

ERSTE BANK Hungary Zrt.

Éves beszámoló

2017. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Erste Bank Hungary Zrt. részvényeseinek

Az éves beszámoló könyvvizgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. (a „Bank”) mellékelt 2017. évi éves beszámolójának könyvvizgálatát, amely a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.179.025 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi eredmény összesen 72.877 M Ft nyereség –, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Banknak a 2017. január 1-től 2017. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a kiegészítő melléklet III/1. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Bank könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 4.181 M Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none">• Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések értékelése• Citibank lakossági üzletága felvásárlásának elszámolása

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az éves beszámoló lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az éves beszámoló egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembe vételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen az éves beszámoló egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	4.181 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Adózás előtti eredmény 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, az éves beszámoló felhasználói a Bank teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározáskor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a éves beszámoló egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Ügyfelekkel szembeni hitelek követelések értékvesztése

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések nettó összege 2017. december 31-én 1.191.165 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 55%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 63.399 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó I/2 fejezetben, valamint a II/3. és a II/20. pontokban tette közzé.

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételek alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt.

Az egyedi értékvesztés kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k összegének és időzítésének a becslése jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos értékvesztés számításához a bank értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik.

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a meghatározása során nagy a becslési bizonytalanság.

Feltérképeztük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontrollpontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Egyedileg jelentős hitelek esetén hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján ellenőriztük, hogy az ügyfél minősítése megfelelő-e.

Az egyedileg értékvesztett hitelek esetében ellenőriztük a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések ésszerűségét, valamint a számolás helyességét.

A csoportos értékvesztés vizsgálatánál szakértőink bevonásával elemeztük az értékvesztés alakulását, megvizsgáltuk az alkalmazott módszertant, az alapadatokat, a paraméterváltozásokat, előző időszaki becsléseket tényadatokhoz egyeztetettük, illetve mintavételes alapon újraszámolást végeztünk.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet I/2., II/3 és II/20. pontjait.

Az általunk végzett eljárások során nem azonosítottunk lényeges hibát, a vezetés becslései ésszerű tartományon belül voltak.

Citibank lakossági üzletága felvásárlásának elszámolása

A Bank a 2017-es év során vásárolta meg a Citibank lakossági üzletágát. A vásárlás részletei a kiegészítő melléklet I/4. pontjában kerültek bemutatásra.

A felvásárlás részben az Erste Bank Hungary Zrt., részben az Erste Befektetési Zrt. által történt. A felvásárlás során azonosításra került és mérlegbe felvett immateriális javak összege pedig 7.894 M Ft.

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mert az átvett lakossági portfólió mérete jelentős, és mert egyedi tranzakcióról van szó, melynek elszámolása komplex és jelentős vezetői becslést igényel. Továbbá, az immateriális javak között azonosított ügyféllista valós értékének a meghatározása a vezetés jövőbeli eredményekre és a jövőbeli pénzáramok diszkontálására használt kamatlábra vonatkozó becslésétől függ.

Elolvastuk a felvásárlás szerződését, megvizsgáltuk a felvásárláshoz kapcsolódó elszámolási dokumentumokat és áttekintettük a felvásárlás számviteli elszámolását.

Az eljárásaink során kritikusan megvizsgáltuk a vezetés által az ügyféllista valós értékének meghatározásához elkészített vételárallokáció során alkalmazott feltételezések ésszerűségét az alábbiak elvégzésével:

Kritikusan áttekintettük az értékelésről készült jelentést, az abban foglalt feltételezéseket, ennek során bevontuk értékelési szakértőnket is.

Különös figyelmet fordítottunk az alkalmazott diszkontráta és a jövőbeli cash-flow-k előre jelzéséhez meghatározott tényezők (mint a várható lemorzsolódási arány) becslésének megalapozottságára. Ennek során a becsléseket az akvizíció óta az átvett portfóliók volumenére és eredményességére vonatkozó megfigyelhető tényadatokkal hasonlítottuk össze.

Az elvégzett vizsgálataink alapján nem állapítottunk meg lényeges hibát.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolóknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Bank átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért az üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

Mivel a Bank közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. §, (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így az üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkoznunk kell arról, hogy az üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Bank 2017. évi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. (2) bekezdés e) pontjában szereplő információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2017. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás nem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdésének a)-d), g) és h) pontjában említett információkat. Az üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, (1) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének, megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítás, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.



Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank első alkalommal 2017. április 25-én választott minket könyvvizsgálójává.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Balázs Árpád.

Budapest, 2018. április 13.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Balázs Árpád', is written over a faint, light blue circular watermark or background.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Éves Beszámoló

2017

Budapest, 2018. április 13.

Mérleg	3
Eredménykimutatás	9
Kiegészítő melléklet	12
I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása	12
I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája	15
I/3 A Bank 2017. évi vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére ható törvényi változások	19
I/4 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése	19
I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés	23
II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	24
II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve	24
II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2017.12.31	24
II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2017.12.31	25
II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2017.12.31	25
II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2017.12.31	26
II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása	26
II/8 Az immateriális javak állományának alakulása	27
II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt)	27
II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtként (II/9. táblából)	28
II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása	28
II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtként	28
II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtként 2017.12.31	28
II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege	29
II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik	29
II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege	30
II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről	30
II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések	30
II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtként 2017.12.31	31
II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2017.12.31	31
II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése	32
II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése	32
II/23 Saját tőke változása	33
II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	33
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése	35
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	36
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	36
III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	37
III/5 Az egyéb bevételek és ráfordítások elszámolt tételei	38
III/6 Bevételek megbontása földrajzi/gazdasági egységenként	39
IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2017.12.31	39
IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei	40
IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2017.12.31	41
IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként	41
IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége személyi jellegű költsége állománycsoportonként 2017.12.31	41
IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések	42
IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	42
IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2017.12.31	42
IV/9 Cash-flow kimutatás	43
IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek	44
IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőjére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2017.12.31	46
IV/12 Mérlegfordulónap utáni események	46

Mérleg

Eszközök


2017.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Pénzeszközök	24.120	20.292
2	Állampapírok	614.691	648.423
a	forгатási célú	109.277	20.868
b	befektetési célú	504.065	626.344
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	1.349	1.211
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	223.295	62.225
a	látraszóló	2.374	1.617
b	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	220.921	60.608
ba	éven belüli lejáratú	220.921	60.608
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	31.764	9.131
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	5.502	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	133.299	28.966
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	-	-
bb	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatásból	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szembeni követelés</i>	-	-
3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1.020.724	1.191.165
a	pénzügyi szolgáltatásból	1.020.519	1.191.162
aa	éven belüli lejáratú	126.754	233.719
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	3.942	61.033
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ab	éven túli lejáratú	893.765	957.443
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	33.617	1.658
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	befektetési szolgáltatásból	205	3
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ba	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	196	1
bc	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő. ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
bd	elszámolóházzal szembeni követelés	-	-
be	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	9	2
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-

5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	28.900	117.071
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	2.808	2.329
aa	forgatási célú	-	-
ab	befektetési célú	2.808	2.328
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	25.969	114.791
ba	forgatási célú	200	31.170
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>visszavásárolt saját kibocsátású</i>	-	-
bb	befektetési célú	25.769	83.622
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	123	-49
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
a	részvények, részesedések forgatási célra	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
b	változó hozamú értékpapírok	-	-
ba	forgatási célú	-	-
bb	befektetési célú	-	-
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7	Részvény, részesedések befektetési célra	1.771	1.321
a	részvények, részesedések befektetési célra	1.771	1.321
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
7/A	Részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	53.765	54.729
a	részvények, részesedések befektetési célra	53.765	54.729
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	9.808	9.753
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
9	Immateriális javak	15.675	22.315
	Immateriális javak	15.675	22.315
	Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10	Tárgyi eszközök	8.648	8.340
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8.648	8.340
aa	ingatlanok	5.498	5.020
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2.641	2.519
ac	beruházások	509	801
ad	beruházásra adott előlegek	-	-
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-
ba	ingatlanok	-	-
bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-	-
bc	beruházások	-	-
bd	beruházásra adott előlegek	-	-
c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11	Saját részvények	-	-
12	Egyéb eszközök	28.342	32.969
a	készletek	825	506
b	egyéb követelések	14.024	13.140
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés</i>	3.342	3.180
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	247	71
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	13.493	19.323

13 Aktív időbeli elhatárolások		18.561	20.175
a bevételek aktív időbeli elhatárolása		16.377	17.463
b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		2.184	2.712
c halasztott ráfordítások		-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2.038.492	2.179.025
<i>Ebből:</i>			
<i>Forgóeszközök</i>		513.665	402.409
<i>Befektetett eszközök</i>		1.506.266	1.756.442

Kelt: Budapest, 2018. április 13.


.....
Jelátsity Radován
Elnök-Vezérigazgató


.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Források

2017.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	231.815	229.102
a	látraszóló	7.953	6.633
b	meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	223.862	222.469
ba	éven belüli lejáratú	50.449	44.293
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	41.200	6.238
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	-	13.225
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	-	-
bb	éven túli lejáratú	173.413	178.176
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	58.104	77.792
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	65.702	62.397
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatásból	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	-	-
1/A	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-
2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1.388.784	1.478.881
a	takarékbetétek	2.360	2.355
aa	látraszóló	2.360	2.355
ab	éven belüli lejáratú	-	-
ac	éven túli lejáratú	-	-
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.384.442	1.475.023
ba	látraszóló	1.022.150	1.239.489
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	104.257	83.327
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	1.566	4.392
bb	éven belüli lejáratú	296.864	176.312
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	3.754	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
bc	éven túli lejáratú	65.428	59.222
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatásból	1.982	1.503
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	44	147
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	106	63
ca	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1.982	1.503
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-

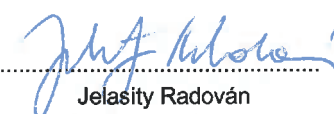
2/A	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-
3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	11.464	2.033
a	kibocsátott kötvények	11.464	2.033
aa	éven belüli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ab	éven túli lejáratú	11.464	2.033
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
ba	éven belüli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
bb	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
ca	éven belüli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
cb	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	26.983	28.620
a	éven belüli lejáratú	16.058	13.213
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	313	2
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
4A	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	10.925	15.406
5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	21.111	19.285
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	336	302
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	16.949	16.790
c	halasztott bevételek	3.826	2.193
6	CÉLTARTALÉKOK	24.081	5.648
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	21.285	2.988
c	általános kockázati céltartalék	-	-
d	egyéb céltartalék	2.796	2.660
7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	55.008	54.864
a	alárendelt kölcsöntőke	55.008	54.864
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	50.793	50.650
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-


8	JEGYZETT TŐKE	146.000	146.000
	<i>Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken</i>	-	-
9	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	-	-
10	TŐKETARTALÉK	117.492	117.492
	a részvény. részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbség (árszió)	117.492	117.492
	b egyéb	-	-
11	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	3.526	11.623
12	EREDMÉNYTARTALÉK (+-)	-20.455	11.283
13	LEKÖTÖTT TARTALÉK	-	-
14	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	945	1.317
	a Érték helyesbítés értékelési tartaléka	-	-
	b Valós értékelés értékelési tartaléka	945	1.317
15	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+-)	31.738	72.877
FORRÁSOK ÖSSZESEN		2.038.492	2.179.025
	<i>Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	1.408.741	1.499.205
	<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	305.313	294.295
	<i>Saját tőke</i>	279.246	360.592

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő kötelezettségek	375.268	400.498
2	Jövőbeni kötelezettségek	2.198.107	3.468.593
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.573.375	3.869.091

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő követelések	2.129.777	2.514.604
2	Jövőbeni követelések	2.213.667	3.519.076
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	4.343.444	6.033.680

Kelt: Budapest, 2018. április 13.


.....
Jelašity Radován
Elnök-Vezérigazgató


.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Eredménykimutatás

2017.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	77.657	84.695
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	19.668	26.975
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	57.989	57.720
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	852	1.140
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	15	11
2	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	15.137	6.840
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozásnak</i>	8.937	4.816
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	14	-
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	62.520	77.855
3	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL	3.862	2.581
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
b	bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	49	2.500
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	3.813	81
4	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK	47.518	56.086
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	45.981	54.507
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	8.054	10.180
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	1.872	967
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1.537	1.579
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	-	60
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	50
5	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK	8.716	12.375
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7.656	11.658
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozásnak</i>	31	107
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	102
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	1.060	717
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozásnak</i>	700	384
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	2	1
6	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.A-6.B+6.C-6.D)	(4.126)	15.545
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19.859	35.981
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	4.032	19.207
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	4.508
	<i>értékelési különbözet</i>	-	-
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	23.257	21.915
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozásnak</i>	5.685	5.136
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	167
	<i>értékelési különbözet</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	100.783	106.899
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	40.719	47.307
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	539	761
	<i>forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása</i>	-	-

	<i>értékelési különbözet</i>	36.537	50.813
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	101.511	105.420
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	30.106	42.895
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	297	538
	<i>forgatási célú értékpapírok értékvesztése</i>	-	-
	<i>értékelési különbözet</i>	31.637	39.725
7	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	57.494	31.113
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.794	1.379
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	1.050	629
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	2
b	egyéb bevételek	55.700	29.734
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	89	1.804
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	7
	<i>készletek értékvesztésének visszairása</i>	237	266
8	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	47.664	50.946
a	személyi jellegű ráfordítások	25.772	28.449
aa	béreköltség	18.596	21.522
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	1.417	1.609
	<i>Ebből: társadalombiztosítási költségek</i>	100	50
	<i>nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	94	52
ac	bérráulékok	5.759	5.317
	<i>Ebből: társadalombiztosítási költségek</i>	4.947	4.446
	<i>nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	5	-
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21.892	22.497
9	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	5.323	8.448
10	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	92.807	77.779
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1.186	894
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	44	20
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
b	egyéb ráfordítások	91.621	76.885
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	2	25
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	24
	<i>készletek értékvesztése</i>	-	68
11	ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	59.585	34.396
a	értékvesztés követelések után	44.987	20.770
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	14.598	13.626
12	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZTTSÉGEKRE	84.384	85.866
a	értékvesztés visszairása követelések után	83.638	53.643
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	746	32.223
12/A	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS KÜLÖNBÖZETE	-	-
13	ÉRTÉKVESZTÉS A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN	3.302	2.942
14	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN	6.649	1.457
15	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (1-2+3+4-5+-6+7-8-9-10-11+12-13+14)	40.904	83.617
16	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	5.640	2.643

17	ADÓZOTT EREDMÉNY (+-15-16)	35.264	80.974
18	ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS (+-)	3.526	8.097
19	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+-17-/18)	31.738	72.877

Kelt: Budapest, 2018. április 13.


.....
Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Kiegészítő melléklet

I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása

Céggogi forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 17.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2018. 01. 22.)
Székhely:	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstebank.hu
Tulajdonosok:	Erste Group Bank AG (70%) Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (15%) Corvinus Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (15%)

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. mint hitelintézet a következő tevékenységeket jogosult végezni:

TEVÉKENYSÉGI KÖR

Főtevékenység:

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

64.92'08 Egyéb hitelnyújtás
64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66.12'08 Értékpapír-árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenység
68.20'08 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
64.91'08 Pénzügyi lízing
69. 20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (nem üzletszerűen végzett tevékenység)

A Bank hitelintézet, amely a fenti statisztikai besoroláson belül az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja a Hitelintézeti Törvény, illetve a Bszt. alapján:

Pénzügyi szolgáltatások:

- (i) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása;
- (ii) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (iii) pénzügyi lízing;
- (iv) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- (v) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- (vi) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- (vii) valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- (viii) pénzügyi szolgáltatás közvetítése;

- (ix) *letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;*
- (x) *hitel referencia szolgáltatás.*

Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- (xi) *Pénzváltási tevékenység.*

Befektetési szolgáltatások:

- (xii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bsz. 5 §(1) (a) és (b));*
- (xiii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett szájtársamlás kereskedés (Bsz. 5 §(1) (c));*
- (xiv) *befektetési tanácsadás (Bsz. 5 §(1) (e));*
- (xv) *pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (Bsz. 5 §(1) (g)).*

Kiegészítő befektetési szolgáltatások:

- (xvi) *pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5 §(2) (a));*
- (xvii) *letékezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5 §(2) (b));*
- (xviii) *befektetési hitel nyújtása (Bsz. 5 §(2) (c));*
- (xix) *tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (d));*
- (xx) *befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (Bsz. 5 §(2) (f));*
- (xxi) *jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (g));*
- (xxii) *a Bsz. 6. § (e)-(g), (j) és (k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (h)).*

Pénzügyi, kiegészítő pénzügyi -és befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatáson kívül végzett további üzletszerű tevékenység:

- (i) *pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a Bank tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység (Hitelintézeti törvény 7. § (3) bekezdés i)).*

Egyéb, nem üzletszerűen végzett tevékenység:

- (i) *számviteli szolgáltatás és adóhatóság előtti képviselet, melyet a Bank kizárólag a magyarországi Erste Csoportba tartozó leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai javára végezhet nem üzletszerűen, annak érdekében, hogy leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai számára elősegítse a prudens működést, a kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartását, illetve a számviteli kötelezettségek teljesítését.*

Könyvvizsgáló adatai:

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint a Banknál a könyvvizsgálat kötelező.
A Bank könyvvizsgálója az PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.(1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.)
MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001464

Kijelölt könyvvizsgáló: Balázs Árpád (lakcíme: 1124 Budapest, Dobsinai u. 1.; anyja neve: Kozma Hedvig; MKVK regisztrációs száma: 006931)

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. igazgatósága

2017. december 31.

Jelasity Radován	elnök, belső tag
Harmati László Szabolcs	belső tag
Ivan Vondra	belső tag
Foltányi Tamás	belső tag
Zsiga Krisztina	belső tag
Alexandra Habeler-Drabek	külső tag
Frederik Silzer	külső tag
dr. Rudnay János	külső tag
Marczinkó Zoltán István	külső tag
Michael Neumayr	külső tag

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. felügyelőbizottsága

2017. december 31.

Manfred Wimmer	elnök
Gernot Mittendorfer	tag
Friedrich Rödler	tag
Maximilian Clary Und Aldringen	tag
dr. Zsolnai Alíz	tag
Lucyna Stanczak-Wuczynska	tag
Nagy Magdolna	munkavállalói tag
Marosvölgyi Márta	munkavállalói tag
dr. Kósa Anna	munkavállalói tag

I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája

A Bank számviteli politikája a számviteli törvény, illetve a hitelintézetek vonatkozásában ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet beszámolási és könyvvezetési előírásainak, illetve a társaságnál alkalmazott elszámolási, értékelési szabályoknak a gyűjteménye. Ezen szabályok együttes alkalmazása megteremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint a beszámoló és jelentés összeállítás jogszabályi megfelelésének alapjait.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a számviteli rendszerében, valamint az éves beszámoló elkészítése során érvényesíti a törvényben és a kormányrendeletben meghatározott számviteli alapelveket.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a 2017. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- 2000. évi C. törvény A számvitelről (a továbbiakban: Számv. tv.)
- 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (a továbbiakban: Hitkr.)
- 2013. évi CCXXXVII. törvény A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.)
- Az EURÓPAI PARLAMENT és a TANÁCS 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- 40/2016. (X.11.) MNB rendelet az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről
- 2001. évi CXX. törvény A tőkepiacról (a továbbiakban: Tpt.)
- 1996. évi LXXXI. törvény A társasági adóról és az osztalékadóról (a továbbiakban: TAO)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. könyveit üzemgazdasági szemléletben, a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti, éves beszámolóját a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze. Az eredménykimutatást a Bank a vonatkozó előírásoknak megfelelően, függőleges tagolásban készíti el.

A 2017. évi beszámoló fordulónapja: 2017. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2018. január 04.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

A Bank a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket - a valuta- és devizakészlet kivételével - beszerzési, illetve előállítási költségükön értékeli és szerepelteti a mérlegben.

A Bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (7. számú melléklet), valamint a 40/2016 MNB rendeletet rendelkezésének megfelelő tartalommal az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetül szolgáló értékvesztés illetve céltartalék állomány meghatározásához a kinnlevőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette.

A minősítések elvégzésekor a Bank a kintlevőség, befektetés, vállalt kötelezettség azon teljes hányadát minősítette, amellyel kapcsolatban a veszteség keletkezésének kockázata fennáll.

A befektetések minősítésekor elsősorban az abból származó várható veszteség megbecslésére került sor.

A kintlevőségek minősítése során a Bank együttesen vizsgálta a kintlevőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

A minősítés során meghatározott értékvesztés, valamint céltartalék mértéke alapján a Bank a kintlevőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket teljesítő és nem-teljesítő kategóriákba sorolta.

A Bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta az MNB által közzétett árfolyamon számított forintértékre átértékeli. A Bank a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével - könyv szerinti értéken mutatja ki.

Valós értékelés

A valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegen szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében.

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank a fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolta:

- Kereskedési célú pénzügyi eszköz: a rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszköz.
- Keletkeztetett kölcsönök és más követelések a Bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a Bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A keletkeztetett kölcsönök és más követelések elsősorban a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelek és kölcsönöket foglalják magukban.
- Lejáratig tartott pénzügyi eszközök, melyeket a Bank lejáratig szándékozik és képes megtartani. A Bank lejáratig tartott értékpapírokat sorol ebbe a kategóriába.
- Értékesíthető eszközök azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek kereskedési célú pénzügyi eszköznek, a Bank által keletkeztetett hitelnek, kölcsönnek vagy lejáratig tartott pénzügyi eszköznek.

Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok esetében a valós értékelés során figyelembe vett valós érték meghatározásakor a piacon megfigyelhető sérülékeny likviditás miatt az árak megbízhatatlanok, ezért a Bank hozamgörbe alapján értékeli. A hozamgörbék alapján a „számított” piaci árat a Kondor rendszer kalkulálja.

Az értékesíthető értékpapírok főszabálykénti piaci áron történő értékelése alól 2011-től kivételt képeznek az önkormányzatok ill. önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvények. Ezek esetében a Bank a hitelportfolió értékelése során alkalmazott rating alapú értékvesztéshez hasonló modellt vezetett be 2011-ben.

A származékos ügyletek esetében alkalmazott valós értékelési módszertan, az értékelési elvek kialakítása, a Bank ügyvezetősége által jóváhagyott módon történt.

Az értékelési különbözet a kereskedési célú értékpapírok esetében közvetlenül az eredményben, illetve értékesíthető értékpapírok esetében a saját tőkében (értékelési tartalék) jelenik meg.

A Bank által kötött valós érték fedezeti ügyletek piaci érték (valós érték) és cash-flow típusú fedezeti ügyletek. A fedezeti ügyletet az ügylet megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell ellátni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylet hozzá kell rendelni a fedezett ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamveszteségét. A fedezeti hatékonyság fennállását a fedezeti ügylet megkötésekor és annak teljes lejárat ideje alatt biztosítani kell. A vizsgálatot az értékelési időpontokban (havonta) kell elvégezni, és annak eredményét a fedezeti dokumentumban rögzíteni kell. Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejárat idő előtt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni.

A Bank 2017. december 31-én nem rendelkezett valós érték és cash flow fedezeti ügyletekkel.

Értékvesztés és céltartalékok

A Bank szabályozói és számviteli előírásoknak megfelelően kialakított eszközértékelésére illetve értékvesztés- és hitelkockázati céltartalék-számítására vonatkozó elvek és módszertanok belső szabályzatban vannak rögzítve.

Az eszközértékelést a következő tételekre alkalmazzuk:

- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolások (bevétel elhatárolások) (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),
- mérlegén kívüli kötelezettségek,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök,
- halasztott fizetéssel, visszavásárlási kötelezettséggel, visszkereseti joggal eladott eszközök,
- peresített követelések,

- egyéb vevőkövetelések,
- munkavállalói, illetve a kilépett dolgozókkal szembeni követelések.

Az eszközminősítés havonta történik kintlévőségek és mérlegen kívüli kötelezettségek esetében, és negyedévente egyéb tételeknél. A minősítés során alapvetően az alábbi szempontok összességét kell figyelembe venni:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés,
- a törlesztési rend betartása (késedelem),
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség
- különös kockázatok.

Egyedileg jelentős kitétségek esetében egyedi értékelés történik. Csoportos értékelést alkalmazunk egyedileg nem jelentős kitétségek esetében, amelyek hasonló ismérvek (ügyfélminősítés, termék, fedezettség, kötelezettségvállalás felmondhatósága, stb.) alapján alkotnak eszközminősítési csoportokat. Egy ügylet akkor minősül egyedileg jelentősnek, ha az ügyféllel szembeni összes kitétség (mérlegen belüli és kívüli együttesen) meghaladja az 50 millió Ft-os lényegességi küszöböt.

Az eszközértékelés eredményeképpen szükség esetén értékvesztést számolunk el a mérlegen belüli tételekre illetve hitelkockázati céltartalékot képezünk a mérlegen kívüli tételekre. Az értékvesztés illetve a céltartalék csoportos értékelés esetén is egyedi ügyletenként kerül kimutatásra.

Nem teljesítő ügyfél esetében a kintlévőség illetve a mérlegen kívüli kötelezettség egyedi értékelése diszkontált cash flow módszerrel történik. Ez azt jelenti, hogy a könyv szerinti érték és a várható megtérülés nettó jelenértéke közötti különbséget várható hitelezési veszteségnek tekintjük, és értékvesztést számolunk el utána illetve céltartalékot képezünk rá. A várható megtérülés megállapítása során figyelembe vesszük a várható ügyfélbefizetéseket, a fedezetből való térülést illetve ennek költségeit is. A jelenérték meghatározásakor effektív kamatlábbal történik a diszkontálás. Peresített követelések értékelése a peresztési esély figyelembe vételével történik.

A csoportos értékelés a kockázati paraméterek felhasználásával történik. Ezek kintlévőségek illetve mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a következők: a nem teljesítés valószínűsége (PD, csak teljesítő ügyfelek esetében), a nem teljesítéskori veszteségráta (LGD) és mérlegen kívüli kitétségek esetében a hitelkonverziós tényező (CCF). Egyéb csoportos értékelés alá eső tételek esetében az értékvesztés illetve céltartalék a késedelmes időszak, illetve a várt veszteség alapján kerül meghatározásra.

A különös kockázatok minimum vagy addicionális értékvesztés illetve céltartalék formájában kerülnek kifejezésre átstrukturálás vagy egyéb, felügyeleti határozatban megadott egyedi kockázatok (pl. tőkésített kamat, projekt ügylet, ballon törlesztési mód, kombinált termék) fennállása esetén.

A Bank rendszeresen felülvizsgálja az egyedi, illetve csoportos értékelés alapján számított értékvesztést és céltartalékot. Mind az alkalmazott paraméterek, mind pedig a használt módszerek felülvizsgálata megtörténik. Módosítások az egyedi értékvesztésekre vonatkozó felülvizsgálatok tartalma, az alkalmazott paraméterek karbantartása vagy bizonyos speciális események során történhetnek, mint például a megtérülésre vonatkozó információk változása, vagy visszamérési eredmények alapján.

A Bank a mérlegben az eszközök között szerepelteti az alábbi, - a Hpt. valamint a hitelintézeti kormányrendelet előírásai szerint – elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt értékvesztés,
- értékpapírok után elszámolt értékvesztés,
- készletek után elszámolt értékvesztés,
- befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés.

A források között szerepelnek az alábbi - a Hpt. és a Szt. előírásai szerint - megképzett céltartalékok:

- nyugdíjazásra és végkielégítésre képzett céltartalék,
- függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék,
- a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre képzett egyéb céltartalék,
- egyéb céltartalék.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri azokat a jogi ügyeket, amelyekben közvetlenül vagy közvetetten érintett. Az esetlegesen keletkező kötelezettségekre a bekövetkezés esélyének figyelembevételével a Bank céltartalékot képez. Azokban az esetekben, amelyekre a Bank nem képzett céltartalékot, a rendelkezésre álló információk alapján a Bankkal szemben esetlegesen támasztott követelés nem megalapozott, vagy nem befolyásolja jelentősen a Bank pénzügyi-jövedelmi helyzetének alakulását.

Kamatok függővé tétele

A hitelintézetekre vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint elvégeztük a kamatok, kamatjellegű jutalékok és egyéb pénzügyi szolgáltatás díj és jutalék bevételeinek elszámolását és függővé tételét. A követelések között olyan lejárt kamat, kamatjellegű jutalékok és egyéb pénzügyi szolgáltatás díj és jutalékkövetelések szerepelnek, amelyek az üzleti évre időarányosan járnak, a mérlegkészítés időpontjáig esedékesek és azok be is folytak, illetve olyan lejárt követelések, amelyek késedelmes kifizetése nem haladta meg a mérlegkészítés időpontját.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a Bank tárgyévi eredményének levezetését tartalmazza, az eredmény keletkezésére ható főbb tényezőket, a tárgyévi eredmény összetevőit, kialakulását mutatja be.

A Bank él a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet 11/A. § (2) bekezdésében adott lehetőséggel, miszerint a rendkívülinek minősített tételeket jellegüknek és tartalmuknak megfelelően átsorolta az egyéb vagy pénzügyi műveletek bevételei, ráfordításai közé. Az érintett tételeket a III/5 kiegészítő melléklet tartalmazza.

Az eredménykimutatás összeállításánál is érvényesültek a számviteli törvény által meghatározott alapelvek, az eredmény csak a mérleg fordulónapjáig illetve a mérlegkészítés időpontjáig biztosan realizálódó és a mérleg fordulónapjáig felmerült illetve a mérlegkészítés időpontjáig a Bank tudomására jutott, az üzleti évet érintő bevételek és ráfordítások különbözete.

Az eszközök értékcsökkenése

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján a Bank - az értékcsökkenés, értékcsökkenési leírás elszámolása kapcsán az alábbiak szerinti:

- egyedi mérlegelés alapján az 100.000,- Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatba vételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta,
- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta, a hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembehelyezés napjától az időarányos értékcsökkenést is figyelembe vette,
- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolást alkalmazta,
- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el,
- az immateriális javak leírásánál az alábbi kuicsokat alkalmazta:
 - bérleti jog 10 %, szoftverek 10 %, (ill. a használati idő függvényében)
 - alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %
 - üzletág vásárlása kapcsán keletkező goodwill-t / pozitív üzleti vagy cégértéket a Bank azon időtartam alatt írja le, amely az üzletág vételárának meghatározása során az üzleti árazási modellekben figyelembe vételre került
- az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között mutatja ki, maradványértéket a gépjárművek és a saját tulajdonban végzett beruházások esetén határozott meg, mely a hasznos élet-tartam végén várható maradványérték, a bruttó érték 20%-a.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A Bank havonta készíti főkönyvi kivonatát, amely tartalmazza a főkönyvi számlák megnevezését, devizanemét, valamint a záró egyenlegét eredeti devizanemben és forintban.

Az éves beszámoló készítésekor a Bank elvégzi a jogszabályban előírt zárlati teendőket. A Bank a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárt készít, amelyek tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza az eszköz és forrás jellegű főkönyvi számlák mérleg fordulónapján fennálló értékeit.

A tárgyi eszközök és immateriális javak fizikai leltározásának gyakorisága 3 év, a készletek esetében a gyakoriság típustól függően éves, negyedéves illetve havi.

Kiegészítő melléklek

A kiegészítő melléklet tartalmazza mindazokat a számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és hitelezők számára szükségesek a Bank vagyoni, pénzügyi helyzetének, működési eredményének megítéléséhez.

A melléklet tartalmazza a hitelintézeti kormányrendeletben (3. sz. melléklet „A” szerinti) előírt tartalmú cash-flow kimutatást is.

I/3 A Bank 2017. évi vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére ható törvényi változások

A bankadóra vonatkozó jogszabályban módosítások történtek 2017 vonatkozásában. A bankadó alapja, mely korábban a 2009. évi korrigált mérlegfőösszeg volt, megváltozott az adóévet megelőző második adóévi beszámolóval lezárt üzleti évről, 50 milliárd Ft feletti mérlegfőösszeg felett alkalmazandó mérték 0,24% volt 2016-ban, míg 2017-ben 0,21%. 50 milliárd Ft mérlegfőösszegig a bankadó mértéke mindkét évben 0,15% volt.

I/4 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Mérlegösszetétel

A Bank mérlegfőösszege 2017. év végén 2.179 milliárd Ft, 6,9%-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegnél. A saját tőke összege 360.592 millió Ft.

Aktív oldali tételek

2017-ben a Bank eszköportfóliójának szerkezetében a hitelintézeti kihelyezések mértéke a tavalyi csökkenést követően kisebb mértékben, de tovább csökkent 10,9%-ról 2,9%-ra, melyből a megnövekedett mérlegfőösszeg hatása 0,2%. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya csökkent 104,3 milliárd Ft-tal, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezetnek és a limitált eszköztárnak. A banki követelések összességében 161 milliárd Ft-tal csökkentek. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya növekedett, így év végén a Bank eszközállományának 54,7%-át tette ki a tavalyi 50,1%-kal szemben. Az ügyfélhitel állományok, köszönhetően főként a növekvő hitelfolyósításoknak és a Citibankból átvett hitelfortfóliónak, 16,7% növekedést (170 milliárd Ft) mutatnak. Az állampapírok állománya 34 milliárd Ft növekedett, ezen belül a forgatási célúak állománya 81%-kal csökkent, a befektetési célúaké 24%-kal növekedett.

A lakossági bruttó hitelállomány (az egyéni vállalkozókat is beleértve) 692 milliárd Ft. A forint- és devizahitelek aránya a forintosításnak köszönhetően 99,7-0,3%. Az év végén a hosszú lejáratú lakossági hitelek 56,9%-át a lakáshitelek (394 milliárd Ft), 34,7%-át a fogyasztási hitelek (240 milliárd Ft) tették ki.

Lakossági hitelek termékcsoportonkénti megoszlásának változása 2017-ben:

Háztartások lakosság (MFt)	2016.12.31	2017.12.31	változás %
lakáscélú hitel	414.831	394.192	-4,98%
fogyasztási hitel	225.117	240.230	6,71%
egyéb hitel	36.684	57.989	58,08%
Összesen	676.632	692.411	2,33%

A gazdálkodói bruttó hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést) az év végére 562 milliárd Ft-ra nőtt, amely 111 milliárd Ft-tal magasabb a 2016. év végi állományhoz képest.

Pénzügyi lízing állományok 2017. év végén

(Millió Ft-ban)	Bruttó	Értékvesztés	Nettó	Kamat	Összesen
Lakás, ingatlan	4.003	176	3.827	24	3.851
Gépjármű, egyéb	17.412	112	17.300	30	17.330
Beruházás EXIM	3.818	-	3.818	3	3.821
MNB Növekedési Hitelprogram	7.615	25	7.590	8	7.598
ÖSSZESEN	32.848	313	32.535	66	32.600

Főbb eszközállományok alakulása 2016-2017

(Millió Ft-ban)	2016.12.31	2017.12.31	Vált. %		Részarány %	
			2017/2016	2016.12.31	2017.12.31	
Pénzeszközök	24.120	20.292	-15,9%	1,2%	0,9%	
Állampapírok	614.691	648.423	5,5%	30,2%	29,8%	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	223.295	62.225	-72,1%	11,0%	2,9%	
Ügyfelekkel szembeni követelések	1.020.724	1.191.165	16,7%	50,1%	54,7%	
Egyéb eszközök	155.662	256.920	65,0%	7,6%	11,8%	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.038.492	2.179.025	6,9%	100,0%	100,0%	

Passzív oldali tételek

2016. év végéhez képest 2017. évben a forrásszerkezetben mérsékelt változás tapasztalható. Az arányok az előző évi trendnek megfelelően továbbra is a lakossági és vállalkozói betétek felé tolódtak. A források 67,9%-át (2016. évben 68%) a lakossági és vállalkozói betétállomány, 16,5%-át (2016. évben 14%) a saját források, 15,6%-át (2016. évben 18%) az egyéb (hitelintézeti, jegybanki és pénzügyi alapoktól származó, valamint idegen) források adják.

A Bank forrásai között 54.864 millió Ft alárendelt kölcsöntőke szerepel.

A betétállomány alakulása 2017-ben

Betétállomány (MFt)	2016.12.31	2017.12.31
Központi kormányzat	6.357	10.894
Önkormányzat	17.855	41.316
Egyéb pénzügyi vállalkozás	322.180	238.668
Pénzügyi alapok	62.959	21.907
Pénzügyi kieg tev folyt vállalkozás	4.444	7.357
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	6.351	5.486
Járulékos vállalkozás	19.590	9.554
Nem pénzügyi vállalkozás	419.056	441.007
Háztartások lakosság	447.611	616.948
Háztartások egyéni vállalkozók	12.191	14.470
Háztartások non-profit	48.695	45.272
Külföld	19.513	24.499
Összesen	1.386.802	1.477.378

Az ügyfélbetétek esetében az állomány 91 milliárd Ft-tal nőtt, a mérlegfőösszegegen belüli részarányt 72%-ra növelte a 2016. évi 68%-ról. A Bank a lakossági betétek tekintetében 7,92%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 176 bázispontos növekedést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. A látraszóló betétek piaci részesedése 293 bázisponttal emelkedett, míg a lekötött betétek 67 bázisponttal csökkentek. Ez az alacsony kamatkörnyezet eredménye, mely mérsékelte e megtakarítási forma iránti keresletet. További strukturális változás ment végbe az év során, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú betétek állományának jelentős csökkenését (121milliárd Ft) sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek 200 milliárd Ft-tal történő növekedésének.

Lakossági betétek (Mft)	2016.12.31	2017.12.31
Látraszóló	318.797	518.626
Lekötött betét – számlán	128.274	97.787
Lekötött betét – okiratban	540	535
Összesen	447.611	616.948

A Bank Treasury tevékenységének középpontjában a hazai pénz-, tőke- és devizapiachoz kapcsolódó kereskedés áll, azonban e kereskedési tevékenység meghatározó részét nem a saját, hanem az Erste Group Bank nevében végzi. Saját nevében végzett tevékenységet tekintve a Bank saját számlás fedezeti illetve ügyfél kiszolgálás céljából köt ügyleteket, elsősorban a hazai pénz- és devizapiacokon.

A Bank nem vásárolt vissza saját részvényt, és nem hajtott végre semmilyen tranzakciót saját részvénnel.

Főbb forrásállományok alakulása 2016-2017

(Millió Ft-ban)	2016.12.31	2017.12.31	Vált. %	Részarány %	Részarány %
			2017/2016	2016.12.31	2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni köt.	231.815	229.102	-1,2%	11,4%	10,5%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.388.784	1.478.881	6,5%	68,1%	67,9%
Saját tőke	279.246	360.592	29,1%	13,7%	16,5%
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok	138.647	110.449	-20,3%	6,8%	5,1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.038.492	2.179.024	6,9%	100,0%	100,0%

Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei jelentősen emelkedtek, emellett költségei kisebb mértékben nőttek az előző évhez képest, így összességében 72,9 milliárd Ft-os adózás utáni nyereséget realizált 2017-ben.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevétel 2017-ben 24,5 %-kal (15,3 milliárd Ft-tal) magasabb 2016. év végéhez képest.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 7 milliárd Ft-tal emelkedtek, valamint a fizetett kamatok 8,3 milliárd Ft-tal (-55%) mérséklődtek.

Az Igazgatási költségek az évben 6,9 %-kal magasabbak, mint az előző év azonos időszakában. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 10,4%-al, az egyéb igazgatási költségek 2,8%-al növekedtek.

2017-ben a Bank év végi létszáma 181 fővel magasabb volt (2 827 fő) a 2016 év végén (2 646 fő) 8 órás munkaviszonyra vetítve foglalkoztatottakhoz képest. A Bank 2017 évi átlagos létszáma 2016-hoz viszonyítva több mint 100 fővel magasabb volt, amely elsődleges oka a 2017. februárjában történt Citibank lakossági üzletág átvétel. A Bank hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódtak a Bank fejlesztését, fejlődését támogató projektek.

Munkatársaink átlagéletkora 38 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,2 év.

A Bank 2017 során a gyakornoki program keretében összesen 126 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 4%-a felvételt nyert a bank munkatársai közé.

Az Értékcsökkenési leírás 58,7 %-kal (3 125 millió Ft) nőtt az előző évhez képest, a növekedés döntően a vagyoni értékű jogok, szoftverek után elszámolt értékcsökkenésében következett be.

A működési bevételek és költségek alakulása 2016-2017

(Millió Ft-ban)	2016	2017	Vált. % 2017/2016
Nettó kamat eredmény	62.520	77.855	24,5%
Jutalékeredmény	38.802	43.711	12,7%
Osztalék, részesedés	3.862	2.581	-33,2%
Pénzügyi műveletek eredménye	-4.126	15.545	-476,7%
Működési bevételek	101.058	139.692	38,2%
Igazgatási költségek	47.664	50.946	6,9%
Személyi költségek	25.772	28.449	10,4%
Egyéb költségek	21.892	22.497	2,8%
Értécsökkenési leírás	5.323	8.448	58,7%
Működési költségek	52.987	59.394	12,1%
Egyéb eredmény*	-35.313	-46.666	32,1%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-62.887	-37.339	-40,6%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	91.033	87.324	-4,1%
Adózás előtti eredmény	40.904	83.617	104,4%
Adózott eredmény	35.264	80.974	129,6%
Tárgyévi eredmény	31.738	72.877	129,6%

* Korábban rendkívüli tételekkel együtt

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	0,02	0,04
Adózott eredmény / Eszközérték	0,02	0,04
Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2016.12.31	2017.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	0,13	0,22

Értékvesztés, céltartalék

2017 végén a hitelek a 79,2%-a esett az alacsony kockázatú kategóriába, ami 8,8%ponttal magasabb, mint egy évvel korábban volt. A legnagyobb javulás a nem-teljesítő hitelek arányában következett be (12,4%-ról 7,0%-ra csökkentek), de a külön figyelendő és az átlag alatti hitelek aránya is csökkent, 2,8, illetve 0,6%ponttal 11,0, illetve 2,8%-ra.

2017-ben az értékvesztés állomány 42 milliárd Ft-tal csökkent a javuló portfóliónak köszönhetően. Egyrészt vállalati oldalon néhány nagyobb nem-teljesítő ügylet megoldásra került, másrészt a folyamatos lakossági behajtás tevékenység is csökkentette az értékvesztés állományát. Emellett a nem-bedölt, teljesítő hitelekre alkalmazott statisztikai értékvesztés képzést is megszüntettük az új szabályozással összhangban. A fentiekkel szemben az új bedölésekre képzett értékvesztés áll, azonban mind a lakossági, mind a vállalati oldalon az előző évekhez képest alacsonyabb új bedőlés volt 2017-ben. A nem-teljesítő állomány direkt fedezettsége 70%-ra emelkedett.

Citibank lakossági üzletágának megvásárlása

2017 februárjában a Citibank Europe plc. magyar lakossági üzletágának átvételével a Bank végrehajtotta az utóbbi 10 év egyik legnagyobb banki portfólió felvásárlását. A tranzakció eredményeként az Erste Bank Hungary rendelkezik a második legnagyobb lakossági portfólióval Magyarországon. Az akvizíciós folyamat során, előre lépve a vagyonnevelésben, a Bank elindította az új Erste World szegmensét 2016 márciusában, kiegészítve a meglévő prémium és privát banki szolgáltatásait. A tranzakció méretéhez és komplexitásához igazodva, az akvizíciós szerződés egy 90 napos poszt-migrációs időszakot biztosít a feleknek a vételár véglegesítése céljából.

I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvény és az 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szabályozza a hitelintézetek egyes kockázatos tevékenységének limitértékeit, biztonságos működését. Az említett törvénynek való megfelelés a 2017. december 31-i adatok alapján az alábbiakban összegezhető:

A törvény az egyes kockázatosnak minősülő tevékenységek korlátozásánál a limitértékek meghatározását a Bank szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan határozza meg. A Bank 2017. évi kockázatok fedezésére és a korlátozások alapjául figyelembe vehető szavatoló tőkéje 330.567 millió Ft (limittúllépés a tárgyidőszakban nem volt).

A hitelintézeti törvényben előírt limiteknek való megfelelés:

106. § (1-3). A Bank nem nyújtott belső hitelnek minősülő kölcsönt, csupán - mint munkáltató- az alkalmazottai részére a belső szabályzatnak megfelelően engedélyezett munkáltatói kölcsönt és a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vezető állású személyek részére rendelkezésre tartott folyószámla hitelkereten felül kizárólag lakossági kölcsönt nyújtott, illetve a hitelintézet vezető testületének tagja ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás részére az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület több, mint kétharmados többséggel hozott döntése alapján nyújtott hitelt.

83. § (1-2) A Bank 2017. évben 8.067 millió Ft általános tartalékot képzett.

79. § (1-2) A Bank fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a fizetőképességi mutató értéke a 2016. évi 20,58%-ról 19,63%-ra csökkent.

CRR 395. cikk A Bank egy ügyfél vagy ügyfélcsoporttal szemben sem vállalt a figyelembe vehető tőkéjének 25%-a és 150 millió EUR közül a nagyobb értéket meghaladó hitelkockázat-mérséklés hatásnak figyelembe vételével számított kockázatot.

CRR 89. cikk (1) A Bank szavatoló tőke számítása során figyelembe vehető tőkéjének 15%-át meghaladó összegű – CRR 89. cikk (1) a) és b) pontja szerinti vállalkozások kivételével – befolyásoló részesedéssel egyetlen vállalkozásban sem rendelkezik.

CRR 89. cikk (2) A Bank a mentesített vállalkozásokon túl egyéb vállalkozásokban nem rendelkezik a szavatoló tőke számítása során figyelembe vehető tőkéjének 60 %-át meghaladó befolyásoló részesedéssel.

101. § A Bank nem banküzemi célú ingatlanbefektetéseinek összege nem éri el a szavatoló tőke 5 %-át. Ezek az ingatlanok hitelveszteség elkerülése érdekében kerültek a bank tulajdonába.

102. § (1) A Bank nettó értéken számított összes (közvetlen és közvetett) befektetése nem haladja meg a szavatoló tőkéje száz százalékát.

84. § (1) A Bank a tevékenységével együtt járó valamennyi feltárható és minősíthető kockázat fedezetére megképezte a szükséges céltartalékot ill. elszámolta az értékvesztést.

84. § (1) A Banknak 2017. év végén nem volt általános kockázati céltartalék állománya.

A Bank a limitek meghatározásánál a kereskedési könyv tőkekövetelményeit is figyelembe vette.

A Bank a jegybank szabályozási körébe tartozó kötelező jegybanki tartalékolási kötelezettségének eleget tett.

II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve

Megnevezés	Mérlegsor	Adatok millió Ft-ban	
		2016.12.31	2017.12.31
Pénzeszközök	1	1.881	2.445
Állampapírok	2	18.880	17.293
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	85.224	22.047
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	213.519	290.122
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	4.131	71.261
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6	0	0
Részvények, részesedések befektetési célra	7	857	854
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8	0	0
Egyéb követelések	12b,12/A	4.469	3.248
Aktív időbeli elhatárolások	13	1.402	1.987
Összesen		330.363	409.257

II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve

Megnevezés	Mérlegsor	Adatok millió Ft-ban	
		2016.12.31	2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	40.182	26.445
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	467.843	410.370
Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettségek	3	487	-
Egyéb kötelezettségek	4	8.913	4.783
Passzív időbeli elhatárolások	5	3.544	4.224
Céltartalékok	6	20.565	-
Hátrasorolt kötelezettségek	7	50.793	50.650
Összesen		592.327	496.472

II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2017.12.31

Megnevezés	Lejárat					Értékvesztés	Halasztott kamat ct	Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl				
3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	27.334	33.274	0	0	0	0	0	60.608
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	52.395	152.542	206.294	738.809	-63.457	-830		1.085.753

II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2017.12.31

Megnevezés	Lejárat				Adatok millió Ft-ban
					Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	
1.b) Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	51.541	29.222	70.899	70.807	222.469
2.ab) Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	-	-	-	-	-
2.ac) Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	-	-	-	-	-
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	84.489	91.645	178	-	176.312
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	6.203	17.413	35.606	-	59.222
7.) Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)	-	-	51.512	3.352	54.864

II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2017.12.31

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat				Adatok millió Ft-ban
						Összesen
		látraszóló	éven belüli	éven túli		
3.)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1.617	60.608	-	62.225	
ebből	- anyavállalattal szemben	925	1.031	-	1.956	
	- leányvállalatokkal szemben	-	8.100	-	8.100	
4.)	Ügyfelekkel szembeni követelések	105.409	128.310	957.443	1.191.162	
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-	
	- leányvállalatokkal szemben	333	60.700	1.658	62.691	
12b.)	Egyéb követelések	-	13.140	-	13.140	
ebből	- anyavállalattal szemben	-	2.849	-	2.849	
	- leányvállalatokkal szemben	-	331	-	331	
13.)	Aktív időbeli elhatárolások	-	20.175	-	20.175	
ebből	- anyavállalattal szemben	-	1.899	-	1.899	
	- leányvállalatokkal szemben	-	905	-	905	

II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2017.12.31

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			Összesen
		látraszóló	éven belüli	éven túli	
1.)	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.633	44.293	178.176	229.102
ebből	- anyavállalattal szemben	8	6.238	-	6.246
	- leányvállalatokkal szemben	6.036	-	77.792	83.828
2.)	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1.241.844	176.312	60.725	1.478.881
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	83.327	-	147	83.474
3.)	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-	2.033	2.033
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	-	-
4.)	Egyéb kötelezettségek	-	28.620	-	28.620
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	-	2	-	2
5.)	Passzív időbeli elhatárolások	-	19.285	-	19.285
ebből	- anyavállalattal szemben	-	774	-	774
	- leányvállalatokkal szemben	-	228	-	228
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	54.864	54.864
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	50.650	50.650
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	-	-

II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása

Adatok millió Ft-ban

Részesedések befektetési célra 2017.12.31				
Megnevezés	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	53.765	-	1.771	55.536
Növekedés (+)	2.000	-	-	2.000
Csökkenés (-)	-	-	2	2
Átsorolás (+,-)	-	-	-	-
Záróállomány	55.765	-	1.769	57.534
Értékvesztés képzés	2.494	-	448	2.942
Értékvesztés visszairás	1.457	-	-	1.457
Könyv szerinti érték	54.729	-	1.320	56.049
Mérleg sor	8.a)	-	7.a)	

II/8 Az immateriális javak állományának alakulása

		Adatok millió Ft-ban		
Megnevezés		Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1	Bruttó érték 2017. 01. 01-én	33.558	5.792	39.350
2	Növekedés (+)	12.775	595	13.370
3	Csökkenés (-)	1.204	976	2.180
4	Átminősítés (+,-)	-	-	-
5	Bruttó érték 2017. 12. 31-én (1+2-3±4)	45.129	5.411	50.540
6	Halmazott értékcsökkenés 2017. 01. 01-én	18.447	5.228	23.675
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	6.201	356	6.557
	ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	5.960	356	6.316
	ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	241	-	241
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	1.031	976	2.007
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-
10	Halmazott értékcsökkenés 2017. 12. 31-én (6+7-8±9)	23.617	4.608	28.225
11	Nettó érték 2017. 12. 31-én (5-10)	21.512	803	22.315
	Mérleg sor			9.)

Terven felüli értékcsökkenésként jelenik meg 209 millió Ft értékben korábban használatba vett szoftverek selejtezése, valamint 32 millió Ft értékben korábban használatba még nem vett szoftverek selejtezése. A Társaság a szoftverállomány rendszeresen – 3 évente – vizsgálja felül, és dönt a nem használt szoftverek selejtezéséről.

II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt)

		Adatok millió Ft-ban			
Megnevezés		Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1	Bruttó érték 2017. 01. 01-én	9.570	14.425	518	24.513
2	Növekedés (+)	532	1.341	301	2.174
3	Csökkenés (-)	665	1.219	18	1.902
4	Átminősítés (+,-)	-	-	-	-
5	Bruttó érték 2017. 12. 31-én (1+2-3±4)	9.437	14.547	801	24.785
6	Halmazott értékcsökkenés 2017. 01. 01-én	4.072	11.784	9	15.865
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	750	1.382	-	2.132
	ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	750	1.382	-	2.132
	ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	-	-	-	-
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	405	1.138	9	1.552
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-	-
12	Halmazott értékcsökkenés 2017. 12. 31-én (6+7-8±9)	4.417	12.028	-	16.445
13	Nettó érték 2017. 12. 31-én (5-12)	5.020	2.519	801	8.340
	Mérleg sor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.a)

A táblázat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok adatait is tartalmazza.

II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából)

A bank 2017.12.31-én nettó 9 millió Ft értékű pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó bérleti joggal rendelkezik, melynek bruttó értéke 298 millió Ft, halmozott értékcsökkenése 289 millió Ft (tárgyévi értékcsökkenése 5 millió Ft).

II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása

A Bank 2017-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközökkel, beruházásokkal.

II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként

A Bank 2017-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal.

II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2017.12.31

Megnevezés	Bekerülési érték	Értékvesztés	Adatok millió Ft-ban
			Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	407	-	407
a Anyagok	175	-	175
b Kereskedelmi áruk	-	-	-
c Alvállalkozói teljesítmények	-	-	-
d Egyéb anyagok	232	-	232
e Készletekre adott előlegek	-	-	-
Követelés fejében kapott készletek	123	23	99
a Ingatlanok	122	23	98
b Gépek, berendezések, felszerelések	-	-	-
c Járművek	-	-	-
d Egyéb eszközök	1	-	1
Készletek összesen	530	23	506
Mérleg sor			12.a)

II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2016.12.31.	2016.12.31. ebből:		2017.12.31.	2017.12.31. ebből:	
		kapcsolt	kapcsolt		kapcsolt	kapcsolt
- vállalt garancia, kezesség vállalás	23.870	-	-	31.710	-	-
<i>ebből hitelhelyettesítő garancia, kezesség</i>	<i>183</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>237</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>ebből nem hitelhelyettesítő garancia, kezesség</i>	<i>23.870</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>31.473</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
- igénybe nem vett hitelkeret	347.994	-	-	363.842	-	-
- peres ügyek	192	-	-	2.409	-	-
- hozamgarancia	-	-	-	-	-	-
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	-	-	-	-	-	-
- import akkreditív	2.114	-	-	2.537	-	-
- export akkreditív	-	-	-	-	-	-
- egyéb függő kötelezettség	1.098	-	-	-	-	-
Összesen	375.268	-	-	400.498	-	-

Jövőbeni kötelezettségek	2016.12.31.	2016.12.31. ebből:		2017.12.31.	2017.12.31. ebből:	
		kapcsolt	kapcsolt		kapcsolt	kapcsolt
- futures	5.592	-	-	5.015	-	-
- forward	-	-	-	-	-	-
- szállítási passzív repo	-	-	-	1.654	-	-
- spot	18.996	18.996	-	34.080	-	-
- margin	462.830	151.580	-	513.683	101.528	-
- FRA	-	-	-	-	-	-
- swap	680.490	574.326	-	1.744.023	-	-
- opció	156.708	-	-	264.630	-	-
- kamatswap (IRS)	873.491	506.636	-	905.508	36.896	-
Összesen	2.198.107	1.251.538	-	3.468.593	138.424	-

A Bank a normál banki tevékenységből adódó pénzügyi kötelezettségeket tart nyilván, melyek között nincs egyedileg jelentős mérlegen kívüli kötelezettség.

II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2016. évben	2017. évben	2016. évben	2017. évben	2016. évben	2017. évben
	- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	4	-58	-	-	-
Összesen	4	-58	-	-	-	-

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett bevétel		Figyelembe vett ráfordítás	
	2016. évben	2017. évben	2016. évben	2017. évben	2016. évben	2017. évben
	- spot	8	-32	0	0	0
- margin	-207	-2.558	0	0	0	0
- opciók	1	99	648	657	691	640
- FRA	0	0	0	0	0	0
- swap	503	4.695	12.832	18.656	10.057	14.620
- forward	0	1	0	0	0	0
- IRS	5.840	5.640	13	11	177	147
Összesen	6.145	7.845	13.493	19.324	10.925	15.407

A Banknak a 2016. és 2017. évben nem volt fedezeti kapcsolatba vont határidős ügylete.

II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege

	Adatok millió Ft-ban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Kapott biztosítékok		
- Pénzfedezet	9.573	47.009
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	1.056	2.092
- Központi költségvetés garanciái	91.246	93.678
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	9.764	13.997
- Értékpapírok – részvények	2.255	3.485
- Értékpapírok – egyéb értékpapírok	5.400	15.679
- Árbevétel engedményezés	-	-
- Egyéb követelés engedményezés	7.088	8.750
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	55.314	61.924
- Jelzálogok	1.392.766	1.525.383
- Egyéb	555.315	742.607
- Kezesség	171.032	288.670
- Ingó vagyontárgy	280.426	302.746
- Egyéb zálogjog	90.377	100.532
- Egyéb	13.480	50.659
Fedezetek, biztosítékok összesen	2.129.777	2.514.604
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	663.845	778.714
Jövőbeni követelések	2016.12.31	2017.12.31
- szállítási aktív repo	9.809	-
- futures	5.600	4.899
- forward	-	465
- spot	19.004	34.048
- margin	462.416	508.567
- FRA	-	-
- swap	680.994	1.748.717
- opció	156.710	311.253
- assetswap	857.816	891.521
- IRS	21.318	19.606
Összesen	2.213.667	3.519.076

II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Függővé tett követelések záróállománya	
	2016.12.31	2017.12.31
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	28.283	16.153
Pénzügyi szolgáltatási díjak	31	23
Összesen	28.314	16.176

II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Befolyt függő követelés összege	
	2016. évben	2017. évben
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	38.080	14.426
Pénzügyi szolgáltatási díjak	59	12
Összesen	38.139	14.438

II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2017.12.31

	Adatok millió Ft-ban				
	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Árfolyam változás hatása	Záróállomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	21.175	2.396	22.636	-355	580
Peres ügyekre	111	22.354	19.982	-74	2.409
Egyéb céltartalék	2.795	325	461	-	2.659
Összesen	24.081	25.075	43.079	-429	5.648
Halasztott fiz.lakáshit halasztott kamatára képzett CT**	1.560	-	730	-	830
Mindösszesen	25.641	25.075	43.809	-429	6.478

** Kimutatva az ügyfelekkel szembeni követelések soron

Peres ügyekre képzett céltartalék

A peres ügyekre képzett céltartalékok a Bank alaptevékenységéhez közvetlenül nem kapcsolódó céltartalékok képzését foglalja magában (pl.: munkaügyi perek).

Ez a kategória tartalmaz továbbá egy Kúria döntésen alapuló, 1,7 milliárd Ft céltartalékot.

A Gazdasági Versenyhivatal 2013. november 19-i határozatában 11 vezető magyarországi bankra bírságot szabott ki a bankok, a 2011. szeptember 15. és 2012. január 30. között a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésével kapcsolatosan folytatott magatartása miatt. A megfellebbezett döntés végeredményeképpen a bírság összege visszafizetésre került a bankok részére 2017 folyamán, ám a Kúria új eljárás lefolytatását rendelte el. Ennek alapján a Bank 2017-ben, az eredeti bírsággal megegyező összegben, 1,7 mrd Ft céltartalékot képzett.

Egyéb céltartalék

Az egyéb céltartalékok meghatározó többsége már 2016 során ill. előtt megképzésre került. 1,78 milliárd Ft ahhoz kapcsolódik, hogy 2016 novemberében a Bank jelentős összegű ügyfelekkel szembeni nem teljesítő követelésállományt, valamint kapcsolódó egyéb követeléseket és jogokat értékesített. A vevő a szerződés alapján élhet a garanciavállaláshoz hasonló jogával az átadott adatok minősége tekintetében. A szerződési érték szerinti korlátokat is figyelembe véve került megképzése a céltartalék összege. Itt szerepel továbbá 551 millió Ft a visszavett ingatlanokhoz köthető illetékfizetési kötelezettséghez kapcsolódóan, valamint 160 millió Ft az FX 1 és 2 elszámolás során lezárt hitelekre.

II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2017.12.31

	Adatok millió Ft-ban							
	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés minősítés miatt	Tárgyévi képzésből minősítés/leírás miatt visszaírt	Nettó növekedés	Előző évek képzéséből minősítés/leírás miatt visszaírt	Értékesítés miatti csökkenés	Árfolyam változás	Záró állomány
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	59	-	-	-	-	-	-1	58
Ügyfelekkel szembeni követelések	106.856	33.618	12.873	20.745	53.592	10.675	65	63.399
Egyéb követelések	291	127	101	26	51	-	-	266
Értékpapírok és részesedések	11.983	2.942	-	2.942	1.457	-	-1	13.467
Készletek	223	70	-	70	-	268	-2	23
Összesen	119.412	36.757	12.974	23.783	55.100	10.943	61	77.213

II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2016.12.31.	2017.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	16.377	17.463
- kihelyezések utáni kamat		2.695	2.756
- értékpapírok kamata		9.387	10.125
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		-	27
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		1.835	1.741
- egyéb jutalék és díjbevételek		2.460	2.814
- bérleti díj		-	-
- egyéb bevételek		-	-
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	2.184	2.712
- üzemviteli költségek		784	1.632
- egyéb költség elhatárolás		1.378	1.072
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		22	8
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	-	-
Összesen	13	18.561	20.175

II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2016.12.31.	2017.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	336	302
- származékos ügyletek bevételeinek elhatárolása		244	230
- kamatbevétel elhatárolás		92	72
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	16.949	16.790
- betétek kamata		1.324	859
- alárendelt kölcsöntőke kamata		219	135
- kibocsátott kötvény kamata		799	875
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		5.124	4.964
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		611	427
- üzemviteli költségek		-	-
- egyéb ráfordítások elhatárolása		8.872	9.530
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	3.826	2.193
- egyéb halasztott bevételek		3.826	2.010
- negatív cégérték		-	183
Összesen	5	21.111	19.285

II/23 Saját tőke változása

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2017.01.01	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	2017.12.31
Jegyzett tőke	146.000	-	-	146.000
Tőketartalék	117.492	-	-	117.492
- ázszió	117.492	-	-	117.492
- tőketartalék átvez. eredménytartalékba	-	-	-	-
Általános tartalék	3.526	8.097	-	11.623
Eredménytartalék	-20.455	31.738	-	11.283
előző évi adózott eredmény átvezetés	-20.455	31.738	-	11.283
Értékelési tartalék	945	372	-	1.317
valós értékelés értékelési tartaléka	945	372	-	1.317
Tárgyévi eredmény	31.738	72.877	31.738	72.877
Összesen	279.246	113.084	31.738	360.592

II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- A mérleg fordulónapján a Bank által vállalt CRR. 395. cikk (1) szerinti összes nagykockázat teljes eredeti kitétséggértéke 1.182,828 milliárd Ft, levonásokkal csökkentett értéke 1.182,828 milliárd Ft (ebből 823,867 milliárd Ft az MNB-vel és az ÁKK-val szemben áll fenn), a kivételekkel korrigált érték 196,797 milliárd Ft.
- A Bank az egyes devizákban fennálló nyitott likviditási-és kamatkockázati pozícióinak fedezésére IRS (Interest Rate Swap), illetve CCIRS (Cross Currency Interest Rate Swap) ügyleteket köt. A tőkecserés kétdevizás kamatcsere ügyletek (CCIRS) a svájci frankos és eurós hitelportfolió finanszírozására szolgálnak, jellemző futamidejük 2-5 év.
- 2017. év végén a Banknak nincs az eszközei között hátrasorolt követelése, azonban források között mintegy 54.864 millió Ft összegű hátrasorolt – nem átalakítható - kötelezettsége áll fenn. Ezen belül:
 - a hátrasorolt kötelezettségek– értékpapírok 4.215 millió Ft-ot → (A.)
 - a hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek– hitelek 50.649 millió Ft-ot tettek ki. → (B.)

A.)

A Bank hátrasorolt kötelezettségei között szerepel összességében 4.215 millió Ft értékű (HUF) alárendelt kölcsöntőke kötvény melynek részleteit az alábbi táblázat mutatja:

Kötvény neve	Kibocsátás dátuma	Jegyző fél	Jegyzés értéke (millió Ft)	Kamat	Lejárat
Erste Garancia Kötvény	2008.12.01	Erste Sparkassen Biztosító Zrt	389,3	6,88%	2020.12.01
Erste Garancia 2 Kötvény	2009.04.30	ERSTE Vienna Insurance Group Zrt	473,7	8,19%	2019.04.30
Erste Alárendelt Kölcsöntőke Kötvény	2014.03.28	ERSTE Vienna Insurance Group Zrt	3.352	0,9%	2024.03.28
Összesen:			4.215		

B.)

Az Erste Group Bank AG. által rendelkezésünkre bocsátott alárendelt kölcsöntőke állomány 2017. december 31-én:

	Összeg (millió EUR)	Összeg (millió Ft)	Kamat és index	Lejárat (év)
MM00000000133	32	9.924	EUR3MT+198	2021
MM00000000136	68	21.089	EUR3MT+198	2021
MM000000006689	35	10.855	EUR3MT+250	2021
MM00000017633	28,312	8.781	EUR3MT+198	2021
Összesen	163,312	50.649		

- A Bank tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal leköötött eszköz.
- A mérleg fordulónapján a Banknak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.
- A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, és csatlakozott a Szanálási Alaphoz. 2017. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:
 - Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás 1.302 millió Ft
 - Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás 3,4 millió Ft
 - Szanálási Alapnak fizetett hozzájárulás 567 millió Ft
- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 713.278 millió Ft értékű értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok értéke 1.430.664 millió Ft.

Az eszköztételekben szereplő tőzsdén jegyzett értékpapírok állománya mérlegtételenként:

- 2 a) forgatási célú állampapírok: 19.670 millió Ft,
- 2 b) befektetési célú állampapírok: 540.938 millió Ft,
- 5 ba) más kibocsátó által kibocsátott forgatási célú értékpapírok: 28.531 millió Ft.
- A Bank saját és idegen tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2017. december 31-én:

	Adatok millió Ft-ban
Saját tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Névértéken (dematerializált)	619.071
Névértéken (fizikai)	2.020
Könyvszerinti értéken	675.645
ebből éven belül lejárató értékpapír	58.503
Értékpapírok közül a KELER őrzésben	618.671
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	400
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	1.620
Idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Idegen tulajdonú értékpapírok állománya	1.271.310
ebből KELER őrzésben	1.072.924
ebből saját őrzésben	197.669
ebből idegen helyen tárolt	717

Az idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírokból 211.853 millió Ft nyomdai úton előállított.

A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2017. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban	
Saját tulajdonú devizában denominált értékpapírok állománya forintban	
Névértéken	92.187
Könyvszerinti értéken	88.879
Az értékpapírok közül a KELER őrzésben	92.187

A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2017. december 31-én (forintosítva):

Adatok millió Ft-ban	
Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken (dematerializált)	157.794
Névértéken (fizikai)	1.541

III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése

Elszámolt költségek	Adatok millió Ft-ban	
	2016	2017
Megnevezés		
Anyagköltség	663	679
Igénybevett szolgáltatások értéke	20.525	21.177
Egyéb szolgáltatások értéke	704	641
Béreköltség	18.596	21.522
Személyi jellegű kifizetések	1.417	1.609
Bérfelrakások	5.759	5.317
Értékcsökkenési leírás	5.323	8.448
Összesen: Er: 8), 9)	52.987	59.393

Igénybevett szolgáltatások	Adatok millió Ft-ban	
	2016	2017
Megnevezés		
Ingtalan bérleti díj	4.088	4.202
Hardware/Software bérleti díj	286	281
Számítástechnikai szolgáltatás	5.836	6.504
Reklám, hirdetés	2.311	1.964
Oktatás	266	268
Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	1.769	1.720
Bankszámlakivonat gyártással kapcs szolg díj	151	149
Audit, felülvizsgálat, szakértés	175	133
Utazás, szállítás	196	199
Szakértői díjak	1.657	1.745
Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	878	876
Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	2.315	2.449
Egyéb	597	687
Összesen	20.525	21.177

A PwC Könyvvizsgáló Kft. által a 2017. évi könyvvizsgálatra felszámított könyvvizsgálati díj bruttó 133 millió Ft. A Bank esetében felmerült, bruttó 20 millió Ft tanácsadási díj a könyvvizsgáló által végzett egyéb jelentések vizsgálatához kapcsolódik.

III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban		
Bevételek	2016	2017
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás bevételei	645	685
Egyéb	1.149	694
Összesen: Er: 7a)	1.794	1.379

Adatok millió Ft-ban		
Ráfordítások	2016	2017
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	602	643
Egyéb	584	251
Összesen: Er: 10a)	1.186	894

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban		
Bevételek	2016	2017
Megnevezés		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	15.046	16.496
Devizaforgalmi jutalék	2.292	2.512
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	1.352	2.083
Bankkártya jutalékok	11.820	15.518
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	2.430	2.594
Garanciadíjak	199	193
Lízing jutalék	-	0
Nyugdíjpénztári jutalék	5	74
Jelzálogbanki jutalék	3	2
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	12.331	21.616
Biztosítási és egyéb ügynöki jutalék	14.070	16.805
Egyéb	50	246
Átértékelés árfolyamnyeresége	6.176	12.283
Széchenyi kártya díjbevétele	66	67
Összesen : Er: 4a), 6a)	65.840	90.489

Ráfordítások	2016	2017
Megnevezés		
Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	542	622
Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	1	0
Egyéb jutalék jellegű bankköltség	42	67
Kártyagyártás költsége	627	1.315
Garancia díjak	-	1
Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1.929	2.657
Devizaforgalom árfolyamvesztesége	4.916	5.578
Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1.073	1.150
Közvetítói jutalék és postának fizetendő díj	889	1.556
Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	17.919	14.314
Egyéb	2.723	4.627
Átértékelés árfolyamvesztesége	252	1.685
Összesen: Er: 5a), 6b)	30.913	33.572

III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2016	2017
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	2.585	447
Kibocsátott kötvény árfolyamnyeresége	-	0
Számlavezetés bevételei	1.537	1.578
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	58.710	52.650
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	36.688	50.878
Forgatási célú értékpapírok valós értékelése árf. nyer.	629	0
Opciós díjak prémiumok bevétele	1.847	2.848
Egyéb tevékenység	323	76
Összesen: Er: 4b, 6c)	102.319	108.477
Ráfordítások		
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	2.909	2.501
Bizományosi tevékenység	562	406
Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	2	6
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	217	252
Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	64.983	59.689
Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	32.149	40.140
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árfolyam vesztesége	-	452
Opciós díjak prémiumok ráfordítása	1.468	2.632
Egyéb tevékenység	281	60
Összesen: Er: 5b, 6d)	102.571	106.138

III/5 Az egyéb bevételek és ráfordítások elszámolt tételei

Egyéb bevételek	Adatok millió Ft-ban	
	2016	2017
Befektetett eszközök értékesítésével kapcsolatos bevételek	15.945	18.929
Saját követelés értékesítés, leírás bevétele	35.244	4.740
Készletek értékvesztésének visszairása	237	44
Perköltség megtérülés	4	2
Egyéb céltartalék felhasználása	928	461
Hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletek (HIRS) halasztott bevétele**	1.657	1.814
Egyéb bevételek	3.478	5.123
Részösszesen	57.493	31.113
Előző évek miatti társasági adó bevétele*	-	-
Fogyasztói köv. hiteltart-ba történő betörlesztéséből befolyt függő kamat, díj, kk tételek*	-	-
Térítés nélkül kapott eszközök értéke*	1	-
Részösszesen*	1	-
Összesen: Er: 7	57.494	31.113

**

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 2017-ben 266 millió Ft halasztott bevételt mutatott ki.

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 2017-ben 1.548 millió Ft halasztott bevételt mutatott ki.

Egyéb ráfordítások	Adatok millió Ft-ban	
	2016	2017
Befektetett eszközök, készletek értékesítésével kapcsolatos ráfordítások	15.936	19.189
Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása	33.619	12.105
Készletek értékvesztése	-	24
Kárkifizetés korábban képzett céltartalék terhére	97	14.809
Egyéb céltartalékképzés	1.855	325
Adók, illetékek, hozzájárulások	16.779	19.520
Egyéb ráfordítások	3.474	5.593
Részösszesen	71.760	71.565
Előző évek miatti társasági adó ráfordítása*	-	-
Fogyasztói devizaelszámolások miatti ráfordítás*	217	-
Elengedett követelés leírása*	20.830	6.467
Térítés nélkül átadott eszközök értéke*	-	2
Részösszesen*	21.047	6.469
Összesen: Er: 10	92.807	78.034

*Korábban rendkívüli tételek

III/6 Bevételek megbontása földrajzi/gazdasági egységenként

A bevételek 81,55%-a belföldi, 18,36%-a egyéb Európai Unión belüli tagállammal szemben keletkezett.

Adatok millió Ft-ban

Bevétel	Belföldi	EU egyéb	EU-n kívül	Összesen
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	84.063	610	22	84.695
Bevételek értékpapírokból	2.581	-	-	2.581
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	55.698	251	137	56.086
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	16.987	18.986	8	35.981
Befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	68.625	38.132	141	106.898
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	30.841	272	-	31.113
Mindösszesen	258.795	58.251	308	317.354

IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2017.12.31

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2016.12.31 -én millió Ft	Jegyzett tőke 2017.12.31 -én millió Ft	Saját tőke 2016.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2017.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Jelzálogbank Zrt.	100,00	3.000	3.005	3.616	6.389	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26	nincs
Erste Befektetési Zrt.	100,00	2.000	2.000	10.907	12.714	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu
Erste Lakástakarék Zrt.	100,00	2.015	2.025	5.733	3.746	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebank.hu/hu/lakastakarokpenztar.html
Erste Ingatlan Kft.	100,00	210	210	40.991	41.889	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteingatlan.hu/
Erste Lakáslizing Zrt.	100,00	53	53	223	298	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2016.12.31 -én millió Ft	Jegyzett tőke 2017.12.31 -én millió Ft	Saját tőke 2016.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2017.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Sió Ingatlan Invest Kft.	100,00	13	13	3.283	3.086	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Collat-real Kft.	100,00	3	8	6.367	6.832	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
- futures	-	-	-	-	4	-58
- forward	-	-	-	-	-	1
- spot	-	-	-	-	8	-32
- margin	-	-	-	-	-207	-2.558
- FRA	-	-	-	-	-	-
- swap	12.832	18.656	10.057	14.620	503	4.695
- opció	648	657	691	640	1	99
- IRS	13	11	177	147	5.840	5.640
Összesen	13.493	19.323	10.925	15.406	6.149	7.786

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Államkötvények	98.404	23.070	98.655	22.972	251	-97	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	10.873	9.129	10.905	9.126	31	-3	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	-	-	-	-	-	-	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	109.277	32.199	109.559	32.098	282	-100		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	200	19.837	202	19.781	2	-57	Eredmény	Eredmény
Mindösszesen:	109.477	52.037	109.761	51.879	284	-157		

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Befektetési jegy	-	-	-	-	-	-	-	-
Államkötvény	108.688	105.141	109.754	106.379	1.066	1.238	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Jegybanki kötvény	-	-	-	-	-	-	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	28.577	3.495	28.700	3.577	121	82	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	137.265	108.636	138.454	109.956	1.187	1.320		

IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2017.12.31

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
ERSTE Group Bank AG	Ausztria, 1100 Bécs, Am Belvedere 1.	70.00
Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank	Egyesült Királyság, EC2A 2JN London, One Exchange Square	15.00
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország, 1027 Budapest, Kapás utca 6-12. 2.	15.00

2015. február 9-én az Erste Group, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint Magyarország Kormánya közös sajtótájékoztató keretében több egyetértési együttműködés kötését jelentette be. Az Erste Bank Hungary felajánlotta a Magyar Kormány és az EBRD számára, hogy egyenként maximum 15%-os kisebbségi részesedést vásároljanak az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben (EBH).

A kétoldalú tárgyalások befejeződtek 2016. 08.11.-ével a tulajdonosi struktúrában megtörtént a változás.

IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Névérték (Ft/db)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Névre szóló részvény	1	1	146.000.000.000	146.000.000.000	146.000	146.000

A Bank alaptőkéje 146.000.000.000 Ft (egyszáznegyvenhatmilliárd forint) kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 146.000.000.000 (egyszáznegyvenhatmilliárd darab), egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névre szóló törzsrészvényből áll. A Bank alaptőkéje teljes egészében befizetésre került.

IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2017.12.31

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2016)	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2017)	Bérköltség (millió Ft) (2016)	Bérköltség (millió Ft) (2017)
Teljes munkaidős				
- szellemi	2.632	2.762	18.037	20.325
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	2.632		18.037	20.325
Részmunkaidős				
- szellemi	99	174	399	839
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	99	174	399	839
Nyugdíjas				
- szellemi	1	1	3	4
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	1	-	3	4
Mindösszesen	2.732	2.937	18.439	21.168

Egyéb állományon kívüli bérköltség 354 millió Ft.

IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések

Adatok millió Ft-ban	2016.12.31.	2017.12.31.
Cafetéria csekkek, utalványok, bérletek	400	349
Táppénz	162	180
Egészségpénztárba történő befizetés	100	50
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	94	52
Cafetéria juttatás - Lakáscélú támogatások	98	161
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	57	68
Napidíjak	46	50
Reprezentáció	52	84
Oktatás, élelmezés	26	40
Cafetéria juttatás - Kedvezményes készpénz	-	156
Egyéb nem részletezett	382	419
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	1.417	1.609

IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	10	804
Felügyelő Bizottság	9	37
Összesen	19	841

A fenti összegek a munkaviszonnyal összefüggésben lévő béreket tartalmazzák a végkielégítés kivételével. Az adatok a 2017.12.31-én meglévő tagok adatait tartalmazzák.

IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2017.12.31

Megnevezés	Szerződés sz. összeg	Fennálló tartozás	Adatok millió Ft-ban
			A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	100	91	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint.
Összesen	100	91	

IV/9 Cash-flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	Megnevezés	2016	2017
1	Kamatbevételek	77.657	84.695
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	65.840	90.489
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	54.535	29.781
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	65.782	57.664
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.794	1.379
6	+ Osztalék bevétel	3.862	2.581
7	- Kamatráfordítások	-15.137	-6.840
8	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-35.127	-29.610
9	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-152.079	-87.211
10	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	-74.878	-60.322
11	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-1.186	-894
12	- Általános igazgatási költségek	-47.664	-50.946
13	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-5.640	-2.643
14	- Osztalékfizetési kötelezettség	-	-
15	Működési pénzáramlás (01-14. sorok)	-62.241	28.123
16	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	29.039	74.964
17	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	115.280	34.996
18	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	621	518
19	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-52.915	67
20	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-177.097	-124.277
21	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-93	-292
22	± Immatériális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-4.515	-6.640
23	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-5.639	-7.848
24	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	170	-1.614
25	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	6.041	-1.826
26	+ Tőkeemelés	77.999	-
27	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
28	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
29	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	-	-
30	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	-	-
31	- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	-	-
32	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	-73.350	-3.828
33	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1.755	1.906
	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-75.105	-5.734

IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

Adatok millió Ft-ban

7§	Adóalapot csökkentő tételek	2016.12.31	2017.12.31
7 (1) a	Elhatárolt veszteség	18.142	40.701
7 (1) b	Céltartalék felhasználás	379	624
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék		
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés		
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	5.808	8.311
7 (1) dz	A bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árfolyamnyeresége, valamint a bejelentett részesedésre az adóévben visszaírt értékvesztés		
7 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség év végi átértékelése során elszámolt árfolyamnyereség, árfolyamvesztés		
7 (1) e	Tőkepiaci műveletek eredményének 50 %-a		
7 (1) f	Fejlesztési tartalék		
7 (1) g	Kapott osztalék	28	2.581
7 (1) gy	Részesedés kivonása		
7 (1) h	Kedvezményezett részesedéscsere		
7 (1) i	Szakmunkástanuló képzés		
7 (1) j	Szakmunkás, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény		
7 (1) k	Kapcsolt féltől kapott kamatkülönbözet 50 %-a		
7 (1) l	Művészeti alkotás		
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás		
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása		
7 (1) n	Devizaelszámolásból adódó céltartalék felszabadítás		
	Behajthatatlan követelés	14	18
	Egyéb (Hipa, innov. korr.)	55	
7 (1) ny	Üvegházhatású gázok kibocsátási egységeinek kereskedelmével kapcsolatos bevétel		
7 (1) o	Társasházi jövedelem		
7 (1) p	Átszámítási különbözet		
7 (1) r	Elengedett bírság		1
7 (1) s	Kapott jogdíj 50 %-a		
7 (1) u	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		
7 (1) w	Kis- és középvállalkozásban szerzett részesedés ért.	778	
7 (1) x	Helyi iparüzési adó 100 %-a		
7 (1) z	Igazolt adomány	2	2
18. § (1) a)	Egyéb		
	Összesen	25.206	52.237

		Adatok millió Ft-ban	
8§	Adóalapot növelő tételek	2016.12.31	2017.12.31
8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)	2.056	2.670
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg, hiány, selejt, vesztegetés)	141	71
8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti,terven felüli, kivezetés)	5.323	8.688
8 (1) m/b	A bejelentett részesedéshez kapcsolódó adóévben elszámolt árfolyamvesztés, értékvesztés, valamint a részesedés bármilyen jogcímen történő kivezetése következtében elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része		
8 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség árfolyamnyeresége, árfolyamvesztése		
8 (1) j	Kötelezettség kamatának a saját tőke háromszorosát meghaladó kötelezettségre eső része		
8 (1) r	Részesedés kivezetése átalakulásnál		
8 (1) t	Kedvezményezett részesedéscsere		
8 (1) m	Ellenőrzött külföldi társaságban lévő részesedésre jutó ráfordítás		
8 (1) k	Kapcsolt félnek fizetett kamatkülönbözet 50 %-a		
8 (1) n	Adott támogatás (pl adomány), juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz és térítés nélkül átadott eszköz, átvállalt köt., térítés nélkül nyújtott szolgáltatás		
8 (1) h	Elengedett követelés		
8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	44	24
8 (1) o	Átszámítási különbözet		
8 (1) e	Bírság, adóbírság	198	169
8 (1) p	Deviza elszámolások miatti visszanövelés		
8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		
8 (1) s	Tartós adomány elmaradása		
8 (1) u	Kis-és közép vállalkozások kedvezményével kapcs. adóalap növelés		
8 (1) v	Létszámcsökkentés mikrovállalkozásnak minősülő adózónál		
18. § (1) b)	Egyéb (pl. transzferár módosítás)	318	301
	Egyéb		
	Összesen	8.080	11.923

		Adatok millió Ft-ban	
Adókalkuláció		2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény		40.904	83.317
Hitelintézeti különadó		5.635	2.302
Adóalap módosítás összesen		-17.126	-40.314
Társasági adó alap (általános szabályok szerint)		18.142	40.701
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap		7.959	-45
Társasági adó (10%/19 %)		3.402	3.663
Devizahiteles elszámolásból figyelembe vehető (-)		3.402	2.712
Adókedvezmények (21-23. §)		-	600
Külföldön megfizetett adó beszámítható összege		4	6
Fizetendő társasági adó		0	351

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg.

IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőire jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2017.12.31

Név	Lakcím
Jelasity Radován	1026 Budapest, Balogh Ádám utca 35.
Ivan Vondra	1051 Budapest, Dorottya utca 6.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Rádi János (anyja születési neve: Kmetty Mária)

Regisztrációs szám: 168198, igazolványszám: 009310, regisztrációs szakterület: IFRS, pénzügy

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóját:

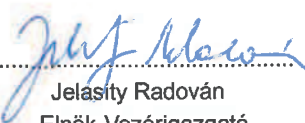
Erste Group Bank AG, Ausztria, 1100 Bécs, Am Belvedere 1.

A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.

IV/12 Mérlegfordulónap utáni események

Az Erste Bank Hungary Zrt. éves közgyűlése 40 milliárd Ft osztalékfizetésről határozott, melynek kifizetése 2018 során történik meg.

Kelt: Budapest, 2018. április 13.


.....
Jelásity Radován
Elnök-Vezérigazgató


.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Üzleti Jelentés

az

**Erste Bank Hungary Zrt. 2017. évi
éves beszámolójához**

Budapest, 2018. április 13.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2017. évi beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a banki tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank működésére hatással voltak.

Tartalom

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája.....	3
Termékskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	4
A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok	6
Pénzügyi adatok.....	8
A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői.....	12
Foglalkoztatáspolitikai	12
Telephelyek bemutatása	12
Oktatáspolitikai.....	12
Társadalmi küldetés és szponzoráció.....	13
Mérleg fordulónap utáni események.....	17
1.számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2017. december 31-i állapot szerint:	18
2.számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés	22
3.számú melléklet: Nem pénzügyi kimutatás	51

A VÁLLALKOZÁS ÜZLETI KÖRNYEZETE, CÉLJAI ÉS STRATÉGIÁJA

2017 első három negyedévében az előző évi 2,1%-os GDP növekedés után a magyar gazdaság teljesítménye 4,0%-kal bővült a szezonális és naptárhatással kiigazított adatok alapján. A harmadik negyedévi növekedés az előző év azonos időszakához képest 3,8%-os teljesítménybővülést jelent, mely elsősorban az építőiparnak és az iparnak köszönhető. 2017 harmadik negyedévéig az építőipar teljesítménye jelentősen, 27,6%-kal növekedett, míg a mezőgazdaság teljesítménye 10,5%-kal csökkent a magas bázis miatt az előző év azonos időszakához képest. A mezőgazdaságon kívül a gazdaság termelési oldalának minden szegmense növekedett. 2017 egészére vonatkozóan a szezonális és naptárhatással kiigazított előzetes adatok alapján 4,2%-kal nőtt a gazdaság teljesítménye.

A lakossági fogyasztás élénkülése továbbra is meghatározó volt 2017-ben, az első három negyedéves bővülés 4,3% volt, ami jelentős pozitív változás. 2017 minden negyedévében a nemzetgazdasági beruházások volumene több, mint 20%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest. Az eredményt első sorban az uniós forrásfelhasználások felfutása és a dinamikus növekvő építőipar okozta.

2017 első három negyedévében az ország teljes külkereskedelmi exportvolumene 6,5%-kal bővült, míg a teljes külkereskedelmi importvolumen 9,5%-kal növekedett 2016 azonos időszakához viszonyítva. Mind az áruk, mind a szolgáltatások kivitele az év első feléhez képest lassult a harmadik negyedévben. A munkanélküliségi ráta csökkenő pályán mozog, 2013 második fele óta tartósan 10% alatt áll: 2017 végéig a munkanélküliség ráta 3,8%-ra mérséklődött a magánszektor foglalkoztatásbővülésének köszönhetően. Mindazonáltal az alacsony munkanélküliségi rátát továbbra is jelentősen befolyásolják a kormányzati közmunkaprogramok.

2016 decemberében a fogyasztói árak 2,1%-kal nőttek az előző év azonos időszakához képest. Ezen időszak alatt a legnagyobb mértékben a fogyasztási főcsoportok közül az élelmiszerek és a szeszes italok, dohányárúk drágultak. A fogyasztói árak átlagosan 2,4%-kal emelkedtek 2017-ban. A legnagyobb mértékben a járműüzemanyagokat is tartalmazó egyéb cikkek és a szeszesitalok, valamint a dohányárúk ára drágult, míg csupán a tartós fogyasztási cikkekért kellett kevesebbet fizetni.

A Magyar Nemzeti Bank befejezte kamatvágási ciklusát 2016 májusában. A jegybank azóta változatlanul hagyta a történelmileg alacsony 0,9%-os alapkamatot, míg a 12 hónapos bankközi kamat tovább csökkent 0,1%-os szintre.

A munkaerőhiány, reálbér emelkedéssel párosulva, azt sugallja, hogy a lakossági fogyasztás lesz a gazdasági növekedés fő hatóereje 2018-ban. Emellett a beruházások várhatóan ismét pozitív hatással lesznek a gazdasági növekedésre, köszönhetően az EU-s pénzek lehívásának. Továbbá, a lazuló monetáris feltételek is várhatóan a fogyasztást és a beruházásokat fogják támogatni. Azonban a Brexithöz, illetve Trump amerikai elnökségéhez kapcsolódó bizonytalanságok kockázatot jelentenek a külkereskedelem fejlődésére.

A háztartási hitelállomány a folyósítások és törlesztések egyenlegeként 2017-ben összességében elkezdett növekedni a megelőző év végéhez képest, amely az új hitelkihelyezések számottevő élénkülésére vezethető vissza. Elsősorban a CSOK által támogatott lakáscélú hitelek bővülése volt jellemző, de a fedezetlen fogyasztási hitelezésben is növekedés volt megfigyelhető. Az év során mind a lakáshitelek, mind a fogyasztási hitelek feltételei enyhültek. A Növekedési Hitelprogram 2017 márciusában véget ért, mégis a teljes vállalati hitelállomány jelentős mértékben tovább növekedett 2017-ben. A hitelállomány bővülésének háttérében a forinthitelek volumennövekedése állt. A kvv-szegmens hitelezésének élénkülése növekvő kereslet és enyhülő hitelkínálati korlátok mellett valósult meg. Forrásoldalon az alacsony kamatkörnyezet és az alternatív befektetések kiszorító hatása ellenére a szektor lakossági betétállománya enyhén növekedett, míg a teljes betétállomány a vállalati és egyéb szegmensek megtakarításainak köszönhetően jelentősebb mértékben növekedett.

A korábbi években bevezetett pénzügyi tranzakciós illeték és az ingyenes készpénzfelvétel továbbra is érvényben maradt. A szektor számára a legnagyobb pozitív változást a Magyar Kormány és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) között 2015 elején létrejött megállapodás nyomán 2016-tól végrehajtott bankadócsökkentés jelenti. A következő évek eredményességére hatással lesz a 2015 első felében csődbe ment brókercégek ügyfeleinek kártalanítása, melynek költségeit a pénzügyi intézményeknek kell viselnie.

Előretekintve a következő évekre, a jogszabályi változások és a kormányzati intézkedések befolyásolják érdemben az eredményt: az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA), valamint a Befektető-védelmi Alap (BEVA) részére fizetendő díjak emelkedése negatívan, míg a bankadó csökkentése és az árfolyamgát megszűnése pozitívan hatnak a bankrendszer jövedelmezőségére.

A változó piaci környezetben az Erste Bank Hungary Zrt. a növekedési lehetőségekre fókuszál és továbbra is jelentős lakossági és vállalati szerepvállalást tervez Magyarországon. Továbbá a Bank 2017 februárjában az évtized egyik legnagyobb magyar banki akvizícióját zárta le a magyarországi Citibank lakossági üzletágának megvásárlásával. Az akvizíciós folyamat során, előre lépve a vagyonkezelésben, a Bank elindította az új Erste World szegmensét 2016 márciusában, kiegészítve a meglévő prémium és privát banki szolgáltatásait. A Bank közvetett tulajdonában álló társaság, az ERSTE IN-FORG Kft. 2017. július 3-án beolvadt a Collat-real Kft.-be, amely társaság szintén közvetetten a Bank tulajdonában áll.

Az Erste Bank Hungary Zrt. stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként folytassa működését egy jól kiegyensúlyozott vállalati üzletággal, megerősített kockázatkezeléssel és hatékony működéssel támogatva, valamint folyamatosan javuló szolgáltatásokat kínálva, azokra a lakossági ügyfelekre fókuszálva, akik az EBH-t tekintik az elsődleges pénzügyi szolgáltatójuknak. Az Erste Bank pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, befektetési termékek, hitelek, tanácsadói szolgáltatások, valamint lízingtermékek szerepelnek ajánlatai közt. Vezető lakossági hitelezői pozíciójának megtartása mellett, a Citibank lakossági üzletág megvásárlásával együtt, a Bank piacvezető pozíciót kíván elérni a privát banki és hitelkártya üzletágakban, valamint az elektronikus csatornák és innovatív megoldások terén a mindennapi pénzügyek egyszerűsítése érdekében, továbbá nagy hangsúlyt fektet stabil részesedésének megőrzésére a megtakarítások piacán. A piaci pozíciójának megtartása érdekében a Bank személyre szabott pénzügyi szolgáltatásokat kínál leegyszerűsített, szegmentáció alapú termékportfóliója révén, és a meglévő ügyfélállományát kívánja bővíteni a kiszolgálási minőség javításával és innovatív banki megoldásokkal. A fő banki tevékenységeken kívül a Bank fontos szerepet játszik nagy növekedési potenciállal bíró termékek piacán, mint például befektetési és lakástakarék termékek.

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

A Bank működési formájának megváltozása

A Bank működési formája és tulajdonosi szerkezete a 2017-es üzleti évben nem változott. 2011. január 3-i dátummal lett bejegyezve a cégbíróság által a Bank társasági formájának megváltozása zártkörű részvénytársasággá (Zrt.). A Bank teljes neve Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Az Erste Bank Hungary Zrt. tulajdonosi szerkezete az alábbi:

Tulajdonos	Részvények száma	Tulajdoni hányad
Erste Group Bank AG	102 200 000 000	70%
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	21 900 000 000	15%
Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank	21 900 000 000	15%
Összesen	146 000 000 000	100%

Egyéb változások

A Bank közvetett tulajdonában álló társaság, az ERSTE IN-FORG Kft. 2017. július 3-án beolvadt a Collat-real Kft.-be, amely társaság szintén közvetetten a Bank tulajdonában áll.

TERMÉKSKÁLA, EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK – STRATÉGIAI SZÖVETSÉGEK

A 2016-os ingatlanpiaci fellendülés 2017-ben folytatódott, amelynek köszönhetően a jelzáloghitel piac elemzői várakozásokat is felülmúló, 38%-os bővülést mutatott. Az élénkülést segítették az ingatlanpiaci beruházások, a lakosság vagyoni helyzetének javulása, a tartós munkanélküliség csökkenése, a kedvező támogatási rendszer, illetve az alacsony kamatkörnyezet is. Várakozásaink szerint a fentiek a jövőben is kedvező környezetet fognak teremteni a jelzáloghitel-kihelyezéseknek. 2018-ban, ugyan alacsonyabb mértékben, de továbbra is bővülő piacra számítunk. Bankunk lakossági hitelpiaci részesedése emelkedő tendenciát mutatott 2017-ben, mind lakáscélú jelzáloghitelek, mind szabad felhasználású jelzáloghitelek terén.

A Magyar Nemzeti Bank a bankrendszeri verseny erősítése, a jelzáloghitel-termékek átláthatóságának, összehasonlíthatóságának növelése érdekében megalkotta a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel minősítést. Az Erste Bank egyik első bankként nyert el a kereskedelmi bankok közül, továbbá Bankunk elsőként kínálta a 3 éves kamatperiódusú minősített hitelt. Az

MNB fentebbi intézkedése tovább segítette a hosszú kamatperiódusú hitelek arányának növekedését, amely a korábbi 50%-ról 2017. második negyedévében már elérte a 60%-ot a piacon. Ez az arány az Erste Bank esetében – befogadás tekintetében a minősített hitel bevezetése óta – 80%-nál is magasabb értéket mutat. A minősített hitel építésre, illetve lakáscélú hitelkiváltásra is igénybe lehet venni. Emellett természetesen lakásvásárlásra is fordíthatják az Erste kölcsönét az ügyfelek.

A Bank 2016 végén bevezette a Hitelkártya Részletfizetési Szolgáltatásokat. A Tele-Kölcsön szolgáltatásnak köszönhetően a hitelkártyával rendelkező ügyfelek telefonon keresztül igényelhetnek hitelt havi törlesztést vállalva. A Könnyített Törlesztés szolgáltatás keretében a hitelkártyás vásárlások részletekben fizethetők vissza. A szolgáltatás telefonon, illetve NetBankon is igényelhető. Ezek az új termékek jelentősen hozzájárulnak a hitelkártya üzlet fejlődéséhez.

A Bank a hitelállományának növelése érdekében folyamatos fióki és contact center kampányokkal van jelen a fogyasztási hitelezési piacon, emellett 2017-ben új, harmadik félre építő értékesítési csatornát is indított.

A Citibank lakossági üzletágának integrációját megelőzően, 2017 januárjában a Bank addigi hitelkártya terméke kivetésre került és két új hitelkártya típussal jelentünk meg a piacon. A MAX Hitelkártya a „mass” ügyfélkört célozza, és visszatérítést biztosít bizonyos kategóriákban, amelyek megválasztása személyre szabható. Az Erste Platinum hitelkártya kifejezetten a Private Banking és Erste World szegmenseket célozza. A visszatérítés három fix kategóriára terjed ki, emellett a kártyabirtokosok exkluzív szolgáltatásokhoz juthatnak.

A 2017 februárjában Bankunk Erste Adókedvezményes számlákat vezetett be a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján.

2017 júliusában bevezetésre került a CAD devizanemben nyitható devizaszámla, mely mind a régi, mind az új ügyfeleink számára elérhető.

2017. augusztus 1-től a munkáltatók Erste Bankkal kötött szerződése alapján a munkavállalóknak biztosított bankszámlák megújultak: négy új számlacsomagot vezetett be a Bank, mellyel célunk a munkabérüket Bankunkhoz utaló és számlájukat, kártyájukat aktívan használó ügyfelek megszólítása. Az új bankszámlák ún. keretszerződésben nyílnak, így egyetlen havi ügyfélkapcsolati díj mellett korlátlan számban és díjmentesen nyitható forint és devizaszámla, valamint a betéti bankkártya mögött álló számla bármikor módosítható (akár forint, akár devizaszámlára), valamint az összes számlára vonatkozó, fix havidíjas SMS szolgáltatás került kialakításra.

Biztosítások tekintetében több termék is bevezetésre került a 2017-es évben. Az Union biztosítóval kialakítottuk a megvásárolható utasbiztosítási terméket, korábban ez a termék kategória csak a bankkártyákhoz beépítve volt elérhető ügyfeleink részére. Megújítottuk a hitelkártyához kapcsolódó törlesztésvédelmi termékünket, mely jobban illeszkedik az ügyfeleink igényeihez, mint a korábbi megoldásunk. Szintén 2017-ben indult el az egyszeri megtakarítások termék körben az Erste Euro Smart életbiztosítás is, melynek segítségével ügyfeleink egy összegben, rendszeres befizetés nélkül takaríthatják meg pénzüket sokszínű befektetési palettával.

Négy új számlacsomag került bevezetésre 2017-ben mikrovállalati ügyfélkörünk számára. Az Erste Smart Számlacsomag havi csomagdíja a vállalkozás pénzforgalmához igazodik: magába foglalja az elektronikus forint átutalási tranzakciókat is, és értéke az ügyfél utalási szokásainak (kimenő számlaforgalom) megfelelően automatikusan változik. A termék bevezetésének támogatásaképpen októbertől - decemberig az újonnan nyitott számlák első hat havi számlacsomag díja elengedésre került.

Az Erste 100 Forintos Számlacsomag a kisebb és induló vállalkozások számára került kialakításra, melyek alacsony árbevétellel, kisebb forgalommal rendelkeznek, illetve azoknak a mikrovállalati ügyfeleknek, akik tevékenységükből fakadóan szezonális árbevétellel rendelkeznek. A számlacsomag alacsony számlavezetési díjú hiányzó vagy nagyon alacsony forgalom esetén is. A termék bevezetését kampányszerűen támogattuk.

A devizaforgalommal rendelkező ügyfeleink igényeit az Erste Deviza Plusz Számlacsomaggal és az Erste Deviza Light Számlacsomaggal szolgáljuk ki. Előbbi célcsoportját a nagyobb árbevételű mikrovállalati ügyfelek alkotják, akik jelentős devizaforgalommal is rendelkeznek, utóbbi a magas devizaforgalmú, de kisebb árbevételű mikrovállalati ügyfeleket célozza meg.

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél 2017-ben új lendületet kapott a mikrovállalati szegmens kiszolgálása és ezen belül a hitelezés is. Megújult a Széchenyi Kártya Program, a piaci igényekhez igazítottuk szabályainkat, összhangban a feltételrendszer változással. Ezt követően erős értékesítési fókusz helyeződött a termékre, aminek köszönhetően az utolsó negyedévben megháromszoroztuk az új hitelkihelyezést az előző év hasonló időszakához képest.

Az agrárium 2017-ben is kiemelt célcsoport volt. Fióki és telesales kampány keretében ajánlottuk speciálisan agrárvállalkozások számára kidolgozott hiteltermékeinket.

A már sikeres Mikrovállalati Egyszerű Folyószámlahitel mellett bevezettük a Kisvállalkozói Lépéselőny Folyószámlahitelünket, mely saját számlavezető ügyfeink számára nyújt kis összegű, egyszerűen igénybe vehető, számlaforgalom alapú folyószámlahitelt. A termék hitelbírálati ideje rövid a vállalatokkal már meglévő kapcsolatnak köszönhetően.

A vállalati üzletágban kezelt vállalatok és önkormányzatok részére teljes körű számlavezetési és finanszírozási szolgáltatást nyújtunk. Ennek keretében forint- és devizahitelt nyújtunk saját forrásból vagy refinanszírozott formában, garanciákat bocsátunk ki, akkreditívet nyitunk, lízingfinanszírozást és faktoring szolgáltatást biztosítunk partnereinknek. Egyaránt részt veszünk projektfinanszírozásban vagy szindikált hitelek biztosításában is.

A 2017-es évben a finanszírozási termékek közül továbbra is meghatározóak voltak a fix kamattal igénybe vehető termékek, így az MNB Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében és az EXIM Bank által refinanszírozott hitelek valamint az Erste Növekedési Program keretében nyújtott saját forrású hitelek mellyel középtávon is kamatkockázat nélkül vehettek ügyfeink igénybe finanszírozást.

A Garantiqa Zrt. és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezességén túl a 2017-es évtől a COSME program keretében igénybe vett kezesség mellett is nyújtunk finanszírozást, amely intézményi kezésekkel történő kockázatmegosztás révén tudtuk tovább bővíteni a finanszírozott ügyfeink körét.

A vállalati üzletágban is meghatározó szempontként kezeljük a hitelezési folyamat ügyfélszempon্তু megközelítését és rendszertámogatás szintjének növelését, ami hozzájárul a mind magasabb szintű ügyfélszolgálat hatékony megvalósításához. Ennek keretében, a kockázati szempontok figyelembe vétele mellett folyamatosan fejlesztettük és gyorsítottuk a hitelezési folyamatunkat.

2017 februárjától a Citibank integrációjával lett egy stabilan második helyünk a Wealth Management szegmensben. 2017 folyamán ezt a helyzetet még sikerült stabilizálnunk is, mivel organikusán is tudtunk nőni. A Citibank integráció kapcsán bővítettük a termékskálánkat, mind a két bank által használt legjobb gyakorlatot használva. A termékpenetrációt növeltük ügyfeleinknél. Ezek investment ajánlatok, alap banki szolgáltatások, finanszírozás és más kényeztető szolgáltatások. A hálózatunk az affluens oldalon bővült, az átvett Citibank lokációkkal. Ezen túlmenően a prémium szegmensben a bank bevezetett egy új keretszerződéses számlát 2017 márciusától.

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

Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatlábckockázat kezelése)

A banki könyvi kamatlábckockázat mérésére a Bank a módszertanilag fejlett megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza, mely figyelembe veszi mindkét, hagyományosan alkalmazott megközelítést, azaz a nettó kamatbevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és a cash-flow értékelést, vagyis gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) is. Az eszköz-forrás gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve az Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO). Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Eszköz-Forrás Menedzsment (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Pénz- és Tőkepiacok, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatlábckockázati kitétség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

- kiértékelje a Bank összesített kamatlábckockázati kitétségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizze a meghatározott kockázattűrési szintekkel való megfelelést;
- azonosítsa a politikában meghatározott szintet meghaladó, esetleges túlzott kockázatvállalást;
- meghatározza, hogy a Bank elegendő tőkével rendelkezik-e az adott nagyságú kamatlábckockázat vállalásához;
- a kamatkockázatot érintő döntéseket hozzon.

Likviditási kockázatkezelés

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

A bruttó hitelállomány számottevő mértékben nőtt 2017 folyamán, a nettó hitelállomány növekedését ezen kívül az értékvesztés csökkenése is segítette. Mind a lakossági, mind a vállalatoknak nyújtott hitelek volumene nőtt 2017-ben. A betétállomány jelentősen nőtt 2017-ban, elsősorban a lakossági betétállomány emelkedésének köszönhetően. A nem-pénzügyi vállalatok betétállománya szintén emelkedett, míg a pénzügyi vállalatok betétei jelentős csökkenést mutattak 2017-ben. Minden szegmensen belül megfigyelhető volt a lekötött betétekből látra szóló betétekbe történő áramlás.

A Bank 2017 folyamán meghosszabbította 163 millió euró alárendelt köcsöntőke lejáratát 2024-ig. Ezzel együtt, a Bank hosszú távú deviza finanszírozása az elmúlt évekhez képest alacsony szinten van.

Az 1. Táblázat a Bank szerződés szerinti lejáratí struktúráját mutatja devizánként 2017.12.31-én (a látraszóló betétek lejáratí nélkülüként vannak kezelve).

	Lejárat nélkül	1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	> 1 év
HUF	-745 839	-50 598	-92 172	113 612	-21 371	698 684
EUR	-250 903	-45 280	102 346	-23 260	73 813	45 591
CHF	-4 774	530	-10 610	-530	0	11 140
USD	-41 152	66 258	10 094	-8 023	-8 541	-17 859
Összesen	-1 042 668	-29 090	9 658	81 799	43 901	737 556

Kamatkockázat-kezelés

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

Mindkét fajta kockázati indikátor közepes kamat kockázati kitettséget jelzett, a belső és külső limiteket egyaránt teljesítették az év során.

Saját tőke piaci értékének érzékenysége:

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

12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége:

200 bázispontos, párhuzamos, feltételezett kamatmozdulás hatására bekövetkező, devizanemenként számított 1 éves nettó kamatbevétel változások összesített értéke, a változatlan kamat scenárióban számított nettó kamatbevételhez viszonyítva.

2. tábla

	2016.12.31	2017.12.31
Saját tőke piaci érzékenysége	6,76%	4,19%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység	7,16%*	9,33%

*2016.12.31-ei 12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység +100 bázispontos, párhuzamos elmozdulás hatását mutatja

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

2017. év végén a forintban denominált állományok pozitív átárazódási gap-pel rendelkeztek. A távolabbi intervallumok (5 év és >5év) pozitív gap-je elsősorban a hosszabb lejáratú, fix kamatozású állampapír állományból, illetve a lakossági hitelekbeli adódott.

A dollárban és euróban denominált kamatozó tételek túlnyomó részét éven belül árazódó állományok teszik ki, vagyis ezek a mérlegelemek alapvetően alacsony átárazási kockázatot hordoznak. A svájci frankban denominált kamatozó tételek esetén - a vállalati hitelekbeli adódóan - eszköz többlettel rendelkezünk. Az alábbi táblázat nem tartalmazza a modellezett lejáratú látra szóló betét állományt.

3. tábla Adatok millió Ft-ban

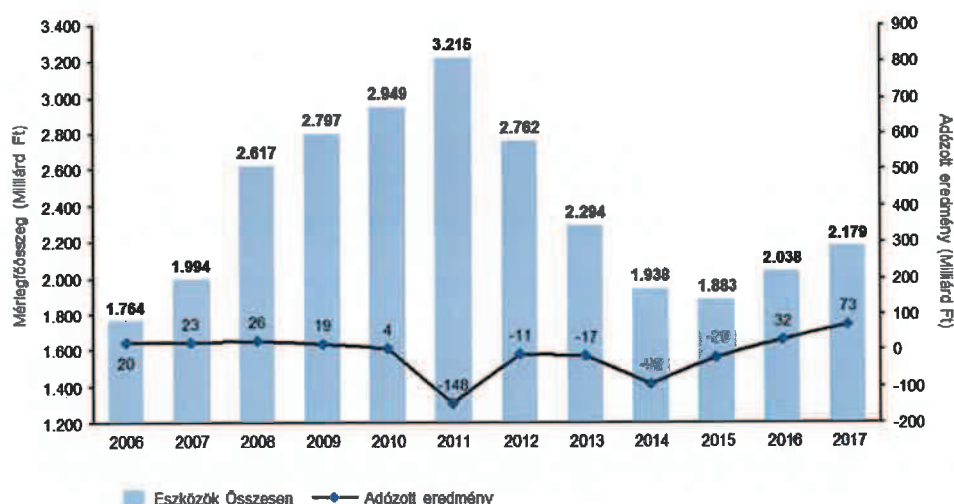
Devizanem	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	>5 év
CHF	5 245	3	0	51	0	0
HUF	588 711	30 466	43 221	103 012	219 699	184 064
EUR	253 892	14 379	-1 206	-2 155	-40	-10 234
USD	48 967	-7	0	-2	0	0

*A táblázat adatai nem tartalmazzák a modellezett látra szóló betétek állományát

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

Pénzügyi adatok

A Bank adózott eredménye kimagaslóan pozitív 2017-ben, ami jelentős javulást mutat 2016. év végéhez viszonyítva. A Bank visszaállt a növekedési pályára, a bevételek 38%-al emelkedtek, ugyanakkor a kiemelkedő eredményhez jelentősen hozzájárult a Citibank lakossági üzletágának megvásárlása, a nagyobb mértékű céltartalék felszabadítás, továbbá a korábbi évekhez képest kisebb mértékű bankadó.



A Bank mérlegfőösszege év végére 2.179 milliárd Ft volt, amely 6,9%-kal magasabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény 72,9 milliárd Ft-ot tett ki.

2017. év végén a Bank eszközfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. Az állampapírok, (ezen belül is különösképpen a befektetési céllal vásárolt állampapírok állománya) összességében mintegy 34 milliárd Ft-tal növekedett, ugyanakkor a mérlegfőösszegegen belül képviselt részaránya közel az előző évi szinten maradt.

Ezzel párhuzamosan csökkenés tapasztalható a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában (3% vs 11% 2016-ban). Főként a Magyar Nemzeti Banknál történt kihelyezések állománya csökkent, közel 104,3 milliárd Ft-tal, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezetnek és a limitált eszköztárnak.

Főbb eszközállományok alakulása 2015-2017:

(Millió Ft-ban)	2015	2016	2017	Vált. %		Részarány %		
				2016/ 2015	2017/ 2016	2015	2016	2017
Állampapírok	372 924	614 691	648 423	64.8%	5.5%	19.8%	30.2%	29.8%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	270 319	223 295	62 225	-17.4%	-72.1%	14.4%	11.0%	2.9%
Ügyfelekkel szembeni követelések	988 292	1 020 724	1 191 165	3.3%	16.7%	52.5%	50.1%	54.6%
Pénzeszközök	97 470	24 120	20 292	-75.3%	-15.9%	5.2%	1.2%	0.9%
Nem kamatozó eszközök	154 070	155 662	256 921	1.0%	65.1%	8.2%	7.6%	11.8%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 883 075	2 038 492	2 179 025	8.3%	6.9%	100.0%	100.0%	100.0%

Az Ügyfelekkel szembeni nettó követelések nominális állománya jelentősen emelkedett, köszönhetően főként a növekvő hitelfolyósításoknak és a Citibankból átvett hitelporfólióknak. Az összességében 171 milliárd Ft-os növekedésből 107 milliárd Ft-tal részesednek az éven belül lejáró hitelek és 64 milliárd Ft-tal az éven túl lejáró hitelek. Az egyes üzletágak megoszlása is eltérő, a lakossági üzletág közel 5 százalékos emelkedést mutat a Citibank lakossági üzletágának megvásárlását követően, továbbá a vállalati üzletág 30 százalékkal, jelentősen a piacot meghaladó mértékben emelkedett.

A Pénzeszközök a 2016. évi (24,1 milliárd Ft) szintről 20,3 milliárd Ft-ra zsugorodtak, ezáltal kismértékben esett a mérlegfőösszegeken belüli aránya.

A nem kamatozó eszközök 101 milliárd Ft-tal emelkedtek 2016. év végéhez képest, ezáltal 4,2 százalékkal magasabb részarányt képviseltek a mérlegfőösszegeken belül.

Főbb forrásállományok alakulása 2015-2017:

(Millió Ft-ban)	2015	2016	2017	Vált. %		Részarány %		
				2016/ 2015	2017/ 2016	2015	2016	2017
Hitelintézetekkel szembeni köt.	290 768	231 815	229 102	-20.3%	-1%	15%	11%	11%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 221 560	1 388 784	1 478 881	13.7%	6%	65%	68%	68%
Saját tőke	164 208	279 246	360 592	70.1%	29%	9%	14%	17%
Egyéb kötelezettségek + Céltartalékok	206 539	138 647	110 450	-32.9%	-20%	11%	7%	5%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 883 075	2 038 492	2 179 025	8%	7%	100%	100%	100%

2017-ben a forrásszerkezetben az állományok arányai az előző évvel közel azonos szinten alakultak. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek minimálisan, 3 milliárd Ft-tal csökkentek az előző évhez képest, ezen belül az anyavállalattól származó rövid lejáratú betétek mutattak visszaesést, viszont a hosszú lejáratú bankközi felvételek állománya emelkedett. Összességében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegeken belül a tavalyi 11%-os szinten maradt.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány nagymértékben, 90 milliárd Ft-tal emelkedett, emellett a mérlegfőösszegeken belüli részarány maradt változatlanul a 2016-os szinten 68%. Az emelkedés hátterében a Citibank lakossági üzletágának megvásárlása áll, mely jelentős betétállomány növekedést eredményezett a Bank számára. Strukturális változás ment végbe az év során az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül, a rövidlejáratú betétek állományának számottevő csökkenését (121 milliárd Ft) sikerült kompenzálnia a látraszóló betéteknek 200 milliárd Ft-tal történő növekedése. A Bank a lakossági betétek tekintetében 7,92%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 176 bázispontos esést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. Ugyanakkor összetételét tekintve változás tapasztalható, a látraszóló betétek piaci részesedése 293 bázisponttal emelkedett, míg a lekötött betétek 67 bázisponttal csökkentek, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezetnek, mely mérsékelte e megtakarítási forma iránti keresletet.

A passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek összetételét tekintve nem történt jelentős változás.

A saját tőke mérlegfőösszegeken belüli részaránya 17%-ra emelkedett.

Főbb eredményelemek alakulása 2015-2017:

(Millió Ft-ban)	2015	2016	2017	Vált. %		
				2015/2014	2016/2015	2017/2016
Nettó kamatbevétel	60 388	62 520	77 855	-24.2%	3.5%	24.5%
Jutalékeredmény	38 394	38 802	43 711	1.0%	1.1%	12.7%
Értékpapír-bevételek	1 855	3 862	2 581	-8.8%	>100%	-33.2%
Pénzügyi műveletek eredménye	-6 258	-4 126	15 545	>100%	34.1%	476.8%
Működési bevételek	94 379	101 058	139 692	-23.8%	7.1%	38.2%
Működési költségek	50 403	52 987	59 394	3.8%	5.1%	12.1%
Működési eredmény	43 976	48 071	80 298	-41.6%	9.3%	67.0%
Egyéb eredmény	55 459	-35 313	-46 666	>100%	163.7%	-32.1%
Értékvesztés nettó eredménye	75	-28 146	-49 985	-100.5%	<-100%	-77.6%
Adózás előtti eredmény	-20 450	39 577	83 617	77.9%	293.5%	204.1%
Adózott eredmény	-20 455	35 264	80 974	77.9%	272.4%	237.1%
Tárgyévi eredmény	-20 455	31 738	72 877	77.9%	255.2%	229.6%

A Bank működési bevételei jelentősen emelkedtek, emellett költségei kisebb mértékben nőttek az előző évhez képest, így összességében 72,9 milliárd Ft-os tárgyévi nyereséget realizált a Bank 2017. év végén.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevétel 2017-ben 24,5 %-kal (15,3 milliárd Ft-tal) magasabb 2016. év végéhez képest.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 7 milliárd Ft-tal emelkedtek, valamint a fizetett kamatok 8,3 milliárd Ft-tal (-55%) mérséklődtek.

Bevételi oldal tekintetében jelentős javulás tapasztalható az értékpapírok kamatbevételeiben, ezzel párhuzamosan az értékpapír állományok nagymértékben emelkedtek, köszönhetően részben az addicionális likviditásnak, ami az átvett Citi portfólió összetételéből ered.

A lakossági ügyfélhiteleken realizált magasabb kamatbevétel a megnövekedett személyi kölcsön és hitelkártya állomáynak köszönhető.

Mérsékeltebb kamatbevétel adódik a jegybanknál elhelyezett bankközi kihelyezések esetén.

A kamat ráfordítás oldali 8,3 milliárd Ft-os javuláshoz nagymértékben hozzájárult, hogy a lakosság, a nem pénzügyi vállalatok és az egyéb belföldi szektor lekötött betéteinek kamatráfordítása visszaesett, mely elsősorban a csökkenő kamatkörnyezet következménye, valamint átstrukturálódás tapasztalható a látra szóló és lekötött betétek között, ami szintén a kamatráfordítás mérséklődését eredményezi. Továbbá csökkent a külföldi hitelintézetektől felvett bankközi hitelek utáni kamatkifizetés.

A Bank jutalék és díj eredménye is javult (részben a Citi akvizíció miatt), 4,9 milliárd Ft-tal magasabb, mint a 2016. decemberi eredmény. A növekedés háttérében a bevételi oldal pozitív irányú változása áll, a ráfordítások emellett némileg emelkedtek. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységből származó eredmény nőtt, valamint a közvetítői tevékenységből származó jutalékeredmény is javult.

Az Értékpapír bevételek eredménye 1,3 milliárd Ft-tal csökkent 2016. év végéhez képest.

A Pénzügyi műveletek eredményében 19,7 milliárd Ft-os javulás mutatkozik az előző évhez képest. A pozitív eredmény legfőbb oka a pénzügyi szolgáltatásokból származó magasabb eredmény, mely főként az értékpapírokon realizált pozitív árfolyameredményeknek köszönhető.

2017-ben 59,4 milliárd Ft-ot tettek ki az éves működési költségek, ami 12,1 %-os növekedést jelent az előző év azonos időszakában felmerült költségekhez képest.

A magasabb költségek háttérében részben a Személyi jellegű ráfordítások emelkedése áll, amelyet a bérköltségek növekedése indukált, a Citibank migrációja miatti dolgozói létszám emelkedésnek következtében.

További költség növekedéshez vezetett az Igazgatási költségek magasabb színje.

Az Értékcsökkenési leírás összességében 8,4 milliárd Ft-ot ért el, mely 59%-kal magasabb az előző évi értékhez viszonyítva. A jelentős növekedés a Citi migráció miatti szoftverfejlesztéseknek és a Citi vételár (vagyon értékű jog) amortizációjának köszönhető.

A költség-bevétel mutató 52,4%-ról (2016 Q4) 42,5%-ra (2017 Q4) javult, amely a magasabb működési bevételnek köszönhető.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 11,4 milliárd Ft-tal romlott 2016. év végéhez képest, amely elsősorban annak köszönhető, hogy jelentős céltartalék átsorolásra került kockázati céltartalékból egyéb eredménybe.

2017 végén az Értékvesztés és kockázati céltartalék 21,8 milliárd Ft-tal javult az előző év azonos időszakához képest. Összességében pozitív értékvesztést okozva ezzel a vizsgált időszakra (50 milliárd Ft).

Tőke megfelelés 2016-2017.

Bank (millió Ft)	2016 DEC	2017 MAR	2017 JUN	2017 SEP	2017 DEC
Szavatoló tőke	311 186	291 707	296 723	297 454	330 567
Alapvető tőke (Tier 1)	255 348	232 598	239 784	241 078	277 891
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	255 348	232 598	239 784	241 078	277 891
Befizetett jegyzett tőke	146 000	146 000	146 000	146 000	146 000
Ázsió	117 492	117 492	117 492	117 492	117 492
Eredménytartalék	-20 455	11 283	11 283	11 283	11 283
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	31 738	0	0	0	72 877
<i>Nyereség/veszteség</i>	31 738	24 777	51 618	71 228	72 877
<i>Nyereség figyelembe nem vehető része</i>	0	24 777	51 618	71 228	0
Egyéb tartalék	4 471	4 014	4 980	4 962	12 940
Levonások	-23 898	-46 191	-39 971	-38 659	-82 701
- Immateriális javak	-15 675	-23 037	-21 390	-20 776	-22 315
- IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány	-7 386	-22 485	-17 601	-16 717	-19 433
- Egyéb levonások a CET1 tőkéből	-837	-669	-980	-1 166	-953
- Javasolt osztalékfizetés	0	0	0	0	-40 000
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	0	0	0	0
Járujúkos tőke (Tier 2)	55 838	59 109	56 939	56 376	52 676
Alárendelt kölcsöntőke	49 884	52 571	52 392	52 897	52 676
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	5 954	6 538	4 547	3 479	0
Egyéb Tier2 tőkeelemek	0	0	0	0	0
Levonások	0	0	0	0	0
- IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány	0	0	0	0	0
- Egyéb levonások a Tier 2 tőkéből	0	0	0	0	0
Pillar1 tőkekövetelmény	120 960	130 212	128 356	132 688	134 702
- Hitelezési kockázat	90 341	97 771	94 610	96 170	100 118
- Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat	1 402	1 971	1 335	1 395	1 466
- Működési kockázat	29 217	30 470	32 411	35 123	33 118
Szavatoló tőke többlet/hiány	190 226	161 495	168 367	164 766	195 865

2017. év végén a Bank tőkeellátottsága stabil; a szolvencia ráta (19,63%) meghaladta az előírt értéket. A tőkehelyzet jelentős mértékben növekedett. A szavatoló tőke többlet 5,6 milliárd Ft-tal emelkedett 2016. év végéhez viszonyítva.

A jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 13,7 milliárd Ft-tal emelkedett, főként a hitelezési kockázat (+9,8 milliárd Ft) tőkekövetelmény növekedésének következtében, ugyanakkor a működési kockázat tőkekövetelménye is növekedett az elmúlt évhez képest (+3,9 milliárd Ft). A pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra számolt tőkekövetelmény nem változott jelentős mértékben az előző évhez képest.

A levonások között szerepel 40 milliárd Ft javasolt osztalékfizetés, mely az Erste Bank Hungary Zrt. éves közgyűlése által a 2017. évi éves beszámoló aláírásáig még nem került jóváhagyásra.

A FOLYAMATOK TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI

A Bank belső működésének színvonalát a fő ügyfél-kiszolgálási csatornák (fiókhálózat, telefonos ügyfélszolgálat, elektronikus csatornák) és az ott zajló főbb ügyfél folyamatok teljesítményén keresztül is méri. Az ügyfél-kiszolgálási csatornákkal és az ügyfélfolyamatokkal szemben elvárt teljesítmény meghatározását az ügyfél igények megismerése előzi meg. Rendszeresen ismétlődő kutatásokat végzünk: éves ügyfél-elégedettségi és ügyfél elvárásai kutatásokat, fióki próbavásárlást, valamint fióki tanácsadói Csatornaelégedettségi, Ügyfélélmény Index (CXI) és Ajánlási Hajlandóság (NPS) kutatást.

Az ügyfél igényeket és elvárásokat mutatószámokká, mérhető paraméterekké alakítjuk. A Bankban végzett – elsődleges fókusszal - üzleti folyamatokra és csatornákra mérőrendszert építünk és méréseket végzünk a folyamat teljesítményének megállapítása céljából. Az ügyfél igény felmerüléstől az igény kielégítéséig vizsgáljuk a folyamatunkat. A folyamatképességet leíró alapvető mutatószámok: átfutási idő, hiba szám, kiszolgálási szintek, mint például a várakozási idő mérése, NetBank rendelkezésre állás. Ezekre a mutatószámokra célértékeket határozzunk meg, és a rendszeres mérések eredményeit az elérni kívánt értékhez viszonyítjuk.

Amennyiben a folyamat teljesítménye a célérték alatt marad, részletes folyamatlemezést végzünk a nem megfelelés okainak feltárására, valamint fejlesztési javaslatokat dolgozunk ki. Ez a tevékenység heti és havi rendszerességgel, a folyamatban érintett területek bevonásával történik. Szükség esetén a folyamat javítására projektet indítunk, ahol folyamat javítási módszertanok segítségével (LEAN, Six Sigma) dolgozunk ki akciótervet a folyamathatékonyság növelése érdekében.

FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

2017-ben a Bank év végi létszáma 181 fővel magasabb volt (2 827 fő) a 2016 év végén (2 646 fő) 8 órás munkaviszonyra vetítve foglalkoztatottakhoz képest. A Bank 2017 évi átlagos létszáma 2016-hoz viszonyítva több mint 100 fővel magasabb volt, amely elsődleges oka a 2017. februárjában történt Citibank lakossági üzletág átvétel. A Bank hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódott a Bank fejlesztését, fejlődését támogató projektek. Munkatársaink átlagéletkora 38 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,2 év.

A Bank 2017 során a gyakornoki program keretében összesen 126 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 4%-a felvételt nyert a Bank munkatársai közé.

TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bank székhelye 2006. szeptember 1. óta a Népfürdő utca 24-26. szám alatt található. A modern irodaépületben a Bank központi szervezeti egységei és a leányvállalatok találhatóak meg. A Bank országos lefedettségű fiókhálózattal rendelkezik, melynek szakmai irányítása régiós (Budapest 1., Budapest 2., északkelet-magyarországi, délkelet-magyarországi, középnyugat-magyarországi, nyugat-magyarországi, kelet-magyarországi) szinten történik. Fiókhálózat felsorolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

OKTATÁSPOLITIKA

Az előző évekhez hasonlóan 2017-ben is széleskörű fejlesztési tevékenységet végzett az Erste Bank, melynek következményeképpen munkatársaink átlagosan 4 munkanapot töltöttek képzésekkel. A fő fókuszok a szakmai oktatások, azon belül is a jelzőoktatások és ügyfélszolgáláshoz kapcsolódó oktatások voltak, valamint kiemelt figyelmet fordítottunk munkatársaink soft skill és angol nyelvképzésére is. 2017-ben nagy kihívást jelentett a Citibank megvásárolt lakossági üzletágának integrációjában érintett kollégák számára biztosított képzések is.

A lakossági üzletágban folytatódott az új belépő kollégák intenzív fejlesztése, kialakításra került egy új gyakorlatorientáltabb, több rendszerhasználatot biztosító alapképzés. Ezen felül lefektettük a többszintes belső mikrovállalati képzésünk alapjait. Fiókvezetőinknek Development Center napokat biztosítottunk, mellyel felmértük vezetői fejlesztési igényeiket, hogy a 2018-as évben ezek szerint alakíthassuk ki speciális képzéseiket. Az ügyfélszolgálati és a privát banki területeink a 2017-es évet az értékesítési és ügyfél kiszolgálási technikák fejlesztésére szánták, míg a termékekkel, folyamatokkal foglalkozó üzleti területek speciális szakmai konferenciákon vettek részt.

A vállalati területünkön ugyancsak nagy hangsúlyt kapott az ügyfélszolgálat és értékesítés tökéletesítése, valamint az együttműködés fejlesztése, csapatkohézió erősítése. Erős fókusz kapott a meghatározott kulturális elemek mentén zajló napi működés, külső szakemberek előadásainak támogatásával. A területen belül mindezek mellett elindult a folyamatok egyszerűsítése, felülvizsgálata, mellyel egy hatékonyabb működés alapjait fektettük le.

A kockázatkezelési területen az együttműködés és a vezetői réteg fejlesztése kapta a legnagyobb hangsúlyt, valamint sikeresen újtára indítottuk a Risk Akadémiát. Kollégáink naprakészségét szakmai konferenciákkal támogattuk.

Az informatikai területünkön a 2017-es évben az IT üzemeltetés és az üzleti intelligencia kapták fejlesztés szempontjából a fő fókuszot. Ezen felül elindítottuk az IT Akadémia programunkat, ami nagy népszerűségnek örvendett egész évben.

Összbanki szinten a felsővezetők prezentációs készségeinek fejlesztésére fektettük a hangsúlyt, valamint a teljes vállalaton átívelő kultúrafejlesztési programot indítottunk újtára meghatározott értékek mentén a vezetői réteg, és a szervezeten belül kijelölt aktivista csapat segítségével. Sikeresen levezényeltünk a 2017-es évre vonatkozóan a teljes szervezet érin-
tettségével egy elkötelezettségi felmérést.

TÁRSADALMI KÜLDETÉS ÉS SZPONZORÁCIÓ

Társadalmi felelősségvállalás

Az Erstét 200 évvel ezelőtt azért hozták létre, hogy társadalmi státuszra, nemzetiségre, hitre, nemi hovatartozásra, életkorra való tekintet nélkül mindenki részesülhessen a jólétekből, melyek megóvása és terjesztése továbbra is célunk. Jövőképünk egyik fontos mondata: „Elkötelezettségünket ügyfeleink és Magyarország iránt banki és befektetési szolgáltatásainkon kívül társadalmi szerepvállalásunkkal is bizonyítjuk.”

Ezért bonyolult világunkban az Erste Bank több kíván lenni, mint pénzügyi megoldásokat nyújtó üzleti vállalkozás, hiszen valójában élethelyzetekre kínál megoldást. Ennek fényében a Bank nemcsak banki és befektetési tevékenységei révén tanúsít elkötelezettséget Magyarország és ügyfelei iránt, hanem társadalmi szerepvállalásai révén is.

Társadalmi felelősségvállalási tevékenységünk két pilléren nyugszik: az ERSTE Alapítvány (ERSTE Stiftung) magyarországi tevékenységén, valamint a Bank saját, „+1 tett” névre keresztelt CSR programján, melynek keretében 2015-ben, munkavállalóink aktív bevonásával elindítottuk önkéntes programunkat, a „Közösségi csapatmunkát”.

Az ERSTE Alapítvány Magyarországon

Az ERSTE Alapítvány (ERSTE Stiftung) a legnagyobb osztrák takarékpénztári alapítvány. 2003-ban alakult az 1819-ben alapított Erste Österreichische Spar-Casse, az első osztrák takarékpénztárból.

Az Erste Csoport főrészvényeseként az ERSTE Alapítvány elkötelezett Közép- és Délkelet-Európában a társadalom fejlesztése iránt, amely vállalat három program – társadalomfejlesztés, kultúra, Európa – keretében indított vagy támogatott projektek révén valósít meg.



ERSTE Stiftung

További információ: <http://www.erstestiftung.org/>

+1 tett program



„Elkötelezettségünket ügyfeink és Magyarország iránt banki és befektetési szolgáltatásainkon kívül társadalmi szerepvállalásunkkal is bizonyítjuk.” Ennek, az Erste jövőképéből kiemelt gondolatnak a szellemében indítottuk útjára 2014-ben a „+1 tett” névre keresztelt programunkat. A program 2014-ben pályázattal indult, melynek segítségével olyan közösségeket és projekteket kívántunk feltérképezni, amelyek hathatós segítséget nyújtanak a társadalmat foglalkoztató ügyek megoldásában, az öngondoskodás és digitális világ témáiban. Mindezt úgy, hogy az anyagi támogatáson túl a Bank munkatársai aktívan részt vehettek a projekteken, szakmai tudásukkal segítve a kiválasztott szervezetek munkáját.

+1 tett - Közösségi csapatmunka

A +1 tett program továbbgondolásaként 2015-ben a Bank – munkavállalóira építve – önkéntes programot indított, mely a Közösségi csapatmunka nevet kapta. A program keretében pályázat útján adtunk lehetőséget a munkavállalóknak arra, hogy jelentkezzenek olyan programok megvalósítására, melyeket ők maguk választottak. Fontos szempont volt, hogy a kollégák minden esetben saját maguk szervezzék meg a Közösségi csapatmunkán belül azt a programot, amire pályáztak, míg az Erste Bank finanszírozást és időt ad ehhez.

A Közösségi csapatmunka keretében az elmúlt években olyan együttműködések valósultak meg, mint a túrajelzések festésének frissítése, az állami gondozott és nevelőszülőknél élő gyerekek pénzügyi nevelésének segítése vagy sárkányhajózás szervezése hátrányos helyzetű gyerekekkel.

2015 óta közel 800 erstés kolléga vett részt az önkéntes munkában, és közel 50 projekt valósult meg. 2016 októberében a program Önkéntességért különdíjat kapott a Magyar Adományozói Fórumtól. A Közösségi csapatmunka keretében létrejött önkéntes programokról folyamatosan beszámolunk az Erste Bank Hungary Facebook oldalán.

További együttműködések

Virtuózok

“Megnyerni egy versenyt csak az első lépés a siker felé, utána a tehetséggel épp olyan jól kell tudni gazdálkodni, mint anyagi forrásainkkal.” Az Erste Bank 2016 óta nem csak a Virtuózok műsor fő szponzora, de a fiatal tehetségek pénzügyi mentora is.

2017-ben Kristóf Réka énekes nyerte a műsor 12 millió Ft-os fődíját, melyet az Erste Bank biztosított, és a fellépési lehetőséget a New York-i Carnegie Hall-ban. A másik két korcsoportnyertes egyenként havi 500 ezer Ft-ot nyert a Bank jóvoltából, amit 1 éven keresztül kap.



Magyar Jégkorong Szövetség

2017 szeptemberétől három éven keresztül az Erste Bank támogatja a felnőtt férfi első osztályú magyar jégkorong bajnokságot, az Erste Ligát.

Eltökélt szándékunk, hogy az üzleti tudásunkkal és szponzori támogatásunkkal segítsük a hazai bajnokságban induló csapatokat, támogassuk az utánpótlást és hozzájáruljunk a jégkorong hazai felvirágzásához.



Kékszalag Erste World Nagydíj

A 49. Kékszalag névadó támogatója 2017-ban az Erste World volt. Az Erste World világa éppen olyan, mint amit a vitorlázás is képvisel: a Kékszalagon azok indulnak, akiknek fontos a valódi teljesítmény, a valódi érték. Az Erste World a pénzügyi szolgáltatásokban is ezt ígéri: segítünk ügyfeleinknek a valódi értékeket megtalálni, a vagyonukból valódi értéket teremteni, hiszen a tulajdon akkor válik értéké, ha megalapozzuk vele a saját és szeretteink jövőjét, boldogságát.

Az Erste World a verseny helyszínén különleges programokkal készült: a Balaton értékeit bemutató társalgóval, illetve a kiemelt ügyfelek számára kialakított VIP részleggel készült. A helyi partnerek bevonásával a helyszínen fog először bemutatkozni az Erste World Club, amely értékteremtő partnerséget kínál a kiemelt ügyfeleknek és a partnereknek egyaránt.

Mosoly Alapítvány

Az Erste Bank 2014 óta támogatja a Mosoly Alapítvány Mosoly Váltó névre keresztelt kezdeményezését, melynek során több lelkes dolgozónk egy 4 km hosszú szakaszon együtt futtatott egy gyógyult kisgyermekkel.

További információ: <http://mosolyalapitvany.hu/hu/>

Fánkvásár a Nemzetközi Cseperedő Alapítványért

A Nemzetközi Cseperedő Alapítvánnyal 2014 óta, évente kétszer szervezünk jótékonyági fánkvásárt az Erste székházban, a Fánki Donut nevű üzlet bevonásával. A támogatás során a Bank megvásárolja a fánkokat, amiket az Alapítvány munkatársai árúsítanak - egy kijelölt napon – a székházban. A fánkvásár indulásakor 300 db fánkkal készültünk, 2017 novemberében viszont már 1000 db fánk fogyott el, alig másfél óra alatt! Az eladásokból befolyt összeget teljes egészében az Alapítvány kapja, ami a kommunikációs és szociális nehézségekkel küzdő, elsősorban autizmussal élő gyermekeket, illetve a környezetükben élőket támogatja. Az elmúlt évek során közel 3,5 millió Ft gyűlt össze.

Erste Green

Az Erste Group elkötelezett a környezetvédelem mellett, ezzel is felelősséget vállal a környezetért és a társadalomért, ahol élünk és működünk. Az Erste Bank Magyarország az anyavállalati szintű előírásoknak történő megfelelésen túl (szén-dioxid kibocsátás-, papírfelhasználás-, áram- és fűtéshez használt energia csökkentése) további lépéseket tesz a szervezeti kultúránk és működésünk környezettudatosabbá, zöldebbé tételére, ezzel a társadalmi felelősségvállalásunk kiszélesítése érdekében.



2016 elején elindult az Erste Green kezdeményezés, amely a kollégák egy önkéntes szerveződése a környezetvédelmi célok megvalósítása érdekében. Ennek elsődleges célja a Bankon belüli figyelemfelhívás, edukálás és a kollégák környezetünk iránti elkötelezettségének növelése.

Az Erste Green eddigi akciói egyrészt a kollégák figyelmének felhívását és edukálását célozták: zöld ruha viselete a Föld napján, Erste Green külön sátor az Erste napon környezetvédelmi kvízzel, ökológiai lábnyomméréssel és környezetvédelmi témájú fotópályázattal. Másrészt a külvilág számára is mérhető lépéseket karoltak fel: az Erste székház melletti Duna part egy szakaszán önkéntes szemétszedés megszervezése, pilisi túraútvonal megtisztítása és útjelek újrafestése, az ISO 50001 szabvány bevezetése, amely az energiaköltségek és az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentését irányozza.

Mozgásukban korlátozott ügyfelek

Az Erste Bank Hungary Zrt. tovább folytatja a bankfiókok akadálymentesítését annak érdekében, hogy a kerekesszékesekkel élők minél kényelmesebben végezhessék banki ügyeiket. Az ennek érdekében indított program eredményeként a Bank 117 fiókból álló hálózatából 80 fiókot már akadálymentessé alakított, könnyebben megközelíthetővé téve a fiókok bejáratát és a könnyebb manőverezés biztosítása érdekében tágasabb tereket kialakítva az ügyféltérben. A jövőben pedig minden bankfióki beruházásnál - ahol fizikai, vagy egyéb akadálya ennek nincsen -, az akadálymentes megközelítést fogjuk megvalósítani.

Az Erste Bank Hungary energia-gazdálkodása

A Bank mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt fektet az energiahatékonyság növelésére a környezetünk megóvására és fenntarthatóságára.

A Bank központi épületei a kor műszaki, energiahatékonysági követelményei szerinti, magas műszaki tartalommal, modern hűtési és fűtési technológiákkal, és épületfelügyeleti rendszerrel felszerelt „A” kategóriás irodaházaknak minősülnek. Számos helyen mozgás és helyzetérzékelők, energiatakarékos LED fényforrások kerültek telepítésre az energiafelhasználás csökkentésének érdekében. A fűtés és klímarendszerek éjszaka és hétvégén energiatakarékos üzemmódban működnek figyelembe véve a valós komfort igényeket és az ünnepnapokat is. Az épületekben minden munkaállomás természetes megvilágítású, ami a munkavállalók egészségének megőrzése és az energiafelhasználás csökkentésének szempontjából is fontos tényező. A nyitvatartási rendhez igazodó üzemmód-váltásokkal biztosítjuk a használaton kívüli periódusok csökkentett energia-felhasználását, mellyel a teljes fiókhálózatunk is energiahatékonyabban működhet.

Folyamatos fejlesztésekkel az épület energiaellátását biztosító berendezéseket hatékonyabb, az igényeket jobb hatásokkal kiszolgáló berendezésekre cseréljük, szem előtt tartva a komfort igényeket és a legkisebb környezetterhelés elvét.



A környezettudatosság jegyében a központi épületekben szelektív hulladékgyűjtést folytatunk évek óta, melynek keretében a műanyagot, a papírt és a kommunális hulladékot külön gyűjtjük. Terveink között szerepel a szelektív gyűjtés bővítése a fiókhálózatban is.

2016 és 2017 évben 8000 – 8000 MWh zöld energiát vásárolunk, mellyel nem csak közvetlenül a CO₂ kibocsátásunkat csökkentjük, hanem a vásárlással közvetetten az innovatív, megújuló energiatermelő rendszerek elterjedését is segítjük. Kötelességünknek érezzük ezt a tevékenységünket folytatni, ezért 2018-ban újabb 8000 MWh zöld energiát kívánunk vásárolni a bankhálózat működtetéséhez.

Az energiagazdálkodás hatékonyságának folyamatos fenntartásának és fejlesztésének érdekében ISO50001 szabványnak megfelelő energiairányítási rendszert vezetünk be 2017 év elején. Belső igényünk és Group támogatottság mellett 2017 év végén bővítettük ISO tevékenységünket és ISO 14001 környezet irányítási rendszerünket is bevezettük, mellyel tovább erősítettük elkötelezettségünket a környezetünk megóvása mellett.

A fiókhálózat kialakítását és megújulását, a folyamatosan fejlesztett sztenderdek és az ISO rendszereink innovatív működtetése biztosítja. A mesterséges világításokat energiatakarékos fénycsöves illetve, LED világítótestekkel biztosítjuk. A logók és fényreklámok megvilágításai időprogrammal vezéreltek, az éjszakai világítást a legtöbb helyen korlátozzuk vagy a szükséges minimumra szabályozzuk. Az alkalmazott új berendezések a beszerzési lehetőségekhez mérten „A” energiasztályúak.

Az újonnan telepített klímaberendezések kiválasztásánál az energia hatékony felhasználását támogató a VRV rendszerű (hőszivattyús) és inverteres berendezéseket részesítjük előnyben. Az újonnan telepített kazánok kondenzációs rendszerűek mellyel nem csak energiahordozót takarítunk meg, hanem közvetlenül károsanyag kibocsátást is csökkentünk.

A papírfelhasználás csökkentésére az Erste Bank bevezette a saját ATM-ekben a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét, illetve újrahasznosítható, környezetbarát papírt használ nem csak az automataiban, hanem a napi munkavégzés során is.

A belső levelezési forgalomban a Bank 24 alkalommal megcímezhető borítékokat, továbbá újrahasznosított papírt és bélyegzőket használ. A leselejtezett, de még használható számítógépeket, valamint a használaton kívüli bútorokat rászoruló oktatási intézményeknek, illetve alapítványoknak adományozza a Bank, a használt másoló, illetve festékpátrónjait pedig a beszállítók visszagyűjtik.

A közlekedés közvetlen káros környezeti hatásának csökkentése érdekében a céges gépjármű flotta nagysága folyamatosan, az igényekhez mérten kerül meghatározásra, modern és energihatékony motor felszereltségű gépjárművek cseréjével és beszerzésével. Külön figyelmet kap a károsanyag-kibocsátások és az üzemanyag fogyasztások rendszeres ellenőrzése, a kollégák ECO-Drive technikák szerinti vezetéstechnikai tréningeket kapnak ILearning rendszeren keresztül. A Bank a kerékpárral munkába járó kollégák számára a központi épületeiben több mint 180 kerékpár egyidejű tárolására alkalmas területet biztosít, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést.

MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Az Erste Bank Hungary Zrt. éves közgyűlése 40 milliárd Ft osztalékfizetésről határozott, melynek kifizetése 2018 során történik meg.

Kelt: Budapest, 2018. április 13.



Jelásity Radován
Elnök-Vezérigazgató



Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2017. december 31-i állapot szerint:

Sorszám	Fiók	Város
1	Ajkai Fiók	Ajka
2	Aréna Pláza Fiók	Budapest
3	Árkád Üzletközponti Fiók	Budapest
4	Bajai Fiók	Baja
5	Balassagyarmati Fiók	Balassagyarmat
6	Baross téri Fiók	Budapest
7	Bartók-Házi Fiók	Budapest
8	Béke téri fiók	Budapest
9	Békéscsaba, Andrásy úti Fiók	Békéscsaba
10	Budaörsi Fiók	Budaörs
11	Campona Fiók	Budapest
12	Ceglédi Fiók	Cegléd
13	Corvin negyed Fiók	Budapest
14	Csepeli Fiók	Budapest
15	Csornai Fiók	Csorna
16	Danubius ház Fiók	Budapest
17	Deák téri Fiók	Budapest
18	Debrecen, Belvárosi Fiók	Debrecen
19	Debrecen, Egyetemi Fiók	Debrecen
20	Debrecen, Piac u. Fiók	Debrecen
21	Debrecen, Vár u. Fiók	Debrecen
22	Dombóvári Fiók	Dombóvár
23	Dunaharaszti Fiók	Dunaharaszti
24	Dunakeszi Fiók	Dunakeszi
25	Dunaújvárosi Fiók	Dunaújváros
26	Egri Fiók	Eger
27	Egry József utcai Fiók	Budapest
28	Érdi Fiók	Érd
29	Erste World Fiók Debrecen	Debrecen
30	Erste World Fiók Győr	Győr
31	Erste World Fiók Kecskemét	Kecskemét
32	Erste World Fiók Kossuth tér	Budapest
33	Erste World Fiók Mammút II.	Budapest
34	Erste World Fiók Miskolc	Miskolc
35	Erste World Fiók MOM Park	Budapest
36	Erste World Fiók Pécs	Pécs
37	Erste World Fiók Szeged	Szeged
38	Erste World Fiók Székesfehérvár	Székesfehérvár
39	Erste World Fiók Vörösmarty tér	Budapest
40	Erste World Fiók Zalaegerszeg	Zalaegerszeg

Sorszám	Fiók	Város
41	Erzsébet krt.8. Fiók	Budapest
42	Esztergomi Fiók	Esztergom
43	Eurocenter Fiók	Budapest
44	Európa Torony Fiók	Budapest
45	Fehérvári út 130. Fiók	Budapest
46	Flórián téri Fiók	Budapest
47	Gödöllői Fiók	Gödöllő
48	Gyöngyösi Fiók	Gyöngyös
49	Győr, Árpád úti Fiók	Győr
50	Győr, Bajcsy-Zs. úti Fiók	Győr
51	Gyulai Fiók	Gyula
52	Hajdúböszörményi Fiók	Hajdúböszörmény
53	Hajdúnánási Fiók	Hajdúnánás
54	Hajdúszoboszlói Fiók	Hajdúszoboszló
55	Hatvani Fiók	Hatvan
56	Heltai Jenő téri Fiók	Budapest
57	Hódmezővásárhelyi Fiók	Hódmezővásárhely
58	Húvösvölgyi Fiók	Budapest
59	Jászberényi Fiók	Jászberény
60	Kalocsai Fiók	Kalocsa
61	Kálvin téri Fiók	Budapest
62	Kaposvári Fiók	Kaposvár
63	Karcagi Fiók	Karcag
64	Kazincbarcikai Fiók	Kazincbarcika
65	Kecskemét, Dobó körüti Fiók	Kecskemét
66	Kecskemét, Kossuth téri Fiók	Kecskemét
67	Keszthelyi Fiók	Keszthely
68	Királyhágó téri Fiók	Budapest
69	Kiskunfélegyházi Fiók	Kiskunfélegyháza
70	Kiskunhalasi Fiók	Kiskunhalas
71	Kispesti Fiók	Budapest
72	Kisvárdai Fiók	Kisvárdá
73	Komáromi Fiók	Komárom
74	Kossuth téri fiók	Budapest
75	Kőbányai Fiók	Budapest
76	Köki Terminál Fiók	Budapest
77	Krisztina téri Fiók	Budapest
78	Makói Fiók	Makó
79	Mammut II. Fiók	Budapest
80	Mammut II., emeleti Fiók	Budapest
81	Mátészalkai Fiók	Mátészalka

Sorszám	Fiók	Város
82	Mezőkövesdi Fiók	Mezőkövesd
83	Miskolc, Bajcsy-Zs. u. Fiók	Miskolc
84	Miskolc, Corvin u. Fiók	Miskolc
85	Miskolc, Városház téri Fiók	Miskolc
86	Mohácsi Fiók	Mohács
87	MOM Park Fiók	Budapest
88	Móri Fiók	Mór
89	Mosonmagyaróvári Fiók	Mosonmagyaróvár
90	Nagykanizsa, Belvárosi Fiók	Nagykanizsa
91	Nyírbátori Fiók	Nyírbátor
92	Nyíregyháza, Korzó Fiók	Nyíregyháza
93	Nyíregyháza, Országzászló téri Fiók	Nyíregyháza
94	Nyugati téri Fiók	Budapest
95	Orosházi Fiók	Orosháza
96	Paksi Fiók	Paks
97	Pápai Fiók	Pápa
98	Pécs, Diana téri Fiók	Pécs
99	Párisi utcai Fiók	Budapest
100	Pécs, Rákóczi úti Fiók	Pécs
101	Pesterzsébeti Fiók	Budapest
102	Pólus Irodaház Fiók	Budapest
103	Private Banking Debrecen, Vár utcai Fiók	Debrecen
104	Private Banking Győr, Bajcsy-Zs úti Fiók	Győr
105	Private Banking Kecskemét, Kísfaludy utcai Fiók	Kecskemét
106	Private Banking Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky utcai Fiók	Miskolc
107	Private Banking MOM SAS torony	Budapest
108	Private Banking Pécs, Rákóczi téri Fiók	Pécs
109	Private Banking Szeged, Széchenyi téri Fiók	Szeged
110	Private Banking Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	Székesfehérvár
111	Private Banking Zalaegerszeg, Ispotály közti Fiók	Zalaegerszeg
112	Rákóczi téri Fiók	Budapest
113	Rákoskeresztúri Fiók	Budapest
114	Salgótarjáni Fiók	Salgótarján
115	Sárospataki Fiók	Sárospatak
116	Sárvári Fiók	Sárvár
117	Siófoki Fiók	Siófok
118	Sopron, Előkapu Fiók	Sopron
119	Szabadság téri Fiók	Budapest
120	Szarvasi Fiók	Szarvas
121	Százhalombattai Fiók	Százhalombatta
122	Szeged, Költsey u. Fiók	Szeged

Sorszám	Fiók	Város
123	Szeged, Széchenyi téri Fiók	Szeged
124	Székesfehérvár, Budai úti Fiók	Székesfehérvár
125	Székesfehérvár, Palotai úti Fiók	Székesfehérvár
126	Szekszárdi Fiók	Szekszárd
127	Szentendrei Fiók	Szentendre
128	Szentesi Fiók	Szentes
129	Szentgotthárdi Fiók	Szentgotthárd
130	Szigetszentmiklós Auchan Fiók	Szigetszentmiklós
131	Szolnok, Baross u. Fiók	Szolnok
132	Szombathely, Mártírok tér Fiók	Szombathely
133	Tatabányai Fiók	Tatabánya
134	Tatai Fiók	Tata
135	Teréz körúti Fiók	Budapest
136	Thököly úti Fiók	Budapest
137	Tiszaújvárosi Fiók	Tiszaújváros
138	Törökszentmiklósi Fiók	Törökszentmiklós
139	Újpesti Fiók	Budapest
140	Váci Fiók	Vác
141	Váci út 33. Fiók	Budapest
142	Várpalotai Fiók	Várpalota
143	Veszprém, Ádám Iván utcai Fiók	Veszprém
144	Vörösmarty téri Fiók	Budapest
145	Westend Fiók	Budapest
146	Záhonyi Fiók	Záhony
147	Zalaegerszeg, Ispotályközi Fiók	Zalaegerszeg
148	Zirci Fiók	Zirc

2. számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés

ERSTE BANK HUNGARY Zrt. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE A 2017. ÉVRE

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B.§-a alapján az ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Társaság”) ezúton közzéteszi Felelős Társaságirányítási Jelentését.

A Társaság a hatályos, a gazdasági társaságokra és hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi előírásoknak, a pénzügyi felügyeleti ajánlásoknak, elvárásoknak megfelelően, az ügyfelek és a Részvényesek érdekeit szem előtt tartva, felelősen, hatékony és átlátható módon alakította ki társaságirányítási rendszerét.

A Társaság, mint egyes, tőzsdén jegyzett értékpapírok kibocsátója, jelentését – a transzparencia és összehasonlíthatóság teljes-körü biztosítása érdekében - a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Igazgatósága által 2012. november 12-én jóváhagyott Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak („Ajánlások” vagy „FTA”) megfelelően készítette el, hangsúlyozza azonban, hogy a Társaság zártkörűen működő hitelintézet, amely a nyilvánosan, tőzsdére bevezetett részvényekkel működő gazdasági társaságok számára készült Ajánlásokat a szervezetéből, tevékenységéből és működéséből adódó sajátosságok által indokolt, alábbiak szerinti eltérésekkel alkalmazza.

I. RÉSZ

1. Az igazgatóság működése, az igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás

Az igazgatóság, mint a Társaság ügyvezető szerve, a jogszabályok, a Társaság alapszabálya („Alapszabály”) és a Társaság közgyűlése („Közgyűlés”) által hozott határozatok keretei között, valamint a felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembevételével irányítja a Társaság működését, vezeti a Társaság gazdálkodását. Ügyrendjét a felügyelőbizottság véleményének kikérésével maga állapítja meg.

Az igazgatóság feladat- és hatáskörébe tartozik - az Alapszabály és az igazgatósági ügyrend alapján - többek között a Számviteli Törvény¹ szerinti beszámoló elkészítése (ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot is), a költségvetés elkészítése, a Társaság szervezeti felépítésének jóváhagyása, a Hitelintézeti Törvényben² meghatározott, egyes belső szabályzatok jóváhagyása; a leányvállalatok létesítéséről, megszüntetéséről szóló döntések meghozatala.

Az igazgatóság legalább 3 tagból áll, akiket legfeljebb 5 évre a Közgyűlés választ meg. Az igazgatóság tagjai a Közgyűlés által bármikor újraválaszthatók és visszahívhatók.

Az igazgatóság tagjai a Társasággal munkaviszonyban álló személyek (belső tagok), és a Társasággal munkaviszonyban nem álló személyek (külső tagok).

1. 2000. évi C. törvény a számvitelről

2. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

Az igazgatóság elnöke szervezi az igazgatóság munkáját, biztosítja az igazgatóság hatékony működését, képviseli az igazgatóságot, ellátja az Alapszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott, az ülések lebonyolításával kapcsolatos és egyéb feladatokat.

Az igazgatóság ülését a szükséges gyakorisággal, de évente legalább 4 alkalommal tartja. Az igazgatóság elnöke az igazgatóság valamely tagjának az okot és a javasolt napirendet magában foglaló írásbeli megkeresése esetén köteles az igazgatóság ülését összehívni. A meghívót az igazgatóság tagjai részére az ügyrendben meghatározottak szerint, előzetesen meg kell küldeni.

Az igazgatóság határozatképes, ha tagjainak legalább egyszerű többsége jelen van. Az igazgatóság döntéseit az Alapszabály 13.9 és 13.10 szakaszai figyelembevételével a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével hozza meg, kivéve, ha a vonatkozó jogszabályok vagy az Alapszabály eltérően rendelkezik.

Az igazgatóság határozatait írásban (ideértve a telefaxot), telefonkonferencia vagy videokonferencia útján is meghozhatja.

Az igazgatóság belső tagjai a Vezérigazgató (a Társaság vezetésére kinevezett, első számú vezető), a Lakossági Vezérigazgató-helyettes, a Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes, az Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyettes és a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes, akik feladatkörük ellátása érdekében irányítják a hozzájuk tartozó szervezeti egységeket.

Az igazgatóság által megválasztott – a Társasággal munkaviszonyban álló – elnök (2017-ben és jelenleg a Vezérigazgató), és annak helyettesei (2017-ben és jelenleg az igazgatóság belső tagjai) a Hitelintézeti Törvény szerinti ügyvezetőnek minősülnek. Az igazgatóság dönt az üzleti tevékenységek körének az ügyvezetők számára történő elosztásról és a helyettesítési szabályokról. Az igazgatóság határozatait az ügyvezetők hajtják végre.

Az igazgatóság a testületén belül ügyvezetőséget hozott létre. Az ügyvezetőség a Társaság operatív irányítását végző, a mindennapi működéshez szükséges döntéseket, elveket megfogalmazó szervezet, amelynek hatáskörébe tartozik többek között a Társaság folyamatban lévő ügyeinek irányítása és felügyelete, az üzletvitel mindennapi működéséhez szükséges döntések meghozatala, belső szabályzatok kibocsátása, döntés peres eljárások megindításáról, feltéve, hogy ezen döntések az Alapszabály, a belső ügyrendek vagy a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek értelmében nem tartoznak az igazgatóság vagy más szerv kizárólagos hatáskörébe.

Az ügyvezetőség tagjai az igazgatóság elnöke, a Vezérigazgató és az igazgatósági tagsággal rendelkező Vezérigazgató-helyettesek. Az ügyvezetőség elnöke a Vezérigazgató.

Az ügyvezetőség heti rendszerességgel ügyvezetői értekezletet hív össze. Az ügyvezetői értekezlet határozatképes, ha a tagok több mint fele jelen van. Az ügyvezetői értekezlet határozatait egyszerű többséggel hozza.

Az ügyvezetőség negyedévente tájékoztatja az igazgatóságot az általa megtett intézkedésekről és döntésekről.

Az igazgatóság döntései a 2017-es évben – többek között - az alábbi témaköröket érintették:

- ügyvezetőség beszámoló
- a Társaság szervezeti átalakításai,
- kockázatkezelési jelentések
- igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok módosításai elfogadása,
- az éves beszámoló és kapcsolódó dokumentáció elkészítése,
- külső hatóságok által lefolytatott vizsgálatok figyelemmel kísérése,
- a Társaság javadalmazási politikájának végrehajtásával kapcsolatos döntések
- csoportszintű irányelvek megvalósításával kapcsolatos döntések
- leányvállalatokkal kapcsolatos döntések,

2. Az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása

2.1. Az igazgatóság tagjai 2017. december 31-én

Jelasity Radován az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató, Vállalati üzletágért felelős igazgatósági tag (2011.06.01. -)

Jelasity Radován Baján született, Budapesten járt középiskolába. A chicagói Illinois Egyetem pénzügyi szakán szerzett MBA fokozatot a Belgrádi Egyetem közgazdasági diplomája után. Banki pályafutását a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy éven át Kelet-Közép-Európáért felelős területi vezetőként dolgozott. Majd később Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében németországi, lengyelországi és bulgáriai banki projekteken vett részt. A Banking Rehabilitation Agency (Bank-rehabilitációs Ügynökség) alelnökéként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be, majd 2004 és 2010 között a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. Jelasity Radován az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Vezérigazgatójaként a jogszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott kötelezettségein túlmenően képviseli a Társaság üzletpolitikai érdekeinek érvényesítését, felel a pénzügyi stabilitásáért. Irányítja a Társaságot, segíti az Igazgatóságot a Társaság egészét érintő kérdések meghozatalában, a hazai és nemzetközi makrogazdasági és piaci helyzet értékelésével járul hozzá a Társaság üzletpolitikai irányainak kijelöléséhez. Irányítja és koordinálja a Társaság vállalati üzletágát, felügyeli a vállalati üzletág stratégiájának megvalósítását, az üzleti tervek elkészítését és elérését. 2016 októbere óta a Görög Pénzügyi Stabilitási Alap Általános Tanácsának tagja.

Harmati László ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes (2013.04.02. -)

A közgazdász végzettségű szakember a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte pályafutását, majd 1998-1999-ben a Pénzügyminisztérium Vállalkozási és szabályozási főosztályvezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Banknál Szabályozási főosztályvezetőként többek között vezető szerepe volt a hazai kereskedési könyv (trading book) szabályozás kidolgozásában és hatályba léptetésében valamint a bázeli tokeszabályok hazai implementálásában. 2002-től 2013 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként a teljes üzleti terület felügyelete hozzá tartozott, így a bank üzleti stratégiájának menedzselésében vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be. 2010-2011-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlása során az üzleti merger-t irányította, az új üzleti modell kialakítása, racionalizálási projekt levezénylése, intenzív lakossági online fejlesztések (netbank, netbróker, interneten keresztüli lead generálás) fűződnek nevéhez. 2012-ben több állami programot vezényelt (NET, árfolyamgát). Vezérlő egyénisége volt a költségracionalizálásnak, új lakástámogatási eszköztár kialakításának és támogatott hitelek bevezetésének, nevéhez fűződik a behajtási protokollok újrachangolása, a fióki és direkt csatornák cross-sale potenciájának emelése. Harmati László az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Lakossági Vezérigazgató-helyetteseként irányítja és koordinálja a Társaság lakossági üzletágát, felügyeli a teljes fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági üzletág termékeinek értékesítését, valamint a Társaság ügyfélszolgálatát és a Társaság értékesítési célú telefonos csatornáinak üzemeltetését.

Zsiga Krisztina ügyvezető, az igazgatóság külső tagja (2017.11.06. -)

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt fölfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a Citi bankban és a Citi csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője volt. 2013 és 2016 között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. felügyelőbizottságának tagja volt, a külső igazgatósági taggá választását megelőzően. Zsiga Krisztina 2017 novemberétől az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a Társaság különböző üzleti területeinek főbb hitelezési politikáját, ideértve a hitelbesorolásra, fedezetértékelésre és céltartalékolásra vonatkozó politikát is, rendszeresen áttekinti a piaci kockázatokat, felügyeli a hitelhatáskörök delegálását a hitelügyfelekre vonatkozóan. Felel a Társaság biztonságos működéséért, a Társaság egészének jogi tevékenységéért.

Ivan Vondra ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes (CFO) (2015.11.07. -)

A közgazdász végzettségű szakember 2002. óta az Erste Group cseh leányvállalatánál, a Česká Sporitelná-nál mint a Számvitel, Kontrolling és Üzleti információszerzés vezetőjeként dolgozott. Ezt megelőzően szintén pénzügyi vezetőként - 1992. és 1996. között CFO helyettesként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnyi, a pénzügyi területen szerzett tapasztalattal rendelkezik. Ivan Vondra az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Pénzügyi Vezérigazgató-helyettesének a felelősségi körébe tartozik a pénzügyi stabilitás, betölti a Társaság pénzügyi vezetői tiszt-ségét, melynek keretében a Kontrolling, Pénzügy és Számvitel, ALM, Üzemeltetés és a Beszerzés területekért felel.

Foltányi Tamás ügyvezető, Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyettes (2016.01.15. -)

Foltányi Tamás 1984-ben végzett a Budapesti Műszaki Egyetem villamosmérnöki karán, majd 1994-ben elvégezte a Nemzetközi Bankárképző Központ Felsőfokú Bankszakmai Programját. Pályafutása során vezető tisztségeket töltött be az Inter-Európa Bank és a Creditanstalt Rt. pénzügyintézeteknél. Ezt követően 1999 és 2004 között a PWC (majd az akvizíciót követően az IBM) cégtársaként a Vezetési tanácsadás üzletágon belül a magyarországi pénzügyi szektorért, az ott nyújtott szolgáltatásokért volt felelős, majd az IBM Global Services üzletágának irányítását vette át. 2005 és 2015 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese. Foltányi Tamás az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a banki fejlesztéseket, a Társaság szervezési feladatait, valamint irányítja és koordinálja a Társaság informatikai és beruházási terveinek kidolgozását, közreműködik a banki operatív döntések meghozatalában a banküzem támogatása érdekében, felel a Társaság informatikai rendszerének működéséért és a Társaság üzemeltetéséért.

Dr. Rudnay János az igazgatóság külső tagja (2004.10.01. -)

1977-ben végzett a Pécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között a Philips különböző érdekeltségeinél töltött be vezető tisztségeket. 1994-től a Pécsi Söröző Rt. vezérigazgatója. 1995-től a Reemtsma Debreceni Dohánygyár Kft. vezérigazgatója. Az SPB Befektetési Rt. tanácsadói testületének tagja 2001-2002 között. Az Erste Group Bank AG tanácsadója 2002 szeptembere óta. 2003. december 4-től a Postabank és Takarékpénztár Rt. külső igazgatósági tagja, majd 2004. október 1-től az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. külső igazgatósági tagja.

Silzer Frederik az igazgatóság külső tagja (2005.08.01. -)

Pályáját 1988-ban kezdte a die Erste österreichische Spar-Casse Bank-ban, majd 1993-tól az AVABANK-ban tevékenykedett érdekeltség ellenőrzési területen, több közép-Európai leányvállalat ügyvezetői posztját töltötte be. 1998-ban a Bank Austria AG-hez (korábban Creditanstalt AG néven működött) csatlakozott, ahol a leányvállalatok koordinálásáért felelt, többek között Magyarországot is. 2001 óta látja el az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG közép-európai koordinációját, így Magyarországot is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel.

Alexandra Habeler-Drabek, az igazgatóság küldő tagja (2017.12.06. -)

Pályáját 1995-ben kezdte a Creditanstalt-Bankverein Bankban, mint Restrukturálási és Workout vezető, 1999-től a Vállalati Kockázatkezelés és KKV területet vezette. 2001 és 2010 között az Unicredit Bank Austria-ban töltött be vezetői tisztségeket. 2010-től az Erste Bank Österreich-nél a Workout, Restrukturálási és Operációs Kockázatkezelési terület vezetője volt, majd 2012 és 2014 között az Operatív Kockázatkezelés területet vezette. 2013 és 2016. között az Erste Group Bank AG-nál a Kockázatkezelési terület vezetője volt. 2017-től Slovenská sporitelňa, as-nál tölt be ügyvezetői pozíciót a kockázatkezelési területen.

Marczinkó Zoltán István az igazgatóság külső tagja (2016.08.11. -)

1988-ban diplomázott a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem. Pályáját Gyártásszervezési csoportvezetőként kezdte a Dabasi Nyomdában ahol 1988 és 1991 között dolgozott. 1992-től mint hitelügyi főelőadó a Budapest Bank Nyrt. Dabasi fiókjában, később ugyanitt a központban projekt munkatárs 1998. április 30. napjáig. 1998 és 1999 között fiókvezető, majd hálózati vezető/Központi Fiók Vezetői tisztséget töltött be a HBW Express Takarékszövetkezetben. Fiókvezetői pozícióban tevékenykedett 2000 júliusától 2010 év végéig a Budapest Bank Nyrt.-nél, majd 2011-től a Vállalati Üzletközpont vezetője. 2013-tól a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt-nél dolgozott, mint Akvizíciós és Üzletfejlesztési Vezető. 2014-től az állami szektoron belül a Nemzetgazdasági Minisztérium Kiemelt Vállalati Kapcsolatokért Felelős Helyettes Államtitkára.

Michael Neumayr az igazgatóság külső tagja (2016.09.14. -)

A Bécsi Egyetemen 1980-ban jogi doktori címet szerzett, majd nemzetközi kapcsolatból diplomázott a bolognai John Hopkins Egyetemen. Szakmai pályafutását 1982-ben nemzetközi banking területen kezdte a Girozentrale Group-nál. A társaság bécsi nemzetközi divíziójában és zürichi leányvállalatánál különféle menedzsment pozíciókban dolgozott. 1995-ben csatlakozott a bécsi Bank Austria Creditanstalt-hoz, ahol 2002-ig a nemzetközi pénzügyi és hírszolgáltatás osztály vezetője. 2002-2008 között a londoni European Bank for Reconstruction and Development ügyvezetőségi tagja, ahol Ausztria mellett öt másik országot képviselt, többek között Bosznia-Hercegovinát és Kazahsztánt. 2008 óta független üzleti tanácsadó, valamint számos bank és pénzügyi intézmény felügyelőbizottsági tagja.

2.2. A felügyelőbizottság tagjai 2017. december 31-én

Dr. Manfred Wimmer a felügyelőbizottság tagja, a felügyelőbizottság elnöke (2008.09.01. -)

1978-ben az Innsbrucki Egyetem Jogi karán diplomázott.

Munkatapasztalatai: 1982-1999: Creditanstalt, Bécs, Nemzetközi Üzletág. 1998 óta az ERSTE Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-ben dolgozik. 1998-1999 Nemzetközi Marketing Osztály vezetője, 1999-2002 Ceska Sporitelna akvizíció és integráció projektvezetője, 2002-2007 Stratégiai Konzernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Commerciale Romana elnöke és igazgatósági tagja, 2008 óta az Erste Group Bank AG Pénzügyi és Számviteli, valamint a Teljesítménymenedzsment területért felelős igazgatósági tagja. 2013. szeptember elsejétől - a Társaság felügyelőbizottságának elnöki funkciójának megtartásával - nyugdíjba vonult.

Friedrich Rödler a felügyelőbizottság tagja (2012.04.28. -)

1975-ben a bécsi Műszaki Egyetemen diplomázott (matematika és informatika szak), majd tudományos fokozatot szerzett a bécsi Közgazdasági Egyetemen 1976-ban, majd másoddiplomát „Nemzetközi kapcsolatok” szakon. 1976-tól 1986-ig az Arthur Andersen & Co-nál volt alkalmazásban, majd 1986-tól 1990-ig a GRT Robol & CO-nál partnerként dolgozott. A PwC Austria-nál 2000 óta dolgozik különböző pozíciókban, jelenleg country senior partner. Több mint 34 éves munkatapasztalattal rendelkezik pénzügyi-, számviteli- és adótanácsadás területeken.

Gernot Mittendorfer a felügyelőbizottság tagja (2013.12.02. -)

A Jogi Egyetemen, Linzben végzett 1989-ben. 1990-ben kezdte pályafutását az Erste Groupban, számlamenedzserként. 1997-től csatlakozott a Sparkasse Mühlviertel West Bank AG-hoz, ahol Managing Board tagként felépítette a csehországi üzletágat. 1999. novemberében az Erste Group Bank AG prágai központjába került, ahol a lakossági területért volt felelős. 2000 július 1-jétől kinevezték a Ceska Sporitelna Managing Board tagjának. 2004. augusztusától vezérigazgatói megbízást kapott a Salzburger Sparkasse Bank AG-nál, majd 2007-ben a Ceska Sporitelna-nál. 2011 januárja óta az Erste Group Bank AG Managing Board tagja, ahol kockázatkezelési igazgatói pozíciót töltött be. 2013. szeptemberétől az Erste Group Bank AG pénzügyi igazgatója, mely funkcióban a felelősségi körébe tartozik a Csoport Számvitel, a Csoport Teljesítmény Menedzsment és Csoport Eszköz-Forrás Menedzsment irányítása.

Maximilian Clary Und Aldringen a felügyelőbizottság tagja (2016.03.22. -)

Maximilian Clary und Aldringen felsőfokú üzleti, gazdasági, tanulmányait a passauai egyetemen, illetve a European School of Management-ben végezte. 2014. óta a London Business School MBA képzésében vesz részt. Pályafutása során különböző tisztségeket töltött be a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-nál, valamint a Raiffeisen Bank International AG-nál. 2013-2014. folyamán az Erste Group romániai leánybankjánál, a Banca Comerciala Romana-nál tevékenykedett, mint az operációs vezérigazgató-helyettesi tanácsadó. 2014 áprilisától az Erste Group Bank AG csoport startégiért felelős területének szenior menedzsere, majd 2015 januárjától a terület vezetője.

dr. Zsolnai Alíz a felügyelőbizottság tagja (2016.08.11. -)

Diplomáját 2002-ben szerezte meg a Szegedi Tudomány Egyetem, Gazdálkodási szakán. Közigazgatási szakvizsgát tett 2004 októberében. 2006. évben három hónapot töltött a HM Treasury-ben szakmai gyakorlatként. 2002-től a Nemzetgazdasági Minisztérium kormánytisztviselője, ahol 2014-től főosztályvezető-helyettesi, majd 2015-től főosztályvezető munkakört lát el.

Lucyna Stanczak-Wuczynska a felügyelőbizottság tagja (2017.02.28. -)

A lengyel születésű Lucyna Stanczak-Wuczynska a Varsói Közgazdasági Egyetemen diplomázott 1991-ben. A karrierjét a Credit Agricole-ban kezdte 1992-ben vállalati banki területen. 1998 és 2000 között a ABN Amro Bank Polska S.A. strukturált finanszírozási alelnöke volt. Az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankhoz (EBRD) 2000-ben csatlakozott Lengyelországban, ahol később országos igazgató lett. 2014 augusztusa óta a Pénzügyi területek felelős igazgatója az EBRD londoni székhelyén.

Nagy Magdolna munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2013.02.01. -)

Letétkezelési Osztály vezetője

1990-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott. 20 éves tapasztalattal rendelkezik a befektetési szolgáltatások terén. 1993. óta különböző hazai bankokban alakította ki a letétkezelési szolgáltatási tevékenységet. 1993-1997. között a Magyar Hitelbank letétkezelését, 1997 és 2000 között a CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. letétkezelését vezette, az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-nél 2000. óta a Letétkezelési Osztály vezetője.

Marosvölgyi Márta munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2013.05.13. -)

A Működési Kontroll Osztály vezetője az IT és Operáció területén belül.

Mérlegképes könyvelői végzettséggel rendelkezik, 2002-ben a budapesti Általános Vállalkozási Főiskolán szerzett Közgazdász és controller diplomát. 2002-ben a Colling Ltd. könyvelőjeként kezdte szakmai pályafutását. 2003-2007. között a Citibank Hungary és Citibank Handlowy/Warsaw/Poland-nál látott el szakértői (folyószámlák, betétek, hitelek, biztosítás és befektetések) feladatot az Operáción belül, továbbá támogatta a Core Banki rendszer konverzióját. 2007-2010 között a HSBC lengyelországi bankjában Financial Control Manager volt. 2010-ben csatlakozott a ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-hez, mint Operációs kontroll csoportvezető, 2011 januárjától a Működési Kontroll Osztály vezetője.

dr. Kósa Anna munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2016.08.11. -)

A Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzési Osztály vezetője.

2008. júniusában doktorált a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán, majd tőkepiaci és Bank szakjogász végzettséget szerzett az Eötvös Loránd Tudományegyetemen. Szakmai pályafutását a Magyarországi Volksbank Zrt.-ben kezdte, mint compliance jogi előadó. Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben 2012 óta dolgozik. Először, mint compliance szakértő, 2014. júliusától megbízott osztályvezető az AML és Értékpapír Compliance Osztályon, később ugyanitt compliance szakértő. Jelenlegi osztályvezetői pozícióját a Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzési Osztályon 2016. május 11. óta tölti be.

2.3. Az ügyvezetőség tagjai 2017. december 31-én

Jelasity Radován: az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató

Harmati László: ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes

Zsiga Krisztina: ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes

Ivan Vondra: ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

Foltányi Tamás: ügyvezető, IT és operációs tevékenységért felelős Vezérigazgató-helyettes

3. Az igazgatóság, felügyelőbizottság 2017-ben megtartott ülései számának ismertetése

A 2017-es évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2017-ben megtartott ülésein a testületek határozatképessége minden esetben biztosított volt.

4. Az igazgatóság, felügyelőbizottság, ügyvezetőség munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontok

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó hitelintézet, amelynél a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Javadalmazási és jelölő bizottság értékelte az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjait, illetve azok munkáját. Az értékelés szempontjait a bizottság tagjaira vonatkozóan a Társaság által közzétett javadalmazási politikája, valamint Fit&Proper szabályzata, az egyéb szempontokat a Hitelintézeti Törvény tartalmazza. Az értékelés alapján további intézkedésre nem került sor.

5. Beszámoló az egyes bizottságok működéséről

5.1. Felügyelőbizottság

A felügyelőbizottság ellátja mindazon feladatokat, amelyeket jogszabály vagy az Alapszabály hatáskörébe utal, így különösen:

- gondoskodik arról, hogy a Társaság a működésére vonatkozó jogszabályokkal – ideértve a Társaság Alapszabályát és a Közgyűlés által hozott határozatokat is – összhangban működjön;
- véleményezi az éves pénzügyi beszámolót; ellenőrzi a Társaság éves, közbenső (vagy egyéb rendkívüli), valamint konszolidált mérlegkimutatásait (beszámolóit) és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatokat, továbbá a fentiekről szóló jelentéseket a Közgyűlés elé terjeszti;
- megvizsgálja a Társaság ügyvezetéséről szóló jelentéseket;
- a Közgyűlés elé terjesztést megelőzően véleményezi az Alapszabály módosításának tervezeteit;
- javaslatot tesz a Közgyűlés számára a Társaság könyvvizsgálójának személyére és díjazására vonatkozóan;
- megvizsgálja és értékeli a Társaság üzletpolitikájának alapelveit, és véleményezi a Társaság üzletpolitikáját;
- tájékoztatja a Közgyűlést az ellenőrző és egyéb tevékenységének eredményeiről;
- megvizsgálja a Társaság igazgatóságának teljesítményét;
- előzetesen véleményezi a Társaság költségvetését, valamint a Társaság költségvetésében szereplő számok 10%-ot meghaladó csökkentését vagy növelését;
- előzetesen véleményezi a Társaság közbenső mérlegét, amely osztalékfelőleg fizetéséhez vagy más okból szükséges;

- előzetesen jóváhagyja az igazgatóság osztalékélelőleg fizetésére vonatkozó javaslatát (Ptk. 3: 263. § (2) bekezdés);
- véleményezi a befektetések irányelveit;
- előzetesen véleményezi a Társaság nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályok, továbbá a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat irányelveit;
- véleményezi az igazgatóság elnökének és az ügyvezetőknek a megválasztását;
- elfogadja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit, felel annak ellenőrzéséért; és
- irányítja a belső ellenőrzés szervezetét,
- ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján.

A felügyelőbizottság legalább 3 és legfeljebb 9 tagból áll, akiket legfeljebb öt évre a Közgyűlés választ meg. A felügyelőbizottság tagjai a Közgyűlés által újraválaszthatók és visszahívhatók. Mindaddig, amíg a Társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak száma éves átlagban meghaladja a 200 főt, a felügyelőbizottság egyharmadát a Közgyűlés az üzemi tanács jelölése alapján választja meg. A munkavállalókat képviselő tag megbízatása munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg megszűnik.

Az igazgatóság üléseire a felügyelőbizottság elnökét tanácskozási joggal meg lehet hívni.

A felügyelőbizottság az általa szükségesnek, illetve megfelelőnek ítélt gyakorisággal, vagy a felügyelőbizottsági tagok bármelyikének kérésére, de legalább évente négy alkalommal ülésezik.

A felügyelőbizottság üléseire a meghívókat, valamint a megtárgyalandó ügyekről szóló előterjesztéseket az ügyrendben meghatározottak szerint kell a tagoknak elküldeni.

A felügyelőbizottság ülése határozatképes, ha azon a felügyelőbizottsági tagok legalább kétharmada jelen van, és legalább 3 olyan felügyelőbizottsági tag jelen van, akik nem az üzemi tanács jelölése alapján kerültek megválasztásra.

A felügyelőbizottság döntéseit egyszerű szótöbbséggel és a jelen lévő tagok nyílt szavazásával hozza. A munkavállalói küldöttek külön véleményét minden esetben rögzíteni kell. Amennyiben a munkavállalói küldöttek véleménye egyhangúlag eltér a felügyelőbizottság többségi álláspontjától, a munkavállalók kisebbségi álláspontját a Közgyűléssel ismertetni kell.

A felügyelőbizottság – az ügyrendben előírtak szerint – határozatait írásban (ideértve a telefaxot), telefonkonferencia vagy videokonferencia útján is meghozhatja.

A felügyelőbizottsági ülésekkel, döntésekkel kapcsolatos dokumentumok fősabályként angol nyelven készülnek.

A felügyelőbizottság határozatai elsősorban az alábbi témaköröket érintették a 2017-os évben:

- az igazgatóság negyedéves jelentései,
- a javadalmazási politika
- a belső ellenőrzés irányításával összefüggő kérdések, továbbá
- a Társaság szervezeti átalakításai,
- az éves beszámoló és ehhez kapcsolódó jelentés készítése, javaslatok megtétele,
- a leányvállalatokkal kapcsolatos fontosabb változások

5.2. Auditbizottság

A felügyelőbizottság albizottsága az Auditbizottság, amely a felügyelőbizottság részére lát el tanácsadási, véleményezési feladatokat az ügyrendjében foglaltak szerint, illetve ellátja a felügyelőbizottság által meghatározott további feladatokat. Az ügyrend alapján az Auditbizottság hatáskörébe tartoznak - többek között - a számviteli törvény szerinti beszámolóval, a könyvvizsgálattal, a könyvvizsgáló személyével és a vele megkötendő szerződéssel, a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelésével összefüggő feladatok, az Auditbizottság ellát továbbá a belső kontroll rendszer működéséhez, így a független belső ellenőrzési szervezet tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat és intézkedéseket javasol a kockázat felmérési és kockázat menedzselési rendszerekhez kapcsolódóan.

Az Auditbizottság 3 tagból áll, akiket a Közgyűlés a felügyelőbizottság független, nem munkavállalókat képviselő tagjai közül választ meg. Az Auditbizottság legalább 1 tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

Az Auditbizottság a szükséges gyakorisággal, de legalább évente két alkalommal ülésezik. Az ülést az elnök, illetve akadályoztatása esetén a helyettes elnök hívja össze. Az Auditbizottság üléseit össze kell hívni, ha azt bármely tagja vagy a felügyelőbizottság, az ülés céljának megjelölésével, kezdeményezi.

Az Auditbizottság határozatképes, ha szabályszerűen hívták össze és legalább 2 tagja jelen van. Az összehívásra egyebekben a felügyelőbizottság összehívására vonatkozó szabályok irányadók. Az Auditbizottság döntéseit egyhangú szavazással hozza meg.

Az Auditbizottság működésének szabályait saját ügyrendje tartalmazza, amelyet a felügyelőbizottság fogad el. Ha az Auditbizottság valamennyi tagja hozzájárul, az ülés elektronikusan, fax vagy telefon útján is összehívható.

Az Auditbizottság határozatait telefonon, faxon, vagy bármely hasonló módon is meghozhatja.

Az elnök vagy távollétében a helyettes elnök szóban beszámol a felügyelőbizottság részére az Auditbizottságnak a legutóbbi szóbeli illetve írásbeli beszámoló óta folytatott tevékenységéről illetve üléseiről. Az Auditbizottság üléseiről rendszeres írásbeli jelentéseket is kell készíteni és a felügyelőbizottság üléseinek anyagaihoz csatolni.

2017-ben az Auditbizottság négy ülést tartott, amelyek mindegyikén határozatképes volt a bizottság.

Az Auditbizottság a 2017-es évben elsősorban a belső ellenőrzéssel, az MNB Társaságnál lefolytatott vizsgálataival, az éves beszámolóval és a könyvvizsgálóval kapcsolatos határozatokat hozott. Az igazgatóság a bizottság javaslatával ellentétesen nem döntött.

Az Auditbizottság tagjai voltak 2017. december 31-én:

Friedrich Rödler, elnök

Gernot Mittendorfer, helyettes elnök

Maximilian Clary Und Aldringen, tag

5.3. Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság feladatai közé tartozik, hogy megvizsgálja a Társaság kockázati portfóliójával kapcsolatos jelentéseket, a kockázatkezelés keretrendszerét és a kockázatkezelési folyamatokat, valamint folyamatosan felügyeli a Társaság szolvencia helyzetét, illetve az jogszabályoknak és az Erste Csoport-szintű standardoknak való megfelelést. Megvizsgálja az árazási elveket, felülvizsgálja a javadalmazási irányelveket olyan összefüggésben, hogy megfeleljen az intézmény kockázati, tőke- és likviditási pozíciójának, a várható bevételeknek.

A bizottság tájékoztatást kap minden lényeges kockázatkezelési fejleményről, áttekinti és megtárgyalja a portfólió jelentéseket, a kockázatkezelési keretrendszerrel és a kapcsolódó folyamatokról készült beszámolókat.

A bizottság 3 tagja az igazgatóság külső tagjai közül delegált három személy.

Az igazgatóság vagy a felügyelőbizottság bármely tagja, illetve a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes (CRO, az EBH kockázatkezelési területeinek vezetője) szintén részt vehet a bizottság ülésein, ahol szavazati joggal nem, de a vitákban részvételi joggal rendelkezik. Amennyiben a megbeszélendő ügyek úgy kívánják, az elnök, vagy távollétében az alelnök a Társaság más alkalmazottait vagy megfelelő szakértelemmel rendelkező szakértőit is meghívhatja szavazati jog nélküli részvételre a bizottság üléseire.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság szükség szerinti gyakorisággal, de évente legalább négyszer ülésezik.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság akkor határozatképes, ha összehívása megfelelően történt és a bizottság legalább 2 tagja jelen van. A bizottság ülésén megtárgyalt bármely ügyben történő határozat-hozatalhoz az szükséges, hogy a bizottság legalább 2 tagja az adott határozat mellett szavazzon. Az ülésen, telefonon vagy videó-konferencia útján részt vevő bizottsági tagokat jelenlévőnek kell tekinteni.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság határozatait meghozhatja telefonon, faxon vagy más hasonló módon is.

Az elnök, vagy távollétében az alelnök szóban beszámol az Igazgatóságnak a bizottság által az előző szóbeli beszámoló óta elvégzett tevékenységekről és a megtartott ülésekről. A bizottság rendszeresen beszámol tevékenységéről a Felügyelőbizottságnak.

2017-ben a Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság négy ülést tartott; a bizottság mind a négy ülésen határozatképes volt.

A bizottság a 2017-es évben a hatáskörébe tartozó kérdésekkel, a kockázatkezelésre vonatkozó szabályozás-módosításokkal, a kockázatkezelési szempontból fontosabb külső események-hatásaival foglalkozott.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság tagjai voltak 2017. december 31-én:

Alexandra Habeler-Drabek, elnök

Frederik Silzer, alelnök

dr. Rudnay János

5.4. Javadalmazási és jelölő bizottság

A Javadalmazási és jelölő bizottság a Hitelintézeti Törvényben - a javadalmazási és a jelölő bizottság részére - meghatározott feladatokat látja el, az ügyrendjében meghatározottak szerint.

A Javadalmazási és jelölő bizottság 3 személyből áll, tagjai az igazgatóság külső igazgatósági tagjai közül delegált 3 személy.

A bizottság ügyrendje meghatározza azokat a testületi tagokat, munkavállalókat, akik tanácskozási joggal részt vehetnek a bizottság ülésein. A tárgyalt napi rendi pontoktól függően a Javadalmazási és jelölő bizottság üléseire további vendégek, a Társaság munkavállalói, külső szakértők is meghívhatók.

A bizottság a szükséges gyakorisággal, de évente minimum kétszer ülésezik. A bizottság ülését össze kell hívni, ha bármely tagja, az ülés céljának megjelölésével, az ülés összehívását kezdeményezi.

A bizottság határozatait telefonon, faxon, vagy bármely hasonló módon is meghozhatja.

A bizottság határozatképes, ha tagjai közül legalább 2 jelen van. A bizottság ülésén tárgyalt bármely ügyben hozott határozat elfogadásához legalább 2 bizottsági tagnak a támogató szavazata szükséges. Az ülésen telefon-konferencia vagy videokonferencia útján résztvevő tagokat is jelenlévőnek kell tekinteni.

2017-ben a Javadalmazási és jelölő bizottság két ülést tartott, a bizottság mindkét ülésen határozatképes volt.

A bizottság a 2017-es évben elsősorban kiemelt személyek körében bekövetkezett változásokkal, javadalmazási kérdésekkel, jelölő bizottság hatáskörébe tartozó feladatokkal, illetve a javadalmazási politika módosításával, kapcsolatos ügyekkel foglalkozott.

A Javadalmazási és jelölő bizottság tagjai voltak 2017. december 31-én:

dr. Rudnay János, elnök
Frederik Silzer, alelnök
Alexandra Habeler-Drabek

6. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, az adott időszaki tevékenység értékelése

A Társaság a belső kontrollok rendszerét a Hitelintézeti Törvényben és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásában foglaltaknak megfelelően alakította ki, biztosította bankcsoporti szinten és rögzítette belső szabályzataiban. A belső kontrollok működtetésének elsődleges célja, hogy elősegítse a Társaság prudens, hatékony, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését, továbbá hogy segítsék a Társaság vezetésének megalapozott döntéshozatalát.

A Társaság belső kontroll-rendszerének alappilléreit a kockázat kontroll funkció (kockázatkezelés), a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció alkotják. A pénzügyi beszámolási folyamattal összefüggésben a belső kontroll részét képezi az állandó könyvvizsgáló munkája is.

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzés végzi a Társaság és a Társasággal összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok és járulékos vállalkozások tevékenységének vizsgálatát és értékelését. Ennek keretében folyamatosan figyelemmel kíséri a jogszabályok, a hatósági előírások, valamint a belső utasítások betartásának megfelelő működést, azt, hogy a Társaság rendelkezik-e a jogszabályok által előírt és a prudens működést biztosító belső szabályzatokkal, a szervezeti egységek a stratégiai célokban előírtak szerint működnek-e, ellenőrzi az üzleti nyilvántartások megfelelőségét, működtetését, a kiszervezett tevékenységeket, valamint a javadalmazási politikában foglaltakat. Preventív (megelőző) tevékenységként tanácsadóként közreműködik projekteknél, illetve új termékek, belső szabályzatok, rendszerek bevezetésénél, szükség esetén, véleményt nyilvánít.

A Belső Ellenőrzés a felügyelőbizottságnak és az Auditbizottságnak készít jelentéseket, amelyeket a Társaság ügyvezetősége és Igazgatósága részére megküld, továbbá gondoskodik arról, hogy szükség esetén jelentése a pénzügyi felügyelet rendelkezésére álljon. A Belső Ellenőrzésnek a javadalmazási politika elveinek végrehajtása ellenőrzéséről szóló éves riportja a Javadalmazási és Jelölő Bizottság részére is megküldésre kerül.

A függetlenített belső ellenőrzés szervezetét a felügyelőbizottság irányítja és ennek során

- gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
- elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét,
- legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
- szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
- javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására.

A felügyelőbizottság ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján.

A belső ellenőrzés vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések a felügyelőbizottság előzetes egyetértésével hozhatóak meg.

Auditbizottság

A felügyelőbizottság albizottsága, az Auditbizottság is ellátja a belső kontroll rendszer működéséhez, illetve a független belső ellenőrzési szervezet tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat, így többek között:

- megtárgyal minden, a felügyelőbizottság részére készült, belső ellenőrzéssel kapcsolatos anyagot,
- javaslatot tesz a felügyelőbizottság számára a belső ellenőrzés vezetőjének kinevezésével, felmentésével, a belső ellenőrzés szervezetével, létszámával és működésének főbb szabályaival kapcsolatban,
- javaslatokat tesz a felügyelőbizottság részére az éves ellenőrzési tervvel és a belső ellenőrzés eredményeivel kapcsolatban és
- intézkedéseket javasol a kockázat felmérési és kockázat menedzselési rendszerekhez kapcsolódóan.

Pénzmosás megelőzés és Compliance

A Társaság Pénzmosás megelőzési, valamint Compliance és Csaláskezelés területei látják el az Európai Unió és hazai jogszabályi rendelkezések alapján a pénzmosás megelőzéséhez és nemzetközi szankciókhoz kapcsolódó, valamint a csalásmegelőzéssel, csaláskezeléssel és a compliance kockázatok feltárására és kezelésére vonatkozó feladatokat. Ennek keretében a területek kialakítják a hazai és nemzetközi jogszabályoknak, felügyeleti elvárásoknak megfelelő belső szabályzatokat és eljárásrendeket, tevékenységükhöz kapcsolódóan vizsgálatokat, ellenőrzéseket végeznek, ellátják a csoporthoz tartozó leányvállalatok hasonló szakmai felügyeletét.

Évente átfogó jelentést készítenek a pénzmosás megelőzési és a compliance tevékenységéről és helyzetéről, amelyet a Társaság Igazgatósága hagy jóvá.

Kockázatkezelés

A Társaság kockázatkezelési-rendszere azon túl, hogy eleget tesz a hatékony és eredményes kockázatkezelés belső céljainak, úgy lett kialakítva, hogy megfeleljen a jogszabályi és felügyeleti követelményeknek is. A rendszer kiterjed a kockázatok azonosítására, hatásainak értékelésére, elemzésére, a szükséges intézkedések terveinek kialakítására, a kockázat-kezelési rendszer hatékonyságának nyomon követésére. A Társaság vezetése döntéseit a jelentős kockázatok ismeretében hozza meg.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságon kívül a Társaság további bizottságokat is felállított a hatékony döntéshozatali folyamat támogatása, valamint a multifunkciós felügyelet (a különféle szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében. Ezek fő rendeltetése 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, valamint a belső vezetői funkciók között.

A kockázatkezelésre vonatkozó előírások és elvárások részletesen szabályozásra kerülnek a Társaság belső, kockázatkezelési szabályzataiban.

A Társaság honlapján minden évben közzéteszi a Tőkekövetelményről szóló Rendeleték által előírt közzétételi jelentését („Kockázatkezelési-jelentés”), amely tartalmazza a kockázatkezelés szervezeti felépítését és a Társaság adott évre vonatkozó kockázat-releváns információit, a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket. A Kockázatkezelési jelentés az alábbi útvonalon érhető el a Társaság honlapján (www.erstebank.hu): <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozzetetelek/2017/04/25/2016-evi-kockazatkzezesi-jelentes>

Állandó könyvvizsgáló

A Társaságnál a Közgyűlés által megválasztott, a cégjegyzékbe bejegyzett állandó könyvvizsgáló működik.

A Társaság a 2017. üzleti év éves beszámolójának és konszolidált éves beszámolójának a hatályos törvények és előírások szerinti könyvvizsgálatával a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.) bízta meg. Kijelölt könyvvizsgáló: Balázs Árpád (lakcíme: 1124 Budapest, Dobsinai u. 1.; anyja neve: Kozma Hedvig; MKVK regisztrációs száma: 006931).

A könyvvizsgáló ellátja a jogszabályban (így különösen a Hitelintézeti Törvényben) meghatározott egyéb feladatait is, továbbá az igazgatóság és a felügyelőbizottság bármikor kérheti a könyvvizsgálót külön vizsgálatok elvégzésére és ezekről jelentés készítésére.

A Társaság az éves beszámoló kiegészítő mellékletében rendszeresen bemutatja a könyvvizsgáló által a tárgyévi üzleti évben az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díjakat (a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által felszámított díj mellett).

7. A társaság közzétételi politikája

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a jogszabályi előírásoknak megfelelően, belső szabályzataiban rögzíti nyilvánosságra hozatali elveit és eljárásait. A belső szabályzatokban meghatározásra kerülnek azok az alapelvek és eljárások, amelyek biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, illetve a Társaság által kibocsátott értékpapír árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön.

- A Társaság az éves beszámoló kiegészítő mellékletében rendszeresen bemutatja a könyvvizsgáló által a tárgyévi üzleti évben az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díjakat (a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által felszámított díj mellett).
- A Társaság honlapján minden évben közzéteszi Kockázatkezelési jelentését, amely tartalmazza a kockázatkezelés szervezeti felépítését és a Társaság adott évre vonatkozó kockázat-releváns információit, a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket.
- A Társaság az éves beszámolójával egyidejűleg honlapján közzé teszi az előző évre vonatkozó főbb javadalmazási adatokat, továbbá honlapján elérhető hatályos javadalmazási politikájának összefoglalója.
- A Társaság éves jelentésében nyilvánosságra hozza az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat

8. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a Tőkepiaci törvény³ rendelkezéseinek megfelelően kezeli és tartja nyilván a bennfentes személyek listáját és alakítja ki e személyek kereskedésével kapcsolatos belső szabályozását.

9. A részvényesi jogok gyakorlása módja

A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés, amelyen a Részvényesek részvételi és szavazati jogukat személyesen vagy meghatalmazott útján gyakorolhatják.

A Közgyűlést az igazgatóság hívja össze. A Közgyűlés összehívását egy vagy több Részvényes vagy a felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti, döntéshozatalát kezdeményezheti továbbá az illetékes hatóság, a könyvvizsgáló, valamint a cégbíróság is. A Közgyűlésre szóló meghívót az Igazgatóság írásban (postán, faxon vagy – kifejezett kérés alapján - e-mail útján) küldi meg a Részvényeseknek, legalább harminc nappal az ülést megelőzően.

A Közgyűlésen részt lehet venni elektronikus hírközlő eszköz (telefon, videotelefon, online konferencia eszközök) útján is, az Alapszabályban meghatározott szabályok szerint.

A Közgyűlés ülés tartása nélkül, írásban is hozhat határozatot. Ebben az esetben a határozat akkor kerül elfogadásra, amikor az igazgatósághoz beérkezett a határozat meghozatalához szükséges utolsó szavazat, feltéve, hogy az a határozattervezet elküldésétől számított 30 napon belül beérkezik. Bármely Részvényes a határozattervezetek kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül kérheti a Közgyűlés személyes részvétellel történő megtartását.

³ 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazatok legalább 75%-át képviselő Részvényes jelen van. Második vagy további közgyűlés legalább három munkanappal a határozatképtelen közgyűlést követően, azonos napirenddel hívható össze: ebben az esetben a Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazatok legalább 50%-át képviselő Részvényes jelen van.

A Közgyűlés dönt a jogszabályok és az Alapszabály szerint a Közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- az Alapszabály módosítása;
- az alaptőke felemelése;
- az igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- a felügyelőbizottság tagjainak és a Társaság könyvvizsgálójának a megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- az Auditbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása;
- a beszámoló elfogadása (az igazgatóság előző évi üzleti tevékenységéről szóló jelentésének és a felügyelőbizottság e beszámolóra adott jelentésének elfogadása), ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntést is;
- az igazgatóság tagjai által az előző üzleti évben végzett munka értékelése, döntés az igazgatóság tagjainak adható felmentvényéről;
- döntés osztalék fizetéséről és osztalékkelőleg fizetéséről;
- a Társaság tevékenységi engedélyének a visszaadása;
- a felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása; és
- döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy az Alapszabály a Közgyűlés hatáskörébe utal.

A Közgyűlés döntéshozatala során a Polgári Törvénykönyvben⁴ meghatározott szavazásra vonatkozó előírásokat kell alkalmazni kivéve, ha ezen ügyek bármelyike az Alapszabályban meghatározott, a Közgyűlés Fenntartott Hatáskörébe Tartozó Ügyek közé tartozik, amely esetben az Alapszabályban meghatározott speciális szavazásra vonatkozó szabályok alkalmazandók.

10. Javadalmazási nyilatkozat

A Társaság az éves beszámolójával egyidejűleg honlapján közzé teszi az előző évre vonatkozó főbb javadalmazási adatokat, továbbá honlapján elérhető hatályos javadalmazási politikájának összefoglalója.

A javadalmazási politika összefoglalója az alábbi útvonalon érhető el a Társaság honlapján (www.erstebank.hu):
<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/javadalmazasi-politika>

⁴ 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

II. RÉSZ

Felelős Társaságirányítási Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott FTA meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A Társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.2.8 A társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a társaság közgyűlésén.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.2.9 A társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen

Nem (magyarázat)

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen közzétételre vonatkozó jogszabályi előírás nincsen.

- A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen jogszabályi előírás nincsen. A tárgyévben a közgyűlés napirendi pontjaira nem érkeztek részvényesi észrevételek.**
- A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen, közzétételre vonatkozó jogszabályi előírás nincsen.**
- A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a FTA 2.1.1 pontjában foglaltakra.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozik, amely az FTA 2.1.1. d) pontjában foglalt feladatot a Társaság javadalmazási politikájával összhangban a Javadalmazási és jelölő bizottság hatáskörébe utalja, egyebekben az igazgatóság feladatai kiterjednek az FTA 2.1.1. pontjában foglaltakra.**
- A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
- Igen Nem (magyarázat)
- A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
- Igen Nem (magyarázat)
- Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
- Igen Nem (magyarázat)
- A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 2.5.1 A társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaságnál igazgatótanács nem működik. A felügyelő bizottsági tagok függetlenek a jogi személy ügyvezetésétől.**

A 2.5.4 Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a Polgári Törvénykönyv által a nyilvánosan működő részvénytársaságok vonatkozásában az igazgatótanács tagjainak függetlenségére előírt szabályok nem alkalmazandók. A Társaságnál igazgatótanács nem működik.

A 2.5.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen nyilvánosságra hozatali kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírás nincs.

A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály a testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek) valamint a Társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a - Hitelintézeti Törvény belső hitelre és összeférhetlenségre vonatkozó előírásainak megfelelően kialakított - belső szabályzatban meghatározott testület, illetve testületek (a Társaság igazgatóságának határozata és felügyelőbizottságának hozzájáruló határozata, illetve a leányvállalat igazgatósága és/vagy felügyelőbizottsága) fogad(nak) el.

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoport-hoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

Igen

Nem (magyarázat)

A Hitelintézeti törvény 143-145. §-i értelmében a Társaságnál vezető tisztséget betöltő személy a Társaság Társasági Titkárságán haladéktalanul bejelenti, ha nem a cégcsoport-hoz tartozó társaságnál testületi tagságot, menedzsment tagságot létesít vagy szünteti meg. A megtett bejelentéseket a Társaság Compliance területe – a Társaság Alapszabályának 13.12. pontja és egyéb belső szabályzatokkal összhangban vizsgálja meg a potenciálisan fennálló összeférhetlenség és az összeférhetlenség fennállásának megállapítása esetén határidő tűzése mellett felhívja az érintett személyt az összeférhetlenség megszüntetésére.

A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen

Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírásainak megfelelően a Társaság javadalmazási politikájának elveit a felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül. A jogszabályi előírásoknak megfelelően a Javadalmazási és jelölő bizottság értékelte az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjait illetve azok munkáját.

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírásainak megfelelően a Társaság javadalmazási politika elveit a felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül.

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírásainak megfelelően a Társaság javadalmazási politika elveit a felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül, az egyes igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok javadalmazásáról pedig a javadalmazási és jelölő bizottság is külön döntést hoz.

A 2.7.2 Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírása alapján az igazgatóság munkájának, teljesítményének értékelése a Javadalmazási és jelölő bizottság feladata.

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírása alapján a felügyelő bizottság munkájának, teljesítményének értékelése a Javadalmazási és jelölő bizottság feladata.

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

Nem (magyarázat)

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírásainak megfelelően a Társaságnál alkalmazott, szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait - a javadalmazási politika elveinek keretein belül - a Javadalmazási és Jelölő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül.

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

Nem (magyarázat)

2017. évben nem volt részvény alapú ösztönző rendszer a Társaságnál.

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4. pontban foglaltak szerint)

Igen

Nem (magyarázat)

2017. évben nem volt részvény alapú ösztönző rendszer a Társaságnál.

A 2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság Javadalmazási Politikáját a Hitelintézet Törvény előírásainak megfelelően a felügyelőbizottság hagyja jóvá, amelynek összefoglalóját a Társaság közzéteszi. A Társaság továbbá a CRR⁵ alapján elkészíti és – a Kockázatkezelési jelentés keretében - közzé teszi az adott évre vonatkozó javadalmazási adatait, amely Kockázatkezelési jelentést a Társaság ügyvezetése hagy jóvá.

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a CRR alapján elkészíti és – a Kockázatkezelési jelentés keretében - közzé teszi az adott évre vonatkozó javadalmazási adatait (a Társaság kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalókra (kiemelt személyekre) vonatkozóan), amely a díjazásra vonatkozó adatokat összevontan tartalmazza.

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság, mint mérlegfőösszeg tekintetében legalább öt százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézet, a Hitelintézeti törvény rendelkezéseinek megfelelően felállított kockázatkezelési kockázatvállalási bizottsággal rendelkezik.

5 az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR)

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen

Nem (magyarázat)

A belső kontroll funkciók közé sorolhatók a kockázat kontroll funkció, a megfeleléség biztosítási funkció és a belső ellenőrzési funkció. A belső kontrollok rendszere, a rendszerrel kapcsolatos elvek a Hitelintézeti Törvényben és a Magyar Nemzeti Bank 5/2016. (VI. 06.) számú ajánlásában foglaltak szerint, a Társaság belső szabályzataiban, a jogszabályban előírt testületek által jóváhagyva kerültek rögzítésre. A kockázat kontroll funkció bank szintű keretrendszerének és a kockázatvállalási alapelvek (azonosítás, mérés, mérséklés és monitorozás) alkalmazásának, valamint a kockázatviselési képesség meghatározásának szabályrendszere az integrált kockázatkezelés keretében kerül meghatározásra, melyet a bank Igazgatósága és Ügyvezetősége hagyott jóvá. A megfeleléség biztosítási funkció szabályait tartalmazó Compliance szabályzatot a Társaság Ügyvezetősége hagyja jóvá. A belső ellenőrzés rendszerére vonatkozóan ld. jelen Felelős Társaságirányítási Jelentés 5.1. 5.2. és 6. pontjait.

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen

Nem (magyarázat)

A Hitelintézeti Törvényben meghatározott kereteken belül.

A 2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

Nem (magyarázat)

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

Nem (magyarázat)

A Belső Ellenőrzés jelentés-készítésére vonatkozóan ld. a jelen Felelős Társaságirányítási Jelentés 6. pontját.

A 2.8.7	A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság / felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.	Igen	Nem (magyarázat)
	A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.8.8	A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.	Igen	Nem (magyarázat)
	A Hitelintézeti törvény alapján a belső ellenőrzési tervet az audit bizottság javaslata alapján a felügyelőbizottság fogadja el.		
A 2.8.9	Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.	Igen	Nem (magyarázat)
	A Hitelintézeti Törvénynek megfelelően kialakított belső kontrollok működése ellenőrzésre kerül a Belső Ellenőrzés által, a Belső Ellenőrzés felügyelete a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik. A kockázat kontroll és a megfelelőségi kontroll (Compliance) a Társaság kockázatkezelési ügyvezetőségi tagjának (Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes) irányítása alá tartoznak, amely területek rendszeresen beszámolnak az igazgatóságnak, a felügyelőbizottságnak, vagy az ügyvezetésnek.		
	Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.	Igen	Nem (magyarázat)
	A Hitelintézeti Törvénynek megfelelően kialakított belső kontrollokra vonatkozó jelentésekkel kapcsolatos eljárások kidolgozása a Belső Ellenőrzés illetve a Hitelintézeti Törvényben meghatározott esetekben a felügyelőbizottság feladata.		
A 2.8.11	Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és átértékelte az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.	Igen	Nem (magyarázat)
	A fent megjelölt, Hitelintézeti Törvényben meghatározott keretek szerint.		
A 2.9.2	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.9.3	Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.	Igen	Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyanoknak, melyek jelentősen befolyásolják a társaság működését.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendeletben meghatározottaknak megfelelően minősít eseményeket a Társaság működését jelentősen befolyásoló eseményeknek.

A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél ilyen nyilvánosságra hozatali kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírás nincs. A Társaság jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésében a fenti adatok számottevő részét közzéteszi.

A 3.1.6.1 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél ilyen nyilvánosságra hozatali kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírás nincs. A Társaság jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésében a fenti adatok számottevő részét közzéteszi.

A 3.1.6.2 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél ilyen nyilvánosságra hozatali kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírás nincs. A Társaság jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésében a fenti adatok számottevő részét közzéteszi.

A 3.2.1 Az audit bizottság / felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Igen

Nem (magyarázat)

A 3.2.3 Az audit bizottság / felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen

Nem (magyarázat)

A 3.2.4 Az audit bizottság / felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelöltől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.

Igen

Nem (magyarázat)

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen

Nem (magyarázat)

- A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.
- Igen Nem (magyarázat)
- A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.
- Igen Nem (magyarázat)
- A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.
- Igen Nem (magyarázat)
- A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.
- Igen Nem (magyarázat)
- A jelölő bizottság a Hitelintézeti Törvénynek megfelelően az igazgatósági tagok, illetve ügyvezetők és a felügyelőbizottsági tagok jelölését vizsgálja.**
- A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.
- Igen Nem (magyarázat)
- Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.
- Igen Nem (magyarázat)
- Az ügyvezetők felett a Hitelintézeti Törvény előírásainak megfelelően a munkáltatói jogokat a Társaság igazgatósága gyakorolja, az igazgatóság tagjainak díjazását a Közgyűlés hagyja jóvá.**
- A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.
- Igen Nem (magyarázat)

- A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó hitelintézet, amelynek javadalmazási bizottsága a jogszabályban meghatározott összetétellel került kialakításra, tagjai az Igazgatóság külső (a Társasággal munkaviszonyban nem álló) tagjai közül kerülnek delegálásra.**
- A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaságra irányadó Hitelintézeti Törvény az összevonás indokoltságára vonatkozó nyilvánosságra hozatalt nem ír elő.**
- A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.**
- A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.**
- A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a jogszabályi előírásoknak (elsősorban a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézeti törvény, a Tpt.⁶ a Bszt.⁷, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet) megfelelően, belső szabályzataiban rögzíti nyilvánosságra hozatali elveit és eljárásait, amely biztosítja, hogy értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló minden jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön.**

6 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

7 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

- A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a társaság három Részvényese közötti megállapodások, továbbá az Alapszabály rendelkezései irányadók, a piaci szereplők részére nyújtott információ szolgáltatásra vonatkozóan ld. jelen Felelős Társaságirányítási Jelentés 7. pontját.**
- A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.
- Igen Nem (magyarázat)
- A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő hitelintézet, amely a tulajdonosi struktúrájának, a Hitelintézeti Törvény és a Bszt. és a Tőkepiaci törvény előírásainak megfelelően a nyilvánosságra hozatali szempontok, az ügyfelek, valamint a befektetők megfelelő tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki honlapját.**
- A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 4.1.5 A társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárt.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél ilyen nyilvánosságra hozatali kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírás nincs. A Társaság a Közgyűlés által hozott határozatok lényeges tartalmát közzé teszi.**
- A 4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 4.1.8** Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 4.1.9 A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely az igazgatóság és felügyelő bizottság összetételéről, működéséről a jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglaltak szerint ad nyilvános tájékoztatást.**

- A 4.1.10.1 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság közzé teszi Javadalmazási Politikája összefoglalóját, továbbá – a Kockázatkezelési jelentés keretében - a CRR-nek megfelelően, az adott évre vonatkozó javadalmazási adatait. A 2004/913/EK bizottsági ajánlásban meghatározott javadalmazási nyilatkozatot a Társaság nem tesz közzé.**
- A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollrendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság a Hitelintézeti Törvény előírásainak megfelelően közzé teszi Kockázatkezelési jelentését a fenti tartalommal.**
- A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételkor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapírkereskedelmével kapcsolatos irányelveit.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynek értékpapírjaival nem kereskednek nyilvánosan.**
- A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltségét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynek részvényei a három részvényes, az Erste Group Bank AG, az EBRD és a Magyar Állam tulajdonában vannak.**
- A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a Hitelintézeti Törvény rendelkezéseinek megfelelően belső szabályzatában rögzítettek szerint kezeli és tartja nyilván az igazgatóság és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a Társaság működését befolyásolhatja.**

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).

Tekintettel arra, hogy az FT Ajánlás a Tőzsdén jegyzett magyarországi székhelyű nyilvánosan működő társaságok számára készített javaslatokat tartalmaz, ezeket a Társaság zártkörűen működő részvénytársaságként többségében nem alkalmazza. Az alábbiakban a Társaság által követett javaslatok kerülnek felsorolásra

J 1.1.3	A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.2	A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.1.2	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.2.1	A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.4.3	A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat. Megjegyzés: a Társaságnál nincs bevezető program.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapdokumentumai-ban rögzítették.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.5.5	A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött fel.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.7.5	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.7.6	A társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.	<u>Igen</u> / Nem

J 2.8.2	Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.	Igen / Nem
J 2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette az FTA 2.8.10 pontjában foglalt szempontokat.	Igen / Nem
J 2.8.12	A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak.	Igen / Nem
J 2.9.4	Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.	Igen / Nem
J 2.9.5	A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	Igen / Nem
J 3.1.4	A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.	Igen / Nem
J 3.1.5	A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza az FTA 3.1.5 pontjában foglaltakat.	Igen / Nem
J 3.2.2	Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	Igen / Nem
J 3.3.3	A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.	Igen / Nem
J 3.4.5	A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.	Igen / Nem
J 4.1.4	A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább a FTA 4.1.4 pontjában foglaltakra kiterjednek.	Igen / Nem
J 4.1.7	A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.	Igen / Nem
J 4.1.16	A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.	Igen / Nem

3. számú melléklet: Nem pénzügyi kimutatás

Nem pénzügyi kimutatás

Az Erste Bank Group AG-hez (Erste Group) hasonlóan az Erste Bank Hungary Zrt. (EBH) működésének szerves részét képezi a klasszikus banki tevékenységen túli aktív szerepvállalás és a fenntarthatósági alapelvek beépítése az alapműködésébe és a vállalati kultúrájába. Ennek keretében az EBH folyamatosan keresi a lehetőségeket, hogy a pénzügyi eredményességen túlmenően aktív tagja legyen annak a társadalomnak, amiben működik, hozzájárulva a közös célok és sikerek eléréséhez.

Környezetvédelem

Az Erste Group környezetvédelmi stratégiájának vezérelve, és a fenntarthatóság megértése a „Közös jövőnk” központi üzenetén alapul, amit az ENSZ Brundtland Bizottsága által 1987-ben kiadott dokumentumban fogalmazott meg: *“a Fenntartható fejlődés olyan fejlődés, amely kielégíti a jelen szükségleteit, anélkül, hogy veszélyeztetné a jövő nemzedékek esélyét arra, hogy ők is kielégíthessék saját szükségleteiket.”*

Az EBH 2016-ban vezette be az MSZ EN ISO 50001:2012 követelményszabványon alapuló Energiairányítási rendszert (ENIR), amely jogszabályi kötelezettség volt. Ezt követően az EBH 2017.06.05.-én indította el az MSZ EN ISO 14001:2015 számú szabványnak megfelelő Környezetközpontú irányítási rendszerét (KIR). Mind a KIR, mind az ENIR egy meglévő és hatályban lévő EBH szabályzat elválaszthatatlan szakmai részét képezi. A két EBH belső szabályzat az SZT540/2016 Energy Management Policy és az SZT460/2016 Environmental Management Policy, melynek kötelező és elválaszthatatlan szakmai melléklete a KIR és ENIR kézikönyv. Az ISO rendszerek működésének ellenőrzése, úgynevezett belső auditok formájában történik.

A 2017-es évben 2016-hoz képest 3,3% energia felhasználás csökkenést ért el az EBH. Amennyiben a 2017 februárjában a Citibanktól átvett 5 új fiók fogyasztását kivonjuk, akkor a fogyasztás csökkenés 5,9%. Ez közvetlenül 47 863,2 kg CO2 kibocsátás-csökkentést eredményezett 2017-ben.

2016 elején indult az Erste Green kezdeményezés is, amely a kollégák önkéntes szerveződése a környezetvédelmi célok megvalósítása érdekében. Ennek elsődleges célja a Bankon belüli figyelemfelhívás, edukáció és a kollégák környezetünk iránti elkötelezettségének növelése (pl.: szemétszedés, autómentes nap, stb.).

Szociális és foglalkoztatási kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása

Az EBH a sokszínűsége és az integrációra épülő megközelítésének alapjai az 1819-ben elfogadott osztrák Erste Spar-Casse Alapító Okiratában vannak lefektetve, ami kijelenti: *„Sem kor, sem nem, sem társadalmi státusz, sem nemzetiség nem zárhat ki senkit az előnyökből, amelyeket a Takarékpénztár minden betétesnek biztosít.”*

Az EBH sokszínűségi és integrációs alapelvei azt célozzák, hogy biztosítsák a diszkrimináció- és zaklatásmentes munkahelyi környezetet, a munkahelyi megbecsülést és minden egyes ember nagyrabecsülését függetlenül nemtől, kortól, családi állapottól, szexuális beállítottságtól, fogyatékoságtól, fajtól, bőrszíntől, vallástól vagy politikai beállítottságtól, etnikai háttértől, nemzetiségtől, állampolgárságtól vagy bármi a foglalkoztatással nem összefüggő szemponttól.

2017-ben az EBH elfogadta a Sokszínűségi és Integrációs szabályzatát, ami lefekteti a szervezet sokszínűségi és integrációs alapelveit, meghatározza mit jelent a sokszínűség és az integráció az EBH számára és felvázolja a Sokszínűségi vezető szerepét és felelősségét, kinyilatkoztatja az elkötelezettséget a fejlődésre, valamint meghatározza a sokszínűségi és az integrációs célokat és stratégiát. Ezen értékek melletti elköteleződést intézményesíti az Erste Group Sokszínűségi vezetőjének kinevezése, akinek feladata a csoportszintű sokszínűségi irányelv kialakítása, a célok és lépések meghatározása, valamint a megvalósítás nyomon követése.

A Sokszínűségi vezető az EBH értelmezése szerint azokért a szervezeti intézkedésekért felel, amelyek azért kerültek kialakításra, hogy (i) jobban megértsük a különböző fogyasztói csoportok igényeit és biztosítsuk számukra azokat a termékeket és szolgáltatásokat, amelyek reagálnak ezekre az igényekre; (ii) hasznosítsuk a társadalmi, kulturális, nemi és korbéli különbségeket annak érdekében, hogy javítsuk a teljesítményt és az eredményeket; és (iii) biztosítsuk a szervezet munkavállalóinak hatékonyságát a sokszínűség integrálásával.

Az EBH vezetése 2017-ben elfogadta az EBH 2018-2019-re vonatkozó sokszínűségi stratégiáját, amely meghatározza a sokszínűségi és az integrációs törekvések fókuszát és prioritásait a szervezetben. Az EBH sokszínűségi stratégiájának egyik fő pillére a családbarát munkahely jellege. Az EBH elkötelezett az egészséges munkahelyi környezet biztosítása mellett is, ami lehetőséget biztosít a munkavállalók számára, hogy megtalálják az egyensúlyt a hivatás és a magánélet között.

A Javadalmazási és jelölő bizottság 2014. novemberi ülésén meghatározta, hogy a vezető testületekben és felsővezetői pozíciókban a nők aránya 2019-re csoportszinten el kell, hogy érje a 35%-ot. Ennek érdekében a Bank a vezetői utánpótlás és karrier menedzsment programokat és egyéb belső programokat a sokszínűségi célok mentén szervezi. Ezen túlmenően az EBH elindította az ErsteNő-t, ami elsődlegesen a családbarát szervezet előmozdítását, a nők munka-magánélet egyensúlyát és a szülési szabadságról visszatérő nők támogatását célozza. Támogatják továbbá a nők előmenetelét és mentori programokat szerveznek nekik. Az ErsteNő aktív szerepet játszott a Bank 2018-2019-re vonatkozó sokszínűségi stratégiájának és prioritásainak kialakításában is.

Az integráció és a hozzáférhetőség az EBH sokszínűségi stratégiájának elválaszthatatlan részei. Különböző intézkedések célozzák mind a fogyatékkal élő munkavállalók befogadóbb környezetének kialakítását, mind a fogyatékkal élő ügyfelek akadálymentes bankolásának biztosítását. A munkavállalók és az ügyfelek hozzáférhetősége is egy a top 5 sokszínűségi prioritásból, ami a munkavállalók által azonosításra került a 2017-ben elvégzett sokszínűségi kérdőívben. Az EBH elhivatott, hogy a sokszínűségi stratégiájában további lehetőségeket térképezzen fel annak érdekében, hogy fogyatékkal élő munkavállalókat alkalmazzon és megtartsa őket és javítsa a fogyatékkal élő ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokat.

2017-ben az EBH aláírta a Magyar Sokszínűségi Kartát, az Európai Sokszínűségi Karta magyar verzióját, ami által újra megerősítette az elhivatottságát az iránt, hogy tiszteli az egyenlőséget, hogy sokszínű vállalati kultúrát alakít ki, és hogy folyamatosan javítja a munkavállalói kapcsolatokat, a kapcsolatot az ügyfelekkel és az üzleti környezetet annak érdekében, hogy népszerűsítse az anti-diszkriminációt és a hosszú távon fenntartható kultúrát, ami összhangban van a Kartában lefektetett értékekkel.

További foglalkoztatási kérdésekkel az üzleti jelentés Foglalkoztatáspolitikai fejezet foglalkozik.

Korrupció és megvesztegetés elleni küzdelem

Az Erste Group nagy figyelmet fordít mind a compliance tevékenység megfelelő működésére és széleskörű hatáskörének kialakítására, mind a tisztességes, etikus működés, a korrupció megelőzése, valamint a jogszabályi elvárásoknak, normáknak való megfelelésre. A csoportszintű megfelelés biztosítása érdekében számos Group Policy segíti az EBH-t a jogszabályi megfelelés minél magasabb szintű biztosításában. Az EBH ennek megfelelően rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal feladatai ellátásához, ezek közül a legfontosabbak: Compliance szabályzat, Etikai Kódex, Összeférhetlenségi Alapelvek, Érdekösszeütközések kezelése, Belső hitel szabályai, Whistleblowing szabályzat, Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési szabályzat, Anti-korrupciós szabályzat, Szankciós és embargós szabályzat, Csalásmegelőzési szabályzat. Az EBH-ban alkalmazandó compliance normák kialakítása során kiemelt figyelmet kapott a nemzetközi szakmai szervezetek ajánlásainak, illetve a Magyar Nemzeti Bank ajánlásának való megfelelés.

A compliance terület tevékenységének (ideértve a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzését, csalásmegelőzést, illetve az általános compliance, valamint a befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó compliance feladatokat is) ellátása során következetesen alkalmazza a kockázatalapú megközelítés elvét. A kockázatalapú megközelítés keretében a compliance terület éves terv alapján végzi tevékenységét. A terv elkészítése során a Bank valamennyi szervezeti egységét, folyamatát compliance kockázatok szempontjából értékeli és ennek megfelelően alakítja ki munka- és ellenőrzési tervét. A munkaterv elkészítése során nagy hangsúlyt fektet a terület a várható jogszabályváltozások figyelembe vételére, illetve a nemzetközi tendenciák értékelésére és sztemderdek alkalmazására.

A compliance terület a munkaterv alapján további kockázatértékeléseket végez és intézkedési tervet dolgoz ki a feltárt kockázatok csökkentése és megszüntetése érdekében. A Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzés negyedévente beszámol tevékenységéről, az általa – esetlegesen – feltárt kockázatokról, valamint azok csökkentése érdekében tett intézkedésekről az EBH Ügyvezetése felé, valamint évente egy alkalommal hasonló tartalmú beszámolóval az EBH Felügyelő Bizottsága felé is.

Annak érdekében, hogy a compliance tudatos és üzletileg etikus működés az EBH minden területén érvényesüljön:

- Széleskörű – compliance témákra és az Etikai Kódex megismerésére összpontosító – oktatási program működik az EBH-n belül, mely nemcsak az újbelpő kollégák számára kötelező, hanem a meglévő munkavállalóknak is rendszeresen részt kell venniük abban.

- A Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzés az EBH valamennyi további – ún. Második védelmi vonalbeli – kontrollterületével rendszeres kapcsolatot tart fenn a kontrollok hatékony szervezése és fenntartása érdekében.
- A compliance szervezet részt vesz a belső szabályzatok, termékfejlesztések, javadalmazási politikák véleményezésében. Az Etikai Kódex előírásait a termékfejlesztés és a szolgáltatásnyújtás teljes folyamatában alkalmazza a Bank.
- A Bank névtelen bejelentő vonalat (whistleblowing) működtet az etikai és jogszabálysértések jelzésére.

Social banking

Az Erste Group elkötelezett az iránt, hogy egyenlő esélyek mentén lehetőséget biztosítson mind magánszemélyeknek, mind pedig vállalkozásoknak a banki szolgáltatások széles palettájának elérésére. A társadalmi felelősségvállalás jegyében az EBH 2011-ben bevezette a Good.Bee programot, mely előkészítette a társadalmi hatású bankolás következő fázisait. Jelenlő eredményeket ért el a kezdeményezés a "Most Innovative Social Investment Award" felhívásban. 2016-tól a Social Banking intézményesítette az EBH támogatását azon társadalmi rétegek és csoportosulások számára, akik az átlagos banki kondícióktól eltérő termék – és szolgáltatási ajánlatokat igényelnek.

Ennek égisze alatt támogatja az EBH az Erste Stiftung-gal közreműködve a SEEDS vállalkozásfejlesztési programot, mely 67 társadalmi vállalkozás részvételével zajlik 1,5 éven keresztül. Ennek keretében ingyenes tanácsadással és pályázati úton elnyerhető vissza nem térítendő pénzügyi eszközökkel járul hozzá az EBH a jövő társadalmi hatású vállalkozásainak fejlesztéséhez.

Nagy sikerrel zárult tavaly az „Erste Higgy Magadban!” pályázat is, mely 2017-ben közel 300 pályázót és 90.000 szavazót mozgatót meg Magyarországon. Közösségi szavazás és zsűrizés útján több társadalmi vállalkozás is induló támogatást nyert az EBH-tól a kitűzött cél elérésére.

Emellett pro bono vállalkozásfejlesztési tanácsadással, finanszírozási lehetőségekkel, üzleti együttműködések megteremtésével támogatja az EBH mindazokat, akik kapcsolatba lépnek a Social Bankinggel.