

Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

Károly Róbert Campus

Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézete

ERSTE BANK ZRT. VÁLLALATI ÜZLETÁGÁNAK HATÁSA A VÁLLALATOKRA
ZÁRÓDOLGOZAT

SALIGA-BÁNLAZI ANETT BRIGITTA

FHF8F0

pénzügy és számvitel (vállalkozási) felsőoktatási szakképzés

Dr. Tóth Eszter Ilona, egyetemi docens

Gyöngyös, 2023. május 3.

„A bankok etikus működése ma már alapkövetelmény, amit nem csak a különféle múltbeli válságok, hanem az a felismerés is diktál, hogy a biztonságos és sikeres pénzügyi működéshez elengedhetetlen a jó hírnév, az átláthatóság, a tisztességes üzleti magatartás, a morális és társadalmi felelősségvállalás.”

Solti Gabriella

A leírtak alapján elmondható, hogy a bank kialakulását megelőzően nagyon sokféle pénzkorszak volt. 6 pénztörténeti korszakot lehet említeni a maguk sajátosságaival együtt. A fenti folyamatnak fontos állomását jelentette, hogy a bankok közül országonként kiemelkedett egy bank, a „bankok bankja”. Az állami hatalom ezt az egy bankot különleges joggal ruházta fel: a törvényes fizetőeszközként meghatározott, kizárólagos bankjegy, illetve érme kibocsátás jogával. Ez azt jelenti, hogy már csak egyféle bankjegy kerülhetett törvényesen forgalomba, amit azonban mindenki köteles volt elfogadni. Ez a bank lett az adott ország központi bankja, vagy más néven jegybankja. A bankot tekinthetjük gazdálkodó szervnek, illetve vállalkozásnak. Előbbit kibontva a gazdálkodó szervezet olyan szervezeti egységet jelöl, amely egyéni és társadalmi szükségleteket elégít ki, elkülönülten gazdálkodik, és jól körülhatárolt keretek között működik. A gazdálkodó szervezetek fontos gazdasági-, társadalmi szerepet töltenek be:

- egyéni és társadalmi szükségleteket elégítenek ki
- munkalehetőséget jelentenek és
- a tulajdonosnak jövedelmet biztosítanak a nyereség által.

A vállalkozásról, mint fogalomról is említést kell, hogy ejtsek, ugyanis a vállalkozás kifejezés egyrészt magát a tevékenységet jelöli, vagyis a vállalkozás társadalmi szükséglet kielégítésére irányuló tevékenység, profit realizálása céljából. A vállalkozás másik jelentése maga a szervezet. A vállalkozás olyan gazdálkodó szervezet, amely közvetlenül, vagy közvetve szükségleteket elégít ki, így fontos a fogyasztók, a háztartások számára. A szükséglet-kielégítést úgy valósítja meg, hogy közben szem előtt tartja saját érdekeit, azok közül is a legfontosabbat: a nyereséget. Működése során munkahelyet biztosít, és elősegíti a gazdaság fejlődését mind a termeléssel, mind a fejlesztésekkel, vagy éppen a versenyképességével. A társadalmi szükségletek kielégítéséhez többek között a befizetett adókkal is hozzájárul.

Továbbá említést ejtettem magáról a számvitelről, hogy mi is az maga, illetve a banki szektorban milyen számviteli törvényeknek kell megfelelni.

A számvitel az a tevékenység, amely alkalmas arra, hogy a vállalkozás vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről információkat szolgáltatson, a gazdálkodás folyamatait előre meghatározott rendszerben, folyamatosan megfigyeli, feljegyz, rendszerezi és feldolgozza. A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások működésének szabályait az ezen intézményekről szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban Hpt.) szabályozza, amely kiter a könyvvezetéssel (113. rész) és a könyvvizsgálattal (114. rész) kapcsolatos fontosabb követelmények megfogalmazására is.

A könyvvezetésre vonatkozóan előírás, hogy annak magyar nyelven és a magyar számvitelre vonatkozó szabályoknak megfelelően kell megtörténnie úgy, hogy lehetővé tegye a felügyeleti és jegybanki ellenőrzést is. A magyar számviteli előírások ebben az esetben – mint később látni fogjuk – a Sztv. alapján vagy a 250/2000. kormányrendeletet, vagy pedig az IFRS-eket takarják. A könyvvezetésnek – bármely szabályrendszer alkalmazása esetén – biztosítania kell a belső ellenőrzés működését, a hatékony és prudens vezetést, irányítást, valamint elő kell segítenie a tulajdonosok, a felügyelet és a könyvvizsgáló tevékenységét, a jogszabályi előírások és a szerződések teljesítését. A Hpt. azonban nem ad eligazítást a beszámoló fajtájára, formájára, annak tartalmára és a szerepeltetett tételek értékelésére vonatkozóan, ezeket ugyanis jellemzően a Számviteli törvény (továbbiakban Sztv.) fogalmazza meg. E törvényben találunk is előírásokat a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozóan, ám azok elsősorban éppen arra vonatkoznak, hogy milyen más szabályozók mentén készítendő el ezen gazdálkodói kör beszámolója. A kormányrendelet az eredménykimutatás formáját is a gazdálkodás sajátosságaihoz igazítja, így a legfontosabb eredménytételek – a kamatbevételek és – ráfordítások – kerülnek a kimutatás elejére, majd ezt követi a többi eredménytétel. A kimutatás egy sajátos forgalmi költséges eredménykimutatásnak tekinthető, hiszen a 8. Általános igazgatási költségek csak azon költségeket tartalmazhatják, melyek a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokhoz közvetlenül nem kapcsolódnak, de igaz ez az értékcsökkenési leírásra is. a hazai kiegészítő melléklet részeként elkészítendő cash flow-kimutatás és saját tőke változását bemutató tábla pedig önálló kimutatásként jelenik meg. Ebből következik, hogy egy bank mérlegösszetétele és eredménykimutatása eltér a megszokottól.

Ez az Erste Bank Hungary Zrt. esetében sincs másképp. Amit tudni érdemes az Erste Bankról, hogy 200 éve van jelen a régióban, s az ország egyik legnagyobb portfóliójú bankja.

Kereskedelmi bank, az osztrák Erste Group tagja. Elődje Mezőbank néven volt ismert, majd 1998. október 1-jével Erste Bank Hungary néven volt jelen a piacon. Kelet-Közép Európát tekintve ma az egyik legnagyobb pénzügyi szolgáltató. Ügyfeleit 115 fiókján, valamint 400 saját és közel 800 partner bankjegykiadó automatáján keresztül szolgálja ki. Leányvállalatai által az Erste Bank Hungary Zrt. a pénzügyi szolgáltatások teljes skáláját lefedi. Ügyfélszám, fiók- és ATM szám alapján pedig a magyar bankpiac három legnagyobb szereplője közé tartozik.

Amit még érdemes megemlíteni, hogy egymillió ügyfele van, több mint 3 000 munkatársa, 115 bankfiókja, ügyfélszám, fiók- és atm szám alapján a három legnagyobb szereplő egyike a magyar bank piacon. 6 ügyvezetője van a banknak. Ezév február 1-jével a Pénz-és Tőkepiac, illetve a Vállalati üzletág összevonódik, élére az előbbi üzletág vezetője, Cselovszki Róbert kerül, aki már 25 éve szorgos tagja a bankunknak.

Az én munkakörömet tekintve nehéz néhány szóban vagy akár mondatban kifejezni, hiszen nagyon szerteágazó. A vállalati ügyfélmenedzserek munkáját segítjük nap, mint nap. Ez megjelenhet hitelezés oldalon, bár én abban nem veszek részt, illetve számlavezetési oldalon. Utóbbi hozzám közelebb áll. Itt beszélhetünk számlanyitásról, felhasználók hozzárendeléséről, bankkártya megrendelésről, vagy akár megszüntetésről. Ide tartoznak a szegmentációk, amikor a mikrovállalati ágból érkezik hozzánk ügyfél, bár a mi esetünkben úgy, mint a hitelezésben, személy szerint én ebben sem veszek részt, kizárólag a számlavezetési dokumentációkra figyelek. Audit leveleket állítok ki, ügyféllel egyeztetek, ha szükséges, betéteket kamatszintjéről véleményezek régióvezetővel, végig viszem a folyamatot ezügyben. A szükséges dokumentációt elkészítem menedzser kérésére, a szerződések aláírását követően beállításra küldöm a dokumentumot, irattározom. Ha szükséges problémát kezelek és orvosolok. Ebben a munkakörben fontos, hogy a menedzser és a mid officer munkatárs gördülékenyen, munkamegosztásban, együttműködve tudjon dolgozni, így lesz a mindennapi munka is gyors, lényegretörő, időgazdálkodó és hatékony.

Utolsó pontként fontos megemlítenem az Erste Bank által kínált speciális szolgáltatást, a Social Banking-et. A hátrányos helyzetű családok segítése nemcsak pénzbeli megnyilvánulásban, hanem különféle adományok szervezésében. Egyedi ügyfélszolgálatban részesülnek, illetve ennek az ügyfélkörnek is hitelt nyújtanak, mely talán az összes bankot tekintve is egyedi. 200 évvel ezelőtt azzal a céllal alapították a bankot, hogy a hitre, a hovatartozásra, az életkorra tekintet nélkül mindenki részesülhessen a jólétből. Fontos szempont az önzetlenség, hiszen adni és segíteni jó. Látják, bankunk akár a barátunk is lehet, így is tekinthetünk rá.