre jogosultak, amennyiben a HIRS-igénybevétel negyedének megfelelő mértékben növelik kkv-hitelezési aktivitásukat. A HIRS-hez kapcsolódóan a Bank 2019-ben 250 millió Ft állami támogatást mutatott ki (2018-ban 1 548 millió forint). A passzív időbeli elhatárolás egyenlege nulla (2018-ban 144 millió forint).

Állami támogatás 2018-tól kezdődően kerül kimutatásra:

2019 január 1-én	260 millió forint
Év közben kapott	106 millió forint
Eredménykimutatásban elszámolt	366 millió forint
2019 december 31-én	0 millió forint
2018 január 1-én	2 010 millió forint
Év közben kapott	0 millió forint
Eredménykimutatásban elszámolt	1 750 millió forint
2018 december 31-én	260 million forint

2) Az "Egyéb pénzügyi kötelezettségek" egyenlege rövid lejáratú szállítói kötelezettségeket tartalmaz.

34) Saját tőke összesen

millió forintban	2018	2019
Jegyzett tőke	146 000	146 000
Tőketartalék	117 492	117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	94 372	138 843
Összesen	357 864	402 335
Anyavállalatra jutó saját tőke	357 864	402 335

Jegyzett tőke és tőketartalék

2019. december 31-én a társaság jegyzett tőkéje 146 000 000 000 forint (száznegyvenhat milliárd forint). A jegyzett tőke 146 000 000 000 (száznegyvenhat milliárd) darab 1 forint névértékű dematerializált törzsrészből áll.

A Bank tulajdonosai

2019. december 31-én a Bank közvetlen anyavállalata - 70%-os tulajdonrészrel - az Erste Group Bank AG, amelynek ebben az időpontban bejegyzett székhelye Ausztriában, a 1100 Am Belvedere 1. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóját 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.

A Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam nevében) és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) keretszerződést írtak alá az Erste Group Bank AG-val amelynek keretében 15-15%-os kisebbségi részesedést szereztek az Erste Bank Hungary Zrt.-ben. Az eladási ár 77,78 milliárd forint volt. Az eladási tranzakcióhoz kapcsolódó szabályozói jóváhagyások és egyéb szerződéses feltételek teljesítése után a tulajdonjog átruházás 2016 augusztusában történt meg.

A részesedés vásárlást a Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2016 augusztus 4-én hagyta jóvá (H-EN-I-693/2016), a tulajdonjog változást a cégjegyzékbe 2016 augusztus 24-én jegyezték be.

Tulajdonos	2018 december 31		2019 december 31	
	Részvény darabszám	Részesedés	Részvény darabszám	Részesedés
Erste Group Bank AG	102 200 000 000	70%	102 200 000 000	70%

Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	21 900 000 000	15%	21 900 000 000	15%
European Bank for Reconstruction and Development	21 900 000 000	15%	21 900 000 000	15%
Összesen	146 000 000 000	100%	146 000 000 000	100%

Eredménytartalék és egyéb tartalékok

Az „Eredménytartalék és egyéb tartalékok” soron mutatja ki a Bank az „Általános tartalékot”. A 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 83. szakasza előírja a Bank számára, hogy az adózás utáni eredményének 10%-áig képezzen „Általános tartalékot” nem kiosztható jövedelem formájában. Az így képzett tartalék felhasználása csakis a Bank alaptevékenységének veszteségeivel függhet össze. Az általános tartalék teljes összege 2019 végén 22 927 millió forint (2018-ban 17 373 millió forint).

Az „Eredménytartalék és egyéb tartalékok” soron kerül bemutatásra 109 870 millió forint eredménytartalék, 6 644 millió forint értékelési tartalék, és az ehhez kapcsolódó -598 millió forint halasztott adó. 2018 végén az eredménytartalék egyenlege 75 022 millió forint, az értékelési tartalék egyenlege 2 170 millió forint és az ehhez kapcsolódó halasztott adó -193 millió forint volt.

35) 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 négy 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 1,0 millió euro GDP-vel súlyozott árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Hungary lakossági üzletága 2019-ben 5 régióra és 110 fiókra (2018-ban 5 régióra és 112 fiókra) oszlott.

A lakástakarék-pénztár (Erste Lakás-takarékpénztár Zrt.), a befektetési vállalkozás (Erste Befektetési Zrt.) és a 2019 szeptemberében eladott lízingcég (Erste Lakáslízing Zrt.) releváns eredményei szintén ebbe a szegmensbe tartoznak, együtt a három workout tevékenységet végző vállalkozás eredményével (Collat-real Kft és az Erste Ingatlan Kft.).

Vállalati szegmens

A vállalati szegmenshez a különböző méretű (KKV, Helyi nagyvállalatok, Csoportszintű nagyvállalatok) vállalatok, valamint a kereskedelmi ingatlanokkal foglalkozó ügyfelek illetve az állami szervezetek tartoznak.

A kis- és közepes vállalkozások (SME) olyan ügyfelek, amelyek a helyi vállalati kereskedelmi központ hálózatának felelősségi körébe tartoznak, és főként olyan társaságokból állnak, amelyek éves árbevétele 1 millió EUR és 50 millió EUR közé esik.

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

A helyi nagyvállalatok (LLC) olyan ügyfelek, amelyek konszolidált éves árbevétele meghaladja a 50 millió EUR küszöbértéket (és nem haladja meg az 500 millió eurót), és amelyek a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek listája szerint nem tartoznak a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek közé.

A Csoportszintű nagyvállalatok (GLC) olyan nagyvállalati ügyfelek/ügyfélcsoportok, amelyek jelentős tevékenységet fejtenek ki az Erste Group fő piacain/kibővített fő piacain, és amelyek indikatív konszolidált éves árbevétele legalább 500 millió EUR. A GLC ügyfelek szerepelnek azon a Csoportszintű GLC ügyféllistán, amelyet a Group GLC vezet.

A Kereskedelmi ingatlan üzletágba tartoznak olyan ingatlanbefektetők, akiknek a célja az egyes ingatlanok vagy ingatlan portfóliók bérbeadásából való bevételszerzés, olyan fejlesztők, akik egyes ingatlanokat vagy ingatlan portfóliókat fejlesztenek tőkenyeréség termelése céljával értékesítés, eszközkezelési szolgáltatások, üzleti célú saját fejlesztések útján.

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

Az állami szektor három típusú ügyfelet takar: a közszférát, az állami tulajdonban levő társaságokat és non-profit szervezeteket. Az önkormányzatok többsége is jellemzően az Állami szektor szegmensbe tartozó ügyfelek.

Csoportszintű Piacok (GM)

A Csoportszintű Piacok (GM) szegmensbe kereskedelmi és piaci szolgáltatások, valamint pénzügyi intézményekkel folytatott üzleti tevékenységek tartoznak.

A Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások közé tartozik az Erste Hungary felügyeleti kereskedési könyveiben szereplő aktív kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez tartozó minden tevékenység, valamint az ügyletek piac ellenében való végrehajtása az Erste Hungary kereskedési könyveinek használatával árjegyzés, rövid lejáratú likviditáskezelés céljára. Emellett ide tartoznak a pénzügyi intézmények

ügyfélként való kiszolgálásához kapcsolódó üzleti tevékenységek, beleértve a letéti őrzést, a letétkezelői szolgáltatásokat, kereskedelmi üzleti tevékenységet (hitelek, készpénzkezelés, kereskedelem- és exportfinanszírozás) és tőkepiacokat. A Bank saját kereskedelmi és értékesítési tevékenységei mellett idetartozik a brókervállalat (Erste Befektetési Zrt.) intézményi ügyfelei (jellemzően alapok és vagyongkezelő cégek) által generált vonatkozó költségek is.

Eszköz - és forrás menedzsment (ALM) szegmens és Vállalati Központ (LCC)

Az ALM (Eszköz-Forrás Menedzsment) és Corporate Centre (CC) szegmens egyrészt a banki eszközök és források kezelését jelenti a cash-flowk, finanszírozási költségek és a megtérülés bizonytalansága ismeretében, célja pedig a kockázat, megtérülés és likviditás előnyök és hátrányok mérlegelésen alapuló optimális kompromisszumának meghatározása. Továbbá ide tartoznak a finanszírozási ügyletek, fedezeti ügyletek, nem kereskedési célú értékpapír-befektetések, saját kibocsátású értékpapírok kezelése és a devizapozíciók.

Másrészt ide tartozik minden leányvállalat olyan fennmaradó lokális vállalati központja, amelybe a fő banküzemi tevékenységekhez nem tartozó tevékenységek tartoznak, mint pl. non-profit szolgáltatási részesedések (pl. IT, Üzemeltetés), csoporton belüli konszolidációs tételek, osztalékok, részesedések refinanszírozási költségei, minden olyan nem banki mérlegpozíció (pl. befektetett eszközök, immateriális eszközök), amely más üzleti szegmensekhez nem allokálható, valamint az ilyen mérlegtételekből eredő eredménypozíciók.

Ezekon túl, a Vállalati Központba tartoznak a számviteli eredményhez történő kiigazítások. Ebbe a szegmensbe tartozik a jelzálogbanki/refinanszírozási tevékenység (Erste Jelzálogbank Zrt.) teljes eredménye is. A konszolidáció hatásai, az allokációba be nem vont vállalkozások, például az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft., Sió Ingatlan Invest Kft., Collat-real Kft.) általános bevételei és ráfordításai szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

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

Szegmens riport 2019

millió forintban	Lakos-	Vállalati	Csoportszintű	ALM & LCC	Összesen
	sági		piacok		
	2019	2019	2019	2019	2019
Nettó kamatbevétel	54,914	19,062	1,901	(2,249)	73,628
Nettó díj- és jutalékbevétel	45,110	9,251	6,737	158	61,256
Osztalék bevételek	-	-	-	37	37
Kereskedési tevékenység	5,309	3,287	4,251	(985)	11,862
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumokból származó nyereségek/veszteségek	(369)	(3)	-	563	191
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	-	2,274	-	-	2,274
Általános adminisztratív költségek	(55,806)	(9,816)	(4,313)	(608)	(70,543)
ebből értékcsökkenés	(11,396)	(914)	(353)	(77)	(12,740)
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	(2)	-	-	11	9
Egyéb nem valós értéken értékelte pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	10	146	-	1,808	1,964
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	8,004	(1,978)	62	(5,565)	523
Egyéb működési ráfordítások	(13,031)	(5,669)	(974)	3,183	(16,491)
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	(12,680)	(5,950)	(820)	(122)	(19,572)
Adózás előtti eredmény	44,139	16,554	7,664	(3,647)	64,710
Jövedelemadók	(3,431)	(953)	(444)	562	(4,266)
Nem megszűnt tevékenységek adózott eredménye	40,707	15,601	7,220	(3,083)	60,445
Adózott eredmény	40,707	15,601	7,220	(3,083)	60,445
Anyavállalatra jutó eredmény	40,707	15,601	7,220	(3,083)	60,445
Működési bevételek	104,964	33,871	12,889	(2,476)	149,248
Működési ráfordítások	(55,806)	(9,816)	(4,313)	(608)	(70,543)
Működési eredmény	49,158	24,055	8,576	(3,084)	78,705
Költség/bevétel arány	53.2%	29.0%	33.5%	-21.9%	47.4%
Eszközök összesen	1,074,289	784,239	232,504	861,419	2,952,451
Források összesen tőke nélkül	1,243,113	627,151	469,358	210,495	2,550,117
Értékvesztés	7,977	(1,978)	62	(6,009)	52
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök értékvesztése	7,459	(1,260)	37	(5,535)	701
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök értékvesztése	-	(26)	1	3	(22)
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	30	(793)	-	-	(763)
Mérlegen kívüli kitettségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	514	101	24	(34)	605
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	(26)	-	-	(443)	(469)

Szegmens riport 2018

millió forintban	Lakos- sági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
	2018	2018	2018	2018	2018
Nettó kamatbevétel	50,532	17,354	2,334	(1,482)	68,738
Nettó díj- és jutalékbevétel	41,325	8,216	5,679	(931)	54,289
Osztalék bevételek	-	-	-	37	37
Kereskedési tevékenység	5,040	2,831	5,223	2,972	16,066
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó /nyereségek/veszteségek	(387)	5	-	(1,186)	(1,568)
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	-	1,220	-	-	1,220
Általános adminisztratív költségek	(54,668)	(9,313)	(3,966)	190	(67,757)
ebből értékcsökkenés	(8,747)	(1,483)	(567)	(122)	(10,919)
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	358	-	-	(15)	343
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	1,974	4,858	67	(119)	6,780
Egyéb működési ráfordítások	(7,639)	(4,343)	(736)	(4,116)	(16,834)
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	(12,066)	(5,293)	(726)	(554)	(18,639)
Adózás előtti eredmény	36,535	20,828	8,601	(4,650)	61,314
Jövedelemadók	(3,515)	(858)	(642)	2,209	(2,806)
Nem megszűnt tevékenységek adózott eredménye	33,020	19,969	7,960	(2,441)	58,508
Adózott eredmény	33,020	19,969	7,960	(2,441)	58,508
Anyavállalatra jutó eredmény	33,020	19,969	7,960	(2,441)	58,508
Működési bevételek	96,510	29,626	13,236	(590)	138,782
Működési ráfordítások	(54,668)	(9,313)	(3,966)	190	(67,757)
Működési eredmény	41,842	20,313	9,270	(400)	71,025
Költség/bevétel arány	56.6%	31.4%	30.0%	32.1%	48.8%
Eszközök összesen	894,022	620,582	200,695	848,208	2,563,507
Források összesen tőke nélkül	1,079,749	475,500	472,236	178,158	2,205,643
Értékvesztés	1,975	4,857	67	(1,417)	5,482
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	1,713	4,734	102	(125)	6,424
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-	-	(6)	(2)	(8)
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	118	183	-	-	301
Mérlegen kívüli kitettségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	144	(60)	(29)	8	63
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-	-	-	(1,298)	(1,298)

Földrajzi szegmentálás nem került alkalmazásra, mivel az Erste Hungary üzleti tevékenysége Magyarország területére koncentrálódik (az árbevétel 95%-a belföldön realizált).

36) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források

A nem forintban nyilvántartott eszközök és források a következőképpen alakultak:

millió forintban	ebből a Magyarországon kívüliek			
	2018	2019	2018	2019
Eszközök	473 872	511 450	32 994	25 190
EUR	406 252	476 470	8 984	16 523
CHF	11 511	11 696	154	308
USD	54 286	17 915	22 348	3 351
JPY	96	40	53	32
Egyéb	1 727	5 329	1 455	4 977
Források	520 557	617 994	76 084	82 674
EUR	421 118	441 879	67 595	70 090
CHF	6 441	7 270	1 078	1 507
USD	81 970	155 436	6 257	8 361
JPY	1 418	858	23	165
Egyéb	9 610	12 551	1 131	2 551

További információkat a nyitott deviza pozíciókról lásd a 42-es Megjegyzés a "Piaci kockázat" fejezetében.

37) 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 fizetések jelenértéke közötti egyeztetés a következőképpen alakul:

millió forintban	2018	2019
Fennálló minimum lízingdíj fizetés		37 669
Nem garantált maradványérték	8 936	9 839
Bruttó befektetés	40 573	47 508
Nem realizált pénzügyi jövedelem	2 424	2 682
Nettó befektetés	38 149	44 826
Nem garantált maradványérték jelenértéke	8 936	9 284
Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke	29 213	35 542
A fennálló minimum lízingdíj fizetésekre képzett értékvesztés	- 547	- 1 258

Lízingek lejárat szerinti elemzése IFRS 16

	Bruttó befektetés	Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke
millió forintban	2019	2019
Éven belüli	13 094	10 400
1-2 év	11 232	9 182
2-3 év	9 855	7 178
3-4 év	7 351	4 801
4-5 év	2 978	1 982
5 éven túli	2 998	1 999
Összesen	47 508	35 542

Lízingek lejárat szerinti elemzése IAS 17

	Bruttó befektetés	Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke
millió forintban	2018	2018
Éven belüli	9 901	7 937
1-5 év	27 296	19 137
5 éven túli	3 376	2 139
Összesen	40 573	29 213

b) Operatív lízingek

Az Erste Hungary ingatlanokat ad bérbe operatív lízingként. December 31-re vonatkozóan a visszavonhatatlan operatív lízingszerződések alapján jövőben esedékes minimális lízingfizetéseket az alábbi táblázat szemlélteti:

Lízingkifizetések lejárat szerinti elemzése IFRS 16

millió forintban	2019
Éven belüli	2 468
1-2 év	2 068
2-3 év	1 796
3-4 év	1 463
4-5 év	993
5 éven túli	1 187
Összesen	9 975

Az Erste Hungary 2019-ben 2 274 millió forint bevételt számolt el lízingkifizetésekből. A bérleti díjakkal kapcsolatos bevételeket részletesen lásd a 6-os Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei megjegyzésben.

Visszavonhatatlan minimális operatív lízingkifizetések IAS 17 szerint

millió forintban	2018
Éven belüli	1 237
1-5 év	3 583
5 éven túli	617
Összesen	5 437

Az Erste Hungary 2018-ban 1 220 millió forint bérleti díj bevételt számolt el az operatív lízingek után.

Erste Hungary, mint lízingbevevő

Az operatív lízingszerződésekkel kapcsolatosan a mérlegbe felvett eszközhasználati jogokat részletesen lásd a 25-ös Tárgy eszközök alakulása megjegyzésben.

Lízingkötelezettségek lejárat szerinti elemzése IFRS 16

millió forintban	2019
Éven belüli	2 879
1-5 év	10 260
5 éven túli	8 035
Összesen	21 174

A lízingkötelezettségként és eszközhasználati jogként 2019.01.01-ig megjelentett lízingek kizárólag irodákra és a fiókhálózatra kötött bérleti szerződések.

2019-ben az Erste Hungary 939 millió forint kamatfordítást számolt el a lízingkötelezettségekkel kapcsolatosan. 2019-ben 174 millió forint költség merült fel a rövidtávú lízingekkel kapcsolatban valamint 110 millió forint a kísértékű eszközökkel kapcsolatban, amelyekre az IFRS 16 rövidtávú lízingekre vonatkozó mentességét alkalmazza az Erste Hungary.

A lízingdíjkifizetések összege az eszközhasználati jogként és lízingkötelezettségként mérlegbe felvett lízingek után 2019-ben 3 153 millió forint.

Visszavonhatatlan minimális operatív lízingkifizetések IAS 17 szerint

millió forintban	2018
Éven belüli	4 033
1-5 év	9 527
5 éven túli	4 550
Összesen	18 110

2018-ban az operatív lízingekkel kapcsolatosan 3 403 millió forint költség merült fel.

38) 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 éves beszámolóból. A kapcsolt felekkel bonyolított tranzakciók a szokásos piaci feltételek között teljesültek.

Az alábbi táblázatban a következő kifejezéseket alkalmaztuk:

Anyavállalat: a legvégső ellenőrzést gyakorló anyavállalat az „Erste Group Bank AG” mindkét bemutatott időszakra

Társvállalatok: minden olyan társaság, amelyet az Erste Group konszolidál, kivéve az Erste Hungary leányvállalatait, amelyek egymás közötti tranzakciói kiszűrésre kerülnek.

Kisebbségi részvényesek: A Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam nevében) és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) keretszerződést írtak alá az Erste Group Bank AG-val 2016-ban, amelynek keretében 15-15%-os kisebbségi részesedést szereztek az Erste Bank Hungary Zrt.-ben.

Kapcsolt feleknek nyújtott hitelek, előlegek és fennálló kötelezettségek		
millió forintban	2018	2019
Egyéb látra szóló betétek	11 814	8 737
Anyavállalat	11 814	8 737
Bankközi kihelyezések ¹⁾	28 652	9 569
Anyavállalat	28 427	6 625
Társvállalatok	224	2 944
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	12 349	12 202
Társvállalatok	12 349	12 202
Származékos pénzügyi eszközök	11 809	18 033
Anyavállalat	10 814	17 105
Társvállalatok	995	927
Egyéb eszközök	3 707	3 817
Anyavállalat	2 626	2 359
Társvállalatok	1 082	1 459
Bankközi betétek	14 805	24 094
Anyavállalat	11 682	22 105
Társvállalatok	3 123	1 989
Ügyfelek által elhelyezett betétek	2 444	3 653
Társvállalatok	2 444	3 653
Származékos pénzügyi kötelezettségek	11 405	17 426
Anyavállalat	11 405	17 426
Egyéb kötelezettségek	2 726	2 564
Anyavállalat	295	342
Társvállalatok	2 430	2 222
Hátrasorolt kötelezettségek	52 512	53 983
Anyavállalat	52 512	53 983
Egyéb kötelezettségvállalás	745	870
Anyavállalat	30	15
Társvállalatok	715	855

¹⁾ Átlagos éves szerződéses kamat:

- 2019: 0.27%

- 2018: 1.49%

Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek és ráfordítások		
millió forintban	2018	2019
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 378	3 025
Anyavállalat	2 939	2 672
Leányvállalatok	440	353
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-3 647	-3 857
Anyavállalat	-3 646	-3 856
Leányvállalatok	-1	-1
Kapott jutalék- és díjbevételek	1 238	1 325
Anyavállalat	571	722
Leányvállalatok	667	602
Fizetett jutalék- és díjráfordítások	-211	-502
Anyavállalat	-96	-377

Leányvállalatok	-115	-126
Egyéb bevételek/ráfordítások	319	475
Anyavállalat	201	247
Leányvállalatok	118	228

Az Ügyvezetőség, Felügyelőbizottsági tagok és az Igazgatóság javadalmazása

Vezetőség juttatásai

millió forintban	2018	2019 terv
Fix javadalmazás	376	403
Teljesítmény alapú javadalmazás	338	403
Egyéb juttatások	35	32
Összesen	749	838

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 egyéb szerződéses juttatások szerepelnek.

Az Erste Hungary javadalmazási politikákról szóló IV. uniós tőkekövetelmény-irányelven (CRD IV.) és a magyar banktvénnyen 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 korigált 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-kézpénz alapú kifizetésnek kell kitennie. Az Erste Hungary az Erste Group fantom részvényprogramját választja nem kézpénz alapú instrumentumnak. A nem kézpénz alapú instrumentumot egy éves megtartási időszakon keresztül vissza kell tartani.

2010-es pénzügyi év óta az Igazgatóság javadalmazásának változó része, beleértve mind a kézpénzes kifizetéseket, mind a fantom részvény (részvény-egyenérték), a jogi követelményeknek megfelelően öt évre kerül elosztásra, és csak bizonyos feltételek mellett kerülnek kifizetésre. A fantom részvények nem tőzsdei kereskedésű részvények, hanem olyan fantom részvény, amelyet kézpénzben fizetnek ki egy meghatározott kritériumokon alapuló egyéves tartási időszak után.

2019-re vonatkozóan a teljesítmény alapú javadalmazást a következő megosztásban tervezzük kifizetni a kézpénz, illetve fantom részvény tekintetében:

Tervezett teljesítmény alapú javadalmazás

millió forintban	2018	2019 terv
Azonnali készpénz kifizetés 2018-as évre vonatkozóan	68	81
Halasztott készpénz kifizetés a következő teljesítmény időszakokra	102	121
Halasztott fantom részvénykifizetés a következő teljesítmény időszakra	169	202
Összesen	339	403

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság javadalmazásának bontása:

millió forintban	2018	2019 terv
Felügyelő Bizottság javadalmazása	39	41
Igazgatóság javadalmazása	775	838
Összesen	814	880

A Felügyelő Bizottság tagjainak javadalmazása csak a felügyeleti testületben ellátott feladatok ellentételezését tartalmazza, a végkielégítéseket nem.

Az Igazgatósági tagok kompenzációja csak azokat a munkaviszonyból származó jövedelmeket tartalmazza, amelyeket a helyi munkavállalók pozíciójuk betöltéséért kapnak. Tagságukért további javadalmazásban nem részesülnek.

A Bank Felügyelő Bizottság három helyi munkavállalóból és öt külső tagból áll, akik funkcionális tisztséget nem töltenek be a Bankban. 2019-ben a külső felügyelőbizottsági tagok a tagságukért 41 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2015-ben: 7,7 2016-ban 23, 2017-ben 37; 2018-ban 39 millió forint volt).

A Bank Igazgatósága a vezetőségi tagokból és öt külső tagból áll, akik vezető tisztséget nem viselnek a Bankban. A külső tagok 2019-ben 25,5 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2015-ben 7,1, 2016-ban 12, 2017-ben 24, 2018-ban 26 millió forintnyi javadalmazásban részesültek).

Az Erste Bank Hungary Zrt. szervezeti felépítése:

- (i) a Közgyűlés
- (ii) az Igazgatóság;
- (iii) az Ügyvezetőség;
- (iv) a Javadalmazási és Jelölő Bizottság;
- (v) a Felügyelő Bizottság;
- (vi) az Audit Bizottság (mint a Felügyelő Bizottság albizottsága) és
- (vii) a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság.

A Közgyűlés a Bank legfőbb szerve. A Közgyűlést az Igazgatóság hívja össze egy vagy több Részvényes vagy a Felügyelőbizottság bármely tagjának írásbeli kérelmére az ésszerűen lehetséges legrövidebb időn belül. A vonatkozó jogszabályok által meghatározott esetekben a Közgyűlés döntéshozatalát kezdeményezheti az illetékes hatóság, a Könyvvizsgáló, valamint a cégbíróság is.

Az Igazgatóság tagjai

A Bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely a jogszabályok, az Alapszabály, és a Bank közgyűlése által hozott határozatok keretei között, valamint a Felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembevételével irányítja a Bank működését, vezeti a Bank gazdálkodását.

Az Igazgatóság legalább 3 (három) tagból áll (10 tagja volt 2018-ban és 2019-ben is). Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja legfeljebb 5 (öt) évre. Az Igazgatóság tagjai a Közgyűlés által bármikor újraválaszthatók és visszahívhatók. Az Igazgatóság tagjává olyan személy választható, aki a Ptk.-ban és a Hpt.-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint az Erste Bank Hungary Zrt. alapszabályában meghatározott feltételeknek megfelel.

A Felügyelő Bizottság tagjai

A Felügyelő Bizottság legalább 3 (három) és legfeljebb 9 (kilenc) tagból áll (9 tagja volt 2018-ban és 2019-ben is), akiket legfeljebb 5 (öt) évre a Közgyűlés választ meg. A Felügyelő Bizottság tagjai a Közgyűlés által újraválaszthatók és visszahívhatók.

A Felügyelőbizottság tagjai vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok lehetnek (többek között) a Bankéval azonos tevékenységet végző más gazdálkodó szervezetben. Amennyiben azonos tevékenységet is végző más gazdálkodó szervezet nem az Erste csoport tagja, a más gazdálkodó szervezetben történő vezető tisztségviselői tisztség betöltéséhez a Közgyűlés hozzájárulása szükséges.

A Közgyűlés a Felügyelőbizottság elnökét annak tagjai közül választja meg.

Az Igazgatóság üléseire a Felügyelőbizottság elnökét tanácskozási joggal meg lehet hívni.

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság tagjai

A bizottság 3 (három) személyből áll, tagjai az igazgatóság külső igazgatósági tagjai közül delegált 3 tag. A bizottság elnökét a bizottság maga választja meg tagjai közül.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

A bizottság 3 (három) személyből áll, tagjai az igazgatóság külső igazgatósági tagjai közül delegált 3 tag.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság bizottsági elnököt választ a Bizottság tagjai közül.

Az Ügyvezetőség

Az ügyvezetőség a Bank operatív irányítását végző, a mindennapi működéshez szükséges döntéseket, elveket megfogalmazó szervezet, amelyet az Igazgatóság hoz létre, saját testületén belül. Az Ügyvezetőség tagjai az Igazgatóság elnöke, a Bank vezérigazgatója és az igazgatósági tagsággal rendelkező vezérigazgató-helyettesek.

39) Biztosítékok

A következő eszközök kerültek biztosítékként zárolásra az Erste Hungary kötelezettségeihez kapcsolódóan:

millió forintban	2018	2019
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	249 526	274 572
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	178 878	224 695
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	70 648	49 877
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 264	12 776
Összesen	260 790	287 348

A biztosítékul szolgáló pénzügyi eszközök közé hitelkövetelések, kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok tartoznak.

Az adott biztosítékok visszavásárlási megállapodásokhoz, származékos ügyletekhez, kártya tranzakciókhoz és refinanszírozási ügyletekhez kapcsolódnak.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések refinanszírozott jelzáloghitelek tartalmaznak, melynek értéke 2019-ben 164 041 millió forint értékben (2018-ban 133 147 millió forint), valamint a Magyar Nemzeti Bankkal kötött növekedési hitel program keretében KKV-nak nyújtott hitelek tartalmaznak, melynek értéke 4 478 millió forint (6 086 millió forint 2018-ban). A programmal kapcsolatos részletesebb információk a 11-es sorszámmal ellátott megjegyzésben, „Az egyéb működési eredmény”, 1) kommentjében találhatóak.

A fenti kategória emellett még származékos ügyletekhez és kártya tranzakciókhoz kapcsolódó az Erste Hungary által elhelyezett betéteket is tartalmaz.

40) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók

millió forintban	2018		2019	
	Átadott eszközök könyv szerinti értéke	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke	Átadott eszközök könyv szerinti értéke	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke
Visszavásárlási megállapodások	15 377	15 024	30	33
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15 377	15 024	30	33
Összesen	15 377	15 024	30	33

Az átadott pénzeszközök közé kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok tartoznak. Az átadott pénzügyi eszközök teljes összege a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét képviseli a megfelelő mérlegpozíciókban, amelyeket a fogadó félnek joga van eladni vagy megterhelni. Az amortizált bekerülési értéken értékelt visszavásárlási ügyletből származó kötelezettségek, kölcsönzött pénzeszközök visszafizetéséről szóló kötelezettséget képviselnek.

Az alábbi táblázat tartalmazza az átadott eszközök valamint a kapcsolódó kötelezettségek valós értékét.

millió forintban	2018			2019		
	Átadott eszközök piaci értéke	Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke	Nettó pozíció	Átadott eszközök piaci értéke	Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke	Nettó pozíció
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15 104	15 024	-81	33	33	0
Összesen	15 104	15 024	-81	33	33	0

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

41) Nettó módon történő bemutatás

A lenti táblázatok tartalmazzák az összes visszavásárlási megállapodást, valamint minden származékos ügyletet, ahol ISDA megállapodás teszi lehetővé a nettó módon történő bemutatást.

Az Erste Bank Hungary a visszavásárlási megállapodásokat és a nettósítási megállapodásokat alkalmazza a származékos és finanszírozási ügyletek hitelkockázatának csökkentésére. Ezek potenciális ellentételezési megállapodásoknak minősülnek. A nettósítási megállapodások olyan partnerek esetében relevánsak, amelyekkel szemben a Bank több származékos szerződéssel is rendelkezik. Ezek a megállapodások biztosítják a szerződések nettó elszámolását bármelyik fél fizetési képtelensége esetén. A származékos ügyletek esetében a nettósítási megállapodások eredményeként elszámolt eszközök és kötelezettségek értéke a „Pénzügyi instrumentumok” oszlopban kerül bemutatásra. Ha a nettó készpénzes vagy nem pénzbeli pénzügyi biztosítékkal is biztosítják, ezek hatása a „Kapott készpénz biztosíték” és a „Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték” oszlopokban kerül bemutatásra.

A visszavásárlási megállapodások elsősorban finanszírozási ügyletek, amelyek értékpapírok eladását, majd egy későbbi előre meghatározott időpontban és előre meghatározott áron történő visszavásárlását jelentik. Az ügylet lényege, hogy az átadott értékpapír a kölcsönt nyújtó félnél marad és biztosítékként szolgál, amennyiben az adós nem tudja teljesíteni a kötelezettségeit. A visszavásárlási megállapodások nettósításának hatása a "Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték" oszlopban jelenik meg. A biztosíték az átadott értékpapírok valós értékén kerül bemutatásra. Abban az esetben, ha a biztosíték valós értéke meghaladja a visszavásárlási ügylethez kapcsolódó követelés/kötelezettség könyv szerinti értékét, a kimutatott értéket a könyv szerinti értékre kell csökkenteni. A fennmaradó pozíció készpénzzel biztosítható. Az ilyen tranzakciókban részt vevő készpénz és nem pénzbeli fedezet felhasználása nem megengedett, amíg az biztosítékként van megjelölve.

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2019

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Származékos pénzügyi eszközök	35 091	0	35 091	20 060	0	0	15 030
Összesen	35 091	0	35 091	20 060	0	0	15 030

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2019

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Származékos termékek	29 157	0	29 157	20 060	0	0	9 097
Fordított visszavásárlási megállapodások	33	0	33	0	0	33	0
Összesen	29 190	0	29 190	20 060	0	33	9 097

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2018

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Származékos pénzügyi eszközök	25 982	0	25 982	10 686	0	0	15 296
Összesen	25 982	0	25 982	10 686	0	0	15 296

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2018

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Származékos termékek	18 740	0	18 740	10 686	0	0	8 054
Fordított visszavásárlási megállapodások	15 024	0	15 024	0	0	15 021	3
Összesen	33 764	0	33 764	10 686	0	15 021	8 057

42) Kockázatkezelés

47.1 Kockázatkezelési politika és stratégia

A bankok központi feladatai közé tartozik a tudatos és professzionális kockázatmenedzsment. A megfelelő kockázatkezelési irányelvek és stratégia elengedhetetlen a pénzügyi intézmény egészséges működéséhez.

Az Erste Hungary egy előrettekintő és az üzleti és kockázati profilnak megfelelő kockázatkezelési keretrendszert fejlesztett ki. A kockázatkezelési stratégia szinkronban van az üzleti stratégiával, miközben figyelembe veszi a külső környezet tervezett üzleti és kockázati működésre gyakorolt hatását.

A kockázatkezelési stratégia leírja a mindenkori kockázati profilt, meghatározza a kockázatkezelési alapelveket és a stratégiai célkitűzéseket a fő kockázati típusokra. Biztosít stratégiai határértékeket a szignifikáns pénzügyi és nem-pénzügyi kockázattípusokra, ahogy ezt megfogalmazza a Kockázati Értékelés (RMA). A kockázati stratégia kivitelezése egy pontosan definiált struktúrában zajlik. Ez magában foglalja a kockázatvállalási hajlandóság és további metrikák monitorozását és a határértékek túllépések esetén az eskalációs folyamatokat.

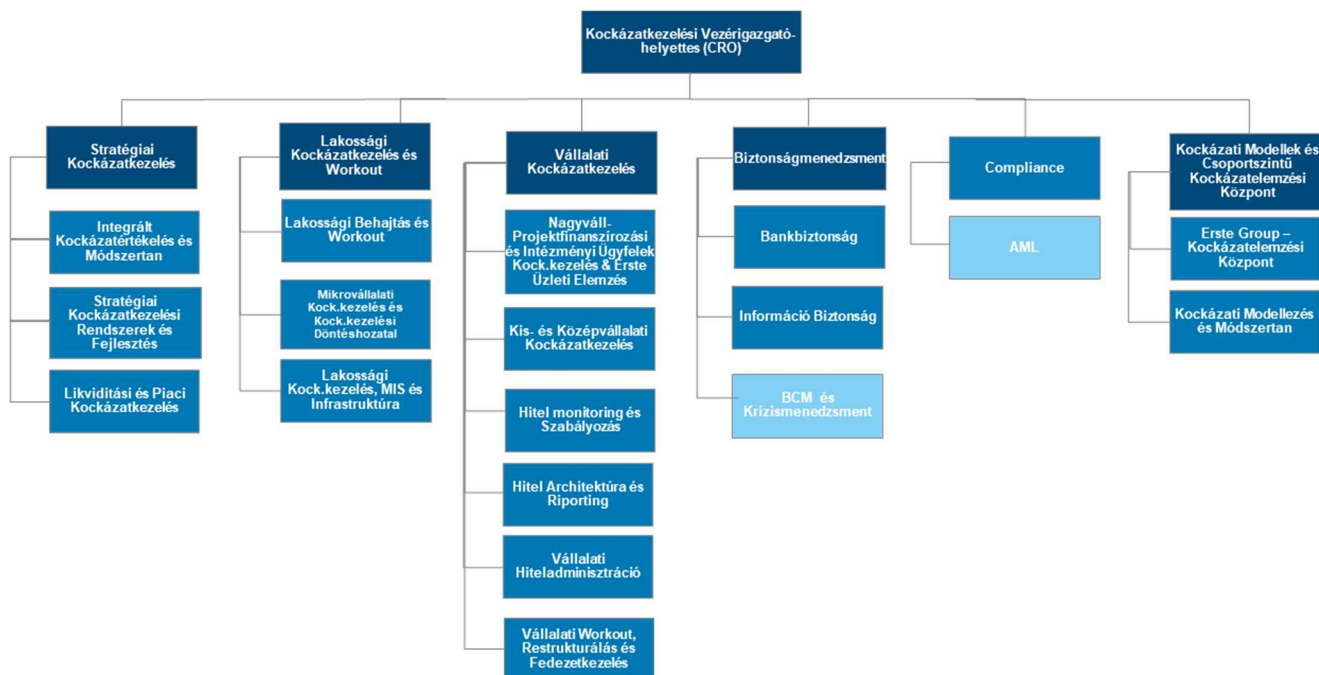
2019-ben a vezetés tovább folytatta a kockázati profil erősítését a hitelportfólió, beleértve a nem teljesítő kitétségek aktív kezelését is. (pl. Továbbfejlesztett workout intézkedések, a meglévő és újonnan beáramló NPL állomány hosszú távú kezelési tervének monitoringja és riportingja, stb.) Ennek eredményességét igazolja a hitelminőség folyamatos javulása, a nemteljesítő állomány és a kockázati költség csökkenése.

A Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.) 122. paragrafusában és az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletében foglalt közzétételi előírásoknak a Bank egészére vonatkozóan 2007. január 1 óta tesz eleget. Az Erste Hungary jelen, harmadik pillérre vonatkozó közzétételi beszámolója a CRR és a Hpt. előírásai szerint készült. A Közzétételi Jelentés (vagy Kockázati Jelentés) a kockázatok, kezelésük és a tőke menedzsment átfogó bemutatásáról szól. A Közzétételi Jelentés éves rendszerességgel magyar és angol nyelven kerül közzétételre. Az Erste Hungary az internetet választotta a közzététel módjaként.

47.2 Kockázatkezelési szervezet felépítése

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrára keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelőségek, delegált jogkörök és kockázati limitek tartoznak. A kockázatkezelési szervezeti egységek teljesen elkülönülnek az egyes üzleti területektől. A multifunkciós felügyelet (szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében a Kockázatkezelési Bizottságon (RGC) kívül a Bank belső bizottságai is együttműködnek a hatékony döntéshozatali folyamatban. A bizottságok feladata a kockázatkezelés, a kapcsolódó alapelvek, a kockázati stratégia kialakítása és annak az üzleti stratégiával történő összehangolása, nyomon követése, monitorozása, valamint a kockázattudatosság növelése. A bizottságok fő céljai közé tartozik a kölcsönös koordináció megvalósítása a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek, a belső vezetői, valamint a kockázatellenőrzési, megfelelési (compliance) és belső ellenőrzési funkciók között.

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítését az alábbi ábra szemlélteti:



Kockázatkezelési rendszer

A Bank annak biztosítása érdekében, hogy a kockázatkezelési rendszer az intézmény profiljával és stratégiájával összhangban álljon, egy átfogó Integrált Kockázatértékelési (a továbbiakban: ERM) keretrendszert implementált, amely a kockázatkezelési szabályzatokban került rögzítésre. Ennek a keretrendszernek a fő komponensei a következők:

- a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS);
- a Kockázati Értékelés (RMA);
- a Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC);
- valamint az ezeket összefogó Kockázati Stratégia.

A fent említett Integrált Kockázatértékelési keretrendszer elemein túl a Bank kockázatkezelési területe az alábbi funkciókat is ellátja:

- Kockázattervezés és előrejelzés;
- Stressz tesztek;
- Helyreállítási terv készítése;
- Kockázati jelentéskészítési rendszerek..

A Bank alapvető célja, hogy a stratégiai céljait prudens és kockázattudatos módon valósítsa meg. A Bank kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelveit a Kockázati Stratégiájában fekteti le. Az Erste Hungary proaktív kockázatkezelési és kontroll rendszere illeszkedik az üzleti és kockázati profiljához. A rendszer alapja a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS), amely összhangban van a kockázatok és trendek korai felismerésére és menedzselésére fókuszáló Kockázati Stratégiával. Ezen túl a hatékony és eredményes kockázatkezelési célok elérése érdekében a Bank kockázatkezelési és kontroll rendszerét a külső – és különösen a felügyeleti – elvárásoknak való megfelelés alapján alakította ki. Az Erste Hungary kockázati stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát az éves tervezési folyamaton keresztül állítja be. Ez a folyamat biztosítja a kockázatok, a limitrendszer, a tőke, a likviditási, valamint a teljesítménybeli célok megfelelő összehangolását.

A Bank mindig is kiemelt hangsúlyt fektetett a megbízható kockázati kultúrára. Ennek keretében minden munkavállalótól elvárt a proaktív viselkedés és az erős kockázatkezelési kultúrához való hozzájárulás. Az egyéni viselkedés és döntéshozatal tekintetében a személyi integritás és magas szintű szakmai színvonal elengedhetetlen.

Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS)

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) kifejezi azt a maximális kockázati szintet, amelyet a Bank hajlandó vállalni üzleti céljai elérése érdekében, és a kockázati limitrendszer implementálásához is kiindulási pontként szolgál. A kockázati étvágy így alapvető része a tervezési folyamatnak, iránymutatást ad a fő kockázati mutatók tőrésatairai és a kockázatkezelés fő elveinek tekintetében. Megszabja a limitek és célok felállításának határait, és kulcsfontosságú inputként szolgál az éves stratégiai tervezési folyamathoz, egységes egészsként kezeli a tőke, likviditás és a kockázat - megtérülés dimenzióit.

Kockázati Értékelés (RMA)

A Kockázati Értékelés (RMA) a kockázatok azonosítását és a kockázatok materialitásának meghatározásához szükséges módszertant és vizsgálatot tartalmazza. A kockázati értékelés fő célja a materiális kockázatok azonosítása és értékelése, következésképpen pedig az Erste Hungary kockázati profiljának elemzése. A fő eredmények alapját képezik a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) limitrendszerének, figyelembe vételre kerülnek a kockázatkezelési keretrendszer elemeinek tervezésekor, valamint az átfogó stresszteszt során a forgatókönyvek kiválasztásánál.

Kockázati Stratégia

Az Erste Hungary Kockázati Stratégiája az ERM keretrendszerének szerves részét képi. A Kockázati Stratégia meghatározza a kockázatkezelés általános elveit, illetve a kockázatkezelési keret kulcsfontosságú elemeit, így biztosítja a kockázati stratégia megfelelő és következetes végrehajtását. A Stratégiában együttesen jelennek meg a prudens kockázatvállalásra, illetve kockázati kultúrára vonatkozó alapelvek, a Kockázati Értékelés (RMA) és a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) eredményei, valamint a stratégiai célok eléréséhez szükséges kezdeményezések az egyes kockázattípusok, illetve fő üzletágak szintjén.

Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)

A Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC) keretén belül rendszeresen megtörténik minden lényeges kockázat számszerűsítése, összesítése és összehasonlítása a rendelkezésre álló tőkével, illetve a kockázatvállalási hajlandóságban felállított limitekkel. A kalkuláció eredménye és értékelése a vezetőség számára készített rendszeres riportok részét képezi, támogatva a felsővezetést a döntéshozatali folyamataik során, a prudens kockázatvállalás és a kockázati limiteknek történő megfelelés érdekében. Az értékelés által generált megállapításokat a kockázatkezelési gyakorlatok javítására és a Bankon belüli kockázatok további mérséklésére használja a Bank.

Kockázati Jelentéskészítési rendszerek

A kockázatkezelési és a riportolásért felelős szakmai egységek együttműködése, és a vezetői jelentéskészítő rendszerek által biztosított információ gondoskodik arról, hogy a Vezetőség átfogó képet kapjon a Bank kockázati pozíciójáról.

A Bank rendszeresen készít jelentéseket kockázati pozíciójával összefüggésben a kockázati kitettségéről, az első és második pilléres tőkehelyzetének aktuális és jövőbeli alakulásáról, a felügyeleti és belső átfogó stressz tesztek eredményeiről, a likviditási és piaci kockázati profilról, illetve a kockázati koncentrációkról, melyeket a döntéshozó testületek és bizottságok megvitatnak és jóváhagynak (az Igazgatóság, az Ügyvezetőség, a Felügyelő Bizottság, a Kockázatkezelési Bizottság és az egyéb kockázati bizottságok).

Kockázati tervezés és előrejelzés

A Bankon belül a kockázatkezelés felelőssége magában foglalja a megbízható kockázattervezési és előrejelzési folyamatokat, egyaránt figyelembe véve a portfólió és a gazdasági környezet változásait. A kockázatkezelés által megállapított előrejelzések a Bank kapcsolódó területeivel - különösen a Kontrolling, a Pénzügy és Számviteli és Eszköz-Forrás Menedzsment területekkel, illetve a Stratégiai / Vállalati / Lakossági Kockázatkezeléssel - való szoros együttműködés eredményei, amelyek során értékelésre kerül:

- a várható portfólióminőség és értékvesztés szintek
- a kockázattal súlyozott eszközökkel való gazdálkodás és a tőkemegfelelés biztosítása

- a szervezeti egységek, üzletágak és szegmensek felé történő tőkeallokáció
- a likviditási és kamatkockázati profil előrejelzése

Az ICAAP-ből és az ellenőrzési folyamatokból származó megállapítások felhasználásra kerülnek a tőkeallokáció során, ahol a Bank figyelembe veszi a kockázat - megtérülés szempontjait is.

Helyreállítási tervek

A Hpt. 114.§ értelmében az Erste Hungary-nek helyreállítási tervet kell készítenie a lehetséges válsághelyzetekre. A Bank 2019-ben egy felülvizsgált Helyreállítási tervet nyújtott be a Felügyelethez. A Helyreállítási terv lehetőségeket vázol fel a tőkeerő és pénzügyi életképesség helyreállításának arra az esetére, ha az Erste Hungary súlyos gazdasági stressz alá kerülne. A terv potenciális lehetőségeket határoz meg a Bank tőke,- és likviditási forrásainak helyreállítására, melyek célja az egyéni és piaci stresszt tartalmazó forgatókönyvbeli helyzet kezelése.

Stressz Tesztek

A Bank a kockázatkezelési keretrendszer részeként évente - a szabályozói stressz-tesztelésen túl - végez saját hatásbecsléseket is, amely a Bank konszolidált portfólióján az egyes kockázattípusok mentén felméri ellenálló képességét a különböző stressz helyzetekben. Az alkalmazott scenáriók a lehetséges makrogazdasági/üzleti sokkokat foglalják magukba, a megfelelő döntési fórum résztvevőinek elfogadása után. A stressz-tesztelés továbbá kiegészítésre kerül adott célspecifikus érzékenység-vizsgálatokkal, a Bank által készített eszközök segítségével. Az elemzés által feltárt eredmények szerves részei a Bank kockázati stratégiájának, és a Bank kockázati étvágának egyik kiindulópontjai.

A bank különös figyelmet fordít a problémás portfólió újratermelődésének megakadályozására és a korábban keletkezett nemteljesítő portfólió leépítésére.

Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat a bankoknak alapvető kockázata, amely azt jelenti, hogy a hiteladósok nem tudják visszafizetni a hitelt és a kamatokat lejáratkor, illetve egyáltalán nem fizetnek. A hitelezés az Erste Hungary az egyik fő tevékenysége.

A lakossági, vállalati, ingatlan projekthitel portfóliókhoz tartozó hitelezési kockázatok kezelésekor a Bank gondoskodik a szabályozói előírásoknak megfelelő kockázatkezelési gyakorlatokról, valamint arról, hogy az ügyfeleket kezelhető, pénzügyi kapacitásuknak megfelelő hitel lehetőségekkel lássa el. A speciális kockázatkezelési szabályzatok és eljárásrendek általánosságban az alábbiak:

- lakossági ügyfelekre vonatkozó kockázatkezelési sztenderdek és lakossági kockázatvállalási szabályzatok;
- kis-, és középállalatokra nagyvállalatokra vonatkozóan a vállalati kockázatvállalási és döntési hatásköri szabályzat és vállalati kockázatvállalási folyamat eljárásrendje;
- az önkormányzatokra az önkormányzati kockázati politika; és
- ingatlan- és projektügyletekre vonatkozóan pedig az Ingatlanprojekt Kockázatvállalási Szabályzat.

Kvantitatív portfólió-limitek és kvalitatív kockázati alapelvek kerülnek meghatározásra annak biztosítása érdekében, hogy a kockázati profil összhangban maradjon a kockázatkezelési stratégiával. A Bank kockázatkezelése gondoskodik arról is, hogy minden új termék vagy hitelezési kritérium-változás összhangban álljon a csoportszintű hitelezési keretrendszer követelményeivel. Ezt a meglévő kockázatkezelési infrastruktúra támasztja alá. Az Erste Hungary arról is gondoskodik, hogy megfelelően figyelembe vegye a helyi (piaci, verseny-, gazdasági, politikai és jogszabályi / szabályozói) környezetet. A főbb fejlemények vezetői összefoglalóját legalább negyedévente a Menedzsment és a kulcsfontosságú döntéshozók rendelkezésére bocsátják.

Felépítés és szervezet

Mivel a hitelezés a Bank profiljának központi eleme, a Bank rendszeresen azonosítja, értékeli, kezeli és monitorozza a hitelezési kockázatot, amelyet a következő kockázatkezelési egységek végeznek el:

- Stratégiai Kockázatkezelés;

- Lakossági Kockázatkezelés és Workout;
- Vállalati Kockázatkezelés;
- Kockázati Modellezés és Módszertan

A belső szabályzatok az eljárásokra vonatkozó szabályok kialakításával határozzák meg a teljes lakossági hitelezési ciklust, amely lefedi a hiteljegyzést, a portfóliókezelést, valamint a korai és a késői behajtást. A csoport szintű lakossági hitelezési és elemzési keretrendszer jelenti a Bank lakossági hitelezési gyakorlatainak alapját, valamint segít időben azonosítani a kockázati profil esetleges romlását.

Új termékek vagy altermékek esetében a megfelelő kockázatkezelési szabályok biztosítása érdekében a Lakossági Kockázatkezelés és Workout szintén elkészít egy javaslatot a hitelezés minimumkritériumairól, az ügyfélminősítés során minimálisan elérendő pontszámról, az adósságteher százalékban kifejezett kritériumairól, a dokumentációs előírásokról, az ellenőrzés lépéseiről és egyéb, kockázattal kapcsolatos paraméterekről ahhoz, hogy az adott termék vagy altermék jóváhagyása megtörténjen, és megfelelő legyen a bevezetése.

A Vállalati Kockázatkezelés értékeli a kis, közép és nagyvállalati, projekt- és ingatlanfinanszírozási illetve önkormányzati ügyfelekhez kapcsolódó hitelkockázatokat, hiteldöntési javaslatokat tesz, valamint ellenőrzi a hiteljavaslatokat kockázatkezelés és a szabályoknak való megfelelés szempontjából.

A portfólióra vonatkozó kockázati elemzéseket az operatív kockázatkezelési területek működtetik és kezelik a 'vezetői információs rendszeren' (MIS) keresztül, amia lakossági kockázatkezelési döntéseket különféle rendszeres és eseti elemzésekkel támogatja, és analitikai háttérként szolgál. Gondoskodik a prudens hitelezésről, miközben előmozdítja 'MIS-en keresztüli irányítás' szemléletét, és a lakossági hitelportfóliók proaktív, analitikára épülő kezelését az egész Bank szintjén.

A Stratégiai Kockázatkezelés felel a kockázati stratégiáért és az ehhez kapcsolódó keretrendszerekért.

A Kockázati Modellezés és Módszertanfelel a minősítési rendszer fejlesztéséért a modell paraméterek (Basel és IFRS9) becsléséért, validációjáért, monitoringjáért, egyedi elemzéséért és az ehhez kapcsolódó adatok gyűjtéséért. A módszertanok megfelelnek az aktuális stratégiai célkitűzéseknek.

A hitelkockázat-kezelés és –ellenőrzés

Hitelnyújtás előtt a Bank megállapítja az ügyfél hitelképességét, és a kockázattal korrigált térülés alapján elemzi. Hitel nyújtására csak akkor kerülhet sor, ha a hitelfelvevő törlesztési képessége elegendő a rendszeres törlesztések teljesítéséhez. A kockázattal kiigazított árazás gondoskodik arról, hogy kiegyensúlyozott legyen a viszony a kockázat és a megtérülés között.

A rendszeres hitelkockázati jelentések az Ügyvezetőség és a Kockázatkezelési Bizottság számára tartalmaznak információt a hitelezési kitétségek alakulásáról az egyes főbb szegmensekben, a portfólió minőségéről minősítési kategóriák szerint, valamint részletes kockázati információt adnak az olyan ügyfelekről, akiknél fennáll a nemteljesítés kockázata, vagy a nemteljesítés már be is következett. A rendszeres hitelkockázati jelentések szolgálnak alapul az üzleti területek hitelezési és a kockázatkezelési területek stratégiájához.

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout gondoskodik a lakossági kockázatkezelési szabályok változásával kapcsolatos adatok gyűjtéséről. A kockázatkezelési szabályok változását rendszeresen jelenti a Csoport szintű (Erste Group AG) Lakossági Kockázatkezelés (GRRM) felé, hogy aktualizált portfólió-monitoring technikákra építhessen (vintage-elemzés, nemfizetési trendek, szegmenselemzések stb.), valamint kimutathassa az egyes portfóliók alakulása mögött meghúzódó főbb tényezőket. A jelentés lefedi az újonnan nyújtott hitelezés alakulását és a fő mozgásokat is.

A kockázat mérséklésére vonatkozó szabályok

A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében, biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt folyamatosan monitorozza ezeket.

A kamatláb fedezését a szükséges mértékig biztosítja.

A hitelkockázat belső minősítésén alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra

A szabályzó hatóságok által jóváhagyott megközelítések és keretek

Az Erste Csoport felügyeleti hatósága, az osztrák FMA (Pénzügyi Felügyeleti Hatóság) határozatlan időre felhatalmazta a Csoportot, és ezen keresztül az Erste Hungary-t, hogy az IRB módszer alkalmazásával, 2008. április 1-től kockázattal súlyozott kitétségi összegekkel számoljon hitelezési kockázatra. (IRB hivatalos értesítés: 2008. március 28.; Az IRB hivatalos értesítés egyes banki szervezetek számára és konszolidált szinten külföldi intézmények számára) A Bank hitelkockázati modelljeit évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően.

A következő szegmensek tartoznak az fejlett IRB módszer alá:

- Lakosság

A következő szegmensek tartoznak az alapszintű IRB alapmódszer alá:

- Vállalatok
- Intézmények
- Központi kormányzat és központi bank
- Vállalati / Speciális hitelezés (Ingatlanfinanszírozás)

Minősítési rendszerek és a külső hitelminősítők (ECAI-k) alkalmazása

A minősítési rendszerek magukban foglalnak minden olyan modellt, folyamatot, ellenőrzést, adatgyűjtést és adatfeldolgozást, amely a hitelezési kockázatok felmérését, a kitétségek minősítési kategóriákba sorolását, valamint a nemteljesítési valószínűségek számszerűsítését szolgálják, bizonyos kitétség-típusokra.

Az Erste Hungary által használt minősítési rendszerek eleget tesznek az IRB módszer alkalmazásához szükséges követelményeknek.

A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján.

Minősítési modellek és módszerek

A belső minősítési modellek és a kockázati paraméterek becsült értékei kulcsszerepet töltenek be a hitelezési kockázatok kezelésében, a döntéshozatali folyamatokban és a hitelezési műveletekben. Továbbá, a tőkekövetelmény felmérési folyamatához ezekből származnak a fő meghatározó elemek.

Az Erste Hungary empirikus - statisztikai és szakértői alapú modell típusokat alkalmaz. Az időszakos validálás biztosítja a minősítési modellek és kockázati paraméterek minőségét.

Az ügyfélminősítés célja az ügyfelekkel kapcsolatos kockázatok lehető legjobb megbecslése, vagyis a nemteljesítés egy éven belüli valószínűségének megállapítása (nemteljesítés valószínűsége 'PD').

A kockázat felmérése elsősorban az ügyfélminősítésen alapszik, azonban az egyedi hitelkockázatokkal kapcsolatos döntések nem kizárólag az ügyfélminősítésen alapszanak, hanem a kockázati tényezők érték figyelembe vétele mellett születnek meg. Ezen a keretrendszeren belül az ügyfélén és az ügyfélkockázatokon túl az ügyletben részt vevő minden potenciális harmadik fél és egyes esetekben a fedezet szintén felülvizsgálat tárgyát képezi.

Az alkalmazandó minősítési módszert az ügyfél besorolásától függően kell meghatározni:

- Lakosság
- Vállalatok

- Bankok
- Szuverén

Minden ügyfélhez egy bizonyos minősítési módszert rendel a Bank az alábbiak szerint:

Kitettségi osztályok	STATISZTIKAI MODEL	SZAKERTŐI MODEL
Lakosság, kiskereskedelem	✓	
Vállalatok	✓	✓
KKV	✓	
Speciális hitelezés (IPRE)		✓
Bankok		✓
Egyéb pénzügyi intézmények		✓
Központi kormányzat és központi bank		✓
Ország		✓
Állam		✓
Részesedések	✓	✓

A minősítési módszerek a bankok és a szuverének minősítése esetében az Erste Group AG szinten központosítva kerülnek meghatározásra, regionális módosítások nélkül és a Group társaságainak rendelkezésére bocsátja.

A többi minősítési módszer (magánszemélyek minősítése, KKV-k minősítése, vállalatok minősítése és speciális hitelezés minősítése) egységes modellezési iránymutatásokat követnek. Az Erste Hungary-nél a modellstruktúrák az adott portfólióknak megfelelő regionális adaptációkkal rendelkeznek. 2011 óta a modelleket kompetencia központokban fejleszti modellezési szakértők együttműködésével, a jobb minőség, a hatékonyság és konzisztencia elérésének érdekében.

A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzését szolgáló eljárások

A minősítési rendszereket legalább évente egyszer felül kell vizsgálniuk az Erste Group AG kompetenciaközpontjainak, a felülvizsgálat csoportszintű előírásoknak megfelelően.

Lakossági portfóliók esetén egyaránt ellenőrzik az alkalmazási és a magatartási scorecardokat. Visszamérés során a Bank - a kompetencia-központokkal együtt - megvizsgálja, többek között a minősítés eloszlását, kalibrálását és diszkriminatív erejét.

Amennyiben a felülvizsgálat alapján szükséges, a modelleket kiigazításra vagy újrafelállításra kerül. A vállalati hitelezés során használt minősítések felülvizsgálata hasonló, mint a lakossági minősítések felülvizsgálata.

A belső minősítési rendszer szerkezete

Az ügyféltípustól és a terméktől függően, a Bank olyan rendszereket használ, amelyek ügyfél- és termékadatokat használnak fel a minősítés megállapításához. Ahol ez nem elérhető, a minősítést egy külön szabályzatban foglalt eljárás alapján állapítják meg.

A Bank által alkalmazott minősítési rendszereket az Erste Group AG leányvállalataira érvényes standardok alapján és a magyar szabályozásokkal összhangban alakították ki. A Bank minősítési rendszerét az Erste Group AG Validációs egysége validálja éves gyakorisággal.

A Bank vezetése rendszeresen kap tájékoztatást a validálás eredményéről. Amennyiben a validációs folyamat hiányosságokat tár fel a Bank minősítési rendszerére és a kapcsolódó folyamatokra vonatkozóan, a Banknak kockázatmérséklési intézkedéseket kell meghatároznia és végrehajtania a kockázatkezeléshez kapcsolódó területein.

A külső hitelminősítő ügynökségek által adott minősítéseket az egyes ügynökségek esetében összerendelik a belső minősítési rendszerből származó minősítésekkel.

A CRR 4 (98) cikke értelmében a külső hitelminősítő intézmény (ECAI) olyan hitelminősítő ügynökséget jelent, amely a hitelminősítő intézetekről szóló 1060/2009/EK Rendelet szerint bejegyzett vagy tanúsított.

A Bank által használt külső hitelminősítők és hitelminőségi kategóriák az alábbiak:

Moody's	OECD Országkockázati Minősítések	Hitel minőségi kategóriák
Aaa - Aa3	0 - 1	1
A1 - A3	2	2
Baa1 - Baa3	3	3
Ba1 - Ba3	4 - 5	4
B1 - B3	6	5
Caa1 és alatta	7	6

CRR 444. cikk d) pontja - Külső minősítések hozzárendelése hitelminőségi lépésekhez

A minősítési folyamat leírása

A Bank, különböző minősítési rendszereket használ, a központi kormányzatok és jegybankok, hitelintézetek, önkormányzatok, lízingcégek, biztosító társaságok, gazdálkodó szervezetek, projektársaságok, lakossági ügyfelek és egyéb szervezetek esetén.

Minden ügyfél minősítésekor a Bank objektív és számszerűsíthető, valamint szubjektív és nem számszerűsíthető szempontokat alkalmaz. A portfólió felülvizsgálatára támaszkodva, a minősítési eljárásból származó információt folyamatosan korábbi adatokkal mérjük össze.

A Bank az IRB minősítési rendszereit és minősítési módszereit a szabályozói előírásoknak megfelelően évente visszaméri és validálja.

Központi kormányzatok és jegybankok minősítése

A központi kormányzatok és jegybankok (vagy nemzeti bankok) az Erste Holding szintjén kerülnek minősítésre egy 1993-ban bevezetett és rendszeresen felülvizsgált speciális minősítési rendszer használatával. A minősítés különösen a külföldi devizában való eladósodottság rövid-, közép- és hosszútávú kockázatára koncentrál. Az országkockázatot egyenlőnek tekinti a központi kormányzat által hordozott kockázattal, beleértve magát a kormányt, a jegybankot (MNB) és azokat az intézményeket, amelyeket a kormány egyetemleges kezessége támogat. A Bank a minősítést negyedévenként aktualizálja a gyorsan változó környezet torzító hatásainak mérséklése érdekében. A kockázati modell kétféle országot különböztet meg: iparosodott és fejlődő (feltörekvő) piacokat.

Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítéséhez az Erste Holding saját, dedikáltan kifejlesztett modelljét használja.

Ez a minősítési rendszer egy szakértői modell, amely a kvantitatív, kvalitatív és országkockázati kritériumokra is épül annak érdekében, hogy a transzfer kockázat lefedésre kerüljön.

Vállalkozások minősítése

Gazdálkodó szervezetek minősítésekor a Banknak vizsgálnia kell a tőkeellátottságot, a tőkeszerkezetet, a likviditást, a jövedelmezőséget és az adósságszolgálatot. Az előzőeken túlmenően, az alkalmazott mérlegelemző rendszer más mutatókat is kiszámít az értékeléshez. A múltira vonatkozó adatokon kívül, a Bank a minősítés során figyelembe veszi még a jövőre vonatkozó várakozásokat is. Kötelezően felülvizsgált szubjektív szempontok: tulajdonosi szerkezet, a vezetés szakmai imázsa, a piaci helyzet és várható alakulása, a megrendelések összeállítása, szektorinformációk, jövőbeli kilátások értékelése és a tervezés minősége.

A Bank egy 13+R szintű hitelfelvevő-minősítési rendszert használ vállalkozásokhoz: 1 – Lényegében kockázatmentes; 2 – Minimális kockázatú; 3 – Alacsony kockázatú; 4a, 4b, 4c – Átlag alatti kockázatú; 5a,5b, 5c – Átlagos kockázatú; 6a – 6b Átlagos szint feletti kockázatú; 7 – Kitettségi limit; 8 – Korai figyelmeztetés; R1-5 – Nemteljesítő.

Lakossági ügyfelek minősítése

A Bank lakossági portfólióján belüli kitétségek minősítésének megállapítására a Bank ügyfélspecifikus scorecardokat használ. Az ilyen ügyfélspecifikus scorecardokat, az ügyfélszintű információkon alapuló scorecarddal kiegészítve egy ügyfélszintű minősítési rendszerbe integrálja.

A lakossági portfólión belül a magánszemélyekre alkalmazott minősítési skála (amelyet a tőkeszámításnál is bemutatunk) 8+R fokozatból áll. A mikrovállalkozói ügyfeleket a vállalati ügyfelekhez hasonlóan 13+R fokozatból álló skálán minősítjük.

Részesedések

A Bank részesedéseit negyedévente minősíti. A részesedésekre vonatkozó minősítési kategóriák és céltartalékképzési ráták megállapítása a Bank nyilvántartásaiban szereplő könyv szerinti értékük és valós piaci értékük alapján történik. Részesedés minősítésekor figyelembe kell venni, hogy a társaság gazdasági tevékenysége milyen tendenciákat mutat az előző évekkel összehasonlítva, és milyen változások várhatóak rövid- és középtávon. A Bank nem vesz részt nyereségrészesedések megszerzésében.

A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazása

Kibocsátók minősítése ugyanúgy történik, mint más ügyfelek esetében. A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján.

Más ügyfelek esetében belső minősítés történik.

Nemteljesítés valószínűsége (PD)

A PD az ügyfeleket jellemző nemteljesítési valószínűséget becsli meg.

A PD becslések kvantitatív validálásához az Erste Holding a leányvállalataira meghatározott standardokat alkalmazza. Magát a validációt az Erste Holding Validációs egysége évente hajtja végre, mint független szakértői csoport. A validációba beletartozik a minősítési kategóriákra becsült portfóliósintű PD és a hosszútávú PD visszamérése.

Ezen kívül a Bank összehasonlítja az empirikus portfóliósintű nemteljesítési rátákkal és a hosszútávú, minősítési kategóriákra épülő nemteljesítési rátákkal. A felügyeleti hatóság által jóváhagyott módszertan szerint, amennyiben a validáció elemzése alulbecslést észlel, újrabecslés szükséges.

Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)

Az LGD annak a veszteségnek a volumenbecslésére használatos, amelyet a Bank átlagosan elszenved, ha egy ügylet nemteljesítővé válik, figyelembe véve a követelések behajtásához kapcsolódó költségeket és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát az adott ügylet kapcsán fennálló követelések összértékére (= nemteljesítéskori kitétség vagy EAD) vetítik a nemteljesítési esemény bekövetkezése időpontjában. A Bank a saját becsült nemteljesítéskori veszteségrátáját (LGD) alkalmazza a lakossági szegmensben.

Az LGD-t az Erste Holding Validációs egysége évente validálja. Ebbe alapvetően beletartozik a csoportok felülvizsgálata, a workout folyamat változásainak áttekintése, az újonnan elérhető tényszerű információ összehasonlítása a korábbi becslésekkel, a becslések makro-kiigazításának áttekintése, és ezért kvantitatív és kvalitatív elemeket egyaránt tartalmaz. Ha a validáció visszamérése tényleges empirikus adatok alapján bizonyítékot szolgáltat arra, hogy a becsült LGD paraméterek nem elég konzervatívak, vezetői beavatkozás és újrabecslés szükséges. A bank megtérülési adatokat használ termékszinten az LGD becslésére, és ez a folyamat a belső adatbázisra épül.

Hitel-egyenértékesítési tényező (CCF)

A CCF azt mutatja meg, hogy a referenciaidőpontban még ki nem használt mérlegen kívüli kitétség mekkora hányadának lehívása várható az ügyféltől a nemteljesítés dátumáig. A tőkeszámítás során ezt az összeget még hozzá kell adni a mérlegen kívüli kitétség már lehívott részéhez, hogy megkapjuk a nemteljesítéskori kitétség becsült értékét (EAD).

A Bank becslést ad a hitelegyenértékesítési tényezőre (CCF) a lakossági szegmens rulírozó terméktípusai esetén (foly számlahitelek és hitelkártyák).

A CCF-t az Erste Holding Validációs egysége évente validálja. Ebbe alapvetően beletartozik a csoportok felülvizsgálata, a vonatkozó banki folyamatok (pl. folyószámla-monitorozás) változásainak áttekintése, az újonnan elérhető tényszerű információ összehasonlítása a korábbi becslésekkel, annak áttekintése, hogy szükséges-e a becslések makro-kiigazítása, és ezért kvantitatív és kvalitatív elemeket egyaránt tartalmaz.

Ellenőrzési mechanizmus a minősítési rendszerhez

Minden kifejlesztett új IRB modellt használat előtt felül kell vizsgálnia a Független Csoportszintű Validációs osztálynak (Erste Group AG). A fejlesztési standardoknak való megfelelést és az eredmények minőségét a dokumentált validációs standardok alapján értékeli ki.

A validációs eljárásokat és módszereket az Erste Group Bank AG Közvetélteli beszámolója részletesen tárgyalja: <https://www.erstegroup.com/en/investors/reports/regulatory-reports>.

A hitelezési kockázat kvantitatív közzététele

Az IRB módszer alá tartozó kitétségek tekintetében a Függelék tartalmazza a központi kormányzatok és jegybankok, intézmények, vállalatok, lakosság, és saját tőke lebontását PD osztályok, kitétség, fennálló hitelek, le nem hívott kötelezettségek, EAD és EAD-vel súlyozott átlagos RW-k. A lakossági kitétségi osztályhoz - amely az egyetlen olyan kitétségi osztály, amelyhez LGD becsléseket végzünk - egy további dimenzió az EAD-vel súlyozott átlagos LGD.

Hitelkockázati kitétség

A hitelkockázati kitétség a pénzügyi mérleg következő elemeinek összességét jelenti:

- készpénz és készpénzegyenlegek – látra szóló betétek más pénzügyintézeteknél és a jegybankban
- kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- nem kereskedelmi céllal, az eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott értékpapírok
- egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott értékpapírok (FVTOCI)
- amortizált bekerülési értékű hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, kivéve vevő-, és egyéb követelések
- pénzügyi lízing követelések
- vevő-, és egyéb követelések
- pozitív valós értékű derivatívák
- mérlegen kívüli hitelkockázatok (elsősorban pénzügyi garanciák és le nem hívott és visszavonhatatlan hitelkötelezettségek).

A hitelkitétség megfeleltethető a bruttó könyv szerinti értéknek (vagy mérlegen kívüli tételek esetében a nominális értéknek), kivéve a következőket:

- kölcsönökkel és az előlegekkel kapcsolatos értékvesztés miatti veszteségek nyilvántartására szolgáló értékvesztési számlák
- céltartalékok a garanciákhoz
- bármilyen kapott fedezet (beleértve a kockázati transzfert a kezesek esetében)
- nettó elszámolások/hatások
- egyéb hitelminőség-javulás
- hitelkockázat romlását megelőző tranzakciók.

A hitelkockázati kitétség 2018. december 31. és 2019. december 31. között 2.924.408 millió forintról 3.167.099 millió forintra emelkedett. Ez 242.691 millió forint, azaz 8,3% változás.

Hitelkockázati kitettségek és pénzügyi eszközök közötti különbségek levezetése

2019

millió forintban	Hitelkockázati kitettségek	Hitelkockázatra képzett értékvesztés	Módosítás	Könyv szerinti érték
Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	19 615	11	-	19 604
Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	62 798	-	-	62 798
Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	114 131	-	-	114 131
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 821	-	-	1 821
<i>Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések</i>	112 310	-	-	112 310
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	119 758	49	5 982	125 740
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	119 758	49	5 982	125 740
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	2 432 640	38 851	-	2 393 787
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	835 269	823	-	834 445
<i>Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések</i>	100 512	41	-	100 471
<i>Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések</i>	1 441 308	36 674	-	1 404 633
<i>Vevőkövetelések</i>	10 726	56	-	10 670
<i>Lízing követelések</i>	44 825	1 257	-	43 568
Mérlegen kívüli tételek	418 157	2 611	-	415 546
Összesen	3 167 099	41 522	5 982	3 131 606

2018

millió forintban	Hitelkockázati kitettségek	Hitelkockázatra képzett értékvesztés	Módosítás	Könyv szerinti érték
Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	14 068	2	-	14 066
Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	117 082	-	-	117 082
Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	72 434	-	-	72 434
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	30 702	-	-	30 702
<i>Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések</i>	41 732	-	-	41 732
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	146 617	28	1 548	148 165
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	146 617	28	1 548	148 165
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	2 072 538	41 467	-	2 031 071
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	737 531	747	-	736 784
<i>Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések</i>	97 816	39	-	97 777
<i>Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések</i>	1 237 191	40 680	-	1 196 510
<i>Vevőkövetelések</i>	14 171	58	-	14 113
<i>Lízing követelések</i>	38 149	547	-	37 602
Mérlegen kívüli tételek	449 350	3 129	-	452 479
Összesen	2 924 408	45 230	1 548	2 887 012

A hitelkitettségek értékvesztése magában foglalja az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (beleértve a lízing és vevőköveteléseket) értékvesztését, egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök értékvesztését és a mérlegen kívüli tételek

értékvesztését. Az 'egyéb változás' az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változását foglalja magában.

A mérlegen kívüli tételeknél a bruttó könyv szerinti érték alatt a nominális értéket értjük, míg az értékvesztés alatt a garanciákra képzett értékvesztést. A könyv szerinti érték nem kerül bemutatásra a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében.

A hitelkockázati kitettség típusai:

A következő oldalakon a hitelkockázati volument az alábbi kategóriákba soroljuk:

- Basel 3 kitettségi osztályok és pénzügyi instrumentumok
- mérlegen kívüli kitettség termékek szerinti felosztása
- iparág és pénzügyi instrumentum
- iparág és IFRS9 besorolás
- kockázati kategória
- iparág és kockázati kategória
- régió és IFRS9 besorolás
- üzleti szegmens és kockázati besorolás
- üzleti szegmens és IFRS9 besorolás
- nemteljesítő hitelkitettség üzleti szegmens szerinti bontásban és hitel értékvesztés
- értékvesztés összetétele
- hitelkockázati kitettség, átstrukturált kitettség és értékvesztés
- átstrukturált hitelkitettség típusai
- átstrukturált kitettség hitelminőség szerinti bontásban
- üzleti szegmens és fedezet
- pénzügyi instrumentum és fedezet
- nem értékvesztett és nem késedelmes hitelkockázati kitettség, pénzügyi eszközönként és kockázati kategóriánként
- nem értékvesztett és nem késedelmes hitelkockázati kitettség, pénzügyi eszközönként fedezettség szerint

Hitelkockázati kitettség Basel 3 kitettségi osztályok és pénzügyi instrumentumok szerint

A kötelezettek Basel 3 kitettségi osztályokhoz való hozzárendelése jogi követelményeken alapul. Az egyértelműség kedvéért, az egyéni kitettségi osztályok aggregálva jelennek meg az alábbi táblázatban. A központi kormányokat, nemzeti bankokat, nemzetközi szervezeteket, nemzetközi fejlesztési bankokat, az összevont kitettségi osztály „Szuverén” tartalmazza, csakúgy, mint a helyi és regionális önkormányzatokat és közigazgatási szerveket. Az „Intézmények” kategória magában foglalja a bankokat és az elismert befektetési vállalatokat.

Hitelkockázati kitettség Basel 3 kitettségi osztályok és pénzügyi instrumentumok szerint

millió forintban	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok										
	Készpénz és pénzeszköz egyenértékei	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Vevőkövetelések	Lizingkövetelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
2019											
Szuverén	-	21 789	-	107 952	683 190	38 290	-	301	-	-	851 522
Intézmények	19 615	31 175	68	10 044	142 179	62 222	39 701	185	-	18 659	323 848
Vállalatok	-	9 440	2 082	1 762	9 900	-	657 675	10 220	41 712	265 457	998 248
Lakosság	-	394	111 981	-	-	-	743 932	20	3 113	134 041	993 481
Összesen	19 615	62 798	114 131	119 758	835 269	100 512	1 441 308	10 726	44 825	418 157	3 167 099

millió forintban	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értékeltekt pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékeltekt pénzügyi instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok			Vevőkövetelések	Lízingkövetelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
					Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések				
2018											
Szuverén	-	68 509	30 702	136 547	696 935	23 489	-	719	-	-	956 902
Intézmények	14 068	42 255	78	10 070	24 475	74 320	14 901	2 105	-	56 255	238 528
Vállalatok	-	6 317	604	-	16 121	7	540 233	11 345	35 398	262 063	872 087
Lakosság	-	1	41 050	-	-	-	682 056	1	2 751	131 032	856 891
Összesen	14 068	117 082	72 434	146 617	737 531	97 816	1 237 191	14 171	38 149	449 350	2 924 408

Hitelkockázati kitettség partnerintézmény szektora és pénzügyi instrumentumok típusa szerint

millió forintban	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értékeltekt pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékeltekt pénzügyi instrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Vevőkövetelések	Lízingkövetelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen	
												Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
2019												
Magyar Nemzeti Bank	-	6 201	-	-	-	38 290	-	-	-	-	-	44 491
Központi kormányzatok	-	16 099	68	107 952	683 190	-	57 538	301	-	2 088	867 236	
Hitelintézetek	19 615	30 008	-	10 044	142 179	62 222	-	2	-	16 542	280 612	
Egyéb pénzügyi vállalkozások	-	4 628	-	-	-	-	54 004	184	27	24 773	83 616	
Nem pénzügyi vállalkozások	-	5 862	2 118	1 762	9 900	-	597 365	10 239	41 127	248 073	916 446	
Háztartások	-	-	111 945	-	-	-	732 401	-	3 671	126 681	974 698	
Összesen	19 615	62 798	114 131	119 758	835 269	100 512	1 441 308	10 726	44 825	418 157	3 167 099	

millió forintban	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok										
	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jóvávalóval szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Vevőkövetelések	Lizingkövetelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
2018											
Magyar Nemzeti Bank	-	6 404	-	-	-	23 489	-	-	-	-	29 893
Központi kormányzatok	-	62 105	30 780	136 547	696 935	-	14 597	719	-	37 992	979 676
Hitelintézetek	14 068	39 895	-	10 070	39 486	74 327	-	1	-	18 250	196 096
Egyéb pénzügyi vállalkozások	-	3 378	-	-	-	-	47 107	2 104	36	21 446	74 071
Nem pénzügyi vállalkozások	-	5 300	668	-	1 110	-	500 507	11 343	34 284	245 731	798 943
Háztartások	-	-	40 986	-	-	-	674 980	3	3 829	125 932	845 730
Total	14 068	117 082	72 434	146 617	737 531	97 816	1 237 191	14 171	38 149	449 350	2 924 408

Mérlegen kívüli kitettség termékek szerinti felosztása

millió forintban	2018	2019
Pénzügyi garancia	308	1 483
Hitelkeretek	402 747	367 655
Egyéb mérlegen kívüli tételek	46 295	49 019
Összesen	449 350	418 157

Hitelkockázati kitettség iparág és pénzügyi instrumentumok szerint

millió forintban	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok										
	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értékben értékelt pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Vevőkövetelések	Lizingkövetelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
2019											
Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	-	5	16	-	2 174	-	43 157	263	7 013	13 738	66 366
Bányászat	-	-	-	-	-	-	247	-	76	1 062	1 385
Gyártás	-	155	2	1 762	3 006	-	151 392	2 690	3 170	95 285	257 462
Villamosenergia és vízellátás	-	910	5	-	2 356	-	24 340	1	171	12 157	39 940
Építőipar	-	32	-	-	-	-	19 401	32	511	17 463	37 439
Ingatlanfejlesztés	-	32	-	-	-	-	9 754	-	-	309	10 095
Kereskedelem	-	67	36	-	2 364	-	60 247	6 746	4 207	28 098	101 765
Szállítás	-	997	144	-	-	-	19 562	78	21 347	11 163	53 291
Vendéglátás	-	79	65	-	-	-	17 089	57	331	1 021	18 642
Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások	19 615	40 799	1 821	10 044	152 011	100 512	98 143	188	60	65 506	488 699
Holding cégek	-	79	-	-	-	-	50 118	2	26	36 934	87 159
Ingatlan forgalmazás	-	3 633	-	-	-	-	202 380	-	372	34 569	240 954
Egyéb szolgáltatások	-	22	15	-	-	-	42 489	370	5 234	11 160	59 290
Közigazgatás	-	16 099	68	107 952	673 358	-	39 370	301	-	2 088	839 236
Oktatás, egészségügy és művészet	-	-	29	-	-	-	2 260	-	136	966	3 391
Háztartások	-	-	111 930	-	-	-	721 205	-	2 198	123 880	959 213
Egyéb	-	-	-	-	-	-	25	-	-	1	26
Összesen	19 615	62 798	114 131	119 758	835 269	100 512	1 441 307	10 726	44 826	418 157	3 167 099

millió forintban	Készpénz és pénzeszköz egyenértékei	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken		Ügyfelekkel szembeni hittelek és követelések	Vevőkövetelések	Lízingkövetelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
					Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések					
2018											
Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	-	20	39	-	-	-	34 598	262	4 800	12 975	52 694
Bányászat	-	-	-	-	-	-	96	-	16	1 129	1 241
Gyártás	-	301	101	-	-	-	115 703	2 218	2 118	89 380	209 822
Villamosenergia és vízellátás	-	747	20	-	1 083	-	13 164	1 909	288	18 333	35 544
Építőipar	-	41	-	-	-	-	19 733	56	534	16 970	37 333
Ingatlanfejlesztés	-	41	-	-	-	-	10 216	-	-	929	11 186
Kereskedelem	-	157	76	-	-	-	57 351	6 250	3 066	27 834	94 733
Szállítás	-	1 250	222	-	-	-	18 206	46	19 960	10 687	50 372
Vendéglátás	-	167	166	-	-	-	8 969	13	325	2 169	11 808
Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások	14 068	49 677	-	10 070	39 486	97 816	84 572	2 106	53	78 694	376 542
Holding cégek	-	1	-	-	-	-	36 963	-	8	38 983	75 955
Ingatlan forgalmazás	-	2 613	-	-	27	-	163 157	-	227	20 224	186 248
Egyéb szolgáltatások	-	4	27	-	13 127	-	39 156	588	3 622	8 762	65 287
Közigazgatás	-	62 105	30 780	136 547	683 808	-	14 597	719	-	37 992	966 548
Oktatás egészségügy és művészet	-	-	38	-	-	-	1 943	-	501	865	3 347
Lakosság	-	-	40 966	-	-	-	665 853	3	2 639	123 333	832 794
Egyéb	-	-	-	-	-	-	93	-	-	2	95
Összesen	14 068	117 082	72 434	146 617	737 531	97 816	1 237 191	14 171	38 149	449 350	2 924 408

Hitelkockázati kitétség régió és IFRS9 besorolás szerint

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Teljes hitelkockázati kitétség	Céltartalék	Összesen
2 019							
Elsődleges piacok	2 788 430	87 329	28 686	31 199	2 935 644	224 843	3 160 487
Ausztria	15 828	8	-	-	15 836	17 131	32 967
Horvátország	-	-	-	-	-	-	-
Románia	244	-	-	-	244	15	259
Szerbia	-	-	-	-	-	-	-
Szlovákia	135	1	1	-	137	-	137
Csehország	2 523	-	-	-	2 523	546	3 069
Magyarország	2 769 700	87 320	28 685	31 199	2 916 904	207 151	3 124 055
Egyéb EU országok	3 775	-	37	-	3 812	1 033	4 845
Egyéb országok	1 618	-	2	-	1 620	71	1 691
Feltörekvő piacok	71	-	5	-	76	-	76
Dél-Európa	-	-	-	-	-	-	-
Ázsia	66	-	5	-	71	-	71
Latin Amerika	5	-	-	-	5	-	5
Közél-Kelet/Afrika	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 793 894	87 329	28 730	31 199	2 941 152	225 947	3 167 099

Az első (Stage 1) és második (Stage 2) értékelés kosár tartalmazza a nem értékvesztett kitétséget, míg a harmadik értékelési kosár (Stage 3) tartalmazza az értékvesztett hitelkockázatot. Kinyelve kerüléskor értékvesztett eszközök (POCI) vásárlással vagy származtatással kerülnek a mérlegbe.

A POCI állományon belül a defaultos 14.110 millió forint (2018-ban 20.400 millió forint volt), a nem defaultos 17.089 millió forint (2018-ban 18.386 millió forint volt).

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Hitelkockázati kitettség	Céltartalék*	Összesen
2018							
Elsődleges piacok	2 571 113	41 081	29 864	38 626	2 680 684	233 884	2 914 568
Ausztria	40 969	9	5	1	40 984	10 859	51 842
Horvátország	28	-	1	9	39	-	39
Románia	896	21	10	53	980	41	1 020
Szerbia	41	4	1	-	46	-	46
Szlovákia	658	9	22	3	693	21	714
Csehország	16	2	-	-	18	1 742	1 760
Magyarország	2 528 505	41 036	29 825	38 559	2 637 924	221 222	2 859 147
Egyéb EU országok	4 368	104	94	70	4 637	1 879	6 515
Egyéb országok	2 629	27	5	-	2 662	-	2 662
Feltörekvő piacok	444	33	49	90	616	47	663
Dél-Európa	148	13	14	68	243	11	254
Ázsia	124	12	22	17	175	-	175
Latin Amerika	56	1	1	-	58	3	61
Közél-Kelet/Afrika	115	7	13	5	140	34	174
Összesen	2 578 553	41 246	30 013	38 786	2 688 598	235 810	2 924 408

*Az IAS 37 standard hatókörébe esnek.

Hitelkockázati kitettség iparág és IFRS9 besorolás szerint

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Hitelkockázati ki-tettség	Céltartalék	Összesen
2019							
Mezőgazdaság és erdő-gazdálkodás	60 645	4 468	738	7	65 858	507	66 365
Bányászat	703	-	-	-	703	682	1 385
Gyártás	239 396	6 200	1 092	406	247 094	10 368	257 462
Villamosenergia és víz-ellátás	32 496	2 826	1 033	100	36 455	3 485	39 940
Építőipar	25 697	823	296	555	27 371	10 069	37 440
Ingatlanfejlesztés	9 699	10	9	270	9 988	105	10 093
Kereskedelem	91 967	4 925	1 010	238	98 140	3 626	101 766
Szállítás	29 920	14 899	1 623	538	46 980	6 310	53 290
Vendéglátás	18 305	180	3	11	18 499	144	18 643
Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások	436 122	50	392	5	436 569	52 131	488 700
Holding cégek	79 310	20	80	-	79 410	7 749	87 159
Ingatlan forgalmazás	220 870	3 469	399	8 094	232 832	8 121	240 953
Egyéb szolgáltatások	54 407	1 990	392	156	56 945	2 345	59 290
Közigazgatás	823 058	-	-	11	823 069	16 167	839 236
Oktatás, egészségügy és művészet	3 191	117	15	3	3 326	64	3 390
Háztartások	757 101	47 376	21 732	21 074	847 283	111 930	959 213
Egyéb	15	5	4	2	26	-	26
Összesen	2 793 893	87 328	28 729	31 200	2 941 150	225 949	3 167 099

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Hitelkockázati ki-tettség	Céltartalék	Összesen
2018							
Mezőgazdaság és erdő-gazdálkodás	50 726	1 507	36	9	52 277	417	52 694
Bányászat	346	1	-	-	347	894	1 241
Gyártás	201 184	748	63	363	202 358	7 464	209 822
Villamosenergia és víz-ellátás	31 324	267	1 089	248	32 929	2 615	35 544
Építőipar	25 224	322	1 470	618	27 633	9 701	37 333
Ingatlanfejlesztés	10 689	30	5	332	11 056	130	11 186
Kereskedelem	85 100	1 680	1 423	198	88 402	6 332	94 733
Szállítás	42 639	834	18	403	43 894	6 477	50 372
Vendéglátás	11 188	235	25	17	11 465	343	11 808
Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások	314 896	934	1	11	315 843	60 699	376 542
Holding cégek	66 552	554	-	-	67 106	8 849	75 955
Ingatlan forgalmazás	166 524	2 992	974	10 549	181 039	5 209	186 248
Egyéb szolgáltatások	62 088	1 068	173	186	63 514	1 740	65 254
Közigazgatás	873 663	-	-	-	873 663	92 885	966 548
Oktatás egészségügy és művészet	3 201	69	4	5	3 279	68	3 347
Lakosság	710 362	30 588	24 733	26 177	791 860	40 966	832 826
Egyéb	88	2	3	3	95	-	95
Összesen	2 578 553	41 246	30 013	38 786	2 688 598	235 810	2 924 408

Hitelkockázati kitettség kockázati kategória szerint

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő*	Összesen
2019	2 641 270	348 210	133 709	43 910	3 167 099
Hitelkockázati kitettség	83.39%	11.00%	4.22%	1.39%	100.00%
2018	2 515 934	255 774	99 498	53 202	2 924 408
Hitelkockázati kitettség	86.03%	8.75%	3.40%	1.82%	100.00%

*Nem teljesítő kitettségek:

Az Európai Bankfelügyelet (EBA) irányelvei alapján a nem teljesítő kitettségek magukba foglalják a default-ban lévő (értékvesztett) kitettségeket és az átstrukturált (forborne) megfigyelési időszakban lévő kitettségeket, melyek hitelkockázati szempontból folyamatos romlást mutatnak. Előbbi egy szélesebben értelmezett definíció, mint a CRR-ben megfogalmazott. A nem teljesítő – nem értékvesztett kategóriába tartoznak a forborne hitelekkel rendelkező azon ügyfelek, akiknél ismét szükség van átstrukturálásra, illetve meghaladták a 30 napos fizetési késedelmet. A nem teljesítő besorolás az alábbiakat jelenti:

- 1) minden default (értékvesztett) kitettség
 - a) 90 napot meghaladó fizetési késedelem
 - b) a valószínűsíthetően visszafizetésre nem kerülő kitettség
- 2) valamint a további esetek
 - a) 'próbaidő' alatt lévő teljesítő forborne hitelek, amelyeken E3-tól eltérő default esemény keletkezik, vagy
 - b) 'próbaidő' alatt lévő teljesítő forborne hitelek, amelyek meghaladták a 30 napos fizetési késedelmet, a forborne tételek tekintetében, vagy
 - c) 'próbaidő' alatt lévő teljesítő forborne hitelek, amelyek esetében ismételt átstrukturálási intézkedés szükséges bármely hitel esetében, vagy
 - d) azon nem lakossági ügyfeleknél, akiknél 18 hónapon belül nem történt meg a végső forborne intézkedés

Az Erste Hungary esetében (hasonlóan a teljes Erste Grouphoz) a nem-teljesítő és default besorolás összehangolásra került. Ezért minden ügyfél aki rendelkezik nem-teljesítő kitettséggel a 2-es pont szerint defaultba kell tenni.

Hitelkockázati kitettség iparág és kockázati kategória

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összesen
2019					
Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	43 326	16 874	5 427	738	66 365
Bányászat	466	533	387	-	1 386
Gyártás	235 509	13 460	7 197	1 296	257 462
Villamosenergia és vízellátás	30 134	5 639	3 034	1 133	39 940
Építőipar	28 916	5 336	1 989	1 198	37 439
Ingatlanfejlesztés	9 397	214	204	279	10 094
Kereskedelem	78 857	16 176	5 483	1 250	101 766
Szállítás	32 906	6 055	12 547	1 783	53 291
Vendéglátás	17 222	938	469	14	18 643
Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások	457 259	17 863	13 183	393	488 698
Holding cégek	79 361	5 982	1 735	81	87 159
Ingatlan forgalmazás	205 143	24 114	11 280	416	240 953
Egyéb szolgáltatások	45 530	9 051	4 177	532	59 290
Közigazgatás	824 897	2 546	11 782	11	839 236

Oktatás, egészségügy és művészet	1 528	880	967	16	3 391
Háztartások	639 575	228 736	55 775	35 126	959 212
Egyéb	2	9	12	4	27
Összesen	2 641 270	348 210	133 709	43 910	3 167 099

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összesen
2018					
Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás	45 218	5 425	2 009	42	52 694
Bányászat	165	1 073	4	-	1 241
Gyártás	191 036	14 405	4 108	273	209 822
Villamosenergia és vízellátás	29 654	4 176	376	1 338	35 544
Építőipar	27 903	4 954	1 946	2 531	37 333
Ingyenfejlés	10 568	63	218	337	11 186
Kereskedelem	75 964	13 969	3 128	1 672	94 733
Szállítás	39 518	10 019	812	22	50 372
Vendéglátás	10 055	1 121	590	42	11 808
Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások	355 145	7 929	13 095	373	376 542
Holding cégek	73 771	1 116	1 067	-	75 955
Ingyen forgalmazás	161 746	9 305	14 216	980	186 248
Egyéb szolgáltatások	50 190	11 949	2 816	331	65 287
Közigazgatás	966 548	-	-	-	966 548
Oktatás egészségügy és művészet	1 720	919	703	4	3 347
Lakosság	561 007	170 517	55 679	45 591	832 794
Egyéb	65	13	15	3	95
Összesen	2 515 934	255 774	99 498	53 202	2 924 408

Hitelkockázati kitettség jelentési szegmens és kockázati kategória szerint

A riporting kategóriák mátrixa magában foglalja az üzleti szegmenseket.

Hitelkockázati kitettség üzleti szegmens és kockázati besorolás szerint

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összesen
2019					
Lakosság	733 470	242 764	84 343	36 341	1 096 918
Vállalatok	875 859	93 827	47 860	7 569	1 025 115
Csoportszintű vállalatok	1 011 351	11 620	1 506	-	1 024 477
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	20 589	-	-	-	20 589
Takarékpénztárak	-	-	-	-	-
Csoportszintű piacok	-	-	-	-	-
Összesen	2 641 269	348 211	133 709	43 910	3 167 099

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figye- lendő	Kétes	Nem telje- sítő	Összesen
2018					
Lakosság	669 316	188 425	70 148	46 361	974 249
Vállalatok	798 036	65 223	27 111	6 842	897 211
Csoportszintű vállalatok	1 021 962	2 125	2 192	-	1 026 279
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	26 621	-	47	-	26 668
Összesen	2 515 934	255 774	99 498	53 202	2 924 408

Hitelkockázati kitétség üzleti szegmens és IFRS 9 besorolás szerint

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Teljes hitelkocká- zati kitétség	Céltartalék	Összesen
2019							
Lakosság	877 880	50 847	22 607	21 516	972 850	124 068	1 096 918
Vállalatok	918 773	36 482	6 122	9 683	971 060	54 055	1 025 115
Csoportszintű vállalatok	978 473	-	-	-	978 473	46 004	1 024 477
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	18 768	-	-	-	18 768	1 821	20 589
Összesen	2 793 894	87 329	28 729	31 199	2 941 151	225 948	3 167 099

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Hitelkített- ség	Céltarta- lékok	Összesen
2018							
Lakosság	822 470	32 901	25 379	26 346	907 096	67 154	974 249
Vállalatok	821 607	8 345	4 634	12 439	847 025	50 186	897 211
Csoportszintű vállalatok	907 809	-	-	-	907 809	118 470	1 026 279
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	26 668	-	-	-	26 668	-	26 668
Összesen	2 578 553	41 246	30 013	38 786	2 688 598	235 810	2 924 408

Hitelezési veszteség (Értékvesztés)

Az értékvesztés magában foglalja a pénzügyi eszközökre, kötelezettségvállalásokra, pénzügyi garanciákra és az egyéb kötelezettségvállalásokra képzett értékvesztést.

Az értékvesztés fedezettsége a nem-teljesítő mérlegen belüli és kívüli ügyleteknek (beleértve mindhárom kosár értékvesztését) 94,88% volt 2019. december 31-én (2018-ban 85,17%). A nem-teljesítő ügyletek értékvesztéssel nem fedezett részére a Bank feltételezi, hogy megfelelő mértékű fedezet vagy egyéb térülés áll rendelkezésre

2019-ben a nem-teljesítő állomány 9.293 millió forinttal (vagy 17,5%-kal) csökkent. A portfólió minőség javulása egyfelől az új beáramlás csökkenésének másik oldalról a nagyobb térüléseknek és leírásoknak (beleértve az eladást is) köszönhető. Az értékvesztés állomány a hiteleken, kötelezettségvállalásokon és pénzügyi garanciákon összességében 3.775 millió forinttal (vagy 8,5%-kal) csökkent. Tekintettel, hogy a nem-teljesítő állomány jobban csökkent, mint az értékvesztés a nem-teljesítő állomány értékvesztés fedezettségére 9,7 százalékponttal nőtt.

A következő tábla bemutatja a nem-teljesítő hitelezési kitétségek értékvesztés fedezettségét (fedezetek figyelmen kívül hagyásával) 2019. December 31-re és 2018. December 31-re.

A nem-teljesítő kitétségek aránya (NPE ráta) a nem-teljesítő kitétségek és a teljes kitétségek hányadosa, míg az NPE fedezettségi ráta előáll az értékvesztés (minden ami IFRS9 releváns) és a nem-teljesítő kitétségek hányadosaként. A fedezetek nem kerülnek figyelembe vételre.

Nemteljesítő hitelkitétség üzleti szegmens szerinti bontásban és hitel értékvesztés

millió forintban	Nem teljesítő		Kitétség		Értékvesztés		Nem teljesítő kitétségek fedezettsége		Nem telj. Kitétség aránya		Nem teljesítő kitétség fedezettsége		Nem telj. kitétség fedezettségi mutató	
	Összesen	AC és FVOCI	Összesen	AC és FVOCI	AC és FVOCI	Összesen	AC és FVOCI	Összesen	AC és FVOCI	Összesen	AC és FVOCI	Összesen	AC és FVOCI	
2019														
Lakosság	36 341	35 780	1 096 918	972 850	32 542	20 252	19 934	3.31%	3.68%	89.55%	90.95%	55.73%	55.71%	
Vállalatok	7 569	7 219	1 025 115	971 060	7 976	5 686	5 684	0.74%	0.74%	105.38%	110.48%	75.13%	78.73%	
Csoportszintű vállalatok	-	-	1 024 477	978 473	276	-	-	0.00%	0.00%					
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	-	-	20 589	18 769	2	-	-	0.00%	0.00%					
Takarékpénztárak	-	-	-	-	-	-	-							
Csoportszintű piacok	-	-	-	-	-	-	-	0.00%						
Összesen	43 909	42 999	3 167 099	2 941 151	40 796	25 939	25 617	1.39%	1.46%	92.91%	94.88%	59.07%	59.58%	

millió forintban	Nem teljesítő		Hitelkitétség		Értékvesztés	Nem teljesítő kitétségek fedezettsége		Nem telj. Kitétség aránya		Nem teljesítő kitétség fedezettsége		Nem telj. kitétség fedezettségi mutató	
	Összesen	AC és FVOCI	Összesen	AC és FVOCI		Összesen	AC és FVOCI	Összesen	AC és FVOCI	Összesen	AC és FVOCI	Összesen	AC és FVOCI
2018													
Lakosság	46 361	45 965	974 249	907 096	38 482	25 296	24 983	4.76%	5.07%	83.01%	83.72%	54.56%	54.35%
Vállalatok	6 842	6 366	897 211	847 025	5 887	2 770	2 765	0.76%	0.75%	85.05%	92.48%	40.49%	43.44%
Csoportszintű vállalatok	-	-	1 026 279	907 809	200	-	-	0.00%	0.00%				
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	-	-	26 668	26 668	2	-	-	0.00%	0.00%				
Összesen	53 202	52 330	2 924 408	2 688 598	44 571	28 066	27 748	1.82%	1.95%	85.02%	85.17%	52.75%	53.02%

A várható hitelveszteség (ECL) mérése

Az általános értékvesztési sztenderdeket belső irányelvek szabályozzák a Bankban. Az IFRS9 szerint, az értékvesztés a kitétség minden elemére számol hitelveszteséget, legyen akár amortizált bekerülési értéken (AC) vagy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott (FVOCI). Ide tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kölcsönök és előlegek, kereskedelmi bankoknál vezetett nostro számla látra szóló egyenlege csakúgy, mint a pénzügyi lízingek és a kereskedelmi követelések. Ezen kívül hitelkockázati céltartalékok számításuk hitelnyújtási kötelezettségre és pénzügyi garanciákra, amennyiben az IFRS9 hatálya alá tartoznak.

Az IFRS 9 szerint három értékelési kosár van a várható hitelezési veszteség (expected credit loss, ECL) méréséhez. Az 1-es értékelési kosárba azok a pénzügyi eszközök tartoznak, amelyek nem értékvesztettek a könyvekbe kerüléskor, és amelyeknek a hitelkockázata nem növekedett jelentősen a bekerülés óta. Az 1-es kosárban a hitelkockázati értékvesztéseket tizenkét hónapra számítjuk.

Amennyiben a könyvekbe kerülés óta a hitelkockázat jelentős romlása figyelhető meg, de a pénzügyi eszköz még nem értékvesztett, akkor a 2-es értékelési kosárba kerül. A 2-es kosárba tartozó pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségét élettartam (LT) alapon számítjuk. Ha a pénzügyi eszköz értékvesztett, akkor a 3-as értékelési kosárba kerül. A 3-as értékelési kosárban lévő pénzügyi eszközökre a várható hitelezési veszteség élettartam alapon történik.

A vásárolt vagy eredetileg értékvesztett (purchased or originated credit impaired, POI) pénzügyi eszközök azok, amelyek értékvesztettek a könyvekbe kerüléskor. A rájuk vonatkozó várható hitelezési veszteség mindig élettartam alapon történik.

Az értékelési kosarakba történő besorolással kapcsolatos további információkért lásd 'A pénzügyi eszközök értékelési kosarakba való besorolása; értékvesztett pénzügyi eszközök' fejezetet.

Az Erste Hungary által alkalmazott, az IFRS 9 szabvány előírásaira vonatkozó legfontosabb megfontolásokat, inputokat és feltételezéseket az alábbiakban mutatjuk be.

A hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározása

A hitelkockázat könyvekbe kerülés óta történt jelentős romlásának (significant increase in credit risk, SICR) megállapítása az egyik legfontosabb meghatározója az IFRS 9 szerinti várható hitelezési veszteség mértékének. Erre való tekintettel portfólió és terméktípus szinten mennyiségbeli és minőségbeli kritériumokat határoztunk meg a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére, köztük a 30 napos késedelmet.

Mennyiségbeli kritériumok

A mennyiségbeli SICR indikátorok magukba foglalják a beszámolási fordulónaptól számított egy éven belüli, illetve az élettartamon belüli nemteljesítés valószínűségének kedvezőtlen változását, a jelentőséget a változás abszolút és relatív mértékére vonatkozó határértékeken mérve. A Bank a hitelkockázat jelentős romlására vonatkozóan százalékos (relatív) és abszolút határértéket is bevezetett a PD könyvekbe kerülés óta történt változása alapján. Ahhoz, hogy egy pénzügyi eszköznél a hitelkockázat jelentős romlása megállapításra kerüljön, mind a relatív mind az abszolút határértéket át kell lépni.

A relatív változást az aktuális évesített PD és a bekerüléskori évesített PD hányadosaként mérjük. A határérték megsértése azt jelenti, hogy a határértéket eléri vagy meghaladja ez az arány. A hitelkockázat jelentős romlásának becslésére szolgáló ezen relatív határértékek PD szegmens és ügyfélminősítés szinten vannak meghatározva, és a bevezetésükkor, illetve rendszeresen validálásra kerülnek.

Az abszolút határérték a bekerüléskori és az aktuális évesített élettartami PD különbségére vonatkozik. 60 bázispontban van meghatározva az értéke, és a legjobb minősítésű tételek közötti migráció esetén szolgál biztosítékként (az élettartami PD a lejáratig hátralévő időszakra vonatkozik). Ezekben az esetekben ugyanis a relatív határértéket esetleg megsértik, mivel azonban a PD nagyon alacsony, így a hitelkockázat jelentős romlása nem áll fenn.

A várható hitelezési veszteség érzékenysége a relatív határértékre

Az alábbi táblázat az Erste Hungary által alkalmazott relatív határértékek intervallumát mutatja be, és annak érzékenységvizsgálatát, hogy a relatív határértékek változása hogyan hat a várható hitelezési veszteségre (ECL).

Az érzékenység a megadott érték aktuális határértékhez való hozzáadásával, illetve az abból történő levonással került kiszámításra. Az ECL hatás növekedés/csökkenés a határérték növelésére/csökkentésére vonatkozik (pl. ha az aktuális határérték 2,37, és az érzékenység 0,5, akkor a növekedés a 2,87-os, a csökkenés 1,87-os határértéket jelent, tehát a növekedés a várható hitelezési veszteség egy részének kiengedéséhez, míg a csökkentés további képzéshez vezetne.) A határértékek +/-0,5-tel és +/-1-gyel történő változtatását mutatjuk, azzal, hogy a határérték nem lehet 1-nél kisebb, mivel ebben az esetben már a hitelkockázat javulása állna fenn (pl. ha a határérték 1,13, akkor a +/-0,5-ös érzékenységvizsgálathoz használt módosított határértékek az 1 és a 1,63).

Az 1-es értékelési kosárba történő visszakerülésnek egyéb feltételei nincsenek azon kívül, amelyek már az általános kockázatkezelési gyakorlatban is fennállnak (pl. az ügyfélminősítés javulásához).

millió forintban		Threshold		Threshold változás +/-0.5		Threshold változás +/-1	
		Min	Max	ECL hatás növekedés	ECL hatás csökkenés	ECL hatás növekedés	ECL hatás csökkenés
2019	Magyarország	1	3	-908	1 015	-1 024	1 361
2018	Magyarország	1	3	-301	321	-476	1 045

Kvalitatív kritériumok

A jelentős hitelkockázat növekedésének kvalitatív indikátorai az átstrukturálás-jelölők (a szabályozói átstrukturálás azonosítása), követeléskezelés-jelölők (a követelés behajtásra való átkerülése), információ a korai figyelmeztető rendszerből és csalási indikátorok. Egyes kvalitatív jelzések helyes működésének alapvető feltétele, hogy a kockázatkezelési döntések pontosan és időszerűen kerülnek meghozatalra. (Az IFRS9-re való áttéréshez igazított) kapcsolódó kockázatellenőrzési sztenderdek és folyamatok biztosítják a szükséges irányítási keretrendszert. Ezek az indikátorok belső használatban mutatják az esetleges fizetéseképtelenséget vagy annak megnövekedett valószínűségét, hogy az ügyfél csődöt jelent, illetve, hogy belátható időn belül megnövekszik a nemteljesítés kockázata. A kvalitatív kritériumok pénzügyi eszköz szintű megállapítása mellett, a hitelkockázat jelentős romlásának becslése esetleg csak portfólió szinten lehetséges, ha az ügyfél-szintű indikátorok csak bizonyos időbeli késéssel érhetőek el, vagy kizárólag portfólió szinten értelmezhetőek.

Az 1-es értékelési kosárba történő visszakerülésnek egyéb feltételei nincsenek azon kívül, amelyek már az általános kockázatkezelési gyakorlatban is fennállnak a fenti jelölők vonatkozásában (forbearance, figyelőlista).

Biztonsági küszöbérték

Biztonsági küszöbértékként alkalmazva, amennyiben egy pénzügyi eszköz a szerződés szerinti fizetési kötelezettségét illetően több, mint 30 napos és 1000 Ft-ot meghaladó késedelmet mutat, úgy azt a hitelkockázat jelentős romlásának tekintjük.

Alacsony hitelkockázat miatti mentesség

Az IFRS 9 által megengedett alacsony hitelkockázat miatti mentességet a befektetésre javasolt besorolású eszközökre vagy más eszközre, amelyet alacsony kockázatúnak tekintünk (és amelyekre így a hitelkockázat jelentős romlására vonatkozó mennyiségbeli kritériumok teljesítésétől függetlenül 12 havi várható hitelezési veszteséget lehetne számolni) az Erste Hungary nem alkalmazza.

A várható hitelezési veszteség mérése – az inputok és a számítás leírása

A hitelkockázati értékvesztést egyedileg vagy csoportosan számítjuk.

Egy kitétséget egyedileg lényegesnek tekintünk, amennyiben az ügyfél felé fennálló összes mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétség meghalad egy előre meghatározott lényegességi küszöbértéket. Egyébként a kitétség egyedileg nem lényegesnek tekintett.

Az egyedi számítást azon 3-as értékelési kosárba tartozó, illetve POCI kitétségek esetén kitétségek esetében alkalmazzuk, amelyek nemteljesítő ügyfél felé állnak fenn, és egyedileg lényegesek. A bruttó könyv szerinti érték és a követeléskezelési vagy kockázatkezelési szakértők által becsült várakozás szerinti cash-flow jelenértéke közötti különbség egyedi kiszámítása. A cash flow diszkontálása az effektív kamatlábbal történik (POCI esetében az értékvesztett effektív kamatlábbal).

Egyedileg nem lényeges nemteljesítő kitétségek esetében szabályalapú (csoportos) megközelítést alkalmazunk a kapcsolódó hitelkockázati értékvesztés számítására, mint a bruttó könyv szerinti érték és az LGD szorzata, ahol az LGD olyan jellemzőktől függ, mint a nemteljesítő státuszban töltött idő vagy a követeléskezelési folyamat állapota.

Teljesítő ügyfelek felé fennálló kitétségek esetében (1-es és 2-es értékelési kosár) csoportos értékvesztést számítunk, függetlenül attól, hogy az ügyfél felé fennálló kitétség egyedileg lényeges-e vagy sem.

A hitelkockázati értékvesztés számítása havonta történik, egyedi kitétség szinten és a kitétség devizanemében. A csoportos hitelkockázati értékvesztés kiszámításához az Erste Hungary egy három értékelési kosáron alapuló várható hitelezési veszteség modellt használ, amely 12 havi vagy élettartami várható hitelezési veszteséget ad. A várható hitelezési veszteség (exposure at default, EAD) a diszkontált értéke a mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkonverziós faktort is tartalmazó nemteljesítéskor fennálló kitétség, a nemteljesítés valószínűsége (probability of default, PD) és a nemteljesítéskori veszteség (loss given default, LGD) szorzatának a következők szerint:

- A PD annak a valószínűségét jelenti, hogy az adós nem teljesíti a pénzügyi kötelezettségét (a nemteljesítési lentebbi meghatározása szerint) vagy a következő 12 hónapban (1Y PD) az 1-es értékelési kosárba tartozó ügyletek esetében, vagy a hátralévő élettartama alatt (lifetime probability of default, LT PD) a 2-es és a 3-as értékelési kosára tartozó, valamint POCI kitétségek esetében.
- Az EAD az az összeg, amellyel a Erste Hungary várakozása szerint tartozni fog az ügyfél a nemteljesítéskor a következő 12 hónapban (1Y EAD) vagy a hátralévő élettartam (LT EAD) alatt a 2-es vagy 3-as értékelési kosárban, illetve POCI ügyletek esetében.
- Az LGD mutatja meg az Erste Hungary várakozását a nemteljesítő kitétségre jutó veszteséget illetően. Az LGD függ az adós típusától, a követelés típusától és korától, a rendelkezésre álló fedezetektől vagy más hitelbiztosítéktól és a nemteljesítéskor várható kitétségtől (EAD). Az LGD-t az EAD százalékában fejezzük ki.

Élettartami paraméterek

Az élettartami PD-t a könyvekbe kerüléstől a kölcsönügylet lejáratáig megfigyelt múltbéli nemteljesítési eseményeken alapulva fejlesztjük. Egyazon portfólióba tartozó azonos minősítési kategóriájú és lejáratú ügyletek esetében megegyezik.

Az élettartami EAD-ot a várt visszafizetési profil határozza meg, amely termékenként eltérhet. Az LT EAD felhasználja a törlesztési ütemezést vagy a törlesztési típust (annuitásos, lineáris, bullet). Ki nem folyósított hitelek esetében a hitelkonverziós tényező segítségével becsüljük a várható hitelkitétséget.

Az LGD élettartami görbeként kerül becslésre, a lejáratig hátralévő bármely jövőbeli időpontra, múltbéli megfigyelések alapján.

Az ECL számításához használt paraméterek figyelembe veszik a beszámolási fordulónapon rendelkezésre álló, múltbéli eseményekről szóló információkat, az aktuális állapotot és a gazdasági jövőbeli irányvonalára vonatkozó előrejelzéseket. Általánosságban a csoportos értékvesztéshez használt paraméterek különböznek a tőkeszámításához használt ciklusokon átívelő paraméterektől, amennyiben az érintett portfólió jellemzői az IFRS előírások szerint ezt indokolják.

Előre tekintő információk felhasználása

A felhasznált paraméterek az egy időpillanatra számított kockázati értéket mutatnak, az előre tekintő információk (FLI) beépítésével. Az alternatív scenáriók a hozzájuk tartozó valószínűségekkel az alapesettől való eltérésként értelmezendők, ahol az alapesetnek tekintett előrejelzést – kevés kivételtől eltekintve – az Erste Hungary fejlesztési szervezeti egysége készíti. A több forgatókönyvre való tekintettel a „semleges” PD (és kevés kivétellel az LGD is) a makroökonómiai modell használatával módosul, amely a vonatkozó makroökonómiai változókat összeköti a kockázati tényezőkkel. Az előre tekintő információk az első három évre számított várt hitelezési veszteségbe van beépítve. A negyedik évtől kezdve az élettartam hátralévő részére a paraméterek becslése visszatér a ciklusokon átívelő megfigyelésekhez.

Az elfogulatlan valószínűséggel súlyozott, az FLI-t figyelembe vevő ECL az egyes makrogazdasági események bekövetkezési valószínűségével van súlyozva. Ilyen tipikus makrogazdasági változók lehetnek a GDP, a munkanélküliségi és az inflációs ráta, termelési index, csakúgy, mint a kamatláb-index. A felhasznált változók függenek az adott piacra vonatkozó megbízható helyi indikátorok elérhetőségétől. Mindazonáltal, a gazdasági fejlődés legfontosabb ilyen célra használt jelzője a GDP.

GDP szcenárió elemzés

GDP growth in %	Scenario	Súlyozott valószínűség	2019	2020	2021	2022
2019	Növekedés	7%	4.1	5	4.4	4.3
	Stagnálás	50%	4.1	3.2	2.6	2.5
	Csökkenés	43%	4.1	0.6	0	-0.1
2018	Scenario	Súlyozott valószínűség	2018	2019	2020	2021
	Növekedés	41%	4.7	4.6	3.8	3.8
	Stagnálás	50%	4.1	3.3	2.5	2.5
	Csökkenés	9%	3	1.1	0.3	0.3

A pénzügyi eszközök értékelési kosarakba való besorolása; értékvesztett pénzügyi eszközök

Az IFRS9 által megszabott értékvesztési követelmények szerint a pénzügyi eszközök három csoportra („értékelési kosárba”) válnak szét, ez alól kivételt képez a POCI („könyvekbe kerüléskor értékvesztett eszköz”), ami önálló kategória. Az értékvesztési státusztól függően és a megállapított hitelkockázat alapján, minden eszköz a három értékvesztési kategória egyikébe kerül.

Az 1-es értékelési kosárba nem értékvesztett pénzügyi eszközök tartoznak a könyvekbe kerüléskor, és nem értékvesztett pénzügyi eszközök jelentős hitelkockázati romlás nélkül a bekerülés óta, függetlenül a hitelminősítésüktől, vagy, ha az IFRS 9 szerinti alacsony kockázat miatti mentességet élveznek.

A 2-es értékelési kosár nem értékvesztett pénzügyi eszközöket tartalmaz jelentős hitelkockázati romlással a bekerülés óta, az IFRS 9 szerinti alacsony kockázat miatti mentesség nélkül. A 2-es kosárban a hitelkockázati értékvesztést élettartami ECL-ként számítjuk. Teljesítő ügyfélnek történő korábbi hitelszerződés alapján történt folyósítások esetén a teljes kitétség (mérlegen belüli és kívüli) vagy az 1-es vagy a 2-es kosárba kerül, attól függően, hogy a hitelkockázat hogyan alakult a szerződéskötés és a folyósítás óta.

A 3-as értékelési kosár olyan pénzügyi eszközöket tartalmaz, amelyek értékvesztettek a beszámolási fordulónapon, de nem voltak értékvesztettek a könyvekbe kerüléskor. A besorolás elve az, hogy a pénzügyi eszköz akkor lesz értékvesztett, ha az ügyfél nemteljesítővé válik.

A nemteljesítés fogalmát az Erste Hungary a EBA/GL/2016/07 “Guidelines on the application of the definition of default under Article 178” 575/2013 számú EU rendelet alapján határozza meg. A meghatározás rögzíti a nemteljesítő státusz egymáshoz kapcsolódó ügyfelek csoportjai közötti átterjedését, és tisztázza a technikai nemteljesítés koncepcióját. Az Erste Hungary általánosságban ügyfél szempontból határozza meg a nemteljesítést, ami az összes ügylet értékvesztetté nyilvánítását eredményezi, amennyiben az ügyfél egy ügylettel kapcsolatban nemteljesítést mutat (“húzó hatás”). Másfelől a teljesítő minősítésűvé javulás az ügyfél összes kitétsége értékvesztett státuszának megszűnésével jár. A 3-as értékelési kosárban a hitelkockázati értékvesztést élettartami várható hitelezési veszteségként számoljuk.

A POCI kategória olyan pénzügyi eszközöket tartalmaz, amelyek értékvesztettek voltak a könyvekbe kerüléskor, függetlenül attól, hogy továbbra is értékvesztettek-es vagy sem. A POCI ügyleteknél várt hitelezési veszteséget mindig élettartami alapon számítjuk (az ECL kumulált változásai a könyvekbe kerülés óta), amely érvényesül a kitétség bruttó könyv szerinti értékében. Ennek eredményeként a bekerüléskor nincs értékvesztés elszámolva. A továbbiakban egyedül a várt élettartami hitelezési veszteségek kedvezőtlen változásait jelenítjük meg értékvesztésként, míg a kedvező változásokat értékvesztési nyereségnek tekintjük, amely a POCI pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét növeli.

Értékvesztés összetétele

millió forintban	2018	2019
Értékvesztés	42 101	38 911
Hitelkeretekre és pénzügyi garanciákra képzett értékvesztés	2 470	1 884
Egyéb mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék	659	727
Összesen	45 230	41 522

Átstrukturálás (Forbearance)

Bármely ügyfél szerződéses fizetési feltételeinek módosítása (beleértve a futamidőt, kamatot, díjat, késedelmes összeget vagy ezek kombinációját) átstrukturálást jelent. Az átstrukturálás lehet üzleti vagy forbearance (kedvezmények adása a pénzügyi nehézségek miatt) összhangban az EBA kívánalmaknak.

Az üzleti átstrukturálás mind a lakossági mind a vállalati szegmensben lehetséges és hatásos megtartó eszköz lehet magában foglalva az átárazást vagy kiegészítő hitel nyújtását megőrizve a banknak értékes és jó ügyfelét.

Az Erste Hungary az (EU) 2015/227 szabályozással és 39/2016-os MNB rendelettel összhangban a lenti forbearance definíciót használja. Átstrukturálás alatt értjük azt, amikor egy ügyfél ügyleteinek módosítására kerül sor (pénzügyi nehézségek miatt), a szerződéses feltételek módosulnak, melynek eredményeképpen az ügyfél kedvezőbb helyzetbe kerül, mint a szerződés módosítását megelőzően. Az ügyfél akkor számít pénzügyi nehézséggel küzdő ügyfélnek, amennyiben az alábbi kritériumok egyike teljesül:

- Az ügyfél több, mint 30 napot meghaladó késedelme van (30 DPD) bármelyik számláján az elmúlt 3 hónapban, vagy
- Az ügyfél több, mint 30 napot meghaladó késedelembe kerülne átstrukturálás nélkül,
- az ügyfél nemteljesítő státuszt kapott,
- az ügyfél az átstrukturálás nélkül nemteljesítővé válna,
- a szerződéses módosítás az ügyfélhitel teljes vagy részleges törlesztés (felmondását) vonná maga után a továbbra is fennálló hitelkitettség mellett.

A nem lakossági szegmens számára további kritériumok:

- az ügyfél korai figyelmeztetési kategóriába tartozik;
- az ügyfél pénzügyi mutatóinak romlása miatt ratingbeli visszaesést okoz;
- az ügyfél esetében a nemteljesítés valószínűsége megnő.

A forborne kitettségek hitelszerződés szinten értendőek, ami azt jelenti, hogy a forborne-nal kapcsolatos intézkedések (mérések) alkalmazandók lesznek az ügyfél többi kitettségére is amennyiben az bekövetkezik egy hitelkitettségénél. Forbearance intézkedések azon ügyfeleknek adott szerződéses engedmények, akiknek nehézséget okoz, hogy eleget tegyenek pénzügyi kötelezettségeiknek.

Kedvezményes feltételnyújtás alatt a következőket értjük:

- a szerződés módosítása / refinanszírozás nem történt volna meg, ha az ügyfél nem került volna pénzügyi nehézségbe,
- előnyös különbség van az ügyfél módosított és nem módosított szerződése között,
- a módosított / refinanszírozott szerződés kedvezőbb feltételeket tartalmaz, mint a többi hasonló kockázati profilú ügyfél esetében,
- a szerződésben megengedett forbearance rendelkezések aktiválása,
- lényeges pénzügyi vagy nem pénzügyi megállapodásról való lemondás .

Az átstrukturálást a bank illetve az ügyfél is kezdeményezhet. Átstrukturálást eredményező módosító szerződéses feltételek az alábbiak lehetnek:

- kamat csökkentése,
- törlesztőrészlet csökkentése,
- végső lejárat hosszabbítása,
- rendelkezésre tartási idő hosszabbítása,
- tartozás elengedés,
- kamat tartozás elengedés.

A forborne kitettségek tovább csoportosíthatóak teljesítő és nem teljesítő forborne kitettségekre.

Egy forborne kitettség akkor tekinthető teljesítőnek, ha:

- a kitettség nem tartozott a nem teljesítő kategóriába abban az időpontban, amikor az átstrukturálás kérelme jóváhagyásra került,
- az átstrukturálás nem vezetett nem teljesítő kategóriába történő besoroláshoz.

A teljesítő forborne kitettségek akkor kapnak nem teljesítő forborne státuszt, ha:

- a forborne intézkedések meghosszabbításra kerülnek és az ügyfél nem teljesítő forborne státuszban volt,

- az ügyfél 30 napos késedelembe esik a forborne kitettségére és nem teljesítő forborne kitettségben volt,
- az ügyfélre teljesülnek a szabályzatban meghatározott 'default' kritériumok, illetve
- azoknál az ügyfeleknél ahol az átstrukturálási megegyezés nem záródott le 18 hónapon belül az első forborne mérés óta.

A teljesítő forborne kitettség megszüntethető, és a kitettségek kiesnek a forborne státusz alól amennyiben:

- legalább két év telt el attól a naptól, amikor a kitettség teljesítő forborne státusszá minősítették (próbaidő),
- a forborne fizetési ütemezési tervben a törlesztőrészek 50%-a rendszeresen befizetésre került minimum a próbaidő feléig (lakossági ügyfelek esetében),
- rendszeres törlesztés történt minimum a próbaidő felénél (vállalati ügyfelek esetében),
- amennyiben a jelentős visszafizetés magában foglalja a korábban késedelmes (ha van ilyen), vagy leírt (ha nem volt késedelmes) tartozást (mindkét szegmens esetében),
- a próbaidő alatt nem esik az ügyfélkitettség 30 napos késedelembe.

A nem teljesítő forborne kitettség megszüntethető és átminősíthető teljesítővé a próbaidő alatt az alábbiak teljesülése esetén:

- egy év eltelt a kitettség nem teljesítő forborne státuszba kerülése óta. A minimum 1 éves időszak az alábbi események közül a legutóbbtól indul:
 - o Az átstrukturálási intézkedések meghosszabbításának pillanata.
 - o Az a pillanat, amikor a kitettség besorolása nemteljesítő lesz.
 - o A türelmi idő vége, amely az átstrukturálási megállapodásban szerepel,
- a forbearance intézkedés nem vezet a kitettség nem teljesítő forborne kitettséggé válásához,
- lakossági ügyfelek esetében: az ügyfél bizonyította, hogy képes betartani az alábbi feltételeket:
 - o az ügyfélnek az elmúlt 6 hónapban nem volt több mint 30 napot meghaladó késedelme illetve nincs lejárt tartozása;
 - o az ügyfél visszafizette a teljes lejárt (illetve leírt) tartozását (amennyiben volt az ügyfélnek);
- vállalati ügyfelek esetében: a pénzügyi elemzés alapján megállapítható, hogy az ügyfél teljesíteni tudja a meghatározott feltételeket, továbbá az ügyfél nem esett 30 napot meghaladó késedelembe a monitoring időszak alatt és nincs lejárt tartozása.

A vállalati szegmensben a forbearance intézkedések megkövetelik a workout osztály bevonását. A forborne intézkedések legnagyobb részét a helyi workout osztály felelőssége meghatározni. A forborne intézkedések minőségi módosító eseménynek minősülnek a SICR koncepciója alapján.

Default definíció

2019 októberében az Erste Group egy új default definíciót vezetett be, hogy megfeleljen az CRR 178 cikkében meghatározott definíció alkalmazására vonatkozó EBA iránymutatásnak.

A nem-teljesítési és default definíció az Erste Hungary-nél (és egységesen az Erste Groupban) összehangolásra került.

A 90 napos késedelem materialitása ügyfél szinten naponta kerül ellenőrzésre a mérlegen belüli tételekre az Erste groupon belül egységesen használt lényegességi küszöbhez:

- Lakossági kitettségek esetében: 100 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten,
- Nem-Lakossági ügyfelek esetében: 500 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten.

Hitelkockázati kitettség, restrukturált kitettség és értékvesztés bontásban

millió forintban	Hitelek és követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Mérlegen kívüli tételek	Hitelkeretek	Összesen
2019					
Bruttó kitettség	1 709 681	956 848	132 915	367 655	3 167 099
ebből bruttó forborne kitettség	12 357	1 025	-	54	13 436
Teljesítő kitettség	1 668 710	955 822	132 568	366 089	3 123 189
ebből teljesítő forborne kitettség	5 364	-	-	50	5 414
Értékvesztett teljesítő kitettségek	12 829	306	418	1 125	14 678
ebből értékvesztett teljesítő forborne kitettségek	112	-	-	-	112
Nem teljesítő kitettségek	40 971	1 025	347	1 566	43 909
ebből nem teljesítő forborne kitettségek	6 993	1 025	-	4	8 022
Értékvesztett nem teljesítő kitettségek	25 219	567	313	755	26 854
ebből értékvesztett nem teljesítő forborne kitettségek	3 183	567	-	3	3 753

millió forintban	Hitelek és követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Mérlegen kívüli tételek	Hitelkeretek	Összesen
2018					
Bruttó kitettség	1 429 070	914 850	177 752	402 747	2 924 408
ebből bruttó forborne kitettség	14 248	1 083	-	42	15 373
Teljesítő kitettség	1 380 372	913 767	177 281	399 797	2 871 206
ebből teljesítő forborne kitettség	5 808	-	-	42	5 850
Értékvesztett teljesítő kitettségek	9 834	148	317	1 100	11 400
ebből értékvesztett teljesítő forborne kitettségek	170	-	-	-	171
Nem teljesítő kitettségek	48 698	1 083	471	2 951	53 202
ebből nem teljesítő forborne kitettségek	8 441	1 083	-	-	9 524
Értékvesztett nem teljesítő kitettségek	31 492	627	592	1 120	33 831
ebből értékvesztett nem teljesítő forborne kitettségek	4 323	627	-	-	4 949

A restrukturált hitelkitettség típusai

millió forintban	Bruttó forborne kitettség	Szerződéses feltételek módosítása	Refinanszírozás
2019			
Hitelek és követelések	12 357	12 263	94
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 025	1 025	-
Hitelkeretek és pénzügyi garanciák	54	54	-
Összesen	13 436	13 342	94

millió forintban	Bruttó forborne kitettség	Szerződéses feltételek módosítása	Refinanszírozás
2018			
Hitelek és követelések	14 248	14 005	243
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 083	1 083	-
Hitelkeretek és pénzügyi garanciák	42	42	-
összesen	15 373	15 130	243

A táblázatban a hitelek és követelések magukba foglalják a vevő és lízingköveteléseket is.

A restrukturált kitettség hitelminőség földrajzi régiók szerinti bontásban

millió forintban	Bruttó forborne kitettség	nem lejárt és nem értékvesztett	Lejárt, de nem értékvesztett	Értékvesztett	Fedezet	Értékvesztés
2019						
Európa	13 436	4 833	793	7 809	8 243	3 865
Magyarország	13 436	4 833	793	7 809	8 243	3 865
Összesen	13 436	4 833	793	7 809	8 243	3 865

millió forintban	Bruttó forborne kitettség	nem lejárt és nem értékvesztett	Lejárt, de nem értékvesztett	Értékvesztett	Fedezet	Értékvesztés
2018						
Közép és Kelet Európa	15 373	5 684	1 948	7 741	7 328	5 120
Magyarország	15 373	5 684	1 948	7 741	7 328	5 120
Összesen	15 373	5 684	1 948	7 741	7 328	5 120

Fedezetek**A figyelembe vett fedezetek**

A Bank a fedezetkezelést a Vállalati Workout, Restrukturálási és Fedezetkezelés területen belül alakította ki.

A Csoporton belüli összes figyelembe vehető fedezet egy mindenre kiterjedő listán szerepel a 'Csoportszintű fedezeti katalógusban'. A helyileg elfogadható fedezetet az Erste Hungary határozza meg (a Bank Fedezeti Katalógusában) a vonatkozó nemzeti törvényi előírásokkal összhangban. A fedezet értékelése és újraértékelése a Csoportszintű katalógusban foglalt alapelvek és az osztályonként csoportosított és a helyi szabályozói követelményekre épülő belső munkavégzési utasítások szerint történik.

A fedezetek fő típusai

A hitelezési kockázat kezelésére és a hitelezési kockázathoz tartozó tőkekövetelményre vonatkozó szabályzatok szerint a fedezetek kizárólag akkor vehetők figyelembe a tőkekövetelmény csökkentésére, ha

- jogilag érvényesek, ésszerű időtávon belül érvényesíthetők;
- értékük megfelelő, a fedezetértékük karbantartása megfelelő;
- ügyleti szinten a kapcsolódó nyilvántartás és az ahhoz tartozó folyamatok gondoskodnak arról, hogy átfogó és aktualizált információ álljon rendelkezésre a tőkeszámításhoz;
- az ingatlanfedezetekre a Bank érvényes ingatlanbiztosítással rendelkezik.

A fentiek vonatkozásában a figyelembe vett fedezetek köre - amelyek tőkecsökkentő tételként figyelembe vehető - kiterjed

- a pénzügyi biztosítékokra (készpénzes biztosítéki letétek, letéti okiratok, állampapírok, bizonyos egyéb értékpapírok, stb.);
- ingatlanok (csökkent piacképességű középületek, speciális ipari ingatlanok és ingatlanprojektek kivételével);
- kormányzati, banki és bizonyos egyéb garanciajegyzésekre.

Amikor a fenti feltételek teljesülnek a belső szabályozásokban foglaltaknak megfelelően, és az ilyen konkrét fedezettípusok rendelkezésre állnak, a Bank figyelembe veszi az elfogadott biztosítékokat a tőkekövetelmény számításakor a hitelezési kockázatot mérséklő eszközként.

Fedezetek értékelése és kezelése

A Bank arra törekszik, hogy likvid fedezeteket kérjen be, azaz olyanokat, amelyek a lehető legrövidebb időn belül és megfelelő áron értékesíthetőek. A biztosíték likviditását alapvetően befolyásolja annak jogi érvényesíthetősége, illetve piaci értékesíthetősége, forgalomképessége.

A fedezeti érték megállapításához a mindenkor hatályos fedezetkezelési és fedezetértékelési tárgyú szabályzatokban meghatározottak szerint kell eljárni, az abban meghatározott elvek és számítási módszerek alapján.

A Fedezetkezelés állapítja meg a Bank Fedezeti Katalógusában szereplő, alkalmazott fedezeti szorzókat a fedezetek múltbeli megtérülési adatai alapján (peres és peren kívüli megtérülést is figyelembe véve).

A fedezeti szorzókat a Fedezetkezelés legalább évente monitorálja, és a Group Credit Risk Models által meghatározott aktuális fedezetmegtérülési rátáknak megfelelően módosítja azokat. E folyamat során az előző évek eredményeit is figyelembe kell venni, mivel egy adott év kimagaslóan jó eredményeit, illetve rendkívül rossz eredményeit is ki kell egyenlíteni („through the cycle”).

A következő táblázat összehasonlítja a hitelezési kitétségeket és az allokált fedezeteket a különböző üzleti szegmensekben. Az allokált fedezet az elfogadott fedezeti értéknek felel meg a belső diszkontálás után és maximalizálva vannak a kitétség mértékében.

Hitelkockázat kitétség üzleti szegmens és fedezet szerinti bontásban

millió forintban	Teljes hitelkockázati kitétség	Fedezettség összesen	Fedezettség			Kockázati kitétség csökkentve a fedezet értékével
			Garancia fedezet	Ingatlan fedezet	Egyéb fedezet	
2019						
Lakosság	1 096 918	577 030	89 835	436 942	50 253	519 888
Vállalatok	1 025 115	314 618	60 511	127 392	126 715	710 497
Csoportszintű vállalatok	1 024 477	182 934	182 634	-	300	841 543
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	20 589	6 304	-	-	6 304	14 285
Takarékpénztárak	-	-	-	-	-	-
Csoportszintű piacok	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 167 099	1 080 886	332 980	564 334	183 572	2 086 213

millió forintban	millió forintban	Teljes hitelkockázati kitétség	Fedezettség			
			Fedezettség összesen	Garancia fedezet	Ingatlan fedezet	Egyéb fedezet
2018						
Lakosság	974 249	430 341	15 627	390 756	23 957	543 909
Vállalatok	897 211	316 569	65 106	151 779	99 684	580 643
Csoportszintű vállalatok	1 026 279	18 250	18 250	-	-	1 008 029
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	26 668	4 669	-	47	4 622	22 000
Total	2 924 408	769 828	98 983	542 582	128 263	2 154 580

Hitelkockázat kitétség pénzügyi instrumentum és fedezet szerinti bontásban

millió forintban	Fedezettség					IFRS értékvesztés releváns			
	Teljes hitelkockázati kitétség	Fedezettség összesen	Garancia fedezet	Ingatlan fedezet	Egyéb fedezet	Kockázati kitétség csökkentve a fedezet értékével	Nem késedelmes és nem értékvesztett	Késedelmes de nem értékvesztett	Értékvesztett kitétség
2019									
Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	19 615	-	-	-	-	19 615	19 615	-	-
Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	62 798	12 119	12 119	-	-	50 679	-	-	-
Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	114 131	103 302	69 520	33 615	167	10 829	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	119 758	10 044	10 044	-	-	109 714	119 758	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	2 432 640	909 669	227 927	521 424	160 318	1 522 971	2 355 710	35 656	41 274
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	835 269	130 322	129 298	28	996	704 947	834 244	-	1 025
Hítelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	100 512	36 304	30 000	-	6 304	64 208	100 511	1	-
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 441 308	711 030	68 629	518 996	123 405	730 278	1 368 504	32 914	39 890
Vevőkövetelések	10 726	-	-	-	-	10 726	9 246	1 463	17
Lízing követelések	44 825	32 013	-	2 400	29 613	12 812	43 205	1 278	342
Értékesítésre tartott pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozitív valós értékű származékos eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mérlegen kívüli tételek	418 157	45 755	13 370	9 296	23 089	372 402	366 379	1 193	1 566
ebből akkreditív és nem hitelhelyettesítő garancia	49 019	13 829	2 074	2 878	8 877	35 190	-	-	-
Összesen	3 167 099	1 080 889	332 980	564 335	183 574	2 086 210	2 861 462	36 849	42 840

millió forintban	Teljes hitelkockázati kitétség	Fedezettség összesen	Fedezettség			Kockázati kitétség csökkentve a fedezet értékével	IFRS értékvesztés releváns		Értékvesztett kitétség
			Garancia fedezet	Ingatlan fedezet	Egyéb fedezet		Nem késedelmes és nem értékvesztett	Késedelmes de nem értékvesztett	
2018									
Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	14 068	-	-	-	-	14 068	14 068	-	-
Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	117 082	-	-	-	-	117 082	-	-	-
Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	72 434	33 230	105	32 806	319	39 204	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	146 617	-	-	-	-	146 617	146 617	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	2 124 858	641 660	41 348	493 680	106 632	1 483 198	2 014 927	62 467	47 464
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	737 531	45	-	45	-	737 486	736 448	-	1 083
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	97 816	4 622	-	-	4 622	93 194	97 809	7	-
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 237 191	608 856	41 348	490 953	76 555	628 335	1 131 748	59 536	45 907
Vevőkövetelések	14 171	-	-	-	-	14 171	12 472	1 699	-
Lízingkövetelések	38 149	28 138	-	2 682	25 455	10 012	36 450	1 225	474
Mértegen kívüli tételek	449 350	94 938	57 530	16 097	21 312	354 412	385 878	14 228	2 949
ebből akkreditív és nem hitelhelyettesítő garancia	46 295	15 498	3 087	2 957	9 453	30 797	-	-	-
Összesen	2 924 408	769 828	98 983	542 582	128 263	2 154 580	2 561 490	76 695	50 413

Nem értékvesztett és nem késedelmes hitelkockázati kitétség pénzügyi eszközönként és kockázati kategóriánként

A következő táblák a teljes hitelkockázati kitétséget tartalmazzák, nem csak az IFRS értékvesztés releváns tételeket.

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összesen
2019					
Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	19 615	-	-	-	19 615
Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	46 495	3 570	12 733	-	62 798
Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	72 739	34 751	3 085	120	110 695
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	119 758	-	-	-	119 758
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	2 016 665	252 230	86 772	42	2 355 709
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	834 244	-	-	-	834 244
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	90 249	600	9 661	-	100 510
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 062 176	243 322	62 963	42	1 368 503
Vevőkövetelések	6 842	1 958	446	-	9 246
Lízing követelések	23 154	6 350	13 702	-	43 206
Mérlegen kívüli tételek	360 721	45 406	8 885	347	415 359
ebből akkreditív és nem hitelhelyettesítő garancia	39 665	6 701	2 267	347	48 980
Összesen	2 635 993	335 957	111 475	509	3 083 934

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összesen
2018					
Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	14 068	-	-	-	14 068
Kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	116 828	65	188	-	117 082
Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	62 412	7 019	1 048	146	70 625
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	146 617	-	-	-	146 617
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	1 715 012	188 096	61 975	923	1 966 005
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	731 963	4 486	-	-	736 448
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	88 041	-	9 768	-	97 809
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	895 009	183 610	52 206	923	1 131 748
Vevőkövetelések	10 327	1 413	732	-	12 472
Lízingkövetelések	30 449	4 916	1 085	-	36 450
Értékesítésre tartott pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-
Pozitív valós értékű származékos eszközök	-	-	-	-	-
Mérlegen kívüli tételek	381 308	43 403	6 990	473	432 173
ebből akkreditív és nem hitelhelyettesítő garancia	40 583	4 166	1 074	471	46 295
Összesen	2 477 021	244 911	72 018	1 541	2 795 492

Késedelmes és nem értékvesztett hitelkockázati kitettség pénzügyi eszközönként fedezettség szerint

millió forintban	Total	Teljes kitettség					Ebből 180 napon túli	Total	Ebből fedezett					Ebből 180 napon túli
		Ebből 1-30 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 31-60 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 61-90 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 91-180 nap közötti késedelembe lévő	Ebből			Ebből 1-30 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 31-60 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 61-90 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 91-180 nap közötti késedelembe lévő		
2019														
Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	1 285	1 055	149	52	9	20	1 242	1 020	149		46	9	18	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	34 297	28 816	3 716	1 137	494	134	21 826	18 576	2 342		605	303	-	
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	31 556	26 151	3 643	1 134	494	134	20 578	17 348	2 322		605	303	-	
Vevőkövetelések	1 463	1 407	53	3	-	-	-	-	-		-	-	-	
Lizing követelések	1 278	1 258	20	-	-	-	1 248	1 228	20		-	-	-	
Mérlegben kívüli tételek	1 223	668	376	96	62	21	50	11	-		39	-	-	
Összesen	36 805	30 539	4 241	1 285	565	175	23 118	19 607	2 491		690	312	18	

millió forintban	Hitelkockázati kitettség							Ebből fedezett				
	Összesen	Ebből 1-30 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 31-60 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 61-90 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 91-180 nap közötti késedelembe lévő	180 napon túli késedelembe lévő	Összesen	Ebből 1-30 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 31-60 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 61-90 nap közötti késedelembe lévő	Ebből 91-180 nap közötti késedelembe lévő	180 napon túli késedelembe lévő
2018												
Nem kereskedelmi célú valós értéken értékelt értékpapír	1 809	1 414	173	51	30	140	1 775	1 391	173	51	30	129
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok amortizált bekerülési értéken	59 543	50 614	4 495	1 266	176	2 992	49 149	44 284	3 664	929	17	254
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	59 536	50 614	4 495	1 266	176	2 984	49 149	44 284	3 664	929	17	254
Lizingkövetelések	1 225	1 137	62	26	-	-	1 224	1 136	62	26	-	-
Vevőkövetelések	1 699	1 633	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mérlegben kívüli tételek	14 228	13 738	361	63	55	11	485	485	-	-	-	-
Összesen	78 504	68 536	5 157	1 406	262	3 143	52 633	47 296	3 899	1 006	48	384

Ügyfelekkel szembeni követelések

A kölcsönök és előlegek (LTC-loan to customer) kategóriába tartoznak a következő elemek:

- a mérlegen kívüli, eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott kölcsönök
- amortizált bekerülési értéken nyilvántartott kölcsönök és előlegek
- pénzügyi lízing követelések
- kereskedelmi és más követelések

A nemteljesítési ráta (*NPL ratio*) a nemteljesítő LTC kintlévőségek bruttó könyv szerinti értékének és a teljes LTC kintlévőség-állományának a hányadosa. Ezáltal az NPL különbözik az NPE rátától.

A következő oldalakon az ügyfelekkel szembeni követelések az alábbi bontásban szerepelnek:

- üzleti szegmens és kockázati kategória szerint;
- üzleti szegmens és IFRS 9 szerinti bontásban;
- üzleti szegmens és NPL fedezettség szerinti bontásban;
- fedezettség és értékvesztés IFRS 9 szerinti bontásban;
- üzleti szegmens és devizabontásban.

Ügyfelekkel szembeni követelések üzleti szegmens és kockázati kategória szerint

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összesen
2019					
Lakosság	539 353	226 101	59 441	35 147	860 042
Vállalatok	628 696	72 043	42 562	5 824	749 125
Összesen	1 168 049	298 144	102 003	40 971	1 609 167

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összesen
2018					
Lakosság	468 395	157 176	57 685	44 787	728 044
Vállalatok	522 216	50 042	24 633	3 910	600 801
Csoportszintű vállalatok	2 104	-	-	-	2 104
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	245	-	47	-	292
Összesen	992 960	207 218	82 366	48 698	1 331 241

Ügyfelekkel szembeni követelések és üzleti szegmens és IFRS 9 szerinti bontásban

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Bruttó ügyfélhitelek (amortizált bekerülési érték)	Céltartalék	Összesen
2019							
Lakosság	656 679	48 533	21 572	21 278	748 062	111 981	860 043
Vállalatok	701 140	33 293	4 731	9 631	748 795	329	749 124
Összesen	1 357 819	81 826	26 303	30 909	1 496 857	112 310	1 609 167

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Bruttó ügyfélhitelek (amortizált bekerülési érték)	Céltartalék	Összesen
2018							
Lakosság	605 346	31 543	24 068	26 036	686 994	41 050	728 044
Vállalatok	578 280	7 269	2 429	12 141	600 119	681	600 801
Csoportszintű vállalatok	2 104	-	-	-	2 104	-	2 104
Eszköz- és forrás menedzsment és Vállalati Központ	292	-	-	-	292	-	292
Összesen	1 186 023	38 812	26 497	38 177	1 289 509	41 732	1 331 241

A Stage 1 és Stage 2-es hitelek nem értékvesztettek, míg a Stage 3-asok és a POCI értékvesztett hiteleknek minősülnek.

Az NPL lefedettségi ráta a teljes értékvesztés és a nemteljesítő LTC kintlévőség bruttó könyv szerinti értékének hányadosa. A fedezeteket nem veszi figyelembe. A POCI állományon belül a defaultos ügyfelekkel szembeni követelések 13.945 millió forint (2018-ban 19.884 millió forint volt), a nem defaultos 16.964 millió forint (2018-ban 18.293 millió forint volt).

A következő táblázatban a nem-teljesítő ügyfelekkel szembeni kintlévőségek kerülnek szembeállításra riporting szegmensenként a nem-teljesítő állományra képzett értékvesztéssel és fedezettel. A táblázat tartalmazza az NPL rátát, NPL fedezettséget.

Ügyfelekkel szembeni követelések üzleti szegmens és NPL fedezettség szerinti bontásban

millió forintban	Nem teljesítő		Bruttó ügyfélhitelek ki-tettsége		Értékvesztett	Nem teljesítő hitelek fedezettsége		NPL aránya		NPL fedezettség	NPL fedezettségi mutató	
	Összesen	AC	Összesen	AC		AC	Összesen	AC	Összesen		AC	Összesen
2019												
Lakosság	35 147	34 587	860 042	748 062	31 233	20 227	19 908	4.09%	4.62%	90.30%	57.55%	57.56%
Vállalatok	5 824	5 821	749 125	748 795	6 754	4 259	4 256	0.78%	0.78%	116.03%	73.13%	73.12%
Összesen	40 971	40 408	1 609 167	1 496 857	37 987	24 486	24 164	2.55%	2.70%	94.01%	59.76%	59.80%

millió forintban	Nem teljesítő	Bruttó ügyfélhitelek ki-tettsége	Értékvesztett	Nem teljesítő hitelek fedezettsége	NPL aránya	NPL fedezettség	NPL fedezettségi mutató
------------------	---------------	----------------------------------	---------------	------------------------------------	------------	-----------------	-------------------------

	Összesen	Amortizált bekerülési értéken	Összesen	Amortizált bekerülési értéken	Amortizált bekerülési értéken	Összesen	Amortizált bekerülési értéken	Összesen	Amortizált bekerülési értéken	Amortizált bekerülési értéken	Összesen	Amortizált bekerülési értéken
2018												
Lakosság	44 787	44 391	728 044	686 994	36 682	25 184	24 871	6.2%	6.5%	82.6%	56.2%	56.0%
Vállalatok	3 910	3 906	600 801	600 119	4 603	2 377	2 372	0.7%	0.7%	117.9%	60.8%	60.7%
Csoport-szintű vállalatok	-	-	2 104	2 104	-	-	-	0.0%	0.0%			
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	-	-	292	292	-	-	-	0.0%	0.0%			
Összesen	48 698	48 297	1 331 241	1 289 509	41 285	27 561	27 243	3.7%	3.8%	85.2%	56.6%	56.4%

Az összesen oszlopok egyaránt tartalmaznak AC-n és FVPL-en értékelt hiteleket.

Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések üzleti szegmens és IFRS 9 szerinti bontásban

millió forintban	Bruttó ügyfélhitelek kitétsége				Értékvesztés							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 2 fedezettségi mutató	Stage 3 fedezettségi mutató	POCI fedezettségi mutató	
2019												
Lakosság	656 679	48 533	21 572	21 278	2 539	6 653	15 612	6 429	13.71%	72.37%	30.22%	
Vállalatok	701 139	33 293	4 731	9 631	1 746	1 764	2 636	608	5.30%	55.72%	6.32%	
Csoport-szintű vállalatok	-	-	-	-	-	0	-	-	1.89%			
Összesen	1 357 818	81 826	26 303	30 909	4 285	8 417	18 248	7 037	10.29%	69.38%	22.77%	

millió forintban	Bruttó ügyfélhitelek kitétsége				Értékvesztés							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Stage 2 fedezettségi mutató	Stage 3 fedezettségi mutató	POCI fedezettségi mutató	
2018												
Lakosság	605 346	31 543	24 068	26 036	3 091	4 773	18 257	10 561	15.13%	75.86%	40.56%	
Vállalatok	578 280	7 269	2 429	12 141	1 627	436	2 000	540	6.00%	82.35%	4.45%	
Csoport-szintű vállalatok	2 104	-	-	-	-	-	-	-				
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	292	-	-	-	-	-	-	-				
Összesen	1 186 023	38 812	26 497	38 177	4 718	5 208	20 258	11 101	13.42%	76.45%	29.08%	

Az 'NPL arány' mutatószám a nem teljesítő (non-performing) ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értékének és a teljes ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értékének hányadosa. A főbb különbségek a 'Hitelkitétségek' részekben kerülnek kifejtésre. A nem teljesítő hitelek mögött főleg ingatlanok állnak fedezetként.

Az NPL fedezettségi mutató (a fedezeteket nem tartalmazva) úgy kerül kiszámításra, hogy a teljes értékvesztés elosztásra kerül a nem teljesítő ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értékével. A számításnál a fedezet és a nem várt megtérülés (recovery) nem kerül figyelembevételre.

Az IFRS9 értelmében a Bank megkülönböztet szerződéses leírást ("contractual write-off" azaz a defaultos ügyfél adósságának elengedése, feltételek nélkül vagy akár feltételekhez kötötten) és technikai leírást ("technical write-off"). Ez utóbbi annak a felismerése, hogy a követelés várhatóan nem hajtható be így eltávolításra kerül a könyvekből, noha még jogi értelemben él. 2019-ban nem került sor ilyen technikai leírásra. Mindkét write-off típus alapfeltevése, hogy ésszerű behajtási intézkedések és a késői behajtás mind alkalmazásra került, az optimális behajtás érdekében. A fedezettel ellátott követelések leírása a fedezet realizálása előtt nem megengedett, ez alól kivételt képez néhány specifikus körülmény. Egyéb módosító hatások vezethetnek még technikai write-offhoz a végrehajtás, a fedezet vagy követelés semmissé nyilvánítása, jogilag kötelező erejű csőd vagy likvidációs eljárás jelenléte vagy a követelési jogok egyéb okból kifolyó elvesztése, eladása.

Ügyfelekkel szembeni követelések üzleti szegmens és devizabontásban

millió forintban	EUR	HUF	CHF	USD	Egyéb	Összesen
2019						
Lakosság	4 097	854 981	393	567	4	860 042
Vállalatok	423 673	315 554	9 795	103	-	749 125
Összesen	427 770	1 170 535	10 188	670	4	1 609 167

millió forintban	EUR	HUF	CHF	USD	Egyéb	Összesen
2018						
Lakosság	3 588	723 510	384	525	38	728 044
Vállalatok	332 414	258 426	920 ⁹	41	-	600 801
Csoportszintű vállalatok	2 104	-	-	-	-	2 104
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	244	47	-	-	-	292
Összesen	338 350	981 983	10 304	566	38	1 331 241

47.4 Piaci kockázat

A piaci kockázat olyan veszteség kockázata, amely annak a piacnak az áraiban bekövetkezett hátrányos változás miatt merülhet fel, ahonnan a paraméterek származnak.

Ezek a piaci érték változások megjelenhetnek az eredménykimutatásban, az átfogó eredmény kimutatásban vagy a rejtett tartalékokban. Az Erste Hungary-nál a piaci kockázat kamatláb kockázatra, devizakockázatra, részvénykockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra oszlik. Ez mind a kereskedési könyvekben, mind a banki könyvekben szereplő pozíciókat érinti. Az árukockázatnak az Erste Hungary esetében nem releváns, mert ilyen pozíciója nincs.

Alkalmazott módszerek és eszközök

A Bank és leányvállalatai a piaci mozgásokból eredő potenciális veszteségeket az Erste Hungary-re nézve standard VaR modell alkalmazásával állapítják meg. A VaR számításnál a Bank az Erste Group holding szintű módszerét alkalmazza. A számítást a historikus szimuláció módszere alapján végzik egyoldalú 99 százalékos bizonyossági szint mellett, egynapos tartási időszakokkal és kétéves

szimulációs időszakkal. 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 egy-napos 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 konfidencia 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.

A stressz tesztek több módszer szerint készülnek el: a „stresszelt” VaR (SVaR) a normál VaR számításból származik. De ahelyett, hogy a modell az ezt megelőző két évre szimulálna, a vizsgálatot sokkal hosszabb időszakon hajtják végre, hogy azonosítsanak egy egyéves időszakot, ami jelenlegi portfólió mellett releváns stressz időszakot testesít meg. A jogi keretrendszernek megfelelően, azt az egyéves időszakot használjuk a 99% konfidencia szintű VaR számításához. Ez lehetővé teszi a Banknak, hogy egyrészt elegendő elérhető saját forrást tartson magasabb piaci volatilitású időszakban is a kereskedési könyv számára, más részt biztosítja az ebből származó eredményhatások beépítését a kereskedési könyvi pozíciók kezelésébe. A VaR és a SVaR számítások eredményeit a kereskedési könyvi második pilléres tőkekövetelmények számításánál kerül felhasználásra

A kamatlábkockázat azzal is mérhető, hogy a portfólió értéke mennyire érzékeny a kamatlábváltozásokra. Ezt a módszert a "Bázis-pont 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-érékenységének összege lesz. Egy adott deviza PVBP kitettsége számítása az alábbi módon történik:

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

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 kamatlábkockázat miatti kitettség ellenőrzésére devizacsoportonként és összesített szinten is.

Az egyes devizacsoportok PVBP limitjeit az Erste Group Piaci Kockázat Bizottsága és a Bank ALCO bizottsága egyaránt jóváhagyta. A limitek kihasználtságát a Likviditási és Piaci Kockázatkezelés naponta nyomon követi.

Kockázatoméréselési módszerek és eszközök

Az Erste Group csoportszintű szintű módszertana alapján az Erste Hungary a kereskedési könyvi piaci kockázatát különféle limitekkel ellenőrzi. A kereskedési könyv teljes VaR alapú limitét a Risk Appetite Statementben osztják le figyelembe véve a kockázatviselő képességet és az előre jelzett bevételt is.

Minden kereskedési könyvi piaci kockázati tevékenységhez kockázati limitek vannak hozzárendelve, amik statisztikailag konzisztensek a teljes VaR limittel és a VaR mellett a limitek második vonalát képezik. A VaR minden nap kiszámításra kerül, amely elérhető mind a kereskedési egységek, mind vezetőség számára.

A banki könyvi pozíciók mérése egy hosszú horizontú kockázati mérőszámmal történik, ami egyaránt lefedi a a banki könyv kamat és kamatfelár kockázatát. 2019-ben ennek a módszertana megváltozott, a számítás alapja 250 000 historikus adatokból generált forgatókönyv lett. Ugyanazt a módszertant használja, mint az ICAAP modell a tőkeszámításra 1 éves tartási periódussal és 99,92%-os konfidencia szinttel. Ezen felül a banki könyvi VaR számítására is ugyanez – a kereskedési könyvnél használt módszertannal konzisztens – megközelítés kerül alkalmazásra 1 napos tartási periódussal és 99%-os konfidencia szinttel.

A piaci kockázat elemzése

Az alábbi táblázatok a VaR állapotát mutatják be 99 százalékos konfidencia szinttel, egy napos tartási időszakokkal:

millió forintban	Összesen	Kamat	Hítelfelár	Deviza	Részvény
2019. december 31.					
Erste Bank Hungary konszolidált	709	686	17	13	4
Banki könyv	662	645	17	0	0
Kereskedési könyv	47	41	0	13	4
2018. December 31.					
Erste Bank Hungary konszolidált	1 692	1 680	16	8	10
Banki könyv	1 651	1 635	16	0	0
Kereskedési könyv	42	45	0	8	10

A fenti tábla a 2018-as riporthoz képest némileg módosult. Ez azért történt, mert a banki könyv 99%-os VaR mutatója megváltozott, hogy harmonizáljon az ICAAP szerinti új tőkekövetelmény számítási mechanizmussal. Ezzel a módszertannal lehetőség van a 99%-os banki könyvi VaR mellett a 99%-os kamatkockázati és 99%-os kamatfelár kockázati VaR bemutatására is. Az összehasonlíthatóság kedvéért a 2018-as számok újraszámításra kerültek.

A banki könyvi VaR szignifikáns csökkenését a lejárat nélküli betéteknek az ICAAP modelben történő újramodellezése okozta. Az új modell egy simább lejáratú struktúrát eredményezett ezekre a betétekre, amely így a VaR-t is csökkentette.

A banki könyv kamatláb kockázata

A kamatláb kockázat a piaci kamatlábak mozgása által a pénzügyi instrumentumok valós értékében előidéztetted kedvezőtlen változás kockázata. Ilyen típusú kockázat akkor merül fel, amikor egyensúlytalanság áll fenn az eszközök és források között (ide értve a mérlegen kívüli tételeket is) azok lejáratára vagy a kamatláb-átározódások időzítése tekintetében.

A kamatláb kockázat azonosítása érdekében minden pénzügyi instrumentum, beleértve a mérlegben nem szerepeltetett tranzakciókat is, lejáratú sávokba kerül rendezésre a hátralévő lejárat vagy az átározódás alapján. Fix lejáratú nem rendelkező (például látra szóló) eszközök statisztikai módszerekkel megállapított modellezett lejáratú besorolásra.

A 2015 óta megfigyelhető alacsony, illetve negatív kamatkörnyezet nagy kihívást jelent a kamatkockázat mérése és menedzselése számára. Az elmúlt években a csoport szintű kamatkockázat mérési módszertant hozzá kellett ehhez igazítani. A belső kamatkockázati számításokhoz és a szabályozó kamatkockázati mutatókhoz a maximális lefelé irányuló kockázatra a küszöbszintet az Európai Bankfelügyeleti Hatóság nem-kereskedési tevékenységből származó kamatkockázat menedzsment irányelveinek (EBA/GL/2018/02) a III mellékletében szereplő értékeket jelentik.

A következő táblázatok felsorolják Bankcsoport nyitott kamatláb-kockázati pozícióit abban a négy devizában, amelyekben jelentős kamatláb-kockázat van (HUF, EUR, USD és CHF).

Csak a kereskedési könyvbe nem tartozó nyitott kamatláb-kockázati pozíciók kerülnek bemutatásra. A pozitív értékek eszköz oldali kamatláb kockázatot jeleznek, például eszközök többletét, negatív értékek kötelezettség oldali többletet jeleznek.

Nyitott nem kereskedési könyvi kamatpozíciók

millió forintban	0-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	1 év felett
2019. december 31.				
Átárazódási gap HUF pozíciókon	-791 895	41 018	-24 625	825 420
Átárazódási gap EUR pozíciókon	-65 969	49 841	12 735	71 873
Átárazódási gap USD pozíciókon	-99 545	-10 896	-44 778	4 079
Átárazódási gap CHF pozíciókon	-3 904	196	8 073	29
2018. december 31.				
Átárazódási gap HUF pozíciókon	-513 560	138 979	13 446	545 816
Átárazódási gap EUR pozíciókon	-106 097	-28 263	17 517	11 846
Átárazódási gap USD pozíciókon	-52 384	19 977	-1 930	3 312
Átárazódási gap CHF pozíciókon	-2 456	194	7 483	-756

Hitelfelár kockázat (credit spread risk)

A hitelfelár kockázata pénzügyi instrumentum értékének negatív irányú változása, amit a kibocsátó hitelképességének piaci megítélésének a változása okoz. A Bank mind a kereskedési, mind a banki könyvben az értékpapír pozícióján keresztül ki van téve hitelfelár kockázatnak.

A kereskedési könyvben az állampapírok credit spread kockázata része a VaR és SVaR által lefedett általános piaci kockázatnak. A vállalati kötvényeket benchmark spread görbékhez vannak hozzárendelve szektortól, minősítéstől és devizanemtől függően a VaR és SVaR által lefedett általános kockázat részeként.

A banki könyvi értékpapírok credit spread kockázatának számszerűsítése historikus szimuláció alapján történik. Az egy éves időtávon maximum (hipotetikus) hitelkockázati tényezőkhez köthető leértékelődés kerül kiszámolásra. Ez hitelkockázati felár érzékenységen (CR01) alapul és a felhasznált kockázati tényezők az eszköz swap különbözetek.

Nyitott devizapozícióból adódó kockázat

A Bank számos árfolyamhoz kapcsolódó kockázatnak van kitéve. Ez érinti a nyitott devizapozíciókból eredő és egyéb kockázatot.

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 Likviditási és Piaci Kockázatkezelés az előző napi főkönyv alapján kiszámolja a banki könyvi nyitott devizapozíciót, és egy technikai tranzakcióval zárja a pozíciót a kereskedési könyvvel. A cél az, hogy a banki könyvnek nulla közeli nyitott devizapozíciója legyen. A kereskedési könyvben lehet nyitott devizapozíció, aminek mértékét belső limitek korlátozzák. A belső limiteket az Eszköz-Forrás Bizottság határozza meg.

Az alábbi táblázat az Erste Hungary 2019. december 31-ei legnagyobb nyitott devizapozícióit mutatja és ugyanazon devizákban fennálló nyitott pozícióit 2018. december 31-én.

Nyitott deviza pozíciók

millió forintban	2018	2019
Svájci Frank (CHF)	168	22
Euro (EUR)	1 707	-710
Japán Yen (JPY)	11	-11
US Dollár (USD)	839	-164
egyéb	43	-73

47.5 Likviditási kockázat

A likviditási kockázatot az Erste Hungary a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által felállított elvek és az Uniós szintű és magyar jogszabályok (CRR és Hpt.) alapján határozza meg. Ennek megfelelően megkülönbözteti a piaci likviditási kockázatot, ami annak a kockázata, hogy a Bank nem tud könnyen ellentételezni vagy megszüntetni egy pozíciót piaci áron a piac nem megfelelő mélysége vagy valamely működési zavara miatt, és a finanszírozási likviditási kockázatot, ami annak a kockázata, hogy a Bank 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 osztható csőd-kockázatra 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 a Bank saját refinanszírozási költségének vagy marzsának változásából eredő veszteségek hosszú távú kockázata.

Likviditási stratégia

2019-ban az ügyfélbetétekre maradtak az Erste Hungary elsődleges finanszírozási forrásai: az ügyfélbetétek volumene 2019 év végére 2149 milliárd forintra emelkedett (2018: 1730 milliárd forint), ami 73%-a a mérlegfőösszegnek. (2018: 67%). Annak következtében, hogy a betét beáramlás nagyjából megegyezett a hitelkiáramlással, a hitel-betét mutató 73%-os szinten maradt. (2018: 74%)

Az Erste Hungary csoport 2018-ban elsősorban az Erste Jelzálogbank Zrt.-n keresztül 50,7 milliárd forint értékben bocsátott ki kötvényeket. (2018: 72,2 milliárd Ft). A jelzáloglevelek teljes egyenlege 138 milliárd Ft volt 2019-ben (132 milliárd Ft 2018-ban).

Likviditási mutatók

A Bankcsoport a az LCR-t az (EU) 2015/61-es Felhatalmazáson Alapuló Rendelet alapján számítja. 2019-ben a az NSFR számítása némileg változott annak érdekében, hogy összhangban legyen a 2013/36/EU (CRR 2) Direktíva bővítésére vonatkozó javaslattal.

Az európai szabályozás mellett vannak helyi likviditási mutatók is, amelyeket az Erste Hungary-nak be kell tartania: DMM: Devizafinanszírozás Megfelelőségi Mutató, DEM: Deviza Egyensúlyi Mutató, JMM: Jelzálog-finanszírozás Megfelelőségi Mutató, Bankközi Finanszírozási Mutató.

Alkalmazott módszerek és eszközök

A rövid távú fizetésképtelenségi kockázatot a Bank a túlélési időszak mutató (Survival Period – SPA) számításával követi nyomon. Ez az elemzés meghatározza azt a leghosszabb periódust, amit a Bank a likvid eszközeire támaszkodva túl tud élni előre definiált forgatókönyvek mellett, beleértve egy súlyos kombinált piaci és egyedi válságot is. A vizsgált legrosszabb forgatókönyvek egyszerre

feltételeznek nagyon korlátozott pénz és tőkepiaci aktivitást és számottevő ügyfélbetét kiáramlást. Ezen felül a szimuláció megnövekedett garancia lehívást, ügyféltípustól függő hitelezést és a kedvezőtlen piaci mozgások miatt a fedezett származékos ügyleteke esetében potenciális fedezet kiáramlást feltételez. 2018-tól az SPA-nek egy frissített változata került bevezetésre. Ez – más fejlesztések mellett – az egyes forgatókönyvektől függően a stressz periódust akár 12 hónapra hosszítja ki.

A Bankcsoport a Likviditás Fedezeti Rátát az (EU) 2015/61-es Felhatalmazáson Alapuló Rendelet alapján számítja, és jelenti havi szinten a Felügyelet felé egyedi és csoport szinten is. Ezen felül Az Erste Hungary a Nettó Stabil Finanszírozási Mutatóra implementálta a CRR2 előzetes verziójának követelményeit is. Ezeket a mutatókat a belső riportokban folyamatosan nyomon is követi. 2014 óta az LCR (2014 és 2016 között a CRR, 2017-től az LCR DA szerint) része a Risk Appetite Statementnek (RAS). Az LCR limitet a RAS jóval a 100%-os szabályozói limit fölé célozza. Az Erste Hungary az NSFR-t a CRR szerint jelenti.

Emellett a Bank nyomon követi a strukturális likviditási gapeket is (amelyek a lejárat eltéréseket tartalmazzák). A likvid eszközökön belüli koncentrációs kockázatot a Bank rendszeresen vizsgálja és jelenti a Felügyelet felé. 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 rövidtávú likviditást a Bank az SPA modellből származó limitek, belső stressz tesztek és belső LCR célok mellett kezeli. A likviditási mutatók rendszeresen bemutatásra kerülnek az Operatív Likviditáskezelési Bizottságnak és az ALCO-nak. A likviditási kockázat kezelésének a másik fontos eszköze az Erste Hungary-n belül az FTP rendszer.

A Bankcsoportnak az évente felülvizsgált Átfogó készenléti terve biztosítja a likviditás kezelési folyamatban minden résztvevő közötti szükséges koordinációt egy válság helyzetben.

A likviditási kockázat elemzése

Az Erste Hungary a likviditási kockázatot az alábbi módszerekkel elemzi.

Likviditás fedezeti ráta

Az Erste Hungary az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti likviditásfedezeti rátát alkalmazza a belső nyomon követésre és a likviditási pozíció kezelésére is. Annak érdekében, hogy a LCR-t a szabályozói és a belső limitek felett tartsa az Erste Hungary szorosan nyomon követi a rövidtávú likviditás be- és kiáramlásokat, illetve a rendelkezésre álló szabad likviditást.

A következő tábla mutatja az LCR értékét 2019 december 31-re:

Likviditás fedezeti ráta

millió forintban	2018	2019
Rendelkezésre álló szabad likviditás	856 664	1 064 659
Nettó likviditás kiáramlás	333 881	600 451
Likviditás fedezeti ráta	257%	177%

Strukturális Likviditási gap

A hosszú távú likviditási pozíciót likviditási gapek alkalmazásával kezeli az Erste Hungary a részben szerződéses, részben modellezett cash flow-k alapján a mérleg minden releváns összetevőjére (mérlegben belüli és kívüli).. Ezt a likviditási pozíciót a lényeges volumennel rendelkező valamennyi pénznemre számítja ki.

A várható pénzáramok az amortizációs menetredek szerinti szerződéses lejáratok szerint lejáratokba vannak osztva. Azoknál a termékeknél, amelyeknél nincsenek szerződés szerinti lejáratok (mint például a látra szóló betétszámlák) a lejáratokat belső viselkedési modellek alapján határozzuk meg.

A következő tábla mutatja a 2019 és 2018 végén fennálló likviditási gap-eket:

Likviditási gap

millió forintban	2018				2019			
	< 1 hónap	1-12 hónap	1-5 év	> 5 év	< 1 hónap	1-12 hónap	1-5 év	> 5 év
Likviditási gap – mérlegtételek	-306 984	-107 204	595 249	-181 061	-143 922	-292 006	671 959	-236 032
Likviditási gap – mérlegen kívüli tételek	2 124	-827	1 695	4 049	1 085	-798	1 054	3 471

Az eszközök forrásokat meghaladó értéke pozitív előjellel szerepel, míg a források eszközöket meghaladó értéke negatív előjellel. A likvid értékpapír portfólió legnagyobb része az eredeti lejáratának megfelelő 1-5 éves tartományban koncentrálódik, miközben bárkikor fel lehet használni a rövid lejáratú negatív gap-ek kezelésére.

Likviditási puffer

Erste Hungary rendszeresen nyomonköveti a likviditási puffereinek alakulását, ami magában foglalja a készpénzt, a jegybanki kötelező tartalékráta feletti többletet, a meg nem terhelt jegybankképes eszközöket és más likvid értékpapírokat, beleértve a repók és passzív repók hatását. Ezeket az eszközöket egy válság helyzetben rövidtávon mobilizálni lehet, hogy ellensúlyozzák a potenciális pénzkirámlásokat. A likviditási puffer 2019 és 2018 végi lejárat szerkezetét az alábbi tábla tartalmazza:

A likviditási puffer lejárat szerkezete

2019. december 31. millió forintban	< 1 hét	1 hét-1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap
Készpénz, az előírásokat meghaladó tartalék	116 454	0	0	0	0
Likvid eszközök	958 313	-83	-35 770	-53 091	-13 111
Más jegybankképes eszköz	0	0	0	0	0
Ebből saját kibocsátású fedezett kötvény	0	0	0	0	0
Ebből hitelkövetelés	0	0	0	0	0
Likviditási puffer	1 074 767	-83	-35 770	-53 091	-13 111

2018. december 31 millió forintban	< 1 hét	1 hét-1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap
Készpénz, az előírásokat meghaladó tartalék	21 952	0	0	0	0
Likvid eszközök	896 391	-10 970	-9 037	-64 576	-72 676
Más jegybankképes eszköz	0	0	0	0	0
Ebből saját kibocsátású fedezett kötvény	0	0	0	0	0
Ebből hitelkövetelés	0	0	0	0	0
Likviditási puffer	918 343	-10 970	-9 037	-64 576	-72 676

A fenti számok mutatják a csoport számára potenciálisan folyamatosan elérhető likviditás mennyiségét figyelembe véve az alkalmazandó jegybanki haircutokat is. Egy krízis helyzetben a kedvezőtlen piaci mozgások csökkenthetik ezt a mennyiséget. Ezen hatás figyelembe vételére a Bank további haircutokat alkalmaz. A negatív értékek a likviditási puffer lejárat pozíciói. Az egy hét utáni pozitív értékek a nem azonnal elérhető pufferek.

Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti nem diszkontált értéke 2019. december 31-én és 2018. december 31-én a következő volt:

Pénzügyi kötelezettségek

in HUF million	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáramok	< 1 hónap	1-12 hónap	1-5 év	> 5 év
2019. december 31.						
Nem származékos kötelezettségek	2 462 257	2 500 540	356 839	777 801	1 027 144	338 755
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	2 168	2 168	2 168	0	0	0
Eredménykimutatással szemben valós érteken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18 847	19 715	0	454	19 261	0
Amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 441 243	2 478 657	354 671	777 347	1 007 883	338 755
Bankközi betétek	104 217	115 468	30 388	18 735	54 412	11 934
Ügyfelek által elhelyezett betétek	2 149 172	2 149 454	321 985	749 447	857 296	220 726
Kibocsátott értékpapírok	126 224	140 920	313	4 930	83 955	51 722
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4 162	4 156	1 985	1 591	484	96
Hátrasorolt kötelezettségek	57 468	68 658	0	2 644	11 736	54 278
Származékos kötelezettségek	29 157	29 157	3 561	17 700	3 166	4 730
Pénzügyi lízing kötelezettségek	21 174	21 174	213	2 666	10 260	8 035
Mérlegen belüli kötelezettségek összesen	2 512 588	2 550 871	360 613	798 167	1 040 570	351 521
Függő kötelezettségek	264 764	264 764	264 764	0	0	0
Pénzügyi garanciák	1 482	1 482	1 482	0	0	0
Visszavonhatatlan kötelezettségek	263 282	263 282	263 282	0	0	0
Összesen	2 777 352	2 815 635	625 377	798 167	1 040 570	351 521
2018. december 31.						
Nem származékos kötelezettségek	2 143 278	2 202 051	466 222	547 252	608 504	580 072
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	622	622	622	-	-	-
Eredménykimutatással szemben valós érteken értékelt pénzügyi kötelezettségek	36 945	38 606	-	19 256	19 350	-
Amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 105 712	2 162 823	465 601	527 997	589 154	580 072
Bankközi betétek	216 365	241 749	122 307	32 672	56 966	29 804
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 730 468	1 733 810	340 605	472 391	469 721	451 092
Kibocsátott értékpapírok	99 237	116 359	131	20 640	53 377	42 212
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 823	2 823	2 558	49	102	114
Hátrasorolt kötelezettségek	56 819	68 082	0	2244	8987	56 850
Származékos kötelezettségek	18 740	18 740	2 764	10 292	3 160	2 523
Pénzügyi lízing kötelezettségek	x	x	x	x	x	x
Mérlegen belüli kötelezettségek összesen	2 162 018	2 220 791	468 986	557 545	611 665	582 595
Függő kötelezettségek	314.874	314.874	314.874	-	-	-
Pénzügyi garanciák	308	308	308	-	-	-
Visszavonhatatlan kötelezettségek	314 566	314 566	314 566	-	-	-
Összesen	2 162 333	2 221 106	469 301	557 545	611 665	582 595

2019 végén a nem-derivatív kötelezettségek deviza szerinti összetételében 75,84% HUF, 17,36% EUR, 6,02% USD és 0,78% más deviza. (2018: 75,84% HUF, 19,84% EUR, 3,60% USD, 0,72% más deviza)

2019. december 31-én a látra szóló ügyfélbetét állománya 1675 milliárd forint volt. (2018: 1368 milliárd forint).

Ügyfélszegmens szerint az ügyfélbetétek 54%-a magánszemély, 28% nagyvállalat, 16% KKV, 2% közszféra. (2018: 57% magánszemély, 13% nagyvállalat 27% KKV, 2% közszféra.)

47.6 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 hozzáférésről 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.

Az AMA módszertannal számolt tőkekövetelmény 2019 Q4-re 38 277 551 301 HUF.

A konszolidált nézethez a BIA tőkekövetelmény hozzáadása szükséges, mely a leányvállalatokra kerül kiszámításra. A BIA tőkekövetelmény 2019 Q4-es értéke 1 887 812 311 HUF volt.

Kockázatomérséklési módszerek és eszközök

A kvantitatív módszereken túl, olyan kvalitatív módszereket is alkalmaz az Erste Hungary a működési kockázat meghatározására, mint pl. a kockázatszemlések (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 vagyont biztosítási igényeinek kielégítésével járó költségeket, módot adva arra, hogy további biztosítást kössön a korábban nem biztosított bank-specifikus kockázatokra.

Az alkalmazott kvantitatív és kvalitatív módszerek a fent bemutatott kockázatomérséklési 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 kockázatelemzésekben 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 kitétség enyhítéséért felelős, negyedévente ül össze. A bizottság célja minden működési kockázatkezeléssel kapcsolatos téma megvitatása. A bizottság tagjai a Bank kulcsfontosságú döntéshozói közül kerülnek ki.

43) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A valós érték mérése az Erste Hungary-nél elsősorban külső adatforrásokon alapul. Azok a pénzügyi eszközök, amelyeknek az értékét árjegyzésből határozza meg jellemzően jegyzett értékpapírok és származtatott eszközök, illetve likvid OTC kötvények.

Az értékelési modellek és paraméterek leírása

Az Erste Hungary olyan értékelő modelleket használ, amelyek belső tesztelésen estek át, az értékeléshez használt paraméterek (mint például kamatláb, árfolyam, volatilitás, hitelfelár) pedig független árforrásból származik.

Hitelek. Az IFRS 9 szabályozás gyökeresen megváltoztatta a hitelek számviteli klasszifikációját. Az SPPI (solely payments of principal and interest) tesztnek meg nem felelő hiteleket valós értéken kell értékelni. A hitelek valósértékének meghatározásához használt módszertan az egyszerű jelenérték számítás, ahol a várható pénzáramok egy olyan kamattal vannak diszkontálva, ami annak érdekében, hogy konzisztens legyen a valós értékelés definíciójával tartalmazza a nem piaci kockázatokért felszámolt kamatprémiumot is. A hitelkockázatot a szerződéses pénzáramok korrekciója veszi figyelembe, ami tartalmazza az ügyfél várható csődvalószínűségét és az ehhez kapcsolódó veszteséget is. Ezeket a korrigált pénzáramok egy olyan effektív diszkontrátával vannak értékelve, amely már tartalmazza a többi kockázati és költség komponensét.

Értékpapírok. Egyszerű (fix és változó kamatozású) értékpapírok árazása a jövőbeli pénzáramok diszkontálásával történik, a diszkontgörbe megfelel az adott devizanemnek és elvárt felárnak. A felár korrekciót általában a kibocsátó felára határozza meg. Ha nincs az adott kibocsátóra elérhető görbe, akkor a felárat valamilyen proxy eszközökből származtatható, figyelembe véve az eszköz profiljának a különbségét. Ha nincs elérhető közeli proxy, akkor a felár korrekció más információ alapján kerül becslésre beleértve a belső minősítést és csőd-kockázat becslésen alapuló hitelfelárat, illetve szakértői becslést. Bonyolultabb értékpapírok esetében (pl.: opciós tulajdonságokkal rendelkező papírok, mint a visszahívható papírok kamatküszöbök, indexhez kötött stb.) a valós értéket a diszkontált pénzáram modellek és kifinomultabb modellezési technikák, beleértve az OTC derivatívák értékeléséhez használt modellek kombinálásával lehet meghatározni.

A nem kereskedési könyvi részvényeknél amennyiben van aktív piacon jegyzett ár, a valós értéket a jegyzett ár határozza meg. Más nem-kereskedési könyvi részvény befektetéseknél a valós értéket sztenderd értékelési modellek határozzák meg, amelyek közvetlenül nem megfigyelhető paramétereket is tartalmaznak.

Az eredmény kimutatásban közvetlenül megjelenő valóban értékelt kötelezettsége az Erste Hungary-nak csak az Erste Jelzálogbank jelzálogkötvényei között van. Ezeknek az eszközöknek a valós érték meghatározásánál az alapot a kapcsolódó, azonos lejáratú állampapírok jegyzett ára és a jelzálogkötvényeknek az állampapírok feletti hozama jelenti.

OTC származtatott pénzügyi eszközök. A likvid piacokon kereskedett származtatott eszközök (pl.: kamatcsere ügyletek, opciók, deviza forwardok és opciók) értékelése sztenderd modellekkel történik. A modellek kalibrálása piaci árjegyzésekből történik (beleértve az implikált volatilitásokat is.) Azokra az eszközökre, amelyeknél a piac kevésbé likvid, az adatok ritkább tranzakciókból származnak, vagy extrapolációs technikák kerülnek alkalmazásra.

Az OTC derivatívákra a partnerkockázatra hitelértékelési kiigazítás (credit valuation adjustment CVA) és a saját csőd-kockázatra kötelezettségértékelési kiigazítás (debit valuation adjustment DVA) kerül alkalmazásra. A CVA esetében a kiigazítás alapja a minden derivatívának a várható pozitív értéke, illetve a partner hitelminősége. A DVA alapja a várható negatív érték és az Erste Hungary hitelminősége. Az Erste csoport egy olyan megközelítést vezetett be, amelyikben a várható kitétség modellezése opciós replikációs stratégián alapul. Azoknál a termékeknél, ahol az opciós replikáció nem alkalmazható, a kitétség Monte-Carlo szimulációs technikával kerül meghatározásra. A leginkább releváns termékekre és portfóliókra ez a két technika kerül alkalmazásra. A többi termék esetében a módszertan a piac érték és egy add-on összegéből áll elő. Azoknál a partnereknél, amelyeket nem kereskednek aktív piacon, a csődvalószínűségek (PD) megállapítása belső PD-kból történik, a Közép Európai piacon jelenlévő likvid cégek csoportjából. A piaci alapú értékelések ezt alkalmazzák. Az Erste csoport csődvalószínűségének értéke az Erste csoport kibocsátásainak visszavásárlási szintjéből származik. Azokkal a partnerekkel, akikkel CSA szerződés van érvényben nincs CVA feltéve, hogy a küszöbérték immateriális.

A fent leírt módszertan alapján a felhalmozott CVA korrekció 254 millió forint volt (354 millió forint 2018-ban) és a teljes DVA korrekció 67 millió forint (55 millió forint 2018-ben).

Validáció és kontroll

A pénzügyi eszközök valós érték számításához kapcsolódó felelősség független a kereskedési egységektől.

Valós érték hierarchia

A valóban értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek az IFRS valós értéke hierarchiában három szintre vannak sorolva.

A valós érték hierarchia 1. szintje

A pénzügyi eszközök valós értéke az 1. szintre van besorolva, amennyiben azt aktív piacon azonos pénzügyi eszköz jegyzett követelés vagy kötelezettség árából van meghatározva. Pontosabban az értékelt valós érték megfelel az 1. szintnek, ha folyamatosan megfelelő gyakoriságú, volumenű és konzisztens árazású tranzakciók történnek.

Ez magában foglalja a tőzsdén kereskedett származtatott ügyleteket, (futures ügyleteket, opciókat), részvényeket, államkötvényeket és minden más kötvényt és alapot, amit magas likviditású aktív piacon kereskednek.

A valós érték hierarchia 2. szintje

Abban az esetben, ha az értékelés piaci jegyzésen alapul, de a korlátozott likviditás miatt (a rendelkezésre álló likviditási mutatók alapján) a piac nem minősül aktívnak, az eszköz a második szintre van sorolva. Ha nincs elérhető piaci ár, a valós értékelés piaci jegyzéseket használó értékelő modelleken alapul. Ha az értékelő modell minden jelentős bemeneti paramétere megfigyelhető piaci adaton alapul, akkor az eszköz a valós érték hierarchia 2. szintjéhez tartozik. A 2. szintű értékeléshez a hozamgörbék, hitelfelárak és implikált volatilitások a használt megfigyelhető piaci paraméterek.

Ebbe a kategóriába tartoznak az OTC derivatívák, kevésbé likvid részvények, kötvények és alapok.

A valós érték hierarchia 3. szintje

Néhány esetben a valós érték sem megfelelő gyakoriságú jegyzett piaci árból sem olyan értékelő modellekből nem határozható meg, amelyek kizárólag piacon megfigyelhető árokon alapulnak. Ezekben az esetekben azokat egyedi értékelő paramétereket, amelyek nem megfigyelhetőek a piacon, megfelelő piaci feltételezések alapján becsültek. Ha bármilyen nem megfigyelhető bemeneti paraméter az értékelési modell szempontjából szignifikáns, vagy a piaci árjegyzés ritkán van felülvizsgálva az eszköz a valós értékelési hierarchiában 3. szintűnek minősül. A 3. szintű értékeléseknél a megfigyelhető paramétereken túl tipikusan a historikus PD-k és LGD-ken alapuló hitelkockázati felárak tekinthetőek meg nem figyelhető paramétereknek. Ide sorolhatóak a kereskedett értékpapírok, részvények az IFRS 9 alatti valóban értékelt hitelportfólió és a jelzálog kötvények.

Az alábbi táblázat a valós értéken értékelt instrumentumok értékét mutatja be az értékelési módszerük valós érték hierarchia besorolása alapján:

Valós értéken értékelt instrumentumok valós érték hierarchia szint alapján

millió forintban	2018.12.31				2019.12.31			
	Level 1	Level 2	Level 3	Össze- sen	Level 1	Level 2	Level 3	Összesen
Eszközök								
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	5 755	113 056	1 834	120 645	8 126	58 008	1 775	67 909
Származékos pénzügyi eszközök	53	24 203	1 727	25 982	99	33 217	1 775	35 091
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	5 702	88 853	107	94 663	8 027	24 791	0	32 818
Valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök	30 702	0	0	30 702	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereske- dési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	42 870	42 870	0	0	115 360	115 360
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	1 138	1 138	0	0	1 229	1 229
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	1 821	1 821
Hitelek és előlegek	0	0	41 732	41 732	0	0	112 310	112 310
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	115 284	32 881	1 483	149 648	113 825	11 288	627	125 740
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	1 483	1 483	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	115 284	32 881	0	148 165	113 825	11 288	627	125 740
Eszközök összesen	151 741	145 937	46 187	343 865	121 951	69 296	117 762	309 009
	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	676	17 805	881	19 362	2 349	28 976	0	31 325
Származékos pénzügyi kötelezettségek	54	17 805	881	18 740	181	28 976	0	29 157
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	622	0	0	622	2 168	0	0	2 168
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi köte- lezettségek	0	18 299	18 646	36 945	0	18 847	0	18 847
Kibocsátott értékpapírok	0	18 299	18 646	36 945	0	18 847	0	18 847
Kötelezettségek összesen	676	36 104	19 527	56 307	2 349	47 823	0	50 172

A pozícióknak a megfelelő szintekre történő besorolása a riportálási periódus végén történik.

A 3. szintre sorolt pénzügyi eszközök értékelési folyamata

Egy 3. szintű pénzügyi eszköz értékelése egy vagy több olyan szignifikáns bemeneti paramétert tartalmaz, ami közvetlenül nem figyelhető meg a piacon, ezért kiegészítő áellenőrző lépéseket kell tenni. Ebbe egyebek mellett beletartozik a releváns historikus adatok felülvizsgálata, és hasonló tranzakciókhoz viszonyítás. Ez szakértői becsléseket is tartalmaz.

Az alábbi tábla mutatja a 3. szinten belüli mozgásokat:

millió forintban		Eredményben elszámolt nyereség / veszteség	Átfogó jövedelemben kimutatott nyereség / veszteség	Vásárlás	Eladás	Rendezés	3. szintbe átsorolás	Átsorolás 3. szintből	Átminősítés	Árforlyam hatás	
	2019.01.01										2019.12.31
Eszközök											
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 834	-51	0	510	-107	-411	0	0	0	0	1 775
Származékos pénzügyi eszközök	1 727	-51	0	510	0	-411	0	0	0	0	1 775
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	107	0	0	0	-107	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	42 870	15	0	78 271	0	-7 322	0	0	1 526	0	115 360
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 138	91	0	0	0	0	0	0	0	0	1 229
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	295	0	0	0	0	0	0	1 526	0	1 821
Hitelek és előlegek	41 732	-371	0	78 271	0	-7 322	0	0	0	0	112 310
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 483	-24	55	631	0	0	0	0	-1 537	19	627
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 483	0	35	0	0	0	0	0	-1 537	19	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	-24	19	631	0	0	0	0	0	0	626
Eszközök összesen	46 187	-60	55	79 413	-107	-7 734	0	0	-11	19	117 761
Kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	881	-450	0	0	0	-431	0	0	0	0	0
Származékos pénzügyi kötelezettségek	881	-450	0	0	0	-431	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18 646	0	0	0	0	0	0	-18 646	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok	18 646	0	0	0	0	0	0	-18 646	0	0	0
Kötelezettségek összesen	19 527	-450	0	0	0	-431	0	-18 646	0	0	0

millió forintban	Eredményben elszámolt nyereség / veszteség	Átfogó jövedelemben kimutatott nyereség / veszteség	Vásárlás	Eladás	Rendezés	3. szintbe átsorolás	Átsorolás 3. szintből	Árfolyam hatás		
	2018.01.01								2018.12.31	
Eszközök										
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	171	0	0	107	-171	0	1 727	0	0	1 834
Származékos pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0	1 727	0	0	1 727
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	171	0	0	107	-171	0	0	0	0	107
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	49 644	2 519	0	556	0	-9 848	0	0	0	42 870
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	970	169	0	0	0	0	0	0	0	1 138
Hitelek és előlegek	48 674	2 350	0	556	0	-9 848	0	0	0	41 732
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12 873	0	263	0	0	0	0	-11 684	31	1 483
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 189	0	263	0	0	0	0	0	31	1 483
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 684	0	0	0	0	0	0	-11 684	0	0
Eszközök összesen	62 687	2 519	263	663	-171	-9 848	1 727	-11 684	31	46 187
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségek										
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	881	0	0	881
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	881	0	0	881
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	18 646	0	0	18 646
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0	0	18 646	0	0	18 646
Kötelezettségek összesen	0	0	0	0	0	0	19 527	0	0	19 527

A 3. szinten belüli pénzügyi eszközök a következő kategóriákba sorolhatóak:

Származtatott eszközök piaci értéke, ahol a hitelértékelési kiigazításnak (CVA) van materiális hatása, ami meg nem figyelhető paramétereken alapul (a PD-k és LGDk belső becslésén)

Illikvid kötvények, részvények és alapok, amelyeket nem jegyeznek aktív piacon, ahol vagy értékelő modelleket kell használni nem megfigyelhető változókkal (pl.: hitelfelárok) vagy olyan bróker jegyzéseket, amelyek nem sorolhatóak az 1. vagy 2. szintre

Hitelek, amelyek nem felelnek meg a szerződés szerinti pénzáram feltételnek.

A 3. szintű mérésnél alkalmazott nem megfigyelhető bemeneti paraméterek és érzékenységi vizsgálat

Abban az esetben, ha a pénzügyi eszköz valós értékének a mérése nem piacon megfigyelhető bemeneti paraméterekből történik, akkor ezeket a paramétereket alternatív paraméterekkel is meg lehet állapítani. A mérleg elkészítéséhez olyan paraméterek használatára került sor, amelyek a riport készítés idején aktuális piaci helyzetet tükrözik.

A 3. szintű méréseknél használt meg nem figyelhető értékelési paraméterek terjedelme

Pénzügyi eszközök	Instrumentum típus	Valós érték millió forint- ban	Értékelési módszer	Jelentős, nem megfigyelhető bemeneti para- méterek	Nem megfigyelhető bemeneti paraméterek tartománya (súlyo- zott átlag)
2019					
Származékos ügyletek pozitív valós értéke	Swap-ok	1 775	Diszkontált cash flow és opciós modellek a CVA-val módosított le- hetséges jövőbeli kitettség alap- ján	PD LGD	0,66%-3,03% 60%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi esz- közök	Fix és változó kamato- zású kötvények	-	Diszkontált cash flow	Credit Spread	na
	Hitelek	112 310	Diszkontált cash flow	PD LGD	0,26%-100% (1,98%) 7,39%-100% (20,08%)

Pénzügyi eszközök	Instrumentum típus	Valós érték millió forint- ban	Értékelési módszer	Jelentős, nem megfigyelhető bemeneti para- méterek	Nem megfigyelhető bemeneti paraméterek tartománya (sú- lyozott átlag)
2018					
Származékos ügyletek pozitív valós értéke	Forward-ok, swap-ok, op- ciók	1 727	Diszkontált cash flow és opciós modellek a CVA-val módosított le- hetséges jövőbeli kitettség alap- ján	PD LGD	2,6%-3,8% 60%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi esz- közök	Fix és változó kamato- zású kötvények	-	Diszkontált cash flow	Credit Spread	na
	Hitelek	41 732	Diszkontált cash flow	PD LGD	0,26%-100% (5,45%) 7,39%-94% (11%)

Termékenkénti érzékenység vizsgálat lehetséges alternatívák használatával

millió forintban	2018 Valós érték változás		2019 Valós érték változás	
	Pozitív	Negatív	Pozitív	Negatív
Származékos ügyletek	42	-46	34	-77
Eredménykimutatás	42	-46	34	-77
Hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok	508	-381	47	-63
Eredménykimutatás	508	-381	0	0
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	47	-63
Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok	258	-258	344	-344
Eredménykimutatás	114	-114	123	-123
Egyéb átfogó jövedelem	144	-144	221	-221
Hitelek és követelések	848	-6.176	2 046	-7 575
Eredménykimutatás	848	-6.176	2 046	-7 575
Összesen	1.656	-6.861	2 470	-8 059
Eredménykimutatás	1.512	-6.718	2 202	-7 775
Egyéb átfogó jövedelem	144	-144	268	-284

A fenti hatások mérésénél a legfontosabb a PD-k és LGD-k változása (a származtatott ügyletek CVA-jához). A PD és LGD növekedése (csökkenése) csökkenti (növeli) a vonatkozó valós értékeket. Pozitív korrelációs hatások a PD-k és LGD-k között nem kerültek figyelembe vételre az érzékenységi vizsgálat során. Nem kereskedési könyvi részvényeknél a tőkeköltség számításánál használt bemeneti paraméterek önmagában vett növelése (csökkentése) alacsonyabb (magasabb) valós értéket eredményez.

Az érzékenységi vizsgálatok során a meg nem figyelhető bemeneti paramétereknek a következő lehetséges tartományát vizsgáljuk:

- értékpapíroknál a hitelfelárak esetében +100 bázispont és -75 bázispont
- részvényhez kapcsolódó eszközöknél az ár tartománya -10% és +5%
- nem jegyzett részvényt az ár tartománya -10% és 10%
- a származtatott eszközök CVA-jánál a PD felminősítés/leminősítés egy besorolással, illetve az LGD változása -5% és +10%
- hiteleknel a PD felminősítés/leminősítés 1%, az LGD -5% és +10% a hitelfelár +100bázispont és -75 bázispont

Nem valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értéke:

2019					
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	2 475 609	2 539 304	839 678	155 926	1 543 700
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	136 060	136 060	136 060	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	834 445	866 213	703 618	155 926	6 669
Hitelek és előlegek	1 505 104	1 537 031	0	0	1 537 031
KÖTELEZETTSÉGEK	2 437 080	2 449 144	0	125 501	2 323 643
Hitelintézetek által elhelyezett betétek (nem alárendelt)	104 213	110 048	0	0	110 048
Ügyfelek által elhelyezett betétek	2 149 172	2 148 595	0	0	2 148 595
Kibocsátott értékpapírok	129 712	135 648	0	125 501	10 147
Hátrasorolt kötelezettségek	53 983	54 853	0	0	54 853
2018					
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	2 086 890	2 091 917	716 138	76 393	1 299 385
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	55 819	55 819	55 819	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	736 784	743 818	660 319	76 393	7 105
Hitelek és előlegek	1 294 287	1 292 280	0	0	1 292 280
KÖTELEZETTSÉGEK	2 102 889	2 092 721	0	83 092	2 009 628
Hitelintézetek által elhelyezett betétek (nem alárendelt)	216 365	218 289	0	0	218 289
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 730 468	1 720 182	0	0	1 720 182
Kibocsátott értékpapírok	103 544	103 925	0	83 092	20 832
Hátrasorolt kötelezettségek	52 512	50 325	0	0	50 325

Az ügyfelekkel és pénzügyi intézményekkel szembeni hitelek és követelések valós értéknek számítása a jövőbeli pénzáramok diszkontálásával történik figyelembe véve a kamat és hitelfelár hatásokat is. A kamat hatás a piaci kamatok mozgásán alapul, míg a

hitelfelárak változásának az alapja belső kockázati számításoknál használt PD-k és LGD-k. A valós érték számításoknál a hitelek és követelések az értékelési mód, a hitelminősítés, lejárat és ország szerint homogén csoportokba lettek osztva.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok valós értéke vagy közvetlen piaci jegyzésekből származnak vagy megfigyelhető bemeneti paraméterek (pl. hozamgörbe) alapján határozhatóak meg.

A betétek és más kötelezettségek valós értékének becslése figyelembe veszi a jelenlegi kamatkörnyezetet és a saját hitelfelárat. Ezek a pozíciók a 3. szinthez vannak sorolva. Szerződéses lejárat nélküli kötelezettségek (pl.: látra szóló betétek esetében a névérték képezi a valós érték minimumát.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt kibocsátott kötvények és alárendelt kötelezettségek valós értéke – amennyiben elérhetőek - vagy piaci áron, vagy megfigyelhető piaci paramétereken alapul. Azoknál a kibocsátott kötvényeknél, amelyeknél nem érhetőek el piaci árjegyzések, a valós értéke számítása a jövőbeli pénzáramok diszkontálásából származnak. Az Erste Hungary saját hitelkockázatára vonatkozó felár korrekciónak az alapja a saját kibocsátások visszavásárlási szintje.

2019						
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		18 099	18 099	0	0	18 099
Befektetési célú ingatlanok		18 099	18 099	0	0	18 099
Eszközök, amelyek valós értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra		6 556	6 556	0	0	6 556
Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)	22	0	0	0	0	0
Visszavett eszközök (IAS 2)	23	6 556	6 556	0	0	6 556

2018						
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		10 838	10 838	-	-	10 838
Befektetési célú ingatlanok		10 838	10 838	-	-	10 838
Eszközök, amelyek valós értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra		7 802	7 802	-	-	7 802
Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)	22	1405	1405	-	-	1405
Visszavett eszközök (IAS 2)	23	6 397	6 397	-	-	6 397

44) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak

Az alábbi táblázat a könyvvizsgáló, a PwC által a 2018-as és 2019-es pénzügyi évben felszámított alapvető könyvvizsgálati díjakat és egyéb tanácsadói díjakat mutatja be:

millió forintban	2018	2019
	186	192

A teljes 2019-ben felmerült egyenleg 175 millió forint audit díjból és 17 millió Ft egyéb, vélemény kiadását magában foglaló szolgáltatásból tevődik össze (bruttó összegek, az áfát tartalmazzák).

A teljes 2018-ban felmerült egyenleg 176 millió forint audit díjból és 10 millió Ft egyéb, vélemény kiadását magában foglaló szolgáltatásból tevődik össze (bruttó összegek, az áfát tartalmazzák).

Az egyéb szolgáltatások az átvétel előtti jelzáloghitel-vizsgálatból és a beszámoló készítéshez kapcsolódó szolgáltatásokból állnak. Törvényi előírás alapján szükséges a jelzálogbanknak (ez esetben leányvállalat) átadott jelzáloghitelek könyvvizsgálói vizsgálata, amit garanciát nyújt az átvett hitelállomány minőségére.

45) Független kötelezettségek

A pénzügyi ügyféligények kielégítése érdekében az Erste Hungary különféle visszavonhatatlan és függő 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.

millió forintban	2018	2019
Visszavonhatatlan függő kötelezettségek	314 874	264 764
Garanciák	308	1 482
Visszavonhatatlan hitelkeretek	268 271	214 262
Import akkreditívek	46 295	49 019
Visszavonható függő kötelezettségek	134 476	153 393
Visszavonható hitelkeretek	134 476	153 393
Egyéb függő kötelezettségek	3 688	5 586
Peres eljárások	1 506	1 535
Egyéb	2 182	4 051
Összesen	453 038	423 743

Kapcsolódó céltartalékokat lásd a 32. megjegyzésben a 63. 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 Bank pénzügyi helyzetére vagy nyereségességére.

Ezek az eljárások nagymértékben a fogyasztókkal kötött szerződések záradékainak érvényességével kapcsolatos vitákhoz kapcsolódnak. A fogyasztók a bankokkal szemben – beleértve a Bankot is – a devizahitelekkel kapcsolatban pert indítottak, a szerződések

érvénytelenségére vonatkozóan. Ezen peres eljárások a 2014. évi fogyasztói hitelekre vonatkozó jogszabályok értelmében felfüggesztésre kerültek, amíg az ügyfelekkel való elszámolások befejeződnek. Mivel ebben az időszakban további keresetek nem nyújthatók be a felfüggesztésre került ügyekben, a Bank alperesi pozícióban marad. Az elszámolástól függetlenül a fogyasztók további peres eljárásokat kezdeményeznek. Mindezen bizonytalanságok megnehezítik az esetleges hatások számszerűsítését.

Tovább növelte az ügyek kimenetelének bizonytalanságát, hogy a magyar bíróságok az Európai Bíróság 2014. évi fogyasztói hitelekre vonatkozó jogszabályokkal kapcsolatos előzetes döntését is figyelembe veszik számos eljárásnál (4 ügy a Bankkal, 4 egyéb magyar bankokkal szemben). Az Európai Bíróság elé terjesztett kérdések a deviza hitelszerződések 2014-es fogyasztói hitel törvénynek és a 93/13/EEC Council Directive fogyasztókat védő rendelkezéseinek való megfelelést vizsgálják. Ezen függőben lévő ügyek eredményeképp számos más folyamatban lévő ügyet felfüggesztettek amíg az Európai Bíróság meghozza az előzetes döntést. Továbbá abban az esetben, ha az Európai Bíróság döntése kedvezőbb lenne a felperesek számára, az a Bank ellen folyó perek számának az növekedéséhez vezethetne.

46) Hátralévő lejáratok elemzése

A Bank pénzügyi eszközeinek és forrásainak modellezett hátralévő lejárata szerinti bontása a következőképpen alakult:

millió forintban	2018		2019	
	< 1 év	> 1 év	< 1 év	> 1 év
Eszközök				
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	55 819	-	136 060	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	103 661	16 984	47 537	20 372
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	14 238	11 744	21 471	13 620
Egyéb kereskedési célú pénzügyi ügyletek	89 423	5 240	26 066	6 752
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4 401	69 171	16 758	98 602
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	1 138	-	1 229
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	30 702	-	1 821
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	4 401	37 331	16 758	95 552
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	149 648	2 106	123 634
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	1 483	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	148 165	2 106	123 634
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	415 813	1 615 258	491 690	1 847 859
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	83 612	653 172	63 687	770 758
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	83 582	14 195	59 913	40 558
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	248 619	947 891	368 090	1 036 543
Pénzügyi lízing követelések	20 683	16 919	15 975	27 593
Tárgyi eszközök	-	8 624	-	29 917
Befektetési célú ingatlanok	-	10 838	-	18 099
Immateriális javak	-	24 053	-	28 641
Adókövetelések	1 490	-	47	-
Halasztott adókövetelések	-	3 362	-	4 499
Értékesítésre tartott eszközök	1 405	0	-	-
Vevő és egyéb követelések	13 000	1 113	10 335	335
Egyéb eszközök	24 917	6 348	28 182	4 211
Összes eszköz	641 189	1 922 318	748 690	2 203 762

millió forintban				
Források és tőke				
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	13 678	5 684	23 429	7 896
Származtatott ügyletek	13 056	5 684	21 261	7 896
Egyéb kereskedési célú kötelezettségek	622	-	2 168	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18 463	18 482	-	18 847
Kibocsátott értékpapírok	18 463	18 482	-	18 847
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	985 040	1 120 672	1 125,772	1 315 470
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	151 913	116 964	47 279	110 917
Ügyfelek által elhelyezett betétek	811 638	918 830	1 071,179	1 077 993
Kibocsátott értékpapírok	18 882	84 662	3 736	125 976
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 607	216	3 578	584
Pénzügyi lízing kötelezettségek	x	x	2 879	18 295
Céltartalékok	1 747	5 546	1 831	4 993
Adókötelezettségek	46	-	257	-
Halasztott adókötelezettségek	-	167	-	140
Egyéb kötelezettségek	34 854	1 264	30 308	-
Saját tőke	-	357 864	-	402 335
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható saját tőke	-	357 864	-	402 335
Jegyzett tőke	-	146 000	-	146 000
Addicionális befizetett tőke	-	117 492	-	117 492
Visszatartott jövedelem és egyéb tartalékok	-	94 372	-	138 843
Összes kötelezettség és tőke	1 053 828	1 509 679	1 184 476	1 767 976

47) 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 számítás a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően készül, mely megfelel az uniós előírásoknak és konszolidált IFRS alapon készülnek.

A Bank és az Erste Hungary 2019 és 2018 során teljes mértékben megfelelt a vele szemben támasztott minden külső tőkekövetelménynek.

millió forintban	2018	2019
Tier 1 tőke levonások előtt	357 864	402 335
Levonandó tételek a Tier 1 tőkéből (-)	32 569	46 886
Tier 1 tőke levonások után	325 295	355 449
Tier 2 tőke	54 360	55 468
Szavatoló tőke	379 655	410 917
Kockázat alapján súlyozott eszközök (hitelezési kockázat alapján)	1 255 473	1 423 277
Hitelkockázat tőkekövetelménye	100 438	113 862
ebből IRB módszer alapján	92 343	104 008
ebből standard módszer alapján	8 095	9 854
Piaci kockázat tőkekövetelménye	872	1 370
ebből egyszerű módszer alapján kalkulált	872	1 370
ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	810	751
ebből tőkeinstrumentumok	62	618
Egyéb tőkekövetelmény a hitelezési értékelési különbözetre vonatkozóan	727	1 063
Működési kockázat tőkekövetelménye	41 145	40 165
Tőkekövetelmény alapja	1 789 775	1 955 755
Tőkekövetelmény összesen	204 822	156 460

48) Mérlegfordulónap utáni események

Az új koronavírus (Covid-19) megjelenése 2020 elején megerősítésre került, és a vírus Kína egész szárazföldi részén és környékén elterjedt, zavarokat okozva a vállalkozások és a gazdasági tevékenység működésében. Az Erste Bank Hungary a járvány kitörését mérlegfordulónap utáni eseménynek tekinti. Mivel a vírussal kapcsolatos intézkedések folyamatosan és hirtelen történnek, nem gondoljuk, hogy meg lehetne becsülni a vírus az Erste Bank Hungary-re gyakorolt lehetséges hatását. A vírus kitörésének a makrogazdasági előrejelzésekre gyakorolt lehetséges hatásai beépítésre kerülnek az Erste Bank Hungary IFRS 9 szerint képzett hitelkockázati céltartalékába a 2020-as évben.

A magyar kormány vészhelyzetet hirdetett, és számos egészségvédelmi intézkedést rendelt el a vírus terjedésének lelassítására, és 2020. március 18-án közzétette az első gazdasági csomagját, amelyből a bankszektorra érintő legfontosabb intézkedések a következők:

1. Törlesztési moratóriumot vezetnek be minden magánszemély és vállalkozás számára, mely moratórium magába foglalja mind a tőke és kamatfizetést. A moratórium a legkésőbb 2020. március 18-ig megkötött ügyletekre vonatkozik. A moratórium lejáratá 2020. december 31.
2. A 2020. március 19-től kihelyezett, fedezetlen kölcsönök kamatfeltételei szavályozásra kerülnek a jegybanki kamatláb + 5%-ban maximalizálva.

A 2020-as törlesztési moratórium következtében meg nem fizetett kamatok nem kerülnek tőkésítésre, csak egy későbbi időpontban kerülnek megfizetésre, amelynek az adózás előtt eredményre gyakorolt egyszeri hatása nagyságrendileg 5-9 milliárd forint. A becslést nagymértékben befolyásolja, hogy a jelenlegi részvételi arányra alapoz, illetve hogy az ügyfeleknek a moratórium teljes időtartama alatt lehetőségük van bármikor változtatni a moratóriumban való részvételi szándékukon.

A 2020 márciusában megfigyelhető moratóriumban való részvételi szándék alapján (amely első megfigyelésként nem feltétlenül reprezentatív a teljes jövőbeni időszakra vonatkozóan), a rendelkezésre álló információk alapján a pénzügyi hatásokat illető közelítő becslés 6 milliárd forint.

A Magyar Nemzeti Bank felügyeleti intézkedése értelmében a bankok 2020. szeptember 30-ig nem fizethetnek osztalékot a 2019-es üzleti évre vonatkozóan.

Az Erste Bank Hungary nem tervez osztalék fizetést a 2019-es üzleti év után.

49) Egyéb közzététel

Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőjére jogosult személyek adatai, akik a 2019-es éves beszámoló aláírására kötelezettek

Név	Lakcím
Radován Jelasity	1026 Budapest, Balogh Ádám utca 35
Ivan Vondra	1051 Budapest, Dorottya utca 6

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

János Rádi (anyja születési neve: Kmetty Mária)

Regisztrációs szám: 168198, igazolványszám: 009310, regisztrációs szakterület: IFRS, pénzügy

50) 2018. és 2019. 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 (%) 2018.12.31	Az Erste Bank Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése (%) 2019.12.31
Leányvállalatok:		
Erste Befektetési Zrt.	100%	100%
Erste Lakáslízing Zrt.	100%	0%
Erste Ingatlan Kft.	100%	100%
Sió Ingatlan Invest Kft.	100%	100%
Erste Lakástakarék Zrt.	100%	100%
Collat-reál Kft.	100%	100%
Erste Jelzálogbank Zrt.	100%	100%
Egyéb befektetések:		
Union Vienna Insurance Group Zrt.	1.36%	1.36%
Budapest Stock Exchange Ltd.	2.32%	2.32%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2.17%	2.17%
Kisvállalkozás-fejlesztési Pénzügyi Zrt.	1.13%	1.13%
VISA Incorporated (USD)	0.0005%	0.0005%

millió forintban	Jegyzett tőke 2018	Jegyzett tőke 2019
Leányvállalatok		
Erste Befektetési Zrt.	2 000	2 000
Erste Lakáslízing Zrt.	50	0
Erste Ingatlan Kft.	170	170
Sió Ingatlan Invest Kft.	13	13
Erste Lakástakarék Zrt.	2 025	2 025
Collat-reál Kft.	8	3
Erste Jelzálogbank Zrt.	3 010	3 010

Az összes leányvállalat bejegyzett székhelye: 24-26. Népfürdő utca, 1138 Budapest, Magyarország.