

ERSTE BANK HUNGARY Zrt.

Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási
Standardok szerint elkészített Konszolidált éves beszámoló
a 2017. december 31-ével zárult évre
Független könyvvizsgálói jelentéssel

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
(Szabad fordítás)

Az Erste Bank Hungary Zrt. részvényeseinek

A konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. (a „Bank”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 2017. évi konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.219.069 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi konszolidált átfogó eredmény összesen 58.262 M Ft nyereség –, konszolidált saját tőke kimutatásból, konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Csoport 2017. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelőségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól 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 Csoportnak a 2017. január 1-től 2017. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a kiegészítő melléklet 38. 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>Csoport lényegességi szint</i>	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 3.002 M Ft
<i>Csoportkönyvvizsgálat hatóköre</i>	Négy leányvállalatot vontunk be a könyvvizsgálatba, melyek az anyavállalattal együtt a teljes Csoport több, mint 95%-át teszik ki a konszolidált mérlegfőösszeg és a konszolidált adózás előtti eredmény tekintetében egyaránt.
<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 a konszolidált 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 felülrírásával 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 a konszolidált 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 konszolidált éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a konszolidált 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 a konszolidált éves beszámoló egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	3.002 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Konszolidált adózás előtti eredmény 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a konszolidált adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, a konszolidált éves beszámoló felhasználói a Csoport 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.

A Csoport könyvvizgálatának hatóköre

A Csoport könyvvizgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy a konszolidált éves beszámoló egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Csoport felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Csoport működik.

Négy leányvállalatot azonosítottunk, amelyek beszámolóit a könyvvizgálatba bevontuk, mert a Csoport szempontjából azok méretük alapján jelentősek vagy kockázatoságuk miatt megítélésünk szerint indokolt a bevonásuk. Ezek egyedi szinten is közérdeklődésre számot tartó hitelintézetek, vagy a Csoport működése szempontjából jelentős kiegészítő tevékenységet végeznek.

A többi konszolidálásba bevont társaság esetében Csoport szinten hajtottunk végre elemző eljárásokat. Ezek a további Csoport szinten végrehajtott eljárásokkal, ideértve többek között a Csoporton belüli konszolidációs módosításokat, lehetővé tették, hogy a Csoport konszolidált éves beszámolójának egészéről véleményt alkossunk.

2017 volt az első év, melyre könyvvizsgálati megbízatásunk vonatkozott. A Csoport könyvvizgálatára már 2016 folyamán előkészületeket végeztünk. 2017 áprilisi megválasztásunk óta a Bank vezetőségével és munkatársaival megbeszéléseket folytattunk annak érdekében, hogy megértsük a Csoport működését, valamint elegendő információval rendelkezünk a könyvvizgálat megtervezéséhez. Az előző könyvvizsgálóval történő találkozásunk során áttekintettük munkapírjaikat és megértettük, ők mely kontrollokra támaszkodtak, és milyen könyvvizsgálati bizonyossággal támasztották alá véleményüket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizgálat 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 1.123.697 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 51%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 58.300 M Ft.

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

A vezetés a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének D pontjában, valamint a 8., 18. és a 35. 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.

Citibank lakossági üzletága felvásárlásának elszámolása

A Bank a 2017-es év során vásárolta meg a Citibank lakossági üzletágát. A vásárlás az IFRS3 'Üzleti kombinációk' sztenderd szabályai szerint felvásárlásként került elszámolásra, részletei a kiegészítő melléklet B. pontjában kerültek bemutatásra.

A felvásárlás részben az Erste Bank Hungary Zrt., részben az Erste Befektetési Zrt. által történt. Az előnyös vételből származó nyereség a Banknál 211 M Ft, a vételár allokáció során azonosításra került immateriális javak összege pedig 7.894 M Ft.

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 egyeztettük, illetve mintavételes alapon újraszámolást végeztünk.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 8., 18. és 35. pontjait.

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

Elofvastuk a felvásárlás szerződését, megvizsgáltuk a felvásárláshoz kapcsolódó elszámolási dokumentumokat és ellenőriztük 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 áttekintettük, ennek során bevontuk értékelési szakértőnket is.

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.

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: a konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2017. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált 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 a konszolidált éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált 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 a konszolidált üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

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

Mivel a társaság átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért a konszolidált 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 konszolidált éves beszámolót készít, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő anyavállalat és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így a konszolidált üzleti jelentésében a konszolidálásba bevont vállalkozásokra vonatkozóan a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkoznunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. §, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

A konszolidált üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem 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. A konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, (1) bekezdés, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

A vezetés felelős a konszolidált éves beszámolóért az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek 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 konszolidált éves beszámoló elkészítése.

A konszolidált éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli konszolidált éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált 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 konszolidált 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 a konszolidált 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 Csoport 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 számvitel konszolidált éves beszámolóban való alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport a vállalkozás folytatására való képességét illetően.

Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált 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 Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport 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 konszolidált 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.

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

Fordítási megjegyzés:

Jelentésünk angol és magyar nyelven is elkészült. Bármilyen információ értelmezése, vélemény vagy nézőpont tekintetében felmerülő probléma esetén az angol nyelvű véleményünk a mérvadó a magyarral szemben.

Erste Bank Hungary Zrt.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT
ELKÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRE

Konszolidált éves beszámoló

Konszolidált éves beszámoló	2
Konszolidált éves beszámoló 2017 (IFRS)	3
I. Konszolidált eredménykimutatás a 2017. december 31-ével zárult évre.....	3
II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2017. december 31-ével zárult évre	4
III. Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2017. december 31-i állapot szerint	5
IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás	6
V. Konszolidált cash-flow kimutatás	7
VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált éves beszámolóhoz	8
A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ	8
B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK	9
C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN	10
D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK	10
E. MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓHOZ	31
1) Nettó kamatbevétel.....	31
2) Nettó díj- és jutalékbevétel	31
3) Osztalék bevétel	32
4) Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	32
5) Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	32
6) Általános adminisztratív ráfordítások	33
7) Év végi létszám és átlaglétszám	33
8) Értékvesztés feloldás/(képzés) nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	33
9) Egyéb működési ráfordítások, és egyéb működési bevételek	34
10) Nyereségadók	35
11) Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	36
12) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	37
13) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	37
14) Értékesíthető pénzügyi eszközök.....	37
15) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök.....	37
16) Értékpapírok	38
17) Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	38
18) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	39
19) Tárgyi eszközök alakulása	40
20) Adókövetelések és kötelezettségek	42
21) Értékesítésre szánt eszközök	42
22) Egyéb eszközök	43
23) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	43
24) Pénzügyi kötelezettségek.....	43
25) Céltartalékok	46
26) Egyéb kötelezettségek	47
27) Saját tőke összesen	48
28) Szegmens riport	49
29) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források	53
30) Lízingek.....	53
31) Tranzakciók kapcsolt felekkel	54
32) Biztosítékok.....	58
33) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók	58
34) Nettó módon történő bemutatás.....	59
35) Kockázatkezelés	61
36) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke	89
37) Pénzügyi instrumentumok kategóriánként az IAS 39-nek megfelelően	95
38) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak	96
39) Független kötelezettségek	96
40) Hátralévő lejáratok elemzése	98
41) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően	99
42) Mérlegfordulónap utáni események	100
43) 2016. és 2017. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai	100

Konszolidált éves beszámoló 2017 (IFRS)

I. Konszolidált eredménykimutatás a 2017. december 31-ével zárult évre

millió forintban	Megjegyzések	2016	2017
Kamatbevétel	1	72 202	74 812
Kamatráfordítás	1	(15 406)	(9 340)
Nettó kamatbevétel		56 796	65 472
Díj- és jutalékbevétel	2	54 501	65 184
Díj- és jutalékráfordítás	2	(10 340)	(16 501)
Nettó díj- és jutalékbevétel		44 161	48 683
Osztalék bevételek	3	28	81
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	4	6 738	10 865
Deviza műveletek	4	(539)	11 655
Egyéb	4	7 277	(790)
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	5	1 236	1 180
Személyi jellegű ráfordítások	6	(28 501)	(31 243)
Egyéb általános adminisztratív költségek	6	(26 064)	(27 516)
Értékcsökkenés	6	(6 340)	(9 509)
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye		2 890	5 753
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	8	(5 297)	2 804
Egyéb nettó működési eredmény	9	1 772	(6 535)
Egyéb működési bevételek	9	40 168	38 523
Egyéb működési ráfordítások	9	(38 396)	(45 058)
Adózás előtti eredmény		47 420	60 034
Jövedelemadók	10	(4 077)	(5 280)
Adózott eredmény		43 343	54 754
Anyavállalatra jutó nettó eredmény		43 343	54 754

II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2017. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2016	2017
Adózott eredmény	43 343	54 754
Eredménybe átsorolható tételek		
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve)	(1 928)	3 586
Tárgyévi nyereség/veszteség	(1 928)	3 586
Átsorolás miatti módosítás	0	0
Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve)	740	221
Tárgyévi nyereség/veszteség	0	0
Átsorolás miatti módosítás	740	221
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	618	(299)
Tárgyévi nyereség/veszteség	618	(299)
Átsorolás miatti módosítás	0	0
Egyéb átfogó jövedelem összesen	(570)	3 508
Átfogó jövedelem összesen	42 773	58 262
Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem	42 773	58 262

Kelt: Budapest, 2018. április 13.

Jelasy Radován
Elnök-vezérigazgató

Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

III. Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2017. december 31-i állapot szerint

millió forintban	Megjegyzések	2016	2017
ESZKÖZÖK			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	11	106 050	21 324
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		133 055	143 705
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	12	15 397	21 083
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	13	117 658	122 622
Ebből fedezetként zárolva	32	2 489	1 682
Értékesíthető pénzügyi eszközök	14	137 749	136 765
Ebből fedezetként zárolva	32	36 247	15 094
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	15	436 668	651 900
Ebből fedezetként zárolva	32	61 659	51 949
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	17	145 499	68 672
Ebből fedezetként zárolva	32	1 278	4 085
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	18	1 021 232	1 123 697
Ebből fedezetként zárolva	32	98 168	274 568
Tárgyi eszközök	19	8 991	8 600
Befektetési célú ingatlanok	19	10 620	10 347
Immateriális javak	19	18 310	25 565
Adókövetelések	20	1 000	704
Halasztott adókövetelések	20	33	0
Értékesítésre szánt eszközök	21	187	1
Egyéb eszközök	22	27 486	27 791
Eszközök összesen		2 046 881	2 219 069
FORRÁSOK			
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		12 398	15 162
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	12	11 337	15 092
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	23	1 060	70
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		24 481	37 584
Kibocsátott értékpapírok	24	24 481	37 584
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		1 671 155	1 787 542
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	24	213 655	202 560
Ügyfelek által elhelyezett betétek	24	1 419 097	1 540 898
Kibocsátott értékpapírok	24	38 403	44 083
Céltartalékok	25	25 156	8 691
Adókötelezettségek	20	9	0
Halasztott adókötelezettségek	20	238	584
Egyéb kötelezettségek	26	32 429	30 228
Saját tőke	27	281 015	339 278
Anyavállalatra jutó saját tőke		281 015	339 278
Források összesen		2 046 881	2 219 069

Kelt: Budapest, 2018. április 13.

Jelasy Radován
Elnök-vezérigazgató

Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2017. december 31-ével zárult pénzügyi évre

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Értékelési tartalék ²⁾	Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka ²⁾	Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó ²⁾	Cash-flow fedezeti ügyletek tartalékára jutó halasztott adó ²⁾	Anyaválalatra jutó saját tőke	Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	Saját tőke összesen 2017
Saját tőke 2017. január 1-én		146,000	117,492	15,156	2,844	(221)	(256)	-	281,015	-	281,015
Osztalékfizetés		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeemelés		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Átsorolás ¹⁾		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Átfogó jövedelem		-	-	54,754	3,586	221	(299)	-	58,262	-	58,262
Adózott eredmény		-	-	54,754	-	-	-	-	54,754	-	54,754
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	3,586	221	(299)	-	3,509	-	3,509
Saját tőke 2017. december 31-én	27	146,000	117,492	69,910	6,430	-	(555)	-	339,278	-	339,278

1) Részletesebb információ a 27-es Megjegyzésben található.

2) Tárgyévi eredménybe átvethető elemek, mindkét évben.

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2016. december 31-ével zárult pénzügyi évre

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Értékelési tartalék ²⁾	Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka ²⁾	Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó ²⁾	Cash-flow fedezeti ügyletek tartalékára jutó halasztott adó ²⁾	Anyaválalatra jutó saját tőke	Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	Saját tőke összesen 2016
Saját tőke 2016. január 1-én		102 000	83 493	(28 162)	4 772	(961)	(874)	0	160 268	0	160 268
Osztalékfizetés		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeemelés		44 000	33 974	0	0	0	0	0	77 974	0	77 974
Átsorolás ¹⁾		0	25	(25)	0	0	0	0	0	0	0
Átfogó jövedelem		0	0	43 343	(1 928)	740	618	0	42 772	0	42 773
Adózott eredmény		0	0	43 343	0	0	0	0	43 343	0	43 343
Egyéb átfogó jövedelem		0	0	0	(1 928)	740	618	0	(570)	0	(570)
Saját tőke 2016. december 31-én	27	146 000	117 492	15 156	2 844	(221)	(256)	0	281 015	0	281 015

V. Konszolidált cash-flow kimutatás

millió forintban	2016	2017
Adózott eredmény	43 343	54 754
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés	7 935	10 317
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	(143 078)	(36 820)
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	3 677	(4 284)
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	214	(144)
Deviza elszámolás – a jelenlegi hitel állomány csökkenése	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	(13 578)	(1 939)
Egyéb	193	601
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	(59 714)	(4 875)
Értékesíthető pénzügyi eszközök	(1 509)	2 964
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	888	(2 923)
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	132 937	76 828
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	142 442	(86 188)
Fedezeti célú származékos eszközök	0	0
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	8 844	7 184
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 200	(1 072)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24 481	13 103
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	35 845	116 531
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	(135 679)	(10 951)
Ügyfelek által elhelyezett betétek	157 004	121 802
Kibocsátott értékpapírok	14 520	5 680
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	12 356	(2 210)
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	196 476	141 826
Értékesítés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	105 944	47 313
Értékesíthető pénzügyi eszközök	58 544	65 987
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	86	426
Beszerezés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	(248 769)	(259 622)
Értékesíthető pénzügyi eszközök	(106 539)	(58 926)
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	(11 850)	(21 731)
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(202 584)	(226 553)
Tőkeemelés	77 974	0
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése	(77 685)	0
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	289	0
Pénzeszközök nyitó egyenlege	111 869	106 050
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	196 476	141 826
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(202 584)	(226 553)
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	289	0
Pénzeszközök záró egyenlege	106 050	21 324
Jövedelemadókra, kamatokra és kapott osztaléokra vonatkozó pénzeszközváltozás		
Jövedelemadók	3 746	2 945
Kapott kamatok	74 322	78 976
Kapott osztalék	28	81
Fizetett kamatok	(12 704)	(8 184)

VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált éves beszámolóhoz

A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: „Bank”) a magántulajdonban lévő legnagyobb, a bécsi, prágai és bukaresti tőzsdéken jegyzett osztrák bankcsoport, az Erste Group („Erste Group Bank AG”) tagja.

A Bank a kizárólagos tulajdonában álló leányvállalataival együttesen alkotja az Erste Hungary-t. A Bank magyarországi bejegyzésű és székhelyű, zártkörűen működő részvénytársaság. A Bank bejegyzett székhelye 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. szám alatt található.

2017. december 31-én a Bank közvetlen anyavállalata 70%-os tulajdonrészrel az Erste Group Bank AG, amelynek ebben az időpontban bejegyzett székhelye Ausztriában, az 1100 Bécs Am Belvedere 1. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóit az Erste Group fő anyavállalata, az „Erste Group Bank AG” készítette, amelyek az osztrák cégbíróságon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

2017. december 31-én a DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (‘ERSTE Alapítvány), egy alapítvány, ami a partnereivel kötött részvényesi megállapodások által összesen hozzávetőleg 29,62%-os részesedést birtokol az Erste Group Bank AG-ben és 15,62 %-os tulajdonrészrel a társaság fő részvényese. Az Erste Alapítvány a részvények 6,5%-ának közvetlenül, 9,12%-ának pedig közvetetten tulajdonosa a Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG részesedésén keresztül, ami az Erste Alapítvány és az Erste Group Bank AG kapcsolt vállalkozása a Haftungsverbundon keresztül. 9,92%-os jegyzett tőkéjét birtokolja az Erste Alapítvány egy részvényesi megállapodás alapján a CaixaBank A.S.-el. 3,08% pedig egyéb partnerek tulajdonában van, egyéb részvényesi megállapodások által.

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

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

Az Erste Bank Hungary Zrt. új tulajdonosi struktúrája a következő:

Tulajdonos	Részvény darabszám	Részesedés
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%

A megállapodás részeként az EBRD és a Corvinus Zrt. is delegált egy-egy tagot a Felügyelőbizottságba és egy-egy nem ügyvezető tagot az Erste Bank Hungary Igazgatóságába. Továbbá az Egyetértési Memorandummal összhangban a Magyar kormány tovább csökkentette a bankadót 2017-ben.

Leányvállalatok

A Bank leányvállalatai, amelyek mindegyikét Magyarországon jegyezték be, 2017. december 31-én a következők voltak:

Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesezése százalékban

Társaság neve	2016	2017	Alaptevékenység
Erste Befektetési Zrt.	100%	100%	brókeri szolgáltatások
Erste Lakáslízing Zrt.	100%	100%	ingatlanok pénzügyi lízingje
Erste Ingatlan Kft.	100%	100%	ingatlangazdálkodás
Sió Ingatlan Invest Kft.	100%	100%	ingatlanfejlesztés
Erste Lakástakarék Zrt.	100%	100%	lakástakarék-pénztár
Erste IN-FORG Kft.	100%	0%	ingatlankezelés, jogilag beolvadt a Collat-Reál Kft.-be
Collat-Reál Kft.	100%	100%	ingatlankezelés
Erste Jelzálogbank Zrt.	100%	100%	refinanszírozási tevékenység

Az Erste Hungary Zrt. tevékenysége

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

B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK

Erste IN-FORG Kft.

2017 július 3-án az Erste IN-FORG Kft. beolvadt a Collat-Reál Kft.-be. Mindkét társaság 100%-ban az Erste Ingatlan Kft. tulajdona volt, aminek az Erste Bank Hungary az egyedüli tulajdonosa, így ez a beolvadás jogilag közös irányítású társaságok közötti beolvadásnak minősült, így nem volt közvetlenül hatása a Bank Konszolidált beszámolójára.

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 vagyonkezelésben, 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.

A migráció 2017. február 4-én megtörtént. A tranzakció a következő pénzügyi instrumentumok átvételét foglalta magában, melyek a szerződésnek megfelelően további egyeztetés tárgyát képezik 2017 májusáig:

	számla darabszám	összeg milliárd forintban
hitelkártyák (társakártyák nélkül)	92 000	33,5
hitelek	14 000	17,1
betétek	92 000	168,2
kezelt értékpapírok	6 400	141,2

A megvásárolt pénzügyi instrumentumok rövid lejáratából adódóan nincs különbség a valós érték és a tényleges ügyféltartozások összege között. A migrációból kizárásra kerültek a nem teljesítő ügyletek a Citi számviteli és kockázatkezelési politikái alapján.

A teljes vételár készpénzben került kifizetésre beleértve az átvett ügyfélportfólió árát és az átvett tárgyi eszközöket is. A végleges vételár adat és az átvett összegek alapján a bank immateriális jószágként felvette a könyveibe az ügyféllistát (7,89 milliárd Ft értékkel), valamint nyereséget realizált a felvásárláson (0,374 milliárd Ft), ami a 9-es megjegyzésben az 35. oldalon kerül bemutatásra az egyéb működési eredményben.

A negatív cégérték két fő okra vezethető vissza. Egyrészt a kialakult ár kedvező volt, másrészt a vételár allokáció idején a Bank képest volt a legfrissebb információkat használni, amelyek kedvezőbbek voltak, mint amire a vételár kalkuláció során számítottak.

Az átvett portfólió 3,6 milliárd Ft adózás előtti eredményt generált 2017-ben.

C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN

(i) Bankadó

A bankadóra vonatkozó jogszabályt (2006. évi LIX. törvény) módosították 2017-ben. A bankadó alapja a 2009-es korrigált mérlegfőösszegekről az adóévet kettővel megelőző év végi korrigált mérlegfőösszegre módosult. A hitelintézetekre vonatkozó, 50 milliárd forint feletti mérlegfőösszeg felett alkalmazandó mérték 2016-ban 0,24%, míg 2017-ben 0,21% volt. 50 milliárd forint mérlegfőösszegig a bankadó mértéke mindkét évben 0,15% volt.

D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK

a) A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉS ALAPJA

Az Erste Hungary 2017. üzleti évre vonatkozó konszolidált éves beszámolója és az összehasonlítás alapját képező 2016. évi adatok a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kiadott vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és a Nemzetközi Számviteli Standardokkal (IAS), valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC, korábban Állandó Értelmezési Bizottság, avagy SIC) által kiadott, az Európai Unió által elfogadott értelmezésekkel összhangban kerültek összeállításra. Amennyiben másként nem kerül jelzésre, minden összeg millió forintban értendő.

A konszolidált éves beszámoló bekerülési költség alapon készül, kivéve az értékesíthető pénzügyi eszközöket, a származékos pénzügyi instrumentumokat és egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközöket és forrásokat, amelyek mindegyike valós értéken szerepel.

A 2017. december 31-ével zárult pénzügyi évre vonatkozó konszolidált éves beszámoló kiadását az Igazgatóság 2018. április 13-i határozatában hagyta jóvá.

A konszolidáció alapja

A Bank minden leányvállalata konszolidálásra került. A leányvállalatok konszolidációs körbe való bekerülésének dátuma az a nap, amikor azok a Bank ellenőrzése alá kerültek. Ellenőrzésről akkor beszélhetünk, amikor a Bank olyan befolyással rendelkezik egy szervezetben, hogy képes annak pénzügyi és működési politikáját úgy irányítani, hogy abból számára előnyök származzanak. Az év közben felvásárolt vagy értékesített leányvállalatok eredménye a konszolidált átfogó eredménykimutatásban a vásárlás napjától az eladás napjáig szerepel. A Bank leányvállalatainak éves beszámolóit ugyanarra a beszámolási évre készítik, mint a Banké, konzisztens számviteli irányelvek alapján. Az Erste Hungary-n belül minden egyenleg, tranzakció, bevétel és ráfordítás, nem realizált nyereség és veszteség, valamint osztalék kiszűrésre kerül. A kisebbségi részesedés a teljes átfogó eredmény és mérlegfőösszeg azon részét jelenti, amely nem a fő tulajdonost illeti.

b) KÖNYVELÉSI ÉS ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREK

Devizák átszámítása

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

Devizanemek közötti átszámításnál a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamok kerülnek alkalmazásra. A devizás tranzakciók nyilvántartása elsőként a tranzakció dátumán érvényes deviza-átváltási árfolyamon történik. A devizában nyilván tartott pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a funkcionális pénznemnek a mérlegfordulónapon érvényes árfolyamán számítja át. Az ebből eredő összes árfolyam különbséget az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, a „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés eredménye” alatt. A bekerülési költségen értékelt nem-pénzügyi devizás tételek a kezdeti tranzakciók dátuma szerinti árfolyamokon kerülnek átszámításra. A cash flow fedezeti ügyletekből származó értékelési különbségek elszámolása a tőkében történik.

Pénzügyi instrumentumok – kimutatás és értékelés

A pénzügyi instrumentum olyan szerződés, amely automatikusan pénzügyi eszközt keletkeztet az egyik vállalat számára és pénzügyi kötelezettséget vagy tőke-instrumentumot a másik számára. Az IAS 39 szerint minden pénzügyi eszközt és forrást – amelyekbe beletartoznak a származékos pénzügyi instrumentumok is – ki kell mutatni a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban és a hozzárendelt kategóriának megfelelően kell értékelni.

Az Erste Hungary a következő értékelési kategóriákat alkalmazza:

- valós értéken az eredménnyel szemben elszámolt pénzügyi eszközök, köztük:

- kereskedési célú pénzügyi instrumentumok
- származékos pénzügyi instrumentumok
- értékesíthető pénzügyi eszközök
- lejáratig megtartott befektetések
- ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések
- valós értéken az eredménnyel szemben elszámolt pénzügyi kötelezettségek
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás soraiban szereplő tételek és az értékelési kategóriák közötti összefüggéseket az alábbi táblázatban mutatjuk be:

Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	Értékelési eljárás	
	Valós érték	Amortizált érték
ESZKÖZÖK		
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök		x
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és követelések		x
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések		x
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	x	
Értékesíthető pénzügyi eszközök	x	
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök		x
FORRÁSOK		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek		x
Ügyfelek által elhelyezett betétek		x
Kibocsátott értékpapírok		x
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	x	
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	x	

(i) Bekerülés dátuma

A pénzügyi instrumentumok akkortól kerülnek kimutatásra, amikortól az Erste Hungary az instrumentum szerződéses rendelkezései tekintetében szerződő félként lép fel. A pénzügyi eszközök azonnali (spot) tranzakcióinál a bekerülési dátum az eszköz átadásának dátuma.

Egyes leányvállalatok a pénzügyi instrumentumokat az adásvétel dátuma szerint tüntetik fel az egyedi kimutatásaikban, de ezek az eltérések a konszolidáció során rendezésre kerülnek.

(ii) Pénzügyi instrumentumok bekerüléskori értékelése

A pénzügyi instrumentumok besorolása az instrumentum jellemzőitől, valamint attól függ, hogy mi volt a vezetés szándéka és célja a beszerzést illetően. A pénzügyi instrumentumok - a valós értéken az eredménnyel szemben elszámolt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételével - bekerüléskori értékelése a tranzakció költségeit is magában foglaló valós értéken történik.

(iii) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

A cash-flow kimutatásban bemutatott készpénzt és a Nemzeti Banknál tartott pénzforgalmi számlákat foglalják magukban.

A Bank köteles rövid lejáratú belföldi ügyfélbetétei, külföldi ügyfelei devizabetétei és külföldi ügyfelei forintbetétei 1 százalékát kitevő minimális tartalékot tartani a Nemzeti Banknál. 2016 december 1-én a Nemzeti Bank 2%-ról csökkentette a minimális tartalékot. A kötelezettség akkor számít teljesítettnek, ha ezen a külön számlán a havi átlag eléri a kiszámított összeget.

(iv) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek - Származékos ügyletek

Az Erste Hungary által alkalmazott származékos ügyletek közé kamat swapok, határidős ügyletek, határidős kamat megállapodások, kamatopciók, deviza swapok és devizaopciók tartoznak. A származékos ügyletek valós értékelés alá vont ügyletek. A valós érték változásai az eredménykimutatásban szerepelnek. A származékos ügyletek valós értéke eszközként kerül megjelenítésre, ha a valós értékük pozitív és kötelezettségként, ha a valós értékük negatív. A származékos ügyletek belső besorolásuktól függően a Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök vagy Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek, illetve fedezeti elszámolás alá tartozó

ügyletek esetében a Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök vagy Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek között jelenik meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

(v) Kereskedési célú egyéb pénzügyi eszközök és egyéb pénzügyi kötelezettségek

A kereskedési célú egyéb pénzügyi eszközök és egyéb pénzügyi források valós értéken kerülnek kimutatásra a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A valós érték változásai a „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés eredménye” alatt szerepelnek. Ezen portfólióból származó nettó kamat a „Nettó kamatbevétel” soron jelenik meg, az effektív kamatláb módszerrel alkalmazásával. A kereskedési célú pénzügyi eszközök és kötelezettségek között főként eladás vagy közeli visszavásárlás céljából beszerzett vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tőke-instrumentumok szerepelnek. Ezek a „Kereskedési célú pénzügyi eszközök” vagy „Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek” alatt szerepelnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

(vi) Értékesíthető pénzügyi eszközök

Az értékesíthető pénzügyi eszközök körébe tartoznak a részvények és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint az egyéb befektetések. Az értékesíthetőként besorolt részvények azok, amelyeknek a besorolása nem kereskedési célú, valamint nem az eredménnyel szemben kerülnek valós értékelésre. Az ebbe a kategóriába tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok azok, amelyeket az Erste Hungary határozatlan ideig tart meg, de amelyek likviditáshiány vagy piaci viszonyok változása esetén eladhatók.

A bekerüléskori értékelést követően az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek értékelésre. A nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben jelenik meg az „Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartaléka” alatt az adott pénzügyi eszköz értékesítéséig vagy értékvesztéséig. Értékesíthető eszköz értékesítése vagy értékvesztése esetén a korábban az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott halmozott nyereség vagy veszteség átsorolásra kerül az eredménybe és az „Pénzügyi eszközök eredménye – értékesíthető pénzügyi eszközök” sorban szerepel. Ezen eszközök az „Értékesíthető pénzügyi eszközök” sorban szerepelnek.

Amennyiben a tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumokba történő befektetések valós értékét nem lehet megbízhatóan felmérni, akkor azokat bekerülési értéken kell szerepeltetni.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök kamata az eredménykimutatásban a „Nettó kamatbevételek” között kerül kimutatásra - az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az értékesíthető pénzügyi eszközök osztalékbevétele az „Osztalék bevételek” soron kerülnek kimutatásra.

(vii) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a „Lejáratig tartott pénzügyi eszközök” alatt kimutatott, lejáratig tartott pénzügyi befektetések olyan nem derivatív pénzügyi eszközök, amelyek fix vagy meghatározható kifizetésekkel és fix lejáratral rendelkeznek, amennyiben az Erste Hungary a lejáratukig meg tudja és akarja tartani azokat. A bekerülést követően a lejáratig tartott pénzügyi befektetések a későbbiekben amortizált költségen kerülnek nyilvántartásra, beleértve az értékvesztést. A lejáratig tartott pénzügyi eszközök kamata az eredménykimutatásban a „Nettó kamatbevételek” alatt jelenik meg, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az ilyen befektetések értékvesztéséből adódó veszteség az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” soron jelenik meg. A lejáratig tartott pénzügyi eszközök értékesítésén realizált nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek eredménye” alatt szerepel.

Amennyiben az Erste Hungary nem materiális mennyiségnél több lejáratig tartott befektetést adna el vagy sorolna át lejárat előtt (néhány rendhagyó esettől eltekintve), a teljes kategóriát meg kellene szüntetni és át kellene minősíteni értékesíthető pénzügyi eszközzé. Továbbá az Erste Hungary a következő két évben nem minősíthetne pénzügyi befektetést lejáratig tartott pénzügyi eszközként.

(viii) Hitelek és követelések

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések” és az „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések” közé tartoznak az olyan nem derivatív pénzügyi eszközök, amelyek fix vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkeznek, és amelyek aktív piacon nem jegyzettek.

A bekerülést követően a hitelek és előlegek a későbbiekben amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre, az értékvesztést is beleértve. A kamatjövdelem a „Nettó kamatbevétel” alatt szerepel az eredménykimutatásban, effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az értékvesztésből eredő veszteségek az eredménykimutatásban az „Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan” sorban jelenik meg.

Az Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok a bekerülési értéken kimutatott „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések” közé kerülnek besorolásra, mivel azoknak nincs aktív vagy likvid piaca. Ezek értékvesztése az eredménykimutatásban az Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan” soron jelenik meg.

(ix) Betétek és egyéb kötelezettségek

A betétek és egyéb kötelezettségek nyilvántartása amortizált bekerülési értéken történik, kivéve a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket, ideértve a származékos pénzügyi kötelezettségeket, amelyek valós értéken kerülnek elszámolásra az eredménnyel szemben. Ezekon kívül értékpapírok kerülhetnek még az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriába. Az Erste Hungary akkor használja ezt a kategóriát, ha ezzel a besorolással jelentősen csökkentheti vagy megszüntetheti az értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, ami egyébként az eszközök vagy források értékeléséből vagy az ezekhez kapcsolódó bevétel vagy ráfordítás eltérő bemutatásából adódna. A „Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek” és a „Származékos pénzügyi kötelezettségek” mellett a kötelezettségek a „Hitelintézetek által elhelyezett betétek”, „Ügyfelek által elhelyezett betétek” és „Kibocsátott értékpapírok” között szerepelnek. A kamatráfordítások a „Nettó kamatbevételek” alatt szerepelnek az eredménykimutatásban, effektív kamatláb módszer alkalmazásával.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

Egy pénzügyi eszköz (vagy, értelemszerűen, egy pénzügyi eszköz egy része vagy hasonló pénzügyi eszközök egy csoportja) akkor kerül kivezetésre, amikor:

- az eszközökből származó pénzáramokra a jogok lejártak; vagy
- az Erste Hungary átadta az eszközökből származó pénzáramra vonatkozó jogokat vagy olyan kötelezettséget vállalt, amely alapján a bevételezett pénzáramot maradéktalanul és lényeges késedelem nélkül át kell adnia egy harmadik félnek továbbadási megállapodás alapján; illetve:
 - az eszköz tulajdonjogával együtt járó lényegében minden kockázatot és hasznot átadott, vagy
 - nem adta át, de nem is tartotta meg az eszköz tulajdonjogával együtt járó minden kockázatot és hasznot, hanem az eszköz feletti ellenőrzést adta át.

Pénzügyi kötelezettség akkor kerül kivezetésre, amikor az instrumentumra vonatkozó kötelezettség teljesült, megszűnt vagy lejárt.

Pénzügyi eszközök átsorolása

A Kereskedési célú portfólióból

Az Erste Hungary azokat a kereskedési célú pénzügyi eszközeit, amelyek nem derivatívák, értékeli abból a szempontból, hogy fennáll-e még azok értékesítésének szándéka a közeljövőben. Amikor az Erste Hungary ezeket a pénzügyi eszközöket nem tudja eladni a piaci inaktivitás miatt és a vezetés közeljövőbeli értékesítési szándéka jelentősen megváltozik, az Erste Hungary ritka esetekben választhatja azt, hogy ezeket a pénzügyi eszközöket átsorolja. Az értékesíthető vagy lejáratig tartott hitelek és kintlévőségek közé történő átsorolás az eszköz jellegétől függ. Az ilyen értékelés nem érinti azokat a pénzügyi eszközöket, amelyeket az Erste Hungary valós értéken az eredménnyel szemben történő elszámolásra jelölt ki és a kijelöléskor a valós érték opciót alkalmazta.

Az Értékesíthető portfólióból

Az értékesíthető kategóriából egy pénzügyi eszköz átsorolása esetén az eszköz mindennemű korábbi nyereségét vagy veszteségét, amely a saját tőkében volt kimutatva, amortizálásra kerül az eredménybe a befektetés élettartamának fennmaradó részére az effektív kamatláb alkalmazásával. Az új amortizált költség (amely megegyezik az átsoroláskori valós értékkel) és a várható pénzáram közötti esetleges eltérés szintén amortizálásra kerül az eszköz fennmaradó élettartamára az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Ha a későbbiekben az eszköz értékvesztése szükséges, akkor a tőkében kimutatott összeget az eredménykimutatásba kerül visszaforgatásra.

Az átsorolás vezetőségi döntés, amely instrumentumként történik. Az Erste Hungary a bekerülést követően nem sorol át pénzügyi instrumentumot az eredménnyel szemben elszámolt valós érték kategóriába.

Visszavásárlás és fordított visszavásárlási megállapodások

A meghatározott jövőbeli dátumon történő visszavásárlási megállapodás keretében eladott értékpapírok nem kerülnek kivételre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból, mivel az Erste Hungary lényegében megtartja a tulajdonjoghoz kapcsolódó összes kockázatot és hasznot. Az ilyen tranzakciók „repó” vagy „eladási és visszavásárlási megállapodás” néven is ismertek. Az ügylethez kapcsolódó kapott pénzügyi összeg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban eszközként kerül kimutatásra a megfelelő, forrásként kimutatott visszaadási kötelezettséggel együtt a „Hitelintézetek által elhelyezett betétek” vagy „Ügyfelek által elhelyezett betétek” sorban, amely tükrözi a tranzakció gazdasági tartalmát, vagyis hitel az Erste Hungary számára. Az eladási és visszavásárlási ár közötti különbséget kamatráfordításként kezeli az Erste Hungary és a „Nettó kamatbevétel” sorban mutatja ki, alkalmazva az effektív kamatláb módszert. Az Erste Hungary által visszavásárlási megállapodás keretében átruházott pénzügyi eszközök benne maradnak az Erste Hungary pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában, értékelésük pedig az adott pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás sorra vonatkozó szabályok alapján történik.

Ezzel szemben, a meghatározott későbbi dátumon történő újraeladásra vonatkozó megállapodás keretében vásárolt értékpapírok nem szerepelnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az ilyen tranzakciók „fordított visszavásárlási megállapodás” néven is ismertek. A kifizetett ellenértéket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések” vagy „Ügyfeleknek adott hitelek és követelések” sorban szerepelnek, értelemszerűen, amely tükrözi a tranzakció gazdasági tartalmát, vagyis hogy az Erste Hungary által nyújtott hitel. A vételár és az újraeladási ár közötti különbség kezelése, effektív kamatláb módszer alkalmazásával, kamatbevételeként történik, amely a „Nettó kamatbevételek” sorban jelenik meg.

Értékpapírok kölcsönzése és kölcsönvétele

Az értékpapírok kölcsönzésével kapcsolatos tranzakciók során a kölcsönadó átruhazza az értékpapírok tulajdonjogát a kölcsönvevőre azzal a feltétellel, hogy a kölcsönvevő egy megállapodás szerinti kölcsönzési futamidő végén visszaszámoltatja azonos típusú, minőségű és mennyiségű instrumentumok tulajdonjogát és a kölcsönzés időtartama által meghatározott díjat fizet. A „fordított visszavásárlási” megállapodásokhoz hasonlóan, az értékpapírok értékpapír-kölcsönzés útján partnerekre való átruházása nem eredményez kivételt, kizárólag akkor, ha a tulajdonjogával együtt járó lényegében minden kockázatot és hasznot is átruházzák. A kölcsönvett értékpapírok nem kerülnek feltüntetésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, kivéve, ha azt követően harmadik félnek eladásra kerül.

A valós érték meghatározása

A való érték az az érték, amelyen egy eszköz gazdát cserélhet vagy egy kötelezettség rendezhető a piaci szereplők között, szokásos piaci feltételeknek megfelelő ügylet keretében, az értékelés időpontjában.

A pénzügyi instrumentumok valós értékére a legjobb mércét az aktív piaci jegyzési árak jelentik. Ahol rendelkezésre áll aktív piaci jegyzési ár, az kerül alkalmazásra a pénzügyi instrumentum értékelése során (a valós érték hierarchia 1. szintje). A valós értéken történő nyilvántartás az Erste Hungary-nál elsődlegesen külső adatforrásokon alapszik (részvénypiaci árak vagy brókeri árfolyamjegyzések nagy likviditású piaci szegmensekben). Ahol nem állnak rendelkezésre piaci árak, a valós érték megfigyelhető piaci információra épülő értékelési modellek alapján kerül megállapításra (a valós érték hierarchia 2. szintje). Egyes esetekben a pénzügyi instrumentumok valós értéke sem a piaci árak, sem teljes mértékben piaci információra épülő értékelési modellek alapján nem állapítható meg. Ilyen esetekben a piacon nem megfigyelhető egyes értékelési paraméterek ésszerű feltételezések alapján kerülnek megállapításra (valós érték hierarchia 3. szintje) Ebbe beletartozik a hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, valamint korábbi volatilitások használata.

Az Erste Hungary csak általánosan elfogadott, szabványos értékelési modelleket alkalmaz. Nettó jelenértéket állapít meg lineáris származékos ügyletekre (pl. kamat swapok, cross currency swapok, határidős devizaügyletek és határidős kamat megállapodások) az ismétlődő cash-flow-k diszkontálásával. A plain vanilla OTC opciókat (részvényre, devizára és kamatlábra) Black-Scholes féle opcióárazási modell segítségével értékeli. Az Erste Hungary csak olyan belsőleg tesztelt értékelési modelleket használ, amelyekhez az értékelési paraméterek (mint pl. kamatlábak, árfolyamok és volatilitás) függetlenül kerülnek meghatározásra.

Pénzügyi eszközök értékvesztése

Az Erste Hungary a mérlegfordulónapon felméri, hogy van-e objektív bizonyosság arra, hogy egy pénzügyi eszköznél vagy pénzügyi eszközök egy csoportjánál értékvesztés történt. Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök egy csoportja akkor és csakis akkor tekintendő értékvesztettnek, ha objektív bizonyosság van arra, hogy az értékvesztés egy vagy több, a bekerülést követően bekövetkezett esemény miatt (elszenvedett veszteséget okozó esemény) történt, valamint, hogy a veszteséget okozó esemény (ek) olyan hatással van (nak) a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök csoportjának becsült jövőbeli cash-flow-ira, amely megbízható módon megbecsülhető.

Az értékvesztés bizonyítéka lehet arra utaló jelzés, hogy a hitelfeltevőnek vagy hitelfeltevők egy csoportjának jelentős pénzügyi nehézségei vannak, annak valószínűsége, hogy csődbe mennek, vagy más pénzügyi átszervezés alá kerülnek, késedelembe vagy mulasztásba esnek kamat- vagy tőketörlesztéssel, illetve, ha megfigyelhető adatok azt mutatják, hogy mérhetően csökken a becsült jövőbeli cash-flow-juk, pl. változás a hátralékokban vagy a késedelemmel korreláló gazdasági körülményekben.

Amennyiben az Erste Hungary azt állapítja meg, hogy nincs objektív bizonyosság az egyedileg értékelt pénzügyi eszköz értékvesztésére, akkor az adott eszközt egy hasonló hitelkockázati jellemzőkkel bíró pénzügyi eszközök csoportjába helyezi és értékvesztés szempontjából együttesen értékeli azokat.

(i) Amortizált bekerülési értéken kimutatott pénzügyi eszközök

Amennyiben objektív bizonyosság van arra, hogy értékvesztés történt, a veszteség mértéke az eszköz nyilvántartott összege és a jövőbeli cash-flow-k (a jövőben várható, még fel nem merült hitelvesztések nélküli) jelenértéke közötti különbség. Egy fedezeti biztosítékkal ellátott pénzügyi eszköz becsült jövőbeli cash-flow-i jelenértékének számítása (az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva) azokat a cash-flow-kat tükrözi, amelyek a végrehajtás nyomán keletkezhetnek a biztosíték megszerzési és értékesítési költségei levonásával.

Hitelek és követelések esetében minden értékvesztés az „Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések” vagy a „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések” soron kerül kimutatásra a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nettó módon, a veszteség összege pedig az eredménykimutatás „Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan” során jelenik meg. Az ügyfelekre képzett értékvesztések között megkülönböztetünk egyedi értékvesztést, ahol hitelek és előlegek értékének csökkenését objektív bizonyosság támasztja alá egyedileg, valamint portfólió alapú értékvesztést, amelyek esetében nincs objektív bizonyosság az értékvesztésre egyéni megfigyelés alapján. Lejáratig tartott befektetések esetén az értékvesztés közvetlenül kerül kimutatásra az eszköz értékének csökkentésével, illetve az eredménykimutatás „Egyéb nettó működési eredmény” sorában. Az egyedi értékvesztés alá eső eszközöknél a kamatbevételt a csökkentett nyilvántartási értéken kell elszámolni, a jövőbeli cash flow-k diszkontálásához alkalmazott kamatlábbal. Ez a kamatbevétel a „Nettó kamatbevétel” soron kerül kimutatásra.

A hitelek a kapcsolódó értékvesztéssel együtt akkor kerülnek kivezetésre (leírásra), amikor a jövőbeli megtérülésre nincs reális kilátás, és az Erste Hungary már minden biztosítékot realizált.

Amennyiben az értékvesztés elszámolását követő évben az értékvesztés változik az elszámolást követő eseménynek köszönhetően, az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek esetében az ügyfelekre képzett értékvesztés kerül módosításra. A lejáratig tartott befektetéseknél a könyv szerinti összeg kerül növelésre vagy csökkentésre. Az értékvesztés változásából származó eredmény az eredménykimutatásban ugyanazon a soron szerepel, mint maga az értékvesztés.

Ahol lehetséges, a Bank arra törekszik, hogy a biztosíték bevonása helyett inkább átstrukturálja a hiteleket. Ennek keretében meghoszabbihatja a törlesztési megállapodást, vagy új hitelfeltételeket állapíthat meg. A feltételek újratárgyalását követően a hitel már nem számít késedelmesnek. A vezetőség folyamatosan felülvizsgálja az újratárgyalt hiteleket (az Európai Bankhatóság definíciója alapján: forborne), hogy meggyőződjön minden kritérium teljesüléséről és a kifizetések megtörténtének valószínűségéről.

(ii) Értékesíthető pénzügyi eszközök

Értékesíthető besorolású hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében az Erste Hungary egyedi alapon állapítja meg, hogy van-e objektív bizonyíték, ugyanolyan kritériumok alapján, mint amilyeneket az értékvesztésre az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöknél alkalmaz. Amennyiben egy későbbi időszakban egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum valós értéke nő és ez a növekedés objektíven összefügg az értékvesztésből származó veszteség eredménykimutatásban történő megjelenítése után bekövetkező valamely hiteleseménnyel, az értékvesztésből származó veszteség az eredménykimutatásban visszairásra kerül az a „Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan” sorban (tőkeinstrumentumok esetében a visszairás nem elfogadható). Az értékvesztésből származó veszteség és azok visszairása közvetlenül a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő eszközökkel szemben történik.

Fedezetértékelés és –fedezetkezelés

A fedezetek értékének megállapítása aktuális piaci értékek alapján történik, amelyek alkalmasak arra, hogy belátható időtávon belüli megtérülést biztosítsanak. A fedezetek Bank által elfogadható kiindulási értékei olyan fedezeti szorzókkal csökkentett értékek, amelyek a Bankot megelőző ranghelyen bejegyzett terheket, illetve más korlátozó tényezőket is figyelembe vesznek, amelyek miatt a fedezetek teljes piaci értéke nem realizálható.

A fedezet értékelési folyamat szabályozott és abban arra kijelölt munkavállalók vesznek részt. A hitelezési döntési folyamattól függetlenül értékbecslő végezhet ingatlan értékbecslést kizárólagosan, illetve és az alkalmazandó értékbecslési módszertan egyeztetett. A Bank rendszeresen felülvizsgálja az értékbecslők körét és amennyiben megbízhatósági vagy minőségi szempontok alapján indokolt, megszünteti az együttműködést.

A Bank a fedezetek értékét rendszeresen felülvizsgálja. Vállalati hitelek mögé elhelyezett fedezetek esetén a fedezetek értékelése és újraértékelése egyedi alapon történik. A lakossági jelzáloghitelek mögötti ingatlan fedezetek értékelését a hitelezési döntési folyamat során végzi el. A továbbiakban a fedezetek újraértékelése piaci árindexen alapuló statisztikai módszerekkel történik. A rendszeres fedezeti érték felülvizsgálatokon kívül a Bank módosíthatja a fedezeti értékeket, amennyiben a fedezetek értékében beálló csökkenésről tudomást szerez.

ERSTE Hungary felülvizsgálta a szabályzatait, folyamatait és rendszereit, különös tekintettel a fedezeti nyilvántartásokra, fedezeti értékekre, biztosításokra és Bazel III elismerhetőségi kritériumokra. A szabályzatokat módosította a válság során gyűjtött tapasztalatok és felügyeleti elvárások alapján. A Bank fedezet értékelési szabályzata teljes mértékben összhangban áll az Erste Csoport szabályzatával.

Nem-pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank mérlegfordulónapon megállapítja, hogy van-e arra utaló jel, hogy egy eszköznél értékvesztés történt. Ebben az esetben, ill. amikor az eszközhöz éves értékvesztési tesztelésre van szükség, a Bank felbecsüli az eszköz megtérülő értékét. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költséggel csökkentett valós értéke és a használati értéke közül a magasabb összeg. Amikor egy eszköz könyvszerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközt értékcsökkentének kell tekinteni, és leírásra kerül a megtérülő érték összegére.

A használati érték megállapításakor a becsült jövőbeli cash-flow-k jelenértéke olyan adózás előtti kamatlábon alapuló diszkontrátával kerül kiszámításra, amely a pénz időértékének és az eszköz- specifikus kockázatoknak aktuális piaci megítélését tükrözi. Az eszköz értékesítési költséggel csökkentett valós értékének megállapítására egy megfelelő értékelési modell kerül alkalmazásra.

Fedezeti elszámolás

Az Erste Hungary származékos instrumentumok segítségével kezeli a kamatkockázatnak és a devizakockázatnak való kitettséget. A fedezeti kapcsolat kezdetekor a Bank formálisan dokumentálja a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum kapcsolatát, ezen belül a kockázat jellegét, a fedezeti ügylet megkötésére vonatkozó célokat és stratégiát, valamint azt a módszert, amellyel a Bank felméri a fedezeti kapcsolat hatékonyságát. A fedezeti ügylet várhatóan nagyon hatékony lesz, ha azok a valósérték vagy cash flow változások, amelyek a fedezett kockázatnak tulajdoníthatók abban az időszakban, amelyre a fedezeti ügyletet megjelölték, a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkező változásokat várhatóan 80–125%-os mértékben ellentételezik.

(i) Valós érték fedezeti ügyletek

A valós érték fedezeti ügylet célja a piaci kockázat csökkentése. Minősített és megjelölt valós érték fedezeti ügyleteknél a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkezett változást az eredménykimutatás „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye” sorában kell megjeleníteni. A fedezett tétel valós értékében bekövetkező, a fedezett kockázatnak tulajdonítható változás szintén az eredménykimutatás „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye” sorában kerül megjelenítésre, a fedezett tétel könyv szerinti értékének pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásbeli kiigazítása mellett. Az egyes fedezeti ügyleteknél a fedezett tételt a mögöttes instrumentummal együtt a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás megfelelő sorában („Egyéb eszközök”, „Egyéb kötelezettségek” között) kell megjeleníteni. A fedezeti kapcsolat megszűnik, ha a fedezeti instrumentum lejár vagy azt eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy ha a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Ebben az esetben a fedezett tételre vonatkozó valósérték-korrekciót az eredménykimutatás „Nettó kamatbevétel” sorával szemben kell amortizálni a mögöttes pénzügyi instrumentum (fedezett tétel) lejáratáig. A valósérték-korrekció amortizációja az amortizáció megkezdésének időpontjában érvényes újrászámított effektív kamatlábon alapul. Ugyanakkor amennyiben egy pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget tartalmazó portfólió kamatláb kockázatára vonatkozó valós érték fedezeti ügylet esetén az újrászámított effektív kamatlábbal való amortizáció nem lehetséges, a módosítás értékét lineáris módszerrel kell amortizálni. A fedezett tétel eladásakor a fedezeti kapcsolat az eladás napjával megszűnik. A fedezett tétel fedezett kockázatával kapcsolatban halmozódott valósérték-korrekció módosítja a fedezett tétel nyilvántartási értékét, egyben a fedezett tétel eladásából származó nettó eredményt. Ennek megfelelően az ilyen eredményt a fedezett tétel eladásából származó eredménnyel azonos sorban kell bemutatni.

(ii) Cash flow fedezeti ügyletek

Cash flow fedezeti ügylet az olyan cash flow-változásoknak való kitettség fedezete, amely i. egy megjelenített eszközhöz vagy kötelezettséghez (pl. egy változó kamatozású hitel jövőbeni kamatfizetéseinek összessége vagy egy része), vagy egy nagyon valószínű előre

jelzett ügylethez kapcsolódó kockázatnak tulajdonítható és hatással lehet az eredményre. A cash flow fedezeti ügyletekkel a jövőbeni cash flow-k bizonytalansága küszöbölhető ki a nettó kamatbevétel stabilizálása érdekében. Minősített és megjelölt cash flow fedezeti ügyleteknél a fedezeti instrumentumon elért nyereség vagy veszteség hatékony részét az egyéb átfogó jövedelemben kell elszámolni, és a *Cash flow fedezeti tartalék* soron kell megjeleníteni. A fedezeti instrumentumon elért nyereség vagy veszteség nem hatékony részét az eredménykimutatás „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye” sorában kell megjeleníteni. Ha a fedezett cash flow érinti az eredménykimutatást, akkor a fedezeti instrumentumon keletkezett nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemből át kell sorolni az eredménykimutatás megfelelő bevételi vagy költségsorába (általában a „Nettó kamatbevétel” sorba). A fedezeti kapcsolat megszűnik, ha a fedezeti instrumentum lejár vagy azt eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy ha a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek [IAS 39.101]. Ebben az esetben azt a fedezeti instrumentumon felhalmozott nyereséget vagy veszteséget, amely előzőekben az egyéb átfogó jövedelemben került megjelenítésre, továbbra is elkülönülten, a *Cash flow fedezeti tartalék* soron kell megjeleníteni mindaddig, amíg az ügylet be nem következik. Amennyiben az előre jelzett ügylet bekövetkezése már nem várható, az előzőleg a hatékony fedezeti ügylet időszakából származó egyéb átfogó jövedelemben megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget a saját tőkéből át kell sorolni az eredménybe.

Jelenleg az Erste Hungary-nek nincs fedezeti kapcsolatba bevont ügylete.

Pénzügyi instrumentumok nettósítása

A pénzügyi eszközök és pénzügyi források egymással szemben történő realizálására és a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nettó módon történő megjelenítésére, akkor, és kizárólag akkor kerül sor, ha aktuálisan érvényesíthető törvényes jog értelmében lehetőség van a kimutatott összegek nettósítására és a nettó elszámolás szándéka fennáll, vagy lehetőség van az eszköz realizálására és a forrás egyidejű elszámolására.

Lízing

A lízing olyan megállapodás, amely során a bérbeadó a bérbefizetőnek fizetség vagy sorozatos fizetség fejében átadja az eszköz használatának jogát egy megállapodás szerinti időtartamra. Az Erste Hungary pénzügyi lízingje olyan lízing, amely során egy eszköz tulajdonjogához fűződő lényegében összes kockázatot és hasznot átad. Az Erste Hungary-nál lévő többi lízing besorolása operatív lízing.

Annak megállapítása, hogy egy megállapodás lízing-e vagy sem, a megállapodás tartalmától függ, továbbá annak mérlegésén alapul, hogy a megállapodás teljesítése konkrét eszköz vagy eszközök használatától függ-e.

Erste Hungary, mint bérbeadó

Pénzügyi lízing esetén a bérbeadó bérbefizetővel szemben fennálló kintlévőségét a szerződésben megállapított jövőbeni fizetési kötelezettségek jelenértékének összegén szerepelteti a beszámolóban, az esetleges maradványértéket figyelembe véve. A lízingből származó bevétel a „Nettó kamatbevétel” soron kerül elszámolásra a lízing implicit kamatlába alapján.

Operatív lízing esetén a lízingelt eszközt a bérbeadó a beszámolóban a „Tárgyi eszközök” alatt szerepelteti, az értékcsökkenését az adott eszközökre alkalmazandó irányelvekkel összhangban számolja el. A lízingből származó bevétel a lízing-futamidő alatt lineárisan kerül elszámolásra.

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

Erste Hungary, mint bérbefizető

A bérbefizető oldalán az Erste Hungary nem kötött olyan lízingszerződést, amely megfelelne a pénzügyi lízing feltételeinek. Az operatív lízing célú kifizetések a lízing-futamidő alatt lineáris alapon költségként kerülnek kimutatásra az eredménykimutatásban.

Ingtatlanok és berendezések

A tárgyi eszközök – épületek, berendezés és felszerelések – kimutatása a kumulált értékcsökkenéssel és kumulált értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik. Az ezekhez az eszközökhöz tartozó hitelek költsége a tárgyi eszközökre kerül aktiválásra.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel történik a tárgyi eszközök értékének becsült hasznos élettartama alatt, maradványértékre történő leírással. A földterületekre és a műtárgyakra értékcsökkenés nem kerül elszámolásra. A becsült hasznos élettartamok az alábbiak:

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

A tárgyi eszközök értékesítésük időpontjában kerülnek kivezetésre, vagy akkor, amikor használatuktól további gazdasági haszon nem várható. Az eszköz kivezetésekor felmerülő (a nettó értékesítés bevétele és az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbségként kiszámított) nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” alatt kerül kimutatásra az eszköz kivezetésének évében.

Üzleti kombinációk és cégérték

(i) Üzleti kombinációk

Az üzleti kombinációk beszerzés alapú elszámolási módszerrel kerülnek könyvelésre. Ez azzal jár, hogy a felvásárolt vállalkozás azonosítható eszközei (beleértve a korábban ki nem mutatott immateriális javakat, mint pl. ügyfélkapcsolatok és márkák) és forrásai (beleértve a függő kötelezettségeket, és kivéve a jövőbeli átszervezéseket) valós értéken kerülnek kimutatásra. A felvásárolt azonosítható nettó eszközök valós értéket meghaladó felvásárlási költség cégértékként kerül elszámolásra. Amennyiben a felvásárlás költsége alacsonyabb, mint az azonosítható nettó eszközök valós értéke, a különbözet az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” sorban jelenik meg a felvásárlás évében.

(ii) Cégérték és értékvesztés tesztelése

A cégérték nem amortizálódik, hanem évente értékvesztés tesztelés tárgyát képezi novemberben és a megállapított értékvesztés kimutatásra kerül az eredménykimutatásban.

Befektetési célú ingatlanok

Befektetési célú ingatlan az olyan ingatlan (telek és épületek, épületrészek vagy mindkettő), amelyet vagy bérbeadási céllal tartanak, vagy azzal a céllal, hogy az ingatlan felértékelődése által tehessenek szert haszonra. Részleges saját használat esetében az ingatlan csak akkor befektetési célú, ha a tulajdonos által használt rész nem jelentős. Befektetési célú ingatlanokként kell kezelni az olyan befejezetlen beruházást, amelynek jövőbeni felhasználása várhatóan befektetési célú ingatlanokként történik.

A befektetési célú ingatlant bekerüléskor a tranzakciós költségeket is tartalmazó bekerülési értéken kell értékelni. A kezdeti megjelenést követően a befektetési ingatlan értékelése értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik. Az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem az eredménykimutatásban az „Egyéb működési eredmény” soron kerül elszámolásra. Az értékcsökkenés elszámolása a hasznos élettartam során lineáris módszer alkalmazásával történik. A befektetési célú ingatlanok hasznos élettartama megegyezik a Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokéval. Az értékvesztés miatti veszteségek és visszairásuk az eredménykimutatás „Egyéb nettó működési eredmény” során kerül elszámolásra. A befektetési célú ingatlanok a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás „Befektetési célú ingatlan” során kerülnek elszámolásra.

Visszavett eszközök

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

A visszavett ingatlanokat az „Egyéb eszközök” alá sorolja készletként, amelyek bemutatása a bekerülési érték és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabb értéken történik meg.

Az Erste Hungary ezeket az eszközöket nem veszi használatba, elsődleges célja a visszavett eszközök értékesítése.

A visszavett ingatlanok átkerülnek a „Befektetési célú ingatlanok” közé, ha közgazdasági elemzések alapján, középtávon nincs igazolható esély az ingatlanértékesítésére, és a veszteségcsökkentő intézkedések olyan jövedelmező bérleti szerződéseket eredményeztek, amelyek keretében a hasznosítható terület legalább 50%-a bérbeadásra kerül, amely hasznosítás legalább egy éven keresztül, folyamatosan jövedelmet termel.

Értékesítésre szánt befektetett eszközök

A befektetett eszközök értékesítésre szánt eszközként kerülnek besorolásra, amennyiben jelen állapotukban eladhatók és valószínűsíthető az eladásuk az értékesítésre szánt eszközként történő besorolástól számított 12 hónapon belül. Ezen eszközök a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az „Értékesítésre szánt eszközök” sorban jelennek meg, a „Lakossági” szegmensben. Az értékesítésre szánt eszközként besorolt befektetett eszközök nyilvántartása a könyv szerinti érték, illetve az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken történik.

Az „eladási csoport” olyan eszközök csoportja, esetleg a hozzájuk tartozó kötelezettségekkel együtt, amelyeket egy gazdálkodó szervezet egyetlen tranzakció során szándékozik eladni. Az értékesítésre szánt eszközként való besorolás értékelési alapja és egyben kritériumai az „eladási csoport” egészére vonatkoznak. Az „eladási csoport” részét képező eszközök a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az „Értékesítésre szánt eszközök” sorban kerülnek kimutatásra.

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

Immateriális javak

Az Erste Hungary immateriális javai közé főként informatikai szoftverek tartoznak. Immateriális eszköz akkor kerül kimutatásra, amikor az eszköz költsége megbízhatóan mérhető és az abból származó jövőbeli gazdasági előnyökhöz valószínűleg a Bank fog hozzájutni.

A vásárolt immateriális javak bekerüléskor önköltségen kerülnek kimutatásra. Ezt követően az immateriális javak a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztésből származó veszteséggel csökkentett bekerülési értéken kerülnek kimutatásra.

A véges élettartammal rendelkező immateriális javak hasznos gazdasági élettartamuk alatt amortizálódnak. Az amortizációs időszak és az amortizáció módszere legalább minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra, és amennyiben szükséges, kiigazításra kerül. A véges élettartammal rendelkező immateriális javak amortizációs költsége az eredménykimutatásban az „Értékcsökkenés” alatt szerepel.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel történik a hasznos élettartam során, a bekerüléskor meghatározott maradványérték összegéig. A „Szoftverek” és „Egyéb immateriális javak” amortizálása 3 - 15 év alatt történik meg.

Pénzügyi garanciák

Normál üzletmenet során az Erste Hungary pénzügyi garanciákat ad, amelyek bizonyos típusú akkreditívekből és garanciákból állnak. Az IAS 39 szerint a pénzügyi garancia olyan szerződés, amely előírja a garanciát adó fél számára, hogy meghatározott kifizetéseket teljesítsen a garancia jogosultjának, amennyiben a meghatározott adós nem teljesíti szerződéses kötelezettségeit. Amennyiben az Erste Hungary a garanciabirtokos, a pénzügyi garancia nem szerepel a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, hanem biztosítékként veendő figyelembe a mögöttes eszköz értékvesztésének megállapításakor.

Garanciaadóként az Erste Hungary a pénzügyi garanciákat kimutatja az éves beszámolójában. A pénzügyi garanciákat valós értéken értékeli, amint szerződő félle válik, vagyis amikor a garanciaajánlatot elfogadják. Általában a bekerülési érték a garanciáért kapott díj. Amennyiben a szerződés indulásakor nincs díjfizetés, a pénzügyi garancia valós értéke nulla, mivel ez az az összeg, amennyivel a tranzakció kiegyenlíthető lenne egy különálló, nem kapcsolt féllel szokásos feltételek szerint végrehajtott tranzakcióban. Az Erste Hungary garanciavállalásokból eredő kötelezettségeinek értékelése, a pénzügyi garancia kezdeti bekerülését követően, a halmozott amortizációval csökkentett kezdeti bekerülési érték és a garanciából eredő kötelelem kiegyenlítéséhez szükséges várható kiadásokra vonatkozó legjobb becslés összege közül a magasabb értéken történik.

Munkavállalói juttatási programok

Az Erste Hungary jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások (hosszú szolgálati időre/ hűséges szolgálatra adott juttatások) olyan ajándékok és utalványok, amelyek a munkatársak szolgálati idejének hosszához kötöttek. A jubileumi juttatásokra való jogosultságot, annak feltételeit és magát a juttatást az Erste Hungary belső előírása szabályozza. Az Erste Hungary-nál nem működik nyugdíjra és végkielégítésre vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási program.

Céltartalékok

Az Erste Csoport akkor képez céltartalékot, ha egy múltbeli esemény hatására jelenlegi kötelme van és valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összege megbízhatóan becsülhető. A céltartalékokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás „Céltartalékok” sora tartalmazza. Ide tartoznak a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatáson kívüli ügyletekre képzett hitelkockázati céltartalékok (főként a szavatosság és a kezességvállalás), valamint a peres eljárásra és az átstrukturálásra képzett céltartalékok. A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatáson kívüli ügyletekre képzett hitelkockázati céltartalékok felhasználásából származó ráfordítások vagy bevételek az eredménykimutatásban „Egyéb nettó működési eredmény” között jelennek meg. Minden egyéb ráfordítás vagy bevétel szintén az „Egyéb nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatáson kívüli kimutatott tételekre képzett céltartalékok (különösen a jótállások és garanciák, valamint egyéb hitellel kapcsolatos kötelezettségvállalások) a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a „Céltartalékok” alatt szerepelnek, a kapcsolódó ráfordítások pedig az eredménykimutatás „Egyéb nettó működési eredmény” sorában.

Részvényalapú kifizetési tranzakciók

2011-től összhangban az Erste Hungary Javadalmazási Politikájával, aminek alapja az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelvének javadalmazási politikára vonatkozó része és a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, az Igazgatótanács tagjai kiemelt személynek minősülnek. Az Erste Hungary az Erste Group fantom részvény programját választotta, mint készpénztől eltérő juttatás. A készpénztől eltérő juttatások 1 évig elidegeníthetetlenek. Ez a rendelkezés a 2011-es évtől hatályos.

Adók

(i) Aktuális adó

A folyó évre és korábbi évekre vonatkozó aktuális adókkal kapcsolatos eszközök és források az adóhatóságtól várhatóan visszaigényelhető vagy az adóhatóságnak várhatóan fizetendő összegben kerülnek kimutatásra. Az összeg kiszámításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók. Az aktuális adó alá jövedelemadók tartoznak úgy, mint a társasági adó, a helyi iparüzési adó és a helyi innovációs járulék.

(ii) Halasztott adó

A halasztott adó az eszközök és források adóalapja és azok mérlegfordulónapi könyv szerinti értéke között fennálló átmeneti különbségre kerül elszámolásra. Halasztott adókötelezettséget minden adóalap növelő átmeneti különbségre el kell számolni. Halasztott adókövetelés abban az esetben kerül elszámolásra az adóalap csökkentő átmeneti különbségek, ill. fel nem használt negatív adóalap vonatkozásában, ha valószínűsíthetően keletkezik annyi adóköteles nyereség, amellyel szemben érvényesíthető.

Üzleti kombinációnak nem minősülő tranzakció során keletkezett üzleti-vagy cégértékre, ill. eszközökre vagy forrásokra vonatkozó átmeneti különbségek esetében halasztott adó nem számolható el.

A halasztott adókövetelések könyv szerinti értéke minden mérlegfordulónapon felülvizsgálatra, valamint csökkentésre kerül, amennyiben már nem valószínű, hogy elegendő adóköteles nyereség keletkezik a halasztott adókövetelés részben vagy egészben történő érvényesítéséhez. Az el nem számolt halasztott adókövetelések minden mérlegfordulónapon átértékelésre és elszámolásra kerülnek, amennyiben valószínűsíthető, hogy a jövőben adóköteles nyereség miatt a halasztott adókövetelést vissza lehet igényelni.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek olyan adókulcsokkal kerülnek meghatározásra, amelyek az eszköz realizálásakor vagy a kötelezettség kiegyenlítésekor várhatóan érvényben lesznek, a mérlegfordulónapon hatályos adókulcsok (és adótörvények) alapján.

Az egyéb átfogó eredményben kimutatott tételekhez kapcsolódó halasztott adó szintén az egyéb átfogó eredményben szerepel, és nem az eredménykimutatásban.

A halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra, amennyiben van olyan törvényesen érvényesíthető jog miszerint az aktuális adóköveteléseket az aktuális adókötelezettségekkel szemben ellentételezni lehet, valamint a halasztott adók ugyanahhoz az adóhatósághoz tartoznak.

(iii) Bankadó

A magyar Országgyűlés 2010 augusztusában új törvényt fogadott el, amely megteremti a keretet a pénzügyi szervezetekre kivetett úgynevezett bankadó beszedésére a következő években. A törvény értelmében minden olyan pénzügyi szervezetnek, mely 2010. július 1-én rendelkezett lezárt üzleti évvel és arra vonatkozó pénzügyi beszámolóval, bankadót kell megállapítania és megfizetnie. A fizetendő bankadó alapja és mértéke a pénzügyi szervezet jellegétől függ. A fizetendő adó mértéke minden évre egységesen a 2009. december 31-ével zárult üzleti évre vonatkozó kötelező számviteli beszámoló adatain alapult egészen 2016. december 31-éig, 2017. január 1-étől pedig megváltozott az adóévet kettővel megelőző évi beszámoló adatain. Hitelintézetek esetén az adókulcsok az első 50 milliárd forint után a korrigált mérlegfőösszeg 0,15 százaléka; az 50 milliárd forint feletti összeg után pedig 0,21 százalék (2016-ban 0,24 százalék). Befektetési vállalkozásoknál az adó alapja 2016. december 31-éig a 2009. évi helyi számviteli szabályozás által előírt formában készített éves beszámolóban kimutatott befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei csökkentve a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaival, 2017 január 1-étől az adó alapja megváltozott az adóévet kettővel megelőző évi összegre, a mértéke pedig 5,6 százalék maradt.

Lízing- és faktorcégek esetében az adóalap az adott évi nettó kamatbevétel és a nettó jutalék- és díjbevétel összege a 2009 december 31 és 2016 december 31 közötti időszakban. 2017. január 1-től az adóalap megváltozott az adóévet kettővel megelőző évi nettó kamatbevétel és a nettó jutalék- és díjbevétel összegére. Az adó mértéke változatlanul 6,5 százalék maradt.

Mivel a fizetendő bankadó alapja nem az előző év nettó bevétele, így nem felel meg a jövedelemadó IFRS szerinti meghatározásának, ezért a konszolidált eredménykimutatásban működési költségként jelenik meg.

Letétkezelt eszközök

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

Törzsrészcégekre járó osztalék

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

Bevételek és ráfordítások kimutatása

A bevételek akkor kerülnek elszámolásra, amikor valószínű, hogy azok gazdasági haszna a gazdálkodó egységhez befolyik és a bevétel megbízhatóan mérhető. Az eredménykimutatásban való bemutatás és bevételként való elszámolás kritériumai a következők:

(i) Nettó kamatbevétel és Osztalék bevétel

A kamatbevétel és kamatráfordítást az effektív kamatláb (EIR) módszerrel számolja el az Erste Hungary. A számítás kiterjed a hitelüzletág hitelfolyósítási díjakra, valamint azokra a tranzakciós költségekre, amelyek közvetlenül az instrumentumhoz köthetőek és az effektív kamatláb szerves részét alkotják, de nem terjed ki a jövőbeli hitelezési veszteségekre. Az értékvesztés megállapítása céljából a becsült cash flow-k diszkontálásához használt effektív kamatlábat használja az Erste Hungary az értékvesztett hitelekhez kapcsolódó kamatbevételek elszámolásához is.

A nettó kamatbevételek közé főként hitelintézeteknek és ügyfeleknek adott hitelek és előlegek, jegybanki számlakövetelések és valamennyi portfólióba tartozó kötvény, illetve hasonló kamatozó értékpapír kamatbevétele tartozik. Itt kerülnek elszámolásra továbbá a bankközi betétekre, illetve ügyfélbetétekre fizetett kamatok, valamint a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra fizetett kamatok.

Osztalék bevételként kerül kimutatásra a részvényekből és egyéb tőkéhez kapcsolódó értékpapírokból származó aktuális bevétel, valamint az értékesíthetőként besorolt társaságokban lévő befektetésekből származó bevétel. Az ilyen jellegű osztalékbevétel akkor kerül elszámolásra, amikor a fizetés bevételezésének jogcíme keletkezett.

(ii) Nettó díj- és jutalékbevételek

Az Erste Hungary díj- és jutalékbevételei az ügyfeleinek nyújtott különféle szolgáltatások széles köréből származnak. Ezek közé főként átutalásokra, értékpapír-üzletágból és a hitel-üzletágból, valamint a biztosításközvetítési és deviza-tranzakciókból származó fizetendő vagy kapott díjak vagy jutalékok tartoznak.

Az egy adott időszakon keresztül nyújtott szolgáltatások díja a szolgáltatási időszak tartama alatt kerül elhatárolásra. Az ilyen díjak közé tartoznak a garanciadíjak, a vagyonkezelés jutalékbevétele, a letéti őrzés és egyéb kezelési és tanácsadási díjak.

Az olyan tranzakciós szolgáltatások díjai, mint például részvények vagy más értékpapírok vásárlásának, vállalkozások vásárlásának vagy eladásának lebonyolítása, a mögöttes ügylet teljesülésekor kerülnek elszámolásra.

(iii) Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye

A kereskedési tevékenységekből származó eredmények közé tartoznak a valós érték változásaiból származó összes nyereség és veszteség. Ide tartoznak a devizás tételek ártértékelési nyereségei és veszteségei is.

(iv) Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan

Ebbe a kategóriába tartozik az egyedi és portfólió szintű értékvesztés képzése és felszabadítása, a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő és a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatáson kívüli tételek vonatkozásában egyaránt. Szintén ezen a soron jelenik meg a hitelek és előlegek közvetlen leírása, valamint a leírt hitelek megtérülése is.

(v) Általános adminisztrációs ráfordítások

Az általános adminisztrációs költségek a beszámolási időszakhoz tartozó alábbi költségeket foglalják magukban: személyi és egyéb adminisztrációs ráfordítások, valamint értékcsökkenés és amortizáció. Nem tartalmazzák a cégérték értékvesztését.

A személyi ráfordítások közé tartoznak a bérek, jutalmak, kötelező és önkéntes társadalombiztosítási hozzájárulások (Cafeteria), alkalmazottakkal kapcsolatos adók és illetékek. Ide tartoznak a végkielégítések és a részvény-alapú kifizetések ráfordításai.

Az egyéb adminisztrációs költségek közé tartoznak az informatikai ráfordítások, irodaköltségek, irodaüzemeltetési költségek, reklám és marketing, jogi és egyéb tanácsadók költségei, valamint a vegyes egyéb adminisztratív költségek.

(vi) Egyéb működési eredmény

Az egyéb működési eredményben jelenik meg minden olyan egyéb bevétel és ráfordítás, amely nem az Erste Hungary alaptevékenységéhez köthető. Ide tartozik különösen a leírás vagy leírás visszairása, az ingatlanok és berendezések értékesítési eredményei, az adósságbehajtás költségei, az egyéb céltartalékok feloldásából származó bevételek és képzéséből származó ráfordítások, valamint a nem nettósított tételek mint bankadó, helyi adók, biztosítások.

(vii) Állami támogatás

Állami támogatás akkor kerül kimutatásra, amennyiben megfelelő bizonyosság van arról, hogy a támogatás biztosítva lesz, és minden kapcsolódó feltétel teljesítésre kerül. Ha a támogatás egy költségelemhez kapcsolódik, akkor bevételként kerül elszámolásra a költségek felmerülésének időszakaiban folyamatosan, ahogy a kapcsolódó költségek elszámolásra kerülnek. Ha a támogatás egy eszközhöz kapcsolódik, akkor bevételként kerül elszámolásra az eszköz hasznos élettartama alatt egyenlő részletekben.

Az Erste Hungary eszközökhöz kapcsolódó állami támogatást mutat be az "Egyéb nettó működési eredmény" soron. Amíg megfelelő bizonyosság nem lesz az állami támogatás megítéléséről, addig halasztott bevételként az "Egyéb kötelezettségek" soron kerül bemutatásra.

Lásd a részleteket a 9-es megjegyzésben, a 35. oldalon és a 26-os megjegyzésben a 49. oldalon.

Jelentős számviteli feltételezések és becslések

A konszolidált éves beszámoló olyan összegeket is tartalmaz, amelyek becslések és feltételezések alkalmazásával kerültek megállapításra. Az alkalmazott becslések és feltételezések korábbi tapasztalatokon és egyéb olyan tényezőkön alapulnak, mint a tervezés, valamint az aktuálisan ésszerűnek tartott elvárások és előrejelzések. Az ilyen feltételezésekhez és becslésekhez társított bizonytalanság következtében a tényleges eredmények a későbbi időszakokban a kapcsolódó eszközök és források könyv szerinti értékének módosításához vezethetnek. A feltételezések és becslések legjelentősebb alkalmazásai a következők:

Vállalkozás folytatásának elve

Az Erste Hungary vezetősége felbecsülte a szervezet képességét arra, hogy jól működő vállalkozásként folytassa működését és arra az eredményre jutott, hogy az Erste Hungary rendelkezik a vállalkozás folytatásához szükséges erőforrásokkal a belátható jövőre vonat-

kozóan. A vezetőség nem tud olyan lényeges bizonytalanságról, amely jelentős kételyt vethet fel az Erste Hungary jól működő vállalkozásként való működésének lehetőségére. Ezért a konszolidált éves beszámoló továbbra is a vállalkozás folytatásának elve alapján készül.

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amikor a pénzügyi eszközök és pénzügyi források pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szerepeltetett valós értéke nem állapítható meg aktív piacokról, ott annak megállapítása különféle értékelési technikák alkalmazásával történik, amelyek matematikai modellek alkalmazását is magukban foglalják. Az ilyen modellek bemenő adatai a megfigyelhető piaci adatokból származnak, ahol lehetséges, de ahol megfigyelhető piaci adatok nem állnak rendelkezésre, döntés szükséges a valós értékek megállapítására. Az értékelési modellek bemutatásait, a valós érték hierarchiát és a pénzügyi instrumentumok valós értékeit a 36) A Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke c. megjegyzésben tárgyaljuk.

Pénzügyi eszközök értékvesztése

Az Erste Hungary az olyan pénzügyi eszközeit, amelyeket nem valós értéken számolt el az eredménnyel szemben, felülvizsgálja a mérlegfordulónapon annak megállapítására, hogy szükséges-e értékvesztést elszámolni az eredménykimutatásban. Különösen annak megállapítása lényeges, hogy van-e objektív bizonyosság a bekerülés után történt valamely veszteség-esemény következtében kialakult értékvesztésre, valamint fel kell becslülni a jövőbeli cash-flow-k összegét és ütemezését az értékvesztés megállapításához. Az értékvesztés összegének megállapításakor a biztosíték valós értéke is figyelembe vételre kerül, amely feltételezésen alapul.

Az értékvesztésre vonatkozó közzétételeket a 35.6) Kockázatkezelés, Hitelezési kockázat rész tartalmazza.

Nem-pénzügyi eszközök értékvesztése

Az Erste Hungary a mérlegfordulónapon felülvizsgálja nem-pénzügyi eszközeit annak megállapítására, hogy van-e arra utaló jel, amely alapján értékvesztést kell elszámolni az eredmény terhére. Feltételezések és becslések szükségesek a használati érték megállapításához a jövőben várható cash-flow-k összegének és ütemezésének, valamint a diszkontlábaknak a megállapításához.

Halasztott adókövetelések

Halasztott adókövetelés abban az esetben kerül elszámolásra az adóalap csökkentő átmeneti különbségek, ill. fel nem használt negatív adóalap vonatkozásában, ha valószínűsíthetően keletkezik annyi adóköteles nyereség, amellyel szemben érvényesíthető.

A halasztott adókövetelések összegének meghatározása becslésen és feltételezéseken alapul, úgy, mint a jövőbeli adóköteles nyereségek valószínű időzítése és szintje, illetve a jövőre vonatkozó adótervezési stratégiák. A halasztott adókra vonatkozó közzétételek a 20) Adókövetelések és adókötelezettségek c. megjegyzésben találhatók.

Lízing

Annak megítélése, hogy egy lízing pénzügyi vagy operatív lízing, az alapján, hogy minden kockázat és haszon átkerül-e a bérbeadótól a bérbevevőhöz, az Erste Hungary feladata.

Céltartalékok

Az Erste Hungary akkor képez céltartalékot, ha egy múltbeli esemény hatására jelenlegi kötelme van és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összege megbízhatóan becsülhető.

A céltartalékokat a pénzügyi helyzet kimutatása *Céltartalékok* sora tartalmazza. Ide tartoznak a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás kívüli ügyletekre képzett hitelkockázati céltartalékok (főként a szavatosság és a kezességvállalás), valamint a peres eljárásra és az átstrukturálásra képzett céltartalékok. Az Erste Hungary múltbeli adatok és szakvélemények alapján méri fel azon potenciális pénzügyi veszteségek valószínűségét és mértékét, amelyekre megfelelő tartalékot képez.

Negatív cégértékből adódó nyereség

Az Erste Hungary negatív cégértékként mutatja ki a felvásárlásidőpontjában az (a) pontban leírtak alapján számolt összeg többletét a (b) ponthoz képest:

- (a) A felvásárlás időpontjában a nettó eszközértéket az IFRS 3 alapján meghatározva.
- (b) A következők összege:
 - az átutalt vételár az IFRS 3 alapján meghatározva
 - a felvásárolt vállalatban a kisebbségi részesvényesekre jutó nettó eszközérték az IFRS 3 alapján értékelve

Az ebből adódó negatív cégértékhez kapcsolódó nyereség a felvásárlás napján az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Szegmens riport

A Bank szegmens szerinti beszámolója az alábbi operációs szegmensekre épül:

„Lakosság”, „Vállalatok” (beleértve „Kis-és Középvállalatok”, „Helyi nagyvállalatok”, „Csoportszintű nagyvállalatok”, „Állami szektor”, „Kereskedelmi Ingatlanok”), illetve „Csoportszintű” piacok (beleértve „Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások”, „Csoportszintű piacok – Pénzügyintézetek”, „Eszköz- Forrás menedzsment és helyi vállalati központ” (ami tartalmazza a következőket: „Eszköz- Forrás menedzsment”, „Vállalati központ”, valamint „Szabad tőke”).

Az Erste Hungary nem készít földrajzi megbontást, mert üzleti tevékenységét elsődlegesen Magyarországon végzi és nincs jelentős külföldi tevékenysége.

A szegmens eredménye tartalmazza a közvetlenül az adott szegmenshez köthető bevételeket és ráfordításokat, valamint a bevételek és ráfordítások vonatkozó részét, amely egy szegmenshez rendelhető, akár külső tranzakciókból, akár az Erste Hungary más szegmensével folytatott tranzakciókból származnak. A szegmenshez nem rendelt tételek főként adminisztrációs ráfordításokat tartalmaznak. Az adott szegmens eszközei és forrásai azokat a forgóeszközöket és forrásokat tartalmazzák, amelyek vagy közvetlenül hozzá tartoznak, vagy ésszerűségi alapon hozzá kapcsolhatók.

A MÓDOSÍTOTT ÉS ÚJ IFRS/IAS STANDARDOK ALKALMAZÁSA

Az alkalmazott számviteli irányelvek egyeznek az előző pénzügyi évben alkalmazottakkal, kivéve azokat a standardokat és értelmezéseket, amelyek hatálya a 2017. január 1 után kezdődő pénzügyi évekre terjed ki. Az új standardok, értelmezések és ezek módosításai közül az alábbi felsorolás kizárólag azokat tartalmazza, amelyek az Erste Hungary tevékenységére vonatkoznak.

Hatályos standardok és értelmezések

A 2017-es üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításai alkalmazása kötelező:

IAS 7 módosítása: Közzétételi bevezető

IAS 12: Nem realizált veszteségekkel kapcsolatos halasztott adó elszámolás

IFRS-ek éves javításai (2014 – 2016 ciklus)

Ezek a változások és tisztázások nem eredményeztek lényeges változást az Erste Hungary IFRS konszolidált pénzügyi beszámolójának bemutatásában.

Később hatályba lépő standardok és értelmezések

Az alább felsorolt standardokat és értelmezéseket az IASB már kiadta, de azok csak később lépnek hatályba.

A következő standardok és módosítások az EU által elfogadásra kerültek:

- IFRS 9 - Pénzügyi instrumentumok
- IFRS 15 - Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek elszámolási, beleértve az IFRS 15 javításait is (a módosítások hatálybalépése is az IFRS 15-höz kötött)
- Tisztázások az IFRS 15 - Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek elszámolásaihoz kapcsolódóan
- IFRS 16 – Lízing
- IFRS-ek éves javításai a 2014 – 2016 ciklusban (IAS 28 és IFRS 1)

Az EU a következő standardokat és módosításokat még nem fogadta el:

- IAS 19 módosításai: Juttatási program módosításai, korlátozása, rendezése
- IAS 28 módosításai: Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések
- IAS 40 módosításai: Befektetési célú ingatlan átsorolása
- IFRS-ek éves javításai a 2015-2017 ciklusban (módosítások az IFRS 3-hoz, IFRS 11-hez, IAS 12-höz és IAS 23-hoz kapcsolódóan)
- IFRIC 22: Devizás ügyletek és előlegként fizetett vételár
- IFRIC 23: Bizonytalanságok a jövedelemadók kezelésében
- IFRS 17 Biztosítási szerződések

IFRS 9 – Pénzügyi instrumentumok (hatályba lépés 2018. január 1. IASB szerint)

Az IFRS 9 –et 2014 júliusában adták ki és a 2018. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan lép érvénybe. Az IFRS 9 a pénzügyi instrumentumok besorolását és értékelését érinti, valamint új elveket vezet be a fedezeti elszámolásokkal kapcsolatban és új értékvesztés modellt a pénzügyi eszközökre vonatkozóan.

Az Erste Hungary megvizsgálta a pénzügyi eszközeit és kötelezettségeit annak érdekében, hogy felmérje az IFRS 9 kezdeti alkalmazásának hatásait a társaság tőkéjére és szavatoló tőkéjére 2018. január elsejére vonatkozóan (átállási hatás). Ez az áttekintés ismétlődő pénzügyi hatástanulmányokat foglalt magába, melyek 2017-ben is folytatódtak. Továbbá 2017 második felétől kezdődően teljes körű párhuzamos futás valósult meg az IAS 39-es éles környezet mellett az IFRS 9 teszt környezetben. Ez a párhuzamos futás rendkívül hasznos volt az átállás megfelelő megvalósítása szempontjából, emellett az átállási hatás várakozás finomítása szempontjából is. Ugyanakkor a párhuzamos futás eredménye eredendően magában hordoz bizonyos fokú becslést, amely csökkent a különböző IFRS 9 alapú funkciók felhasználók által tesztelt verzióinak a folyamatokba való beépítésével. Az átállás után is folytatódnak az ezzel kapcsolatos tevékenységek 2018 során, a következőkre vonatkozóan:

- Az IT rendszerek feletti kontrollok tesztelésének és kiértékelésének véglegesítése, és az irányítási keretrendszer változtatása.
- A várható hitelezési veszteség számítási modellek validálása és lehetséges finomítása.
- Valamennyi üzleti terület szabályzatainak aktualizálása, amelyeket közvetetten vagy közvetlenül érint az IFRS 9.

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközökre vonatkozóan két besorolási és értékelési feltételt vezet be: 1) a szervezet pénzügyi eszközeinek kezelésére alkalmazott üzleti modellt, valamint 2) a pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-nak jellemzőit. Ennek megfelelően egy pénzügyi eszköz kizárólag akkor értékelhető amortizált bekerülési („AC”) értéken, ha a következő feltételek egyszerre teljesülnek: a) az eszköz olyan üzleti modellhez tartozik, amelynek célja a szerződés szerinti cash flow-k beszedése, valamint b) az üzleti modellben a pénzügyi eszköz tartásának célja kizárólag a fennálló tőketartozás utáni tőke- és kamatfizetés beszedése. Amennyiben az üzleti modell szerint a pénzügyi eszközökre vonatkozóan érvényes ugyan az a feltétel, hogy cash-flow beszedés miatt kívánja tartani a vállalkozás, de értékesíteni szeretné, akkor ezen pénzügyi eszközöket piaci értéken kell értékelni az átfogó jövedelemben való elszámolással („FVOCI”), amennyiben a b) pontnak is megfelel a pénzügyi eszköz. A feltételeket nem teljesítő valamennyi egyéb pénzügyi eszközt valós értéken kell értékelni („FVTPL”), és azok változásait az eredményben kell elszámolni. Az IFRS 9-re történő áttérés során, a besorolási és értékelési modell alkalmazásának főbb hatásai a következő bekezdésekben leírtak.

Az üzleti modell feltételt tekintve a főbb változások a lejáratig tartott pénzügyi eszközöket érintik, amelyek IAS 39 szerint amortizált bekerülési értéken voltak értékelve. 11 milliárd Euró könyv szerinti értékű értékpapír kerül majd FVOCI értékelési kategóriába, mivel ezekből várhatóan eladás által származik szerződéses cash flow.

Az üzleti modell feltétel alkalmazása során az Erste Hungary-nek értékelnie kell a pénzügyi eszközök várható értékesítését. Az Erste Hungary a hitelkockázat növekedése miatti értékesítést, a lejáratához közeli eszközök értékesítését, és a nem rendszeres eladásokat, amiket nem ismétlődő esemény eredményezett (például a szabályozói környezetben bekövetkezett változás, súlyos likviditási probléma) nem tekinti ellentétesnek a „held to collect” üzleti modellel. Más típusú értékesítések várhatóan nagyságrendileg nem lesznek jelentősek. Ennek eredményeképpen az értékesítések esetlegesen a „held to collect” üzleti modellben. Másrészt a „hold and sell” üzleti modellben az értékpapírok értékesítése jelentős és gyakori, így szerves részét képezi az üzleti modell céljainak való megfelelésnek. Az Erste Hungary végre fog hajtani értékesítéseket annak érdekében, hogy optimalizálja a likviditási helyzetét, illetve valós értékelésből adódó nyereséget érjen el.

A szerződéses cash flow-kra vonatkozó jellemzők tekintetében az Erste Hungary arra a következtetésre jutott, hogy hitelállományának 1,180 milliárd forint értékű túlnyomó többsége, ami jelenleg a hitelek és követelések közé van sorolva, továbbra is amortizált bekerülési értéken kerül majd értékelésre. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek könyv szerinti értéke 47 milliárd forint, az

ilyen hitelek jellemzően jelentős kamatkülönbséggel járnak (például a változó kamatozású hitelek évente váltanak kamatot, de a futamidejük hosszú lejáratú másodpiaci kamatlábhoz van kötve). Ez az érték tükrözi a 2015 óta végrehajtott összes tevékenység eredményét, amelyek annak érdekében történtek, hogy az eredménnyel szemben valós értéken értékelendő hitelek volumene csökkenjen.

A tőkeinstrumentumok jelenleg körülbelül 970 millió forintos értéken szerepelnek az értékesíthető pénzügyi eszközök között, amelyek eredménnyel szemben valós értéken kerülnek majd értékelésre.

A pénzügyi kötelezettségek besorolását és értékelését tekintve, az IFRS 9-re történő áttéréskor az Erste Hungary megtartja a jelenlegi besorolást miszerint a negatív derivatíva valós értékek eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre, a maradék pénzügyi kötelezettség portfólió pedig továbbra is amortizált bekerülési értéken, kivéve a már létező jelzáloglevél portfóliót ami már az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába került.

Az új értékvesztés modell megköveteli hitelezési veszteségekre való értékvesztés (továbbiakban: CLA - credit loss allowances) képzést a várható hitelezési veszteségek (továbbiakban: ECL - expected credit losses) alapján ahelyett, hogy pusztán a már bekövetkezett hitelezési veszteségek alapján kellene, ahogy az IAS 39 szerint. Ez vonatkozik az amortizált bekerülési értéken értékelt kötvényekből származó hitelkockázati kitétségekre, lízingkövetelésekre, pénzügyi garanciákra és bizonyos hitelkeretekre.

Olyan hitelkockázati kitétségekre vonatkozóan, amelyeken a bekerüléskor nincs értékvesztés, az Erste Hungary annyi CLA-t fog képezni, amennyi a 12 hónapra előretekintő ECL („Stage 1” besorolás), ez egészen addig, amíg a hitelkockázat jelentősen meg nem nő a bekerüléskorhoz képest, a beszámolási időszak végén kerül meghatározásra. Egyéb esetekben a CLA egész élettartamra vonatkozó ECL alapján kerül meghatározásra és a kapcsolódó instrumentum „Stage 2” besorolást kap, kivéve, ha a beszámolási időszak végén már egyedileg értékvesztett („Stage 3” besorolás). Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (továbbiakban: POCI) esetén csak az élettartami ECL kezdeti megjelenítést követő kedvezőtlen változásának hatása kerül CLA-ként megképzésre, amíg a kedvező változás hatása az egyéb működési eredményben kerül elszámolásra, növelve a kapcsolódó POCI eszköz könyv szerinti értékét. Az ECL meghatározása egy valószínűséggel súlyozott kimenetelt tükröz, a pénz időértékének, valamint ésszerű és alátámasztható előretekintő információk figyelembe vételével.

A jelentős finanszírozási komponens tartalmazó lízingkövetelések és vevőkövetelések esetében (az Erste Hungary beleérti a factoring követeléseit is) az IFRS 9 lehetővé teszi az egyszerűsített értékvesztés-elszámolási megközelítést, amelynek során a hitelezési veszteségek mindig a teljes élettartamra vonatkozó ECL alapján kerülnek meghatározásra. Az Erste Hungary nem fogja alkalmazni ezt az egyszerűsítést.

Az ECL modellezés és a CLA kalkuláció területén az Erste Hungary a következő fő tényezőket azonosította:

1. az „értékvesztett” fogalom

Az „értékvesztett” fogalom IFRS 9 szerinti használatával kapcsolatban az Erste Hungary általánosan azt a megközelítést fogadta el, hogy a szabályozói szempontból nem teljesítőnek minősülő kitétségek számitanak értékvesztettnek. Ha ez az állapot a kitétség kezdeti megjelenítésekor fennáll (például jelentős átstrukturálás esetén), akkor a kitétség POCI-nak minősül.

2. a bekerülés óta jelentős hitelkockázati növekedésre utaló tényezők a nem értékvesztett kitétségek esetében

Különböző portfóliók és termék típusok esetében a 30 napot meghaladó fizetési késedelem mellett számos mennyiségi és minőségi ismérvt került definiálásra, amik arra utalnak, hogy a bekerülés óta a kitétség hitelkockázata jelentősen megnőtt.

Így az instrumentum bekerülése óta történt jelentős hitelkockázati növekedésre utaló tényezők, kedvezőtlen változás esetén értékelésre kerülnek az aktuális évesített hátralévő élettartam szerinti bedőlési valószínűség (továbbiakban: PD – probability of default) és az aktuális 12 havi PD alapján. Az ilyen változások jelentősége abszolút és relatív változásokra vonatkozó tűréshatárok alapján kerül kiértékelésre. Az aktuális PD oly módon kerül meghatározásra, hogy tükrözze az aktuális bedőlési kockázatot az adott időpontra vonatkozóan. A tűréshatárok PD szegmens és/vagy ügyfél kockázati besorolás alapján kerülnek meghatározásra, ahogy az adott esetben megfelelő, és a kezdeti meghatározásnál, valamint ez után is folyamatos értékelés alatt állnak.

Néhány speciális kvalitatív jelzés típus hozzárendelése eredendően támaszkodik majd arra, hogy a tapasztalaton alapuló hitelkockázati megítélés időben és megfelelően megtörténjen.

Az ügyfél szinten meghatározott kvalitatív mutatók mellett a hitelezési kockázat jelentős növekedése portfólió szinten is értékelésre kerül, amennyiben a hitelezési kockázat növekedése egyedi instrumentum vagy ügyfél szinten csak bizonyos időbeli eltolódással érhető el, vagy kizárólag portfólió szinten vizsgálható.

Az IFRS 9-re történő áttérés során a kezdeti megjelenítés óta a hitelkockázatban történt jelentős változást az adott instrumentum kezdeti megjelenítésekor érvényes PD-hez kell viszonyítani. Azokban az esetekben, amikor a kezdeti PD visszamenőleges meghatározása nem lehetséges, csak indokolatlanul magas költségek és erőfeszítés által, ott az Erste Hungary a következő becslési módszereket alakította ki: a kezdeti megjelenítéshez legközelebbi PD 3 hónapon belül, illetve a lehető legjobb értékelés a releváns portfólióra vonatkozóan. Azon bedőlt hitelek esetén, amelyek 2015-ben forintosításra kerültek és az után változott a besorolásuk, ott a változás utáni besorolás a mérvadó.

Az "alacsony hitelkockázatú kivétel" alkalmazása megengedett az IFRS 9 szerint, befektetési minősítés alapján, vagy egyéb alacsony kockázatúnak tekintett eszközök esetén (amiből adódóan a 12 havi várható hitelezési veszteség a bekerülés óta jelentősen megváltozott hitelezési kockázatra utaló kvantitatív jelzések figyelembe vétele nélkül kerülne számszerűsítésre), de ezt az Erste Hungary nem alkalmazza.

3. ECL modell

Az ECL értékelés során használt kulcs kockázati paraméterek, a bedőlési veszteség (továbbiakban: LGD – loss given default) és bedőléskori kitettség (továbbiakban: EAD – exposure at default) belső fejlesztésű statisztikai modellekből és egyéb historikus adatokon alapuló szabályozási modellekből származnak.

A PD annak a valószínűségét számszerűsíti, hogy egy ügyfél nem teljesítővé válik. A 12 havi PD a beszámoló dátumához képest 1 éves időtartamra vonatkozó becslött bedőlési valószínűséget tükrözi, amíg a teljes élettartamra vonatkozó PD az instrumentum lejáratáig számolt bedőlési valószínűséget számszerűsíti és kumulálja a 12 havi becslött PD-eket évente a lejáratig. A különböző PD szegmensekre vonatkozó becslési módszerek tartalmazzák az átlagos bedőlési arány elemzését, külső/belső migrációs mátrixokat és figyelembe vesznek módosításokat az adott időpontra vonatkozó becsléshez.

Az LGD rögzíti a veszteség arányát bedőlés esetén. Általában a becslési módszer kiválasztása a portfóliótól függ, és attól, hogy a görbe LGD szegmens, ügyfél vagy számla szinten van-e meghatározva. Az Erste Hungary által alkalmazott LGD becslési módszer lehet egy esetes, illetve összetettebb, több esetes. A bedőlt kitettségek esetén a nem teljesítő állapotban eltelt idő alapján számított LGD-görbe kerül felhasználásra.

Bármely adott jövőbeni évre vonatkozó EAD a mérlegben szereplő kitettség hátralévő lejáratára során a kitettség aktuális bruttó könyv szerinti értéke alapján kerül becslésre megszorozva egy amortizációs együtthatóval, ami a kitettség szerződéses visszafizetési ütemezésétől függ. Mérlegen kívüli, nem értékvesztett kitettség esetén az EAD becslés egy hitellel alakulási faktort is használ, ami a mérlegen kívüli kitettségek a jövőben mérleg tétellel válási arányának becslése.

4. Előretekintő információk megfontolása

Az ECL meghatározása és a bekerülés óta történt jelentős hitelkockázati növekedés értékelése megköveteli az előretekintő információk további megfontolását, amit az Erste Hungary azzal oldott meg, hogy bevezette az alapvető előrejelzést és számos alternatív módszert kiválasztott makrogazdasági változókra vonatkozóan. Az alapvető előrejelzésektől való eltérésekből származnak változók, ahol az előrejelzések, néhány kivétellel, a bank kutatási részlege által belsőleg kerülnek meghatározásra. Több forgatókönyv esetén a "semleges" PD (néhány kivétellel) olyan makro modellek által kerül módosításra, amelyek összekapcsolják a releváns makrogazdasági változókat a kockázati tényezőkkel. Így a torzításoktól megtisztított ECL az egyes makrogazdasági forgatókönyvek alapján kalkulált értékek súlyozott átlagából adódik. Jellemző makrogazdasági változók lehetnek a bruttó hazai termék, a munkanélküliségi ráta, az inflációs ráta, a termelési index és a piaci kamatlábak. A változók kiválasztása attól is függ, hogy az adott piacra vonatkozóan mennyire megbízható előrejelzések állnak rendelkezésre.

5. A hitelezési veszteségnek való kitettség időszaka

A mérlegbe történő felvétel óta jelentős hitelezési kockázat növekedést el nem szenvedett pénzügyi instrumentumok esetében az Erste Hungary a maximális 12 havi bedőlési valószínűségeen kívül mérni fogja azok ECL-jét, tekintetbe véve azok teljes szerződéses futamideje alatt várható bedőlési valószínűséget (tekintetbe véve a hitelfeltevő átstrukturálási lehetőségeit is). Ez az időszak azon időpontig tart, amíg az Erste Hungary-nak jogában áll kérelmezni az adott előleg visszafizetését avagy megszüntetni a hitelkeretet vagy garanciát.

Mindazonáltal, a lejáratallal nem rendelkező, vagy rövid határidőn belül lemondható rulírozó hitelek esetében, ahol a napi rendszerességű belső hitelezési kockázat menedzsment tevékenységet szokásszerűen kizárólag portfóió alapon végzik, az Erste Hungary könyveiben a CLA egy becslést 5 éves időszak alapján kerül elszámolásra.

Az IFRS9 szabályrendszerre történő átállás várhatóan a 2018. évi nyitó CLA, a 2017. évi IAS39-es szabályrendszer szerinti (melyben bennefoglaltatik az IAS 37 szerinti mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalékok egyenlege) záró értékvesztés állományhoz képesti 9.5%-os csökkenését fogja eredményezni, mely összegében mintegy 5.965 millió forint.

A várható csökkenés a következő hatások összegéből adódik:

- (i) Mind az IAS39/IAS37 és az IFRS9 szabályrendszerek által meghatározott hitelezési kitétségek körére alkalmazott ECL model bevezetésekor alkalmazása 4.147 millió forint csökkenést eredményez;
- (ii) 1.837 millió forint csökkenést eredményez az IAS39 hatókörébe igen, de IFRS9 hatókörébe nem tartozó hitelezési kitétségekkel kapcsolatos értékvesztés követelmények miatti hitelezési veszteséghez kapcsolódó céltartalék feloldás, és
- (iii) + 19 millió forint növekedést okoz a csak IFRS9 értékvesztési követelményei által szabályozott hitelezési kitétségekre alkalmazott új fajta értékvesztés, mely kitétségek esetében IAS39 alatt nem került megképzésre értékvesztés (például olyan pénzügyi eszközök esetében, melyek korábban az értékesítésre tartott kategóriába kerültek besorolásra).

Összességében, az IFRS9 átállás, az Erste Hungary adózás előtti konszolidált számviteli saját tőkéje esetében várhatóan 3.705 millió forint növekedést eredményez, amelyből hozzávetőlegesen 3.773 millió forint kapcsolódik eredménytartalékhoz (minden besorolásbeli változás által keletkezett átértékelés és/vagy áttéréskori ECL számítással érintett pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó kumulált hatás, amely az eredménykimutatást érintette volna a korábbi periódusok során), valamint hozzávetőlegesen 68 millió forint kumulált egyéb átfogó jövedelemhez (minden áttéréskor FVOCI kategóriába sorolt pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó kumulált hatás, amely az egyéb átfogó jövedelem beszámolósorát érintette volna a korábbi periódusok során). A kapcsolódó halasztott adó hatás az érintett eszközök és források adó értékei és IFRS9 alapú átszámított számviteli értékei közötti különbség függvénye. Jelenleg, az Erste Hungary becslései alapján a konszolidált IFRS9 áttérési halasztott adó hatás valószínűsíthetően semleges abból kifolyólag, hogy az eredményezett halasztott adó eszköz az áttéréskor nem kerül felvételre a mérlegbe. Az Erste Group a szavatolótóke számítása során nem alkalmazza a CRR 473a paragrafusában (Capital Requirements Regulations, Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council) meghatározott IFRS9 áttérési céltartalék képzést.

Az új számviteli standard az IFRS bemutatási és közzétételi követelmények módosulását is eredményezte. Ezek várhatóan változtatják a csoport pénzügyi instrumaival kapcsolatos közzétételeket, különös tekintettel az új standardra történő áttérés évében.

IFRS 15: Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek elszámolásai (hatályos 2018. január 1-től IASB szerint)

Az IFRS 15 standard 2014 májusában került kihirdetésre és a 2018. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. 2016 áprilisában további tisztázás került kiadásra a standardhoz kapcsolódóan. Az IFRS 15 standard meghatározza, hogy egy vállalkozásnak hogyan kell elszámolnia az ügyfelekkel kötött szerződéseiből adódó bevételeit. A standard alapján a vállalkozásoknak sokkal informatívabb közzétételeket kell tenniük az éves beszámolójukban. A standard egy egyszerű, ötlépcsés szabály alapú modellt állít fel a bevételek elszámolására vonatkozóan. Az IFRS 15 a változó szempontok és a költség aktiválása kapcsán új szabályokat ír elő. A standard nem fókuszál a pénzügyi instrumentumokból származó bevételek elszámolására. Így a 2017 során elvégzett elemzések alapján az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára gyakorolt hatása várhatóan nem lesz jelentős.

IFRS 16 – Lízing (hatályos 2019. január 1-től IASB szerint)

Az IFRS 16-s standardot 2016 januárjában adta ki az IASB és 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. Az IFRS 16 meghatározza a lízing-megállapodások bemutatását a pénzügyi beszámolóban. Az előző, IAS 17-s standard-el összevetve az alapvető változás az operatív lízing megállapodásoknál a lízingbe vevőnél jelentkezik. Ahogyan az IFRS 16-ban meghatározásra került, a standard előírja, hogy a lízingbe vevő a használatra vonatkozó jogot a mérlegben az eszközök között a tartozik oldalon, míg az ehhez a joghoz kapcsolódó lízingből eredő kötelezettséget, a mérlegben a források között, a követel oldalon jelenítse meg, ez alól mentesülnek a rövid lejáratú és a kis értékű lízingek. Ezzel szemben, az új standard a lízingbeadó tekintetében csak kisebb jelentőségű változást hozott az IAS 17-tel szemben. Az IAS 17-tel szemben az IFRS 16 sokkal részletesebb magyarázatot ír elő.

Az IFRS 16 követelményeinek megfelelő IT megoldások elemzése és tervezése folytatódott 2017 során. Ezzel egyidőben a szerződések értékelése is kiemelt figyelmet kapott. A megfelelő IT rendszerek bevezetése a tervek szerint 2018-ban fog megvalósulni.

Mivel az IFRS 16 hatásainak elemzése még nem fejeződött be, számszerűsített becslés még nem áll rendelkezésre az IFRS 16-ra történő átállás hatásairól.

Az átállás módszerét tekintve az Erste Hungary módosított visszatekintő megközelítést tervez alkalmazni az IFRS 16 alkalmazásából adódó nyitó módosítások elszámolásával a tőkével szemben, ha lesz ilyen a bevezetéskor. A bevezetés időpontjában meghatározott diszkontráta kerül alkalmazásra.

Az IFRS 2 módosításai: a részvényalapú kifizetések besorolása és értékelése (hatályos 2018. január 1-től az IASB szerint). Az IFRS 2 módosításait 2016 júniusában adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások tisztázzák a készpénzben rendezett részvény alapú kifizetések megszolgálási feltételeinek kezelését, a részvényalapú kifizetések besorolását a forrásadó kötelezettséggel nettósítva, valamint a készpénz helyett tőkeinstrumentum alapú rendezésre történő változtatás számviteli elszámolását. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

Az IAS 19 módosításai: Juttatási program módosításai, korlátozása vagy rendezése (hatályos 2019. január 1-től az IASB szerint). Az IAS 19 módosításait 2018 februárjában adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások megkövetelik hogy ha juttatási program módosítás, korlátozás, vagy rendezés történik, akkor az aktuális juttatási kötelezettséget és annak módosítás utáni kamatát a módosításhoz használt feltételezések alapján kell újraértékelni. Továbbá a módosítások tisztázzák a juttatási program módosítás, korlátozás vagy rendezés hatását az eszközértékhatarra vonatkozóan. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

Az IAS 28 módosításai: Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések (hatályos 2019. január 1-től az IASB szerint) Az IAS 28 módosításait 2017 októberében adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások tisztázzák, hogy az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard vonatkozik a társult és közös vállalkozásokban lévő befektetésekre, beleértve a társult vagy közös vállalkozásban lévő befektetések értékvesztésére vonatkozó követelményeit is, amelyek részei a társult vagy közös vállalatban lévő nettó befektetési értéknek. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

IAS 40 módosításai: Befektetési célú ingatlan átsorolása (hatályos 2018. január 1-től az IASB szerint) Az IAS 40 módosításait 2016 decemberében adták ki és a 2018. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások megerősítik az IAS 40 szerinti befektetési célú ingatlan kategóriába vagy kategóriából történő átsorolás elvét, és meghatározzák, hogy ilyen átsorolás csak akkor történhet, ha az ingatlan használatának módjában változás következett be. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

IFRS-ek éves javításai a 2014 – 2016-os ciklusban (hatályos 2017. január 1-től az IASB szerint). 2016 decemberében az IASB módosításokat bocsátott ki különböző standardokhoz kapcsolódóan. Az IFRS 1-hez és IAS 28-hoz kapcsolódó módosítások a 2018 január 1-én, vagy ezt követően kezdődő üzleti évektől hatályosak. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

IFRS-ek éves javításai a 2015 – 2017-es ciklusban (hatályos 2019. január 1-től az IASB szerint). 2017 decemberében az IASB módosításokat bocsátott ki különböző standardokhoz kapcsolódóan. Az IFRS 3-hoz, IFRS 11-hez, IAS 12-höz és IAS 23-hoz kapcsolódó módosítások a 2019 január 1-én, vagy ezt követően kezdődő üzleti évektől hatályosak. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

IFRIC 22 Devizás ügyletek és előlegként fizetett vételár (hatályos 2018. január 1-től az IASB szerint). Az IFRIC 22-öt 2016 decemberében adták ki és a 2018. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. Az értelmezés azon külföldi pénznemben történő kiegyenlítésekre vonatkozik, amelyeket vételár előlegként fizetett a társaság az adott eszköz könyvekbe történő felvételét, illetve a kapcsolódó költség vagy bevétel elszámolását megelőzően. Az értelmezés tisztázza, hogy ezekben az esetekben a tranzakció dátuma az átváltási árfolyam meghatározása szempontjából a tranzakcióból adódóan felvett aktív időbeli elhatárolás vagy halasztott bevétel elszámolásának dátuma. Ha több előleg fizetés történt vagy több számla van, akkor a tranzakció dátumát minden esetben külön kell meghatározni. Az értelmezés alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

IFRIC 23: A jövedelemadó számviteli elszámolásával kapcsolatos bizonytalanságok (hatályos 2018. január 1-től az IASB szerint). Az IFRIC 23-at 2017 júniusában adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. Az értelmezés az adóköteles nyereség (veszteség), adó alapok, fel nem használt elhatárolt veszteségek, fel nem használt adójóváírások és adó ráták meghatározására vonatkozik azokban az esetekben, ha a jövedelemadó IAS 12 szerinti kezelése bizonytalan. A társaságnak döntést kell

hoznia annak meghatározása érdekében, hogy az adót önmagában, vagy más tételekkel együtt szükséges kezelni. Ha a társaság arra a következtetésre jut, hogy egy adott adóelszámolást valószínűleg nem fogad el az adóhatóság, akkor a társaságnak azt az összeget kell elszámolnia, amit nagy valószínűséggel elfogadna. Ellenkező esetben az adóbevallás szerint kell kezelni az adót. Az értelmezés alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

IFRS 17: Biztosítási szerződések (kiadva 2017 május 18-án, hatályos a 2021. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan) Az IFRS 17 az IFRS 4 standardot váltja, ami felmentést adott a társaságoknak, hogy a meglévő gyakorlatok alapján számolják el számvitelileg a biztosítási szerződéseket. Emiatt a befektetők számára bonyolult volt hasonló biztosító társaságok pénzügyi teljesítményének összehasonlítása. Az IFRS 17 egy egységes elven alapú standard, amely minden biztosítási szerződés típusra vonatkozik beleértve a viszontbiztosítási szerződéseket is. A standard megköveteli biztosítási szerződés csoportok kialakítását és értékelését: (i) a jövőbeli cash flow-k kockázattal súlyozott jelenértékén (teljesített cash flow-k), ami magába foglalja az összes elérhető információt a teljesített cash flow-król oly módon, hogy az konzisztens a piaci információkkal; hozzáadva (ha ez az érték kötelezettség) vagy levonva (ha ez az érték eszköz) (ii) egy összeget ami a meg nem szolgáltat nyereséget számszerűsíti a szerződés csoportra vonatkozóan (a szerződéses szolgáltatás árrese). A biztosítók a biztosítási szerződés csoportból adódó nyereséget a teljes időszak alatt fogják elszámolni, amire az biztosítási fedezetet nyújt, addig amíg mentesülnek a kockázat alól. Ha egy biztosítási szerződés csoport veszteséggé válik, a társaságnak azonnal ki kell mutatnia a veszteséget. Az értelmezés alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

E. MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

1) Nettó kamatbevétel

millió forintban	2016	2017
Kamatbevétel		
Pénzügyi eszközök – kereskedési célú	4 046	3 735
Pénzügyi eszközök – értékesíthető pénzügyi eszközök	1 606	2 509
Pénzügyi eszközök – lejáratig tartott	11 830	13 759
Hitelek és követelések	54 720	54 809
Összes kamat és kamatjellegű bevétel	72 202	74 812
Kamatráfordítások		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(1 359)	(917)
Amortizált költségen értékelt pénzügyi kötelezettségek	(14 047)	(8 423)
Összes kamat és kamatjellegű ráfordítás	(15 406)	(9 340)
Nettó kamatbevétel összesen	56 796	65 472

A nem teljesítő állományhoz kapcsolódó kamatbevétel 2017-ben 1 682 millió forint, 2016-ban pedig 3 642 millió forint.

2) Nettó díj- és jutalékbevétel

millió forintban	2016	2017
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevétel	2 129	2 240
Pénzforgalmi díj- és jutalékbevétel	21 955	24 472
Bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevétel	9 993	13 529
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevétel	14 295	17 278
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	5 819	8 108
Letétkezelői tevékenységhez tartozó díjbevétel	1 566	1 588
Ügynöki jutalék	6 911	7 582
Biztosítási ügynöki jutalék	2 458	3 052
Lakástakarék-pénztári tevékenységhez kapcsolódó jutalék	178	308
Befektetési szolgáltatási díjbevétel	2 440	3 573
Egyéb díj- és jutalékbevétel	1 053	732
Kapott jutalék- és díjbevétel - összesen	54 501	65 184
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítás	(1 668)	(2 267)
Pénzforgalmi díj- és jutalék ráfordítás	(2 008)	(2 587)
Bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítás	(3 820)	(5 608)
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék ráfordítás	(2 545)	(3 121)
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjráfordítás	(759)	(794)
Letétkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjráfordítás	(187)	(227)
Fizetett ügynöki jutalékok	(1 599)	(2 100)
Fizetett biztosítási ügynöki jutalékok	(18)	(18)
Lakástakarék-pénztár közvetítői tevékenységhez kapcsolódó jutalék ráfordítás	(19)	(1)
Befektetési szolgáltatásra fizetett díjak	(66)	(243)
Egyéb fizetett jutalék és díj	(198)	(2 656)
Fizetett díj- és jutalék ráfordítás - összesen	(10 340)	(16 501)
Nettó díj- és jutalékbevétel	44 161	48 683

3) Osztalék bevétel

millió forintban	2016	2017
Pénzügyi eszközök – értékesíthető	28	81
Összesen	28	81

4) Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye

millió forintban	2016	2017
Értékpapírok	3 601	2 141
Származékos ügyletek	3 676	(2 931)
Deviza műveletek	(539)	11 655
Összesen	6 738	10 865

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	6 738	10 865
Nettó kamatbevétel	2 688	2 818
Értékpapírok	3 178	2 245
Derivatívák	(490)	573
Összesen	9 426	13 683

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

millió forintban	2016	2017
Befektetési célú ingatlanok	1 236	1 180
Összesen	1 236	1 180

6) Általános adminisztratív ráfordítások

millió forintban	2016	2017
Személyi jellegű ráfordítások	(28 501)	(31 243)
Béreköltség	(21 025)	(24 213)
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	(6 343)	(5 847)
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	(1 133)	(1 183)
Egyéb általános költségek	(26 064)	(27 517)
Betétbiztosítási alaphoz való hozzájárulás díja	(2 300)	(2 682)
Informatikai költségek	(8 105)	(8 895)
Iroda bérleti díj	(6 496)	(6 603)
Irodai működési költségek	(2 487)	(2 385)
Reklám/marketing	(2 186)	(1 810)
Jogi és szakértői díjak	(1 819)	(2 607)
Egyéb általános költségek	(2 671)	(2 535)
Értékcsökkenés és amortizáció	(6 340)	(9 509)
Szoftverek és egyéb immateriális javak	(4 012)	(7 001)
Az Erste Hungary által használt ingatlanok	(700)	(751)
Befektetési célú ingatlanok	(293)	(298)
Irodai berendezések, gépek, járművek	(1 335)	(1 459)
Összesen	(60 905)	(68 269)

1) Az "Iroda bérleti díj" soron bérleti költségek jelennek meg a székházhoz és a fiókok irodáihoz kapcsolódóan, amik a 30b megjegyzésben, az 56. oldalon operatív lízingként szerepelnek.

7) Év végi létszám és átlaglétszám

	2016. év vége	2016. átlag	2017. év vége	2017. átlag
Teljes munkaidős alkalmazottak				
Erste Bank Hungary	2 646	2 677	2 827	2 868
Teljes körűen konszolidált leányvállalatok	227	225	220	229
Erste Befektetési Zrt.	148	149	139	147
Erste Lakáslízing Zrt.	0	0	-	-
Erste Ingatlan Kft.	28	33	26	27
Erste Lakástakarék Zrt.	38	33	40	42
Erste Jelzálogbank Zrt.	13	10	15	13
Összesen	2 873	2 902	3 047	3 097

8) Értékvesztés feloldás/(képzés) nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan

millió forintban	2016	2017
Értékesíthető pénzügyi eszközök	(309)	(448)
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	(4 988)	3 252
Ügyfelekre képzett értékvesztés	(46 831)	(28 008)
Ügyfelekre képzett értékvesztés visszairás	48 755	33 045
Leírt hitelek	(9 142)	(5 436)
Leírt hitelekből származó megtérülés	2 230	3 651
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan¹	(5 297)	2 804

9) Egyéb működési ráfordítások, és egyéb működési bevételek

millió forintban	2016	2017
Bankadó	(6 140)	(3 859)
Pénzügyi tranzakciós adó	(11 703)	(13 118)
Szanálási alap ¹⁾	(559)	(1 251)
Banki működéshez kapcsolódó egyéb járulékok	(238)	-
Egyéb adók	(555)	(307)
Biztosítások	(657)	(586)
Készletekre és követelésekre képzett értékvesztés ¹⁾	(1 327)	(566)
Immateriális javakra képzett értékvesztés	(128)	(241)
Befektetési célú ingatlanra képzett céltartalék	(122)	-
Céltartalék képzés és felszabadítás a garanciákra és hitelkeretekre vonatkozóan	(14 373)	-
Egyéb értékvesztés és céltartalék felhasználás / (képzés) ⁶⁾	(1 398)	(20 881)
Egyéb eszközök értékesítésének eredménye	-	(3 496)
Workout tevékenységek eredménye	(1 155)	-
Egyéb ³⁾	(41)	(753)
Egyéb működési ráfordítások	(38 396)	(45 058)

millió forintban	2016	2017
Céltartalék képzés és felszabadítás a garanciákra és hitelkeretekre vonatkozóan ⁶⁾	-	21 792
Egyéb eszközök értékesítésének eredménye	3 643	-
Ingatlanok/ingóságok értékesítésének eredménye	16	4 965
Workout tevékenységek eredménye	-	17
Valós értékeléshez kapcsolódó korrekciós ráfordítás ²⁾	171	-
Devizahitelek kiegyenlítése kapcsán az „upgrade”-ből származó bevételek ³⁾	33 849	8 053
Állami támogatás ⁴⁾	1 657	1 814
Eredményben elszámolt negatív cégérték	-	374
FX 1&2 elszámolás ⁵⁾	540	-
FX 3 elszámolás ⁵⁾	8	-
Egyéb ⁷⁾	284	1 508
Egyéb működési eredmény	40 168	38 523

1) A visszavett eszközök értékvesztése 836 millió forint, amely a „Készletek és követelések értékvesztése” soron került elszámolásra (1,1 milliárd forint 2016-ban). Átértékelés miatti visszaírás összege 0,3 millió forint (0 forint 2016-ban). A 268 millió forint (2016-ban 2,8 milliárd forint) értékvesztés felhasználása az „Egyéb eszközök értékesítésének eredménye” soron került elszámolásra, a kivezetés költségeivel és az értékesítés bevételével együtt.

2) A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2013 áprilisában indította el a növekedési hitelprogramot. A program keretében az MNB 0%-os kamatú refinanszírozási forrást bocsátott a magyarországi hitelezők rendelkezésére a kkv-knak nyújtandó új hitelekre és a kkv-k deviza alapú hiteleinek forinthitelre történő átváltására. A kihelyezhető hitel maximális kamatlába 2,5%, ami jóval alacsonyabb, mint a 2013. áprilisi alapkamat (3,80%).

A kezdeti értékelés hatása az Egyéb bevételek és ráfordítások soron kerül elszámolásra. 2013. december 31-én 7 482 millió forint veszteség és 7 482 millió forint nyereség került elszámolásra az Egyéb bevételek és ráfordítások – Egyéb bevétel és Egyéb bevételek és ráfordítások – Egyéb ráfordítás sorokon.

Az állam által átvett és forintra átváltott, hitel portfólióban tartott önkormányzati értékpapírok kezdeti értékelése 1,6 milliárd forint nyereséget eredményezett 2013. december 31-én. A 2016-ban kimutatott 171 millió forintos nyereség az önkormányzati értékpapírok el nem amortizált valós érték különbözetének kivezetéséhez kapcsolódik. Az önkormányzati értékpapírokból adódó kötelezettséget az Állam átvállalta.

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

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

Az állami támogatáshoz kapcsolódó egyenlegeket lásd a 26-os megjegyzésben az 49. oldalon.

Az Erste Hungary a következőkhöz kapcsolódóan mutat ki állami támogatást:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatsere program

Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves futamidőkkel, 2015. júliusában pedig 10 éves futamidővel változó kamatfizetésű forint kamatsere-ügyletet vezetett be. A program preferenciális elemeket tartalmaz, melynek célja az IRS tenderekben való fokozott részvétel, valamint az állam-

papír 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 állami támogatást mutatott ki. 2016-ban 240 millió forint volt ennek az összege.

- MNB Piaci Hitelprogram (PHP)

Az MNB 2016 februárjában 1-3 éves futamidőre a hitelezési aktivitáshoz kötött változó kamatfizetésű kamatcsere-ügyletet (HIRS) vezetett be. Ennek keretében a bankok preferenciális nyereségre jogosultak, amennyiben a HIRS-igénybevétel negyedének megfelelő mértékben növelik kkv-hitelezési aktivitásukat. A HIRS-hez kapcsolódóan a Bank 2017-ben 1 548 millió Ft állami támogatást mutatott ki, 2016-ban 1 417 millió forint volt ennek összege.

5) A 2016 december 31-es 548 millió forint a FX elszámoláshoz (lásd a 3. megjegyzésben is) kapcsolódó korábbi években képzett céltartalékok visszaforgatásából és felhasználásából adódik. A devizaelszámolás során az átváltási árfolyamokat törvényben rögzítették, és a rögzített árfolyam valamint a piaci árfolyam közötti különbséget az átváltás napján a bankoknak veszteségként kellett megjeleníteniük.

6) Az Erste Hungary egy jelentősebb ügylete áll az egyenlegek változása mögött. Az ügylet bérbeadás volt, amiből később jogi ügy lett, így a két soron kimutatott összeg ugyanannak az ügyletnek de más fázisához tartoznak.

7) A sor egyenlege 348 millió forint befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó költséget tartalmaz (2016-ban 391 millió forintot).

10) Nyereségadók

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

A jövedelmezőségi szinttől függően, 2010 második felétől az adókulcs a módosított adóalap 10 százalékára csökkent. Az adózás előtti nyereség 500 millió forint alatti részére 10 százalékos társasági adó vonatkozik. Amennyiben a társaság adózás előtti nyeresége ennél magasabb, a társasági adó kulcsa 19 százalék a nyereség 500 millió forint feletti részére.

2017-es hatállyal változott a társasági adó törvény, ami a 2016-os beszámoló kiadásakor már nyilvános volt. Ennek értelmében a progresszív két kulcsos társasági adó egykulcsosra változott, 9%-os mértékkel.

Ennek megfelelően a halasztott adó mind 2016-ra mind 2017-re vonatkozóan 9%-al került elszámolásra.

Az FX elszámolás adóhatása

FX 1&2

A pénzügyi intézmények 2016-tól kezdődően a társasági adójukat csökkenthetik az újraszámolt helyi iparüzési adó, innovációs járulék, társasági adó és bankadó különbözetével. Az adó visszatérítés összege az FX elszámolás következtében újraszámolt érintett hitelállomány, valamint a korábban nyilvántartott állomány különbözetéből számítható.

FX 3

A pénzügyi intézmények 2016-tól a következő elemekkel csökkenthetik adóikat (társasági adó, banki különadó, pénzügyi tranzakciós illeték):

- 2016-tól kezdődően, időkorlát nélkül, a visszatérített összeg 50 %-val (a két árfolyam közötti különbözet)
- a visszafizetés miatt keletkezett kamatvesztés és kamatjellegű bevételek 50 %-val, 2016 – 2018 közötti időszakban
- az elszámolás finanszírozásához vásárolt devizával kapcsolatos veszteségek, amennyiben az ügyfeleknek végül több mint a 2%-az élt azzal a lehetőséggel, hogy az eredeti devizás konstrukcióban maradjon továbbra is

A teljes összeg 6,1 milliárd forint, amiből 3,4 milliárd forint került felhasználásra 2016-ban, a maradék 2,7 milliárd 2017-ben.

Az FX elszámolás a korábbi években: A magyar Országgyűlés 2011 júniusában fogadta el az „Ország-mentő tervnek” nevezett, a pénzügyi intézményekre vonatkozó törvényt. A program fő célkitűzése, hogy a svájci frank, euró vagy japán jen alapú jelzáloghitellel és lakáslízing-szerződéssel rendelkező magánszemélyek számára könnyítést hozzon, mivel havi törlesztő részleteiket a devizaárfolyamok változása jelentősen befolyásolta. A Magyarországi Legfelsőbb Bíróság 2014. június 16-ai polgári jogegységi határozata három fő vonatkozásban érintette a deviza elszámolású hiteleket. A Kúria által meghatározott elvek és az azokból adódó következmények több különböző törvényben kerültek szabályozásra, mint: *Kúria törvény, Elszámolási törvény, Forintosítási törvény, Magyar Nemzeti Bank 3 rendelete az elszámolásra és a fogyasztók tájékoztatására vonatkozóan*. Az első két törvény kimondta a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések esetén alkalmazott árfolyamrész semmisségét, illetve az egyoldalú szerződésmódosítások (forint hitelekre is vonatkozó) vélelmezett tisztességtelenségét. A törvény alapján a pénzügyi intézményeknek kártalanítani kell az ügyfeleiket a tisztességtelenül alkalmazott kamatok, díjak és árfolyamrész vonatkozásában, ami jelentős veszteségeket eredményezett a teljes magyar bankszektorban, valamint visszamenőlegesen módosította az adóalapokat, azonban ennek hatását először a 2016-os adóévben kellett megjeleníteni, ahogy erről fentebb is írtunk.

millió forintban	2016	2017
Tárgyévi fizetendő adó		
Tárgyévi adó	(3 988)	(5 226)
ebből helyi iparüzési adó	(3 041)	(4 101)
ebből innovációs járulék	(450)	(592)
Halasztott adóráfordítás / adóbevétel		
Tárgyévi halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	(89)	(54)
Összesen	(4 077)	(5 280)

Az értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartalékához kapcsolódó halasztott adó az átfogó jövedelemkimutatásban került megjelenítésre 2017-ben 299 millió forintos, 2016-ban 618 millió forintos összegben.

A következő táblázat az eredménykimutatásban feltüntetett nyereségadók egyeztetését tartalmazza:

millió forintban	2016	2017
Adózás előtti eredmény		
Számított nyereségadó (19% mindkét periódusban)	(9 010)	(5,403)
Adó alapját nem képező bevételek	1 703	1,125
Le nem vonható kiadások	(1 730)	(1,117)
Iparüzési adó és innovációs járulék	(3 491)	(4,693)
Elhatárolt veszteség felhasználás	3 641	3,716
FX elszámolás után járó adókedvezmény	3 521	2,712
Egyéb	1 289	(1,619)
Nyereségadó ráfordítás összesen	(4 077)	(5,280)

2017. december 31-én az elhatárolt veszteség összege 168 195 millió forint. (2016: 190 938 millió forint).

Az elhatárolt veszteség felhasználhatóságának szabályai a következők:

- A 2014. december 31-ig, illetve korábbi adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség egy 10 éves korlátozott időtartam alatt használható fel, azaz 2025. december 31-ig (118 295 millió forint),
- A 2014. december 31-e utáni adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség 5 éven belül használható fel, azaz 2020. december 31-ig (49 900 millió forint).

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

Halasztott adókövetelés nem került megképzésre az elhatárolt veszteség alapján.

11) Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

millió forintban	2016	2017
Készpénz	17 886	19 793
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	77 116	500
Egyéb látra szóló betétek	11 048	1 031
Összesen	106 050	21 324

A Bank köteles akkora minimális tartalékot tartani a jegybanknál, amely az egy évnél rövidebb lejáratú belföldi ügyfélbetétei, külföldi ügyfelei devizabetétei és külföldi ügyfelei forintbetétei 1 százalékát teszi ki. A kötelező minimum tartalék havi átlaga 2017. december 31-én 14,35 milliárd forint, 2016. december 31-én 13,7 milliárd forint volt. A kötelező minimum tartalék a „Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök” között jelenik meg.

12) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok

millió forintban	2016				2017			
	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Könyv szerinti érték	Névleges érték	Könyv szerinti érték	Névleges érték	Könyv szerinti érték	Névleges érték	Könyv szerinti érték	Névleges érték
Kereskedési célú származékos termékek	15 397	2 156 052	11 337	2 161 122	21 083	3 469 492	15 092	3 418 807
Kamat swapok	7 939	713 466	4 017	713 466	8 293	831 855	4 935	828 753
Deviza swapok	4 017	801 562	3 944	801 254	9 705	1 775 502	4 783	1 770 828
Határidős deviza kamatláb megállapodások	2 223	479 308	2 175	479 508	1 591	540 624	3 840	543 212
Határidős deviza ügyletek	96	6 454	26	6 447	81	6 081	14	6 144
Kamat opciók	97	8 506	107	8 506	96	8 490	107	8 490
Deviza opciók	1 005	145 166	1 037	145 168	1 172	257 167	1 244	257 166
Egyéb ügyletek	20	1 590	31	6 773	145	49 773	169	4 214

13) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök

millió forintban	2016	2017
Részesedést megtestesítő instrumentumok	1 401	1 778
Követelést megtestesítő instrumentumok	116 257	120 844
Állammal szemben	116 055	89 744
Hitelintézetekkel szemben	202	31 100
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	117 658	122 622

14) Értékesíthető pénzügyi eszközök

millió forintban	2016	2017
Részesedést megtestesítő instrumentumok	2 820	2 159
Követelést megtestesítő instrumentumok	134 929	134 606
Állammal szemben	110 356	114 898
Egyéb pénzügyi vállalkozásokkal szemben	24 573	19 708
Értékesíthető pénzügyi eszközök	137 749	136 765

15) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök

millió forintban	Bruttó érték		Értékvesztés		Nettó könyv szerinti érték	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Állampapírok	432 142	583 356	0	0	432 142	583 356
Hitelintézetekkel szembeni eszközök	4 526	68 544	0	0	4 526	68 544
Összesen	436 668	651 900	0	0	436 668	651 900

16) Értékpapírok

millió forintban	Hitelek és követelések		Egyéb kereskedési célú eszközök		Pénzügyi eszközök					
					Értékesíthető pénzügyi eszközök		Lejáratig tartott pénzügyi eszközök		Értékpapírok összesen	
					2016	2017	2016	2017	2016	2017
Kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok	3 959	3 288	116 257	120 844	134 929	134 606	436 668	651 900	691 813	910 638
Tőzsdén jegyzett	-	-	100 058	48 614	110 356	114 898	414 823	600 159	625 237	763 672
Tőzsdén nem jegyzett	3 959	3 288	16 200	72 230	24 573	19 708	21 845	51 741	66 576	146 967
Részvények és egyéb részesedések	-	-	1 401	1 778	2 041	1 331	-	-	3 442	3 109
Tőzsdén jegyzett	-	-	1 388	1 775	-	-	-	-	1 388	1 775
Tőzsdén nem jegyzett	-	-	13	3	2 041	1 331	-	-	2 054	1 334
Részesedések	-	-	-	-	779	828	-	-	779	828
Összesen	3 959	3 288	117 658	122 622	137 749	136 765	436 668	651 900	696 035	914 575

17) Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések

millió forintban	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Kollektív értékvesztés	Nettó érték
2017. december 31.				
Hitelek és követelések	68 672	0	0	68 672
Magyar Nemzeti Bank	28 985	0	0	28 985
Hitelintézetek	39 687	0	0	39 687
Összesen	68 672	0	0	68 672
2016. december 31.				
Hitelek és követelések	145 499	0	0	145 499
Magyar Nemzeti Bank	76 579	0	0	76 579
Hitelintézetek	68 920	0	0	68 920
Összesen	145 499	0	0	145 499

18) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések

millió forintban	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Kollektív értékvesztés	Nettó érték
2017. december 31.				
Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok	3 505	-	(217)	3 288
Állami szféra	2 336	-	(30)	2 306
Nem pénzügyi vállalkozások	1 169	-	(187)	982
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 178 492	(38 857)	(19 226)	1 120 409
Állami szféra	9 221	(0)	(9)	9 221
Egyéb pénzügyi vállalkozások	21 838	(16)	(180)	21 642
Nem pénzügyi vállalkozások	466 952	(4 713)	(9 682)	452 557
Lakosság	680 481	(34 128)	(9 355)	636 999
Összesen	1 181 997	(38 857)	(19 443)	1 123 697
2016. december 31.				
Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok	4 225	0	(266)	3 959
Állami szféra	2 818	0	(82)	2 735
Nem pénzügyi vállalkozások	1 407	0	(184)	1 224
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 096 210	(62 935)	(16 002)	1 017 273
Állami szféra	540	(0)	(4)	536
Egyéb pénzügyi vállalkozások	31 551	(9)	(126)	31 416
Nem pénzügyi vállalkozások	385 273	(21 443)	(8 510)	355 320
Lakosság	678 847	(41 483)	(7 363)	630 001
Összesen	1 100 435	(62 935)	(16 269)	1 021 232

Ügyfelekre képzett értékvesztés

Értékvesztés 2017

millió forintban	2017.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Leírt hitelek kamatbevétele	Árfolyamhatás	2017.12.31.
Egyedi értékvesztés	62 935	15 294	(13 960)	(23 568)	(1 682)	(144)	38 875
Portfólió értékvesztés	16 268	12 714	-	(9 477)	-	(80)	19 425
Ügyfelekre képzett értékvesztés	79 203	28 008	(13 960)	(33 045)	(1 682)	(224)	58 300

Értékvesztés 2016

millió forintban	2016.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Leírt hitelek kamatbevétele	Árfolyamhatás	2016.12.31.
Egyedi értékvesztés	104 287	38 619	(37 483)	(38 477)	(3 642)	(369)	62 935
Portfólió értékvesztés	18 408	8 213	-	(10 278)	-	(74)	16 268
Ügyfelekre képzett értékvesztés	122 696	46 832	(37 483)	(48 755)	(3 642)	(443)	79 203

19) Tárgyi eszközök alakulása

Tárgyi eszköz mozgástábla

BRUTTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ¹⁾
Egyenleg 2017.01.01.	41 065	2 860	9 786	5 650	9 880	69 241	11 811
Növekedés	5 921	8 566	525	439	1 289	16 740	13
Átminősítés	-	-	-	-	-	-	-
Értékesítés	(2 010)	(2)	(783)	(816)	(476)	(4 085)	-
Átsorolás	(7)	17	-	-	(9)	-	-
Egyenleg 2017.12.31.	44 969	11 441	9 528	5 273	10 684	81 895	11 824
ÉRTÉKCSÖKKE- NÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok ²⁾	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ¹⁾
Egyenleg 2016.01.01.	23 552	2 063	4 219	4 308	7 798	41 940	1 191
Növekedés	5 862	1 380	751	454	1 005	9 452	298
Átminősítés	-	-	-	-	-	-	-
Értékesítés	(2 010)	(2)	(499)	(680)	(471)	(3 662)	-
Átsorolás	-	-	-	-	-	-	(11)
Értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2016.12.31.	27 404	3 441	4 471	4 082	8 332	47 730	1 478
NETTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2016.01.01.	17 513	797	5 567	1 342	2 082	27 301	10 620
Egyenleg 2016.12.31.	17 565	8 000	5 058	1 191	2 352	34 166	10 347

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

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

BRUTTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok¹⁾
Egyenleg 2016.01.01.	32 354	2 834	9 037	5 245	8 867	58 337	11 659
Növekedés	9 399	29	788	632	1 075	11 923	111
Átminősítés	-	-	-	-	-	-	-
Értékesítés	(642)	-	(44)	(236)	(104)	(1 026)	(14)
Átsorolás	(46)	(3)	3	9	43	6	54
Egyenleg 2016.12.31.	41 064	2 860	9 785	5 650	9 880	69 239	11 810

ÉRTÉKCSÖKKE- NÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok²⁾	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok¹⁾
Egyenleg 2016.01.01.	20 351	1 796	3 547	4 010	7 002	36 706	734
Növekedés	3 687	325	700	474	867	6 054	293
Átminősítés	-	-	-	-	-	-	-
Értékesítés	(642)	-	(29)	(182)	(101)	(954)	-
Átsorolás	-	1	-	6	(2)	6	42
Értékvesztés	156	(59)	-	-	31	128	122
Egyenleg 2016.12.31.	23 552	2 063	4 219	4 308	7 798	41 939	1 191

NETTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2015.01.01.	12 003	1 038	5 491	1 235	1 864	21 631	10 926
Egyenleg 2015.12.31.	17 513	797	5 567	1 342	2 082	27 301	10 620

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

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

Nettó érték

millió forintban	2016	2017
Immateriális javak	18 310	25 565
Szoftverek	17 513	17 565
Egyéb immateriális eszközök (pl. licenzek, szabadalmak)	797	8 000
Tárgyi eszközök	8 991	8 600
Ingatlanok	5 567	5 058
Irodai berendezések, járművek, egyéb	1 342	1 190
Informatikai eszközök (hardver)	2 082	2 352
Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen	27 301	34 165
Befektetési célú ingatlanok	10 620	10 347

Az Erste Hungary a teljes mértékben amortizált, de még használatban lévő eszközök között szoftvereket tart nyilván 2017-re bruttó 4 948 millió forint, 2016-ra pedig 5 764 millió forint értékben.

20) Adókövetelések és kötelezettségek

millió forintban	Adó követelések 2016	Adó követelések 2017	Adó kötelezettségek 2016	Adó kötelezettségek 2017
Halasztott adó	33	-	238	585
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	(2)	-	164	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	256	596
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	-	-	(195)	(81)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	24
Céltartalékok	(2)	-	50	-
Egyéb	37	-	(37)	46
Tárgyévi adók	1 000	704	9	0
Adók összesen	1 033	704	247	585

21) Értékesítésre szánt eszközök

millió forintban	2016	2017
Értékesítésre szánt eszközök	187	1

Az „Értékesítésre szánt eszközök” között az Erste Hungary lízingcégeinek tevékenységéhez kapcsolódóan visszavett gépkocsikat tart nyilván.

22) Egyéb eszközök

millió forintban	2016	2017
Adókövetelések	0	640
Egyéb elszámolások	2 389	3 112
Egyéb pénzügyi eszközök	3 580	3 304
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	2 485	3 096
Készletek	301	470
Visszavett eszközök ¹⁾	11 151	8 113
Költségek aktív időbeli elhatárolása	4 483	1 831
Egyéb	3 097	7 225
Összesen	27 486	27 791

1) A visszavett eszközök elsődlegesen ingatlanokat tartalmaznak, amelyek a bekerülési érték és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabb értéken kerülnek kimutatásra. Az ingatlanok átvétele általában ingatlanfejlesztési kölcsönszerződésekhez kapcsolódóan, illetve korábban biztosítékként szolgáló ingatlanok esetében fordul elő. Ezek az eszközök nem válthatók azonnal készpénzre, az Erste Hungary elsődleges célja a visszavett eszközök értékesítése. Az Erste Hungary ezeket az eszközöket nem veszi saját használatba.

A Visszavett eszközök állomány-csökkenésének oka az Egyéb eszközök – Visszavett eszközök állományából a Befektetési célú ingatlanok közé történő átvétel, mivel az átsorolási szempontok teljesültek. A visszavett eszközök értékvesztése 0,9 milliárd forint (2016-ban: 1,3 milliárd forint).

23) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

millió forintban	2016	2017
Rövid pozíció	1 060	70
Részesedések	1 060	70
Összesen	1 060	70

24) Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetek által elhelyezett betétek

millió forintban	2016	2017
Belföldi bankok betétei	117 261	138 928
Külföldi bankok betétei	96 394	63 632
ebből osztrák bankok betétei	85 752	62 350
ebből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség	50 805	50 666
Összesen	213 655	202 560

Hitelintézetek által elhelyezett betétek – Hátrasorolt kötelezettségek

Lejárat	Névérték 2016		Névérték 2017		Kamatfizetés módja
	ezer EUR-ban	millió forintban	ezer EUR-ban	millió forintban	
2021. szeptember 30	100 000	31 101	100 000	31 014	3M EURIBOR + 3,92%, negyedévente ¹⁾
2021. szeptember 30	28 312	8 806	28 312	8 781	3M EURIBOR+ 4,11%, negyedévente ¹⁾
2021. június 30	35 000	10 886	35 000	10 855	3M EURIBOR+ 3,83%, negyedévente ¹⁾
Összesen	163 312	50 793	163 312	50 650	

1) A 3M EURIBOR szintje 0,00%

2) A bank jelentős összegű hátrasorolt kötelezettséget fizetett vissza 2016-ban, ezt részletesen az alábbi táblázat szemlélteti:

Lejárat	Névérték (ezer EUR- ban)	Visszafizetés dátuma	Visszafizetett összeg (ezer EUR- ban)	Visszafizetett összeg (millió forintban)
2021. szeptember 30	63,000	2016. július 14	63 000	19 760
2021. szeptember 30	53,000	2016. július 14	53 000	16 623
2021. szeptember 30	130,000	2016. július 14	101 688	31 894
2021. március 26	30,000	2016. július 14	30 000	9 410

Ügyfelek által elhelyezett bankbetétek

millió forintban	2016	2017
Takarékbetétek	2 360	2 383
Egyéb betétek	1 416 737	1 538 515
Állami szektor	24 363	52 479
Kereskedelmi ügyfelek	434 918	452 862
Lakossági ügyfelek	643 756	828 479
Egyéb pénzügyi szervezetek	313 700	204 695
Összesen	1 419 097	1 540 898

Kibocsátott értékpapírok

millió forintban	2016	Névérték 2016	2017	Névérték 2017
Kötvények	15 061	15 194	6 036	6 248
amelyből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség	3 779	4 215	4 043	4 215
Jelzáloglevelek	47 033	46 368	74 847	72 888
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ⁽¹⁾	24 481	23 982	37 584	35 592
Amortizált bekerülési értéken értékelt	22 552	22 386	37 263	37 296
Letéti jegyek	790	790	784	784
Összesen	62 884	62 352	81 667	79 920

A számviteli politikában leírtak szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategória csak abban az esetben kerül használatra, ha ez kiszűri vagy lényegesen csökkenti valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli következetlenségnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik. Amennyiben az Erste Hungary nem élne a valós értékeléssel, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt jelzáloglevelek könyv szerinti értéke 36 339 millió forint lenne (2016-ban 24 140 millió forint). A jelzálogbankokra vonatkozó jogszabályok előírják a kamatláb kockázat fedezését. A kockázat fedezése kamatcsere-ügyletekkel (IRS) történik. Az eredménnyel szemben történő valós értékelés ezt az eredeti inkonzisztenciát oldja fel, ugyanis alapvetően az IRS értékelése valós értéken, míg a kibocsátott jelzálogkötvények értékelése amortizált bekerülési értéken történik.

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

Kibocsátott értékpapírok 2017. december 31-én	ISIN-kód	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Névérték millió forint- ban	Deviza	Kamatozás módja
Bonds						
ERSTE 20181116	TARTÓS KÖTVÉNY	HU0000356688	2015. november 17.	november	2018. november 16.	161 HUF zéró-kupon
ERSTE 20180817	TARTÓS KÖTVÉNY	HU0000356522	2015. augusztus 19.	augusztus	2018. augusztus 17.	599 HUF zéró-kupon
ERSTE 20181008	TARTÓS KÖTVÉNY	HU0000356605	2015. október 7.		2018. október 8.	648 HUF zéró-kupon
ERSTE 20180102	TARTÓS KÖTVÉNY	HU0000356423	2015. június 24.		2018. január 2.	625 HUF zéró-kupon
Total				2,033		
Mortgage bonds						
EJBFN21A		HU0000652920	2016. október 19.		2021. október 27.	19,315 HUF fix 2,50% éves kamatfizetés
EJBFN21A		HU0000652920	2016. október 19.		2021. október 27.	18,000 HUF fix 2,50% éves kamatfizetés
EJBFN19A		HU0000652912	2016. október 19.		2019. október 30.	17,592 HUF fix 2,00% éves kamatfizetés

EJBFN19A	HU0000652912	2016. október 19.	2019. október 30.	17,981	HUF	fix 2,00% éves kamatfizetés
Total				72,888		
certificate of deposit	AT2222222222	1990. január 1.	2016. november 25.	784	HUF	
Total				784		

Kibocsátott értékpapírok 2016. december 31-én	ISIN- kód	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Névérték millió forintban	Deviza	Kamatozás módja
Kötvények						
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20181116	HU0000356688	2015. november 17.	2018. november 16.	161	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20170217	HU0000356092	2015. február 18.	2017. február 17.	1 335	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20180817	HU0000356522	2015. augusztus 19.	2018. augusztus 17.	599	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20171106	HU0000356340	2015. május 6.	2017. november 6.	1 444	HUF	zéró-kupon
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 14	HU0000356571	2015. augusztus 12.	2017. augusztus 11.	280	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyam- hoz); kupon: évi 4,5%; lejáratkor fizetendő
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 13	HU0000356274	2015. március 23.	2017. március 22.	622	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyam- hoz); kupon: évi 5% ; lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20171002	HU0000356241	2015. április 1.	2017. október 2.	2 233	HUF	zéró-kupon
ERSTE RAC 6,75%/2017	HU0000354139	2014. február 10.	2017. február 10.	1 000	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyam- hoz); kupon: évi 6,75%; éves kamat- fizetés
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20181008	HU0000356605	2015. október 7.	2018. október 8.	647	HUF	zéró-kupon
ERSTE FIX+KAMATKÖV KÖTV. 20170703	HU0000354873	2014. július 2.	2017. július 3.	253	HUF	fix az első 6 hónapban (kupon: évi 5%.) ezt követően változó (6 havi BUBOR- hoz kötött); lejáratkor fizetendő
ERSTE FIX USD 20170908	HU0000356878	2016. március 8.	2017. szeptember 8.	2	USD	fix; 2,41% nem évesített, lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20180102	HU0000356423	2015. június 24.	2018. január 2.	625	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20170113	HU0000355961	2015. január 14.	2017. január 13.	1 777	HUF	zéró-kupon
Összesen				10 979		
Jelzáloglevelek						
EJBFN21A	HU0000652920	2016. október 19.	2021. október 27.	12 315	HUF	fix 2,50%, éves kamatfizetés
EJBFN21A	HU0000652920	2016. október 19.	2021. október 27.	12 000	HUF	fix 2,50%, éves kamatfizetés
EJBFN19A	HU0000652912	2016. október 19.	2019. október 30.	11 982	HUF	fix 2,00%, éves kamatfizetés
EJBFN19A	HU0000652912	2016. október 19.	2019. október 30.	10 071	HUF	fix 2,00%, éves kamatfizetés
Összesen				46 368		

Kibocsátott kötvények

2017. december 31.

Kibocsátó	Névérték millió forintban	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Kamatfizetés módja
Erste Bank Hungary Zrt.	389	2008. december 1.	2020. december 1.	rögzített, 122,22%, lejáratkor fizetendő
Erste Bank Hungary Zrt.	474	2009. április 30.	2019. április 30.	rögzített, 119,7802%, lejáratkor fizetendő
Erste Bank Hungary Zrt.	3 352	2014. március 28.	2024. március 28.	rögzített, kamat: 0,9%, kamatfizetés évente, kibocsátva 49,92%
Hátrasorolt értékpapírok összesen	4 215			

2016. december 31.

Kibocsátó	Névérték millió forintban	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Kamatfizetés módja
Erste Bank Hungary Zrt.	389	2008. december 1.	2020. december 1.	rögzített, 122,22%, lejáratkor fizetendő
Erste Bank Hungary Zrt.	474	2009. április 30.	2019. április 30.	rögzített, 119,7802%, lejáratkor fizetendő
Erste Bank Hungary Zrt.	3 352	2014. március 28.	2024. március 28.	rögzített, kamat: 0,9%, kamatfizetés évente, kibocsátva 49,92%
Hátrasorolt értékpapírok összesen	4 215			

25) Céltartalékok

millió forintban	2016	2017
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék ¹⁾	21 665	3 560
Céltartalék várható kötelezettségekre	560	351
Egyéb hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	22 225	3 911
Céltartalék peres ügyekre	86	2 071
Egyéb céltartalék	2 845	2 709
Várható veszteségekre képzett céltartalék	2 931	4 780
Összesen	25 156	8 691

1)

Céltartalék várható kötelezettségekre, Céltartalékok peres ügyekre

A céltartalék várható kötelezettségekre a hitelezési tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekhez kapcsolódik. A peres ügyekre képzett céltartalék olyan peres ügyekre biztosít fedezetet, amelyek nem tartoznak közvetlenül a társaság alaptevékenységéhez, mint pl. munka- és foglalkoztatásügyi kérdések.

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

Egyéb céltartalékok

2017

Az egyéb céltartalékok sor egyenlegének jelentős részét olyan, már 2016 során megképzett céltartalékok teszik ki, mint az 1,78 milliárd forintos garanciális kötelezettségre megképzett céltartalék, ami a követelésállomány értékesítéséhez (Large Debt Sale)

kötődik, az 551 millió forintos visszavett ingatlanokhoz köthető illetékfizetési kötelezettségre megképzett céltartalék, valamint 160 millió forintos összegben az FX 1 és 2 elszámolás során lezárt hitelekre képzett céltartalék.

2016

Követelésállomány értékesítése (Large debt sale)

2016 novemberében a Bank jelentős összegű ügyfelekkel szembeni nem teljesítő követelésállományt, valamint kapcsolódó egyéb követeléseket és jogokat értékesített. Az értékesítési szerződés alapján (LSPA) a Banknak visszavásárlási kötelezettsége nem állhat fenn, ellenben egy részletes és összetett igényérvényesítési eljárás került kidolgozásra.

A tranzakció mérete és viszonylagosan rövid lefutási ideje miatt nem tekinthető kizártnak, hogy a vevő később ne éljen az igényérvényesítési eljárásban foglalt lehetőségeivel. Az igényérvényesítési eljárás tartalmában hasonlatos a garanciavállaláséhoz, aminek kapcsán a Bank, az értékesítési szerződésben foglalt korlátokat is figyelembe véve, 1,78 milliárd Ft céltartalékot képzett.

A szerződés alapján a bank 9,137 szerződést adott el 31,6 milliárd forintos bruttó, 18,2 milliárd forintos nettó értékkel.

A követelésállomány értékesítésére képzett céltartalék mellett, az "egyéb céltartalékok" tartalmaz még 551 millió forintot a visszavett ingatlanokhoz köthető illetékfizetési kötelezettséghez kapcsolódóan, valamint 160 millió forintot az FX 1 és 2 elszámolás során lezárt hitelekre.

millió forintban	2017.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Átsorolás	Árfolyam-hatás	2017.12.31.
Garanciákra képzett céltartalék	21 664	3 054	-	(21 090)	-	(68)	3 560
Céltartalék várható kötelezettségekre	561	20 334	(15 196)	(5 016)	-	(332)	351
Egyéb céltartalék	2 931	9 287	(3 292)	(4 146)	-	-	4 780
Összesen	25 156	32 675	(18 488)	(30 252)	-	(399)	8 691

millió forintban	2016.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Átsorolás	Árfolyam-hatás	2016.12.31.
Garanciákra képzett céltartalék	7 261	15 238	0	(981)	0	146	21 664
Céltartalék várható kötelezettségekre	611	166	(3)	(208)	(1)	(4)	561
Egyéb céltartalék	1 974	5 381	(3 691)	(734)	1	0	2 931
Összesen	9 846	20 785	(3 694)	(1 924)	0	142	25 156

26) Egyéb kötelezettségek

millió forintban	2016	2017
Bevételek passzív időbeli elhatárolása ¹⁾	4 791	2 414
Elszámolási számlák	12 140	9 774
Adófizetési kötelezettségek	1 411	1 575
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 149	1 869
Vevőktől kapott előlegek	1 001	5
Költségek passzív időbeli elhatárolása	10 125	12 239
Egyéb kötelezettségek	811	2 352
Összesen	32 429	30 228

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

- Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatcsere program
Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves 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 állami támogatást mutatott ki (2016-ban 240 millió forint). A passzív időbeli elhatárolás egyenlege 318 millió forint volt (2016-ban 584 millió forint).

MNB Piaci Hitelprogram (PHP)

- Az MNB 2016 februárjában 1-3 éves futamidőre a hitelezési aktivitáshoz kötött változó kamatfizetésű kamatcsere-ügyletet (HIRS) vezetett be. Ennek keretében a bankok preferenciális nyereségre jogosultak, amennyiben a HIRS-igénybevétel negyedének megfelelő mértékben növelik

kkv-hitelezési aktivitásukat. A HIRS-hez kapcsolódóan a Bank 2017-ben 1 548 millió Ft állami támogatást mutatott ki (2016-ban 1 417 millió forint). A passzív időbeli elhatárolás egyenlege 1 692 millió forint volt (2016-ban 3 240 millió forint).

Állami támogatás 2016-tól kezdődően kerül kimutatásra:

2017 január 1-én	3 824 million forint
Év közben kapott	0 million forint
Eredménykimutatásban elszámolt	1 814 million forint
2017 december 31-én	2 010 million forint
2016 január 1-én	824 million forint
Év közben kapott	4 657 million forint
Eredménykimutatásban elszámolt	1 657 million forint
2016 december 31-én	3 824 million forint

27) Saját tőke összesen

millió forintban	2016	2017
Jegyzett tőke	146 000	146 000
Tőketartalék	117 492	117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	17 523	75 786
Összesen	281 015	339 278
Anyavállalatra jutó saját tőke	281 015	339 278

Jegyzett tőke és tőketartalék

2016-ban az Erste Group AG úgy döntött, hogy a társaság alaptőkéjét zártkörben, új részvények kibocsátásával történő alaptőke emelés keretében 44 000 000 000 forinttal, 102 000 000 000 forintról 146 000 000 000 forintraemeli fel. Kibocsátásra került 44 000 000 000 darab, az Alapszabályban meghatározott jogokkal rendelkező, 1 forint névértékű, névre szóló dematerializált tőzsrésztvény.

A kibocsátási érték és a névérték különbözete, 33 998 800 000 forint, a tőketartalék növekedéseként került kimutatásra.

2017. december 31-én a társaság jegyzett tőkéje 146 000 000 000 forint (száznegyvenhat milliárd forint). A jegyzett tőke 146 000 000 000 (száznegyvenhat milliárd) darab 1 forint névértékű dematerializált tőzsrésztvényből áll.

A Bank tulajdonosai

2016. december 31-én a Bank közvetlen anyavállalata - 70%-os tulajdonrészrel - az Erste Group Bank AG, amelynek ebben az időpontban bejegyzett székhelye Ausztriában, a 1100 Am Belvedere 1. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóit az Erste Group fő anyavállalata, az „Erste Group Bank AG” készítette, amelyek az osztrák cégbíróságon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

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

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

Tulajdonos	Részvény darabszám	Részesedés
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%

Eredménytartalék és egyéb tartalékok

Az „Eredménytartalék és egyéb tartalékok” soron mutatja ki a Bank az „Általános tartalékot”. A 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 83. szakasza előírja a Bank számára, hogy az adózás utáni eredményének 10%-áig képezzen „Általános tartalékot” nem kiosztható jövedelem formájában. Az így képzett tartalék felhasználása csakis a Bank alaptevé-

kenységének veszteségeivel függhet össze. A Bank 2017-ben 8 097 millió forint értékben képzett általános tartalékot a már meglévő 3 526 millió forint tartalék mellé. Az általános tartalék teljes összege 2017. december 31-én 11 623 millió forint.

28) Szegmens riport

Az Erste Hungary szegmensek szerinti beszámolója az IFRS bemutatási és értékelési követelményei szerint készült. Irányítási szempontból a Bank a termékek és szolgáltatások alapján négy operációs szegmensre és egy technikai szegmensre osztható fel a következőképpen.

Lakossági szegmens

A lakossági üzletágot a fiókhálózat alkotja, ahol az Erste Hungary főként privát és mikrovállalati (maximum 0,7 millió euro GDP-vel súlyozott árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Hungary lakossági üzletága 2017-ben 5 régióra és 115 fiókra (2016-ban 7 régióra és 123 fiókra) oszlott.

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

Vállalati szegmens

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

A kis- és közepes vállalkozások (SME) olyan ügyfelek, amelyek a helyi vállalati kereskedelmi központ hálózatának felelősségi körébe tartoznak, és főként olyan társaságokból állnak, amelyek éves árbevétele 0,7 millió EUR és 25 millió EUR közé esik.

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

A helyi nagyvállalatok (LLC) olyan ügyfelek, amelyek konszolidált éves árbevétele meghaladja a 25 millió EUR küszöbértéket (és nem haladja meg az 500 millió eurót), és amelyek a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek listája szerint nem tartoznak a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek közé.

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

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

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

Az állami szektor három típusú ügyfelet takar: a közszférát, az állami tulajdonban levő társaságokat és non-profit szervezeteket.

Csoportszintű Piacok (GM)

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

A Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások közé tartozik az EBH felügyeleti kereskedési könyveiben szereplő aktív kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez tartozó minden tevékenység, valamint az ügyletek piac ellenében való végrehajtása az EBH kereskedési könyveinek használatával árjegyzés, rövid lejáratú likviditáskezelés céljára. Emellett ide tartoznak a pénzügyi intézmények ügyfélként való kiszolgálásához kapcsolódó üzleti tevékenységek, beleértve a letéti őrzést, a letétkezelői szolgáltatásokat, kereskedelmi üzleti tevékenységet (hitelek, készpénzkezelés, kereskedelem- és exportfinanszírozás) és tőkepiacokat. A Bank saját kereskedelmi és értékesítési tevékenységei mellett idetartozik a brókervállalat (Erste Befektetési Zrt.) intézményi ügyfelei (jellemzően alapok és vagyonkezelő cégek) által generált vonatkozó költségek is.

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

Az ALM (Eszköz-Forrás Menedzsment) és Corporate Centre (CC) szegmens egyrészt a banki eszközök és források kezelését jelenti a cash-flowk, finanszírozási költségek és a megtérülés bizonytalansága ismeretében, célja pedig a kockázat, megtérülés és likviditás

előnyök és hátrányok mérlegelésen alapuló optimális kompromisszumának meghatározása. Továbbá ide tartoznak a finanszírozási ügyletek, fedezeti ügyletek, nem kereskedési célú értékpapír-befektetések, saját kibocsátású értékpapírok kezelése és a devizapozíciók. Másrészt ide tartozik minden leányvállalat olyan fennmaradó lokális vállalati központja, amelybe a fő banküzemi tevékenységekhez nem tartozó tevékenységek tartoznak, mint pl. non-profit szolgáltatási részesedések (pl. IT, Üzemeltetés), csoporton belüli konszolidációs tételek, osztalékok, részesedések refinanszírozási költségei, minden olyan nem banki mérlegpozíció (pl. befektetett eszközök, immateriális eszközök), amely más üzleti szegmensekhez nem allokálható, valamint az ilyen mérlegtételekből eredő eredménypozíciók.

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

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

Szegmensek szerinti beszámoló 2017

millió forintban	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM&LCC	TOTAL
	2017	2017	2017	2017	2017
Nettó kamatbevétel	48 530	15 088	3 905	-2 052	65 472
Nettó díj- és jutalékbevétel	37 621	7 587	4 907	-1 432	48 683
Osztalék bevételek	0	0	0	81	81
Kereskedési tevékenység	3 143	3 043	4 513	959	11 658
Valós értékelés nettó eredménye	0	0	0	-793	-793
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	0	1 180	0	0	1 180
Általános adminisztratív költségek	-55 621	-9 511	-3 375	237	-68 269
ebből értékcsökkenés	-7 607	-1 347	-456	-99	-9 509
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye	0	0	0	5 753	5 753
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	7 634	3 793	-5	-8 618	2 804
Egyéb működési ráfordítások	-11 565	1 831	-38	3 237	-6 535
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-9 637	-3 832	-339	-3 860	-17 668
Adózás előtti eredmény	29 743	23 012	9 907	-2 628	60 034
Jövedelemadók	-2 427	-812	-615	-1 426	-5 280
Adózott eredmény	27 316	22 200	9 292	-4 054	54 754
Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	0	0	0	0	0
 Anyavállalatra jutó nettó eredmény	27 316	22 200	9 292	-4 054	54 754
Működési bevételek	89 295	26 898	13 324	-3 237	126 280
Működési ráfordítások	-55 621	-9 511	-3 375	237	-68 269
Működési eredmény	33 674	17 387	9 950	-3 000	58 012
Eszközök összesen	831 915	504 473	210 453	672 228	2 219 069
Források összesen tőke nélkül	961 049	473 537	327 721	117 484	1 879 791
Értékvesztés	6 501	22 112	-17	-8 865	19 731
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés	7 634	3 793	-5	-8 170	3 252
Egyéb pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	0	0	0	-448	-448
Céltartalék képzés/felhasználás függő hitelkockázati kötelezettségekre	-1 067	19 115	-12	0	18 036
Cégérték értékvesztése	0	0	0	0	0
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-65	-797	0	-247	-1 109

Szegmensek szerinti beszámoló 2016

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM&LCC	TOTAL
millió forintban	2016	2016	2016	2016	2016
Nettó kamatbevétel	42 700	14 430	5 914	-6 248	56 796
Nettó díj- és jutalékbevétel	33 443	6 854	4 121	-257	44 161
Osztalék bevételek	0	0	0	28	28
Kereskedési tevékenység	2 108	2 759	3 952	-1 741	7 079
Valós értékelés nettó eredménye	0	0	0	-341	-341
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	0	0	0	0	0
Általános adminisztratív költségek	0	1 236	0	0	1 236
ebből értékcsökkenés	-48 068	-10 018	-3 224	405	-60 905
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye	-4 752	-1 205	-339	-45	-6 340
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	0	0	41	2 849	2 890
Egyéb működési ráfordítások	18 718	10 113	6	-34 134	-5 297
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-11 013	-14 897	-187	27 869	1 772
Adózás előtti eredmény	-8 102	-3 771	-406	-6 124	-18 403
Jövedelemadók	37 888	10 478	10 621	-11 568	47 420
Adózott eredmény	-9 255	-2 815	-2 184	10 177	-4 077
Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	28 633	7 663	8 437	-1 390	43 343
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	0	0	0	0	0
	28 633	7 663	8 437	-1 390	43 343
Működési bevételek					
Működési ráfordítások	78 251	25 280	13 986	-8 557	108 960
Működési eredmény	-48 068	-10 018	-3 224	405	-60 905
	30 183	15 262	10 762	-8 152	48 055
Eszközök összesen					
Források összesen tőke nélkül	760 297	401 824	368 203	516 557	2 046 881
	715 168	468 995	474 141	107 562	1 765 865
Értékvesztés					
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés	18 457	-5 381	6	-34 234	-21 152
Egyéb pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	18 718	10 113	6	-33 825	-4 988
Céltartalék képzés/felhasználás függő hitelkockázati kötelezettségekre	0	0	0	-309	-309
Célgérték értékvesztése	-242	-14 016	0	0	-14 257
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	0	0	0	0	0
	-19	-1 478	0	-100	-1 597

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

29) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források

A nem forintban nyilvántartott eszközök és források a következőképpen alakultak:

millió forintban	ebből a Magyarországon kívüliek			
	2016	2017	2016	2017
Eszközök	333 098	409 782	54 919	23 900
EUR	258 303	329 188	21 355	15 695
CHF	20 487	15 986	77	175
USD	51 021	61 806	30 696	5 388
JPY	798	227	545	215
Egyéb	2 489	2 575	2 246	2 427
Források	595 365	532 342	72 937	72 584
EUR	505 979	391 634	65 313	64 925
CHF	29 741	6 323	5 452	1 041
USD	50 266	116 050	1 604	5 896
JPY	1 273	1 549	213	3
Egyéb	8 106	16 786	355	719

30) Lízingek

Annak megállapítása, hogy egy ügylet lízingnek minősül-e, vagy tartalmaz-e lízing ügyletet, az ügylet tartalma alapján történik, és ehhez azt kell felmérni, hogy az ügylet teljesülése egy adott eszköz vagy eszközök használatától függ-e, és hogy az ügylet keretén belül az eszköz használati joga átszáll-e.

a) Pénzügyi lízingek

Az Erste Hungary, mint lízingbe adó, ingóságot és ingatlant egyaránt lízingel ügyfelei számára pénzügyi lízingkonstrukciók keretében. A jelen tétel alatt szereplő pénzügyi lízingkövetelések esetében a lízing tárgyába való bruttó befektetés és a minimum lízingdíj fizetések jelenértéke közötti egyeztetés a következőképpen alakul:

millió forintban	2016	2017
Fennálló minimum lízingdíj fizetés	33 313	37 678
Nem garantált maradványérték	14 140	-
Bruttó befektetés	47 713	37 678
Nem realizált pénzügyi jövedelem	5 529	2 979
Nettó befektetés	42 184	34 699
Nem garantált maradványérték jelenértéke	14 400	-
Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke	27 784	34 699
A fennálló minimum lízingdíj fizetésekre képzett értékvesztés	(1 880)	(750)

A bruttó lízingbefektetések és a lízingszerződés keretében teljesített minimum lízingdíj fizetések jelenértékeinek lejárat szerinti elemzését az alábbi táblázat szemlélteti (hátralévő futamidő):

millió forintban	Bruttó befektetés		Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke	
	2016	2017	2016	2017
Éven belüli	7 336	8 405	6 343	7 835
1-5 év	21 710	23 882	15 125	22 404
5 éven túli	18 667	5 391	6 316	4 460
Összesen	47 713	37 678	27 784	34 699

b) Operatív lízingek

December 31-re vonatkozóan a visszavonhatatlan operatív lízingszerződések alapján jövőben esedékes minimális lízingfizetéseket az alábbi táblázat szemlélteti:

Az Erste Hungary, mint lízingbeadó nem rendelkezik operatív lízinggel.

December 31-re vonatkozóan a visszavonhatatlan operatív lízingszerződések alapján jövőben esedékes minimális lízingfizetéseket az alábbi táblázat szemlélteti:

Erste Hungary, mint lízingbevevő:

millió forintban	2016	2017
Éven belüli	3 826	4,046
1-5 év	10 238	13,967
5 éven túli	7 568	18,618
Összesen	21 632	36,631

Az operatív lízing díjak, ahol Erste Hungary a lízingbevevő, a székház és a fiókok irodaépületehez, valamint informatikai eszközökhöz kapcsolódó lízingdíjakat tartalmaznak, melyek az „Általános adminisztratív ráfordítások” között szerepelnek. A székházra vonatkozóan 5 éves, a fiókokra pedig 1-5 éves szerződéshosszabbításra van lehetőség.

31) Tranzakciók kapcsoló felekkel

A fő részvényes mellett az Erste Hungary más gazdálkodó szervezeteket és olyan társult vállalkozásokat határoz meg kapcsoló félként, amelyek az Erste Group tagjai. A kapcsoló felek közé tartoznak továbbá az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai, valamint olyan társaságok is, amelyek felett ezek a személyek ellenőrzéssel vagy jelentős befolyással bírnak. A Bank és teljes körűen konszolidált vállalatai közötti tranzakciók kiszűrésre kerülnek a konszolidált éves beszámolóból. A kapcsoló felekkel bonyolított tranzakciók a szokásos piaci feltételek között teljesültek.

Az alábbi táblázatban a következő kifejezéseket alkalmaztuk:

Anyavállalat:	a legvégső ellenőrzést gyakorló anyavállalat az „Erste Group Bank AG” mindkét bemutatott időszakra
Társvállalatok:	minden olyan társaság, amelyet az Erste Group konszolidál, kivéve az Erste Hungary leányvállalatait, amelyek egymás közötti tranzakciói kiszűrésre kerülnek.
Kisebbségi részvényesek:	A Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam nevében) és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) keretszerződést írtak alá az Erste Group Bank AG-val 2016-ban, amelynek keretében 15-15%-os kisebbségi részesedést szereztek az Erste Bank Hungary Zrt.-ben.

Kapcsolt feleknek nyújtott hitelek és előlegek és kapcsolt felek felé fennálló kötelezettségek

millió forintban	2016	2017
Bankközi kihelyezések¹⁾	38 300	7 684
Anyavállalat	38 288	7 676
Társvállalatok	12	8
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	22 853	13 167
Társvállalatok	22 853	13 167
Származékos pénzügyi eszközök	8 830	14 119
Anyavállalat	7 370	12 885
Társvállalatok	1 460	1 234
Egyéb eszközök	3 325	3 457
Anyavállalat	3 188	3 130
Társvállalatok	137	327
Bankközi betétek	35 714	12 832
Anyavállalat	34 949	11 549
Társvállalatok	765	1 283
Ügyfelek által elhelyezett betétek	17 856	2 855
Társvállalatok	17 856	2 855
Származékos pénzügyi kötelezettségek	6 793	8 335
Anyavállalat	6 793	8 335
Egyéb kötelezettségek	1 563	1 809
Anyavállalat	266	553
Társvállalatok	1 297	1 256
Hátrasorolt kötelezettségek	50 793	50 666
Anyavállalat	50 793	50 666

- 1) Átlagos éves szerződéses kamat:
 - 2017: 1.57%
 - 2016: 1.44%

Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek és ráfordítások

millió forintban	2016	2017
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 716	929
Anyavállalat	1 418	769
Társvállalatok	298	160
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	(6 239)	(2 425)
Anyavállalat	(6 215)	(2 425)
Társvállalatok	(4)	0
Kisebbségi részvényesek	(20)	0
Kapott jutalék- és díjbevételek	1 196	1 404
Anyavállalat	538	565
Társvállalatok	658	839
Fizetett jutalék- és díjráfordítások	(216)	(222)
Anyavállalat	(60)	(74)
Társvállalatok	(156)	(148)
Egyéb bevételek/ráfordítások	216	344
Anyavállalat	78	287
Társvállalatok	138	57

Az Ügyvezetőség, Felügyelőbizottsági tagok és az Igazgatóság javadalmazása

Vezetőség juttatásai

millió forintban	2016	2017
Fix munkabér	371	368
Teljesítmény alapú juttatás	265	354
Egyéb juttatások	58	59
Összesen	694	781

A vizsgált évben az Ügyvezetőség azon tagjai, akik egyben tagjai az Igazgatóságnak is, tagságukért nem részesülnek külön juttatásban. Az ügyvezetés tagjainak javadalmazása az egyének feladatkörének, a vállalati célok elérésének, valamint a bankcsoport pénzügyi helyzetének figyelembevételével történik.

A fentiek kizárólag a munkaviszonnyal kapcsolatos javadalmazást tartalmazzák, a végkielégítések nélkül.

Az „Egyéb juttatások” között egyéb szerződéses juttatások szerepelnek.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai számára nyújtott hitelek szerződéses összege 105,75, illetve 95,24 millió forint volt 2017-ben és 65,6, illetve 65,13 millió forint 2016-ban. A hitelek átlagos szerződéses kamata 7,44% 2017-ben (2016-ban 5,80%). A csak az EBH Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai számára nyújtott hitelek szerződéses összege 8,76 illetve 8,43 millió forint 2017-ben.

A vizsgált évben az ügyvezetés azon tagjai, akik 2017-ben tisztséget töltöttek be, összesen 781 millió forint (2016-ban 694 millió forint) juttatásban részesültek *(amely kizárólag a munkaviszonnyal kapcsolatos javadalmazást foglalja magában, a végkielégítéseket nem)*. A 2017. évi teljesítményalapú kifizetések még nem kerültek megállapításra, csak a költségvetés áll rendelkezésre.

Az Erste Hungary javadalmazási politikákról szóló IV. uniós tőkekövetelmény-irányelven (CRD IV.) és a magyar banktvénnyen alapuló javadalmazási politikájának megfelelően a Vezetőség tagjait 2011-től a CRD IV. hatálya alá tartozó munkavállalóként ismeri el és így teljesítményhez kötött javadalmazásukra a következő speciális szabályok vonatkoznak:

- A teljesítményhez kötött javadalmazás alapja mind az Erste Hungary pénzügyi eredményei, valamint az egyéni teljesítmény. A prémium összege az Erste Group HR és az Erste Group Teljesítmény-menedzsment által megállapított kvalitatív és kvantitatív fő teljesítménymutatók (KPI-k) alapján kerül meghatározásra. Az alkalmazott KPI-k: a kockázattal korrigált pénzügyi eredménymutatók, üzletág-specifikus célkitűzések és vezetői kompetenciák.
- A teljesítményhez kötött javadalmazás 60 százaléka azonnali kifizetés, 40 százaléka pedig három évre halasztva, egyenlő részletekben kerül kifizetésre. A halasztott összegek újraértékelésre kerülnek és annak eredményképpen akár csökkenthető is az összeg.
- Mind az azonnali, mind a halasztott kifizetések 50 százalékát nem-kézpénz alapú kifizetésnek kell kitennie. Az Erste Hungary az Erste Group fantom részvényprogramját választja nem készpénz alapú instrumentumnak. A nem készpénz alapú instrumentumot egy éves megtartási időszakon keresztül vissza kell tartani.

Ezek a szabályok a 2011. teljesítési évtől érvényesek.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság javadalmazásának bontása:

millió forintban	2016	2017
Felügyelő Bizottság javadalmazása	23	37
Igazgatóság javadalmazása	705	804
Összesen	728	841

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

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

A Bank Felügyelő Bizottsága három helyi munkavállalóból és öt külső tagból áll, akik funkcionális tisztséget nem töltenek be a Bankban. 2017-ben a külső felügyelőbizottsági tagok a tagságukért 37 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2016-ban 23 millió forint).

A Bank Igazgatósága a vezetőségi tagokból és öt külső tagból áll, akik vezető tisztséget nem viselnek a Bankban. A külső tagok 2017-ben 24 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2016-ban is évi 12 millió forintnyi javadalmazásban részesültek).

Az Erste Bank Hungary Zrt. szervezeti felépítése:

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

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

Az Igazgatóság tagjai

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

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

A Felügyelő Bizottság legalább 3 (három) és legfeljebb 9 (kilenc) tagból áll, akiket legfeljebb 5 (öt) évre a Közgyűlés választ meg. A Felügyelő Bizottság tagjai a Közgyűlés által újraválaszthatók és visszahívhatók.

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

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

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság tagjai

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

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

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

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

Az Ügyvezetőség

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

32) Biztosítékok

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

millió forint	2016	2017
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	99 446	278 653
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	2 489	1 682
Értékesíthető pénzügyi eszközök	36 247	15 094
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	61 659	51 949
Összesen	199 841	347 378

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

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

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések a Magyar Nemzeti Bankkal kötött növekedési hitel program keretében KKV-nak nyújtott hitelek tartalmaznak, melynek értéke 10 203 millió forint (16,254 millió forint 2016-ban). A programmal kapcsolatos részletesebb információk a 9-es sorszámmal ellátott megjegyzésben, „Az egyéb működési eredmény”, 2) kommentjében találhatóak, 35. oldal. A fenti kategória emellett még származékos ügyletekhez és kártya tranzakciókhoz kapcsolódó az Erste Hungary által elhelyezett betéteket is tartalmaz.

33) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók

millió forintban	2016		2017	
	Átadott eszközök könyv szerinti értéke	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke	Átadott eszközök könyv szerinti értéke	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke
Értékpapír-kölcsönzés	1 652	0	-	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 652	0	-	-
Visszavásárlási megállapodások	0	0	1 614	1 654
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	346	347
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	0	1 268	1 307
Összesen	1 652	0	1 614	1 654

millió forint	2016			2017		
	Átadott eszközök piaci értéke	Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke	Nettó pozíció	Átadott eszközök piaci értéke	Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke	Nettó pozíció
Értékpapír-kölcsönzés	1 652	0	1 652	-	-	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 652	0	1 652	-	-	-
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0	1 634	1 654	(20)
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	0	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	346	347	(1)
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	1 288	1 307	(19)
Összesen	0	0	0	1 634	1 654	(20)

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

34) Nettó módon történő bemutatás

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

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2017

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
Származékos termékek	21 083	-	21 083	8 612	-	-	12 471
Fordított visszavásárlási megállapodások	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	21 083	-	21 083	8 612	-	-	12 471

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2017

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			
				Pénzügyi instrumentumok	Adott készpénz biztosíték	Adott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
Származékos termékek	15 092	-	15 092	8 612	-	-	7 369
Visszavásárlási megállapodások	1 654	-	1 654	-	-	1 634	20
Összesen	16 746	-	16 746	8 612	-	1 634	7 389

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök 2016

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Származékos termékek	15 397	0	15 397	6 803	0	0	8 594
Fordított visszavásárlási megállapodások	9 809	0	9 809	0	0	9 803	6
Összesen	25 206	0	25 206	6 803	0	9 803	8 600

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek 2016

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Adott készpénz biztosíték	Adott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Származékos termékek	11 337	0	11 337	6 802	0	0	4 535
Visszavásárlási megállapodások	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	11 337	0	11 337	6 802	0	0	4 535

35) Kockázatkezelés

35.1. Kockázatkezelési elvek

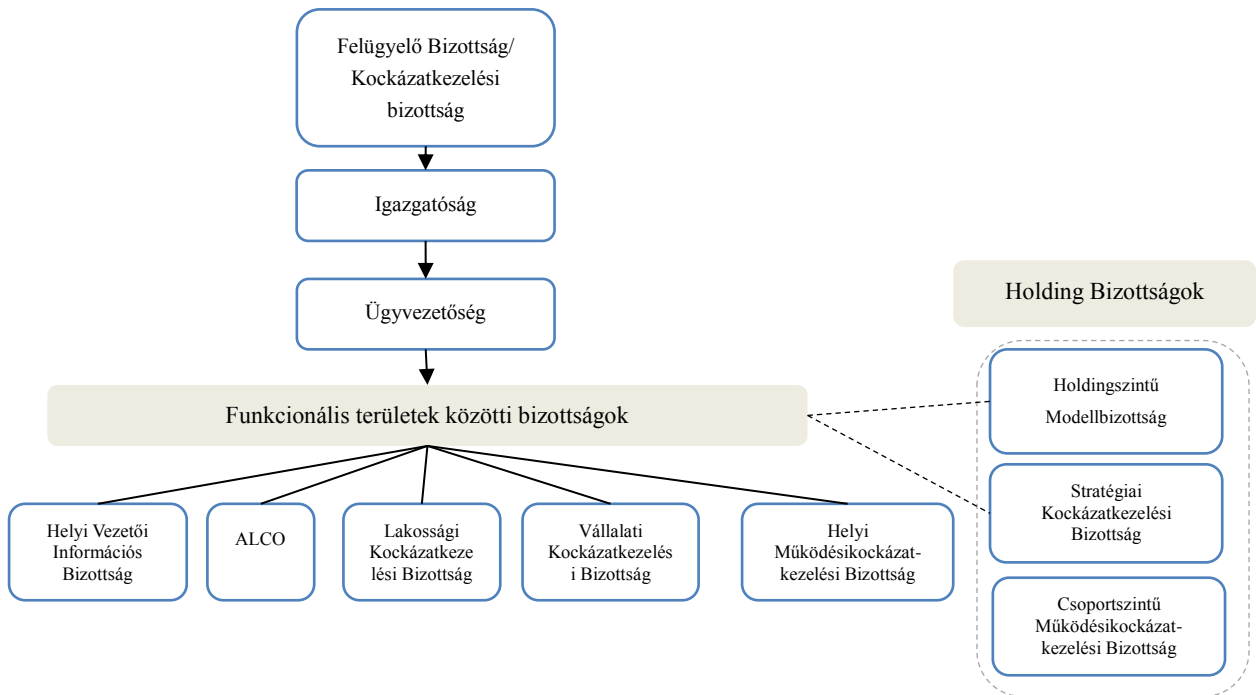
Az Erste Hungary üzleti tevékenységének természetes velejárója a kockázatvállalás, így az intézményi kockázatkezelés az alábbi elvekre épül:

- Az Erste Hungary kockázatkezelési Vezérigazgató helyettese (Chief Risk Officer, CRO) felelős a kockázati keretstratégia kialakításáért, és gondoskodik a kockázati stratégiai keretrendszer egyes elemeinek pontos meghatározásáról. A kockázati stratégiai keretrendszer az Ügyvezetőség és az Igazgatóság hagyja jóvá, a kockázati stratégiai keretrendszer feletti ellenőrzést pedig a Felügyelőbizottság Kockázatkezelési Bizottsága látja el (alapelvek, a csoportstratégiának való megfelelés, az egyes elemek állapotának rendszeres vizsgálata).
- A Kockázatvállalási nyilatkozat, mint a kockázati stratégiai keretrendszer egyik alappillére az üzleti és tőke/likviditási stratégiával összhangban középtávon, általában hároméves időszakra vetítve kerül meghatározásra. A kockázatvállalási nyilatkozat visszavonásig érvényes, felülvizsgálatára évente egyszer a tervezési folyamat előtt, validálására a tervezési folyamat során kerül sor, a végleges üzleti tervvel együttes jóváhagyása a vezetőség feladata.
- Az Integrált kockázatkezelési keretrendszer (ERM) biztosítja a belső tőkemegfelelés-értékelés rendszeres felülvizsgálatához szükséges folyamatokat, kontrollokat és eszközöket, ezen belül a rendszeres „Risk Appetite Statement” monitoring folyamatot.
- Az Erste Hungary Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettesének feladata az Erste Hungary-t érintő felmerült kockázatok aggregálása, a hatékony beszámolási rendszerek irányítása, összességében átfogó képet biztosítása a felmerülő kockázatokról, azaz holisztikus nézőpontba helyezi az összes kockázattípust a menedzsment részére. Átlátható és kellő időben információkat biztosító beszámolási rendszert kell kialakítani, amelyben a kockázatok értékelése folyamatos, és kivételes esetek azonnali jelentése érdekében.
- Biztosítani kell a kockázatkezelési módszerek és modellek működésének figyelemmel kísérését és utótesztelését. Ez olyan rendszeres, strukturált értékelési folyamat meglétét jelenti, amellyel validálható a modellek pontossága és relevanciája, és felülvizsgálható a bevezetett folyamatok alkalmazása.
- A kockázati stratégia keretének (Risk Strategy Framework) való megfeleléshez szükséges részletes rendelkezéseket és követelményeket az alacsonyabb szintű kockázati politikákban, iránymutatásokban és működési utasításokban kell meghatározni a kockázatpolitikai keret felépítésének megfelelően, a kockázatvállalási tevékenységekből származó összes kockázati típus esetében.
- A szerepeket és a felelőségeket a "három védelmi vonal modell" alapján választották szét, és ezeket egyértelműen meg kell határozni a szervezeten belül. A Bankon belüli üzleti egységek (vagyis kockázatvállaló egységek) és a kockázatkezelési egységek (azaz a kockázatértékelést, -ellenőrzést és -követést végző egységek) egymástól szervezeti szinten és a felelősségi körökben az Igazgatótanács szintjéig elkülönülnek egymástól. A kockázatkezelési tevékenységeket az önállóan működő belső ellenőrzésnek kell ellenőriznie és értékelnie, és azt felügyelő bizottságnak kell felügyelnie és ellenőriznie.
- Az Erste Hungary megfelelő kockázatsökkentési intézkedéseket és tőkeszintet biztosított, aminek az üzleti folyamatok és a kockázati stratégia keretében tervezett kockázatok minimális szintjét kell fedeznie, és a stressz tesztek eredményeként a kivételes, de valószínűsíthető eseményekre elkülönített pufferre kell kiterjednie.
- Az Erste Hungary belsőleg jóváhagyott és jól dokumentált "új termék-jóváhagyási politikával" rendelkezik, amely nemcsak a teljesen új termékek fejlesztését és jóváhagyását, hanem a meglévő termékek jellemzőinek jelentős változását is magában foglalja.
- A vezetés és a kockázatkezeléssel kapcsolatos kockázatkezelési feladatokat ellátó alkalmazottaknak rendelkezniük kell az adott feladatokhoz szükséges ismeretekkel és tapasztalattal. Emellett a Bank az egész szervezeten belül biztosította a kockázati kultúra érvényesülését.
- A kockázatkezelési elveknek, módszertanoknak, méréseknek és folyamatoknak összhangban kell lenniük a Csoport standardjaival és a magyar felügyeleti követelményekkel.

Az Erste Hungary üzleti stratégiáját figyelembe véve a Bank legfontosabb kockázata a hitelkockázat, a piaci kockázat és a működési kockázat. Az Erste Hungary a likviditási, koncentrációs és üzleti kockázatok kezelésére is koncentrál. Ezen kockázatok kezelése mellett az Erste Hungary ellenőrzési és kockázatkezelési keretrendszere figyelembe veszi a Bank által tapasztalt egyéb jelentős kockázatok körét is

35.2. A kockázatkezelési struktúra áttekintése

A kockázatfigyelést és -kontrollt egyértelmű szervezeti felépítéssel, meghatározott feladatokkal és felelőségekkel, átruházott hatáskörökkel, bankszintű kockázati kultúrával és kockázati limitekkel végzik. Az alábbi ábra áttekintést nyújt az Erste Hungary kockázatkezelési és irányítási menedzsmentjéről és felelősségi struktúrájáról.



Az Ügyvezetőségnek, ezen belül különösen az Erste Hungary Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettesének átfogó kockázatkezelési és üzleti stratégiákat kell kidolgoznia és implementálnia, ezen kívül megalapozott és egyértelmű kockázatkezelési funkciókat és irányelveket kell létrehoznia.

A kockázatkezelési igazgató felelős a kockázatszabályozási és kockázatkezelési stratégiák megvalósításáért és betartásáért valamennyi kockázattípusra és üzletágra vonatkozóan. Az ehhez szükséges infrastruktúrát és személyi feltételeket, valamint módszereket, standardokat és folyamatokat az Ügyvezetőség, elsősorban a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes biztosítja, míg az egyes kockázatokkal kapcsolatos azonosítási, mérési, jóváhagyási, figyelemmel kíséresi, irányítási és limit megállapítási feladatokat az Erste Hungary

operatív szervezeti szintjei látják el. A Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes számos olyan szervezeti egység támogatja, amely operatív kockázatszabályozási funkciókat és stratégiai menedzsmentfeladatokat lát el:

- Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság
- Lakossági Kockázatkezelési és Workout Igazgatóság
- Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság
- Jogi és Compliance Igazgatóság
- Biztonság-menedzsment Igazgatóság

A kockázatszabályozási funkciót ellátó Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság feladata a kockázati portfóliók makroszintű kezelése, a megfelelő kockázatomérési módszerek és eszközök biztosítása, valamint a kockázatkezelési politika és szabályozási keretrendszer kialakítása. A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság vezeti az ICAAP folyamat végrehajtását, kezdeményezi a kockázatvállalási nyilatkozat éves felülvizsgálatát, közreműködik a rendszeres tervezési folyamatban, továbbá rendszeresen beszámol a kockázatokról az intézmény vezetőségének, valamint irányító és operatív funkcióinak. A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság emellett válságke-

zelési szerepkört is ellát, amelynek részeként meghatározza a helyreállítási terv keretét, továbbá rendszeresen ellenőrzi a management információkat, és küszöbérték megsértése esetén életbe lépteti a helyreállítási tervet.

A Lakossági Kockázatkezelési és Workout Igazgatóság a lakossági termékekre összpontosít, amelyek az Erste Hungary elsődleges tevékenységét adják. A Lakossági Kockázatkezelési és Workout Igazgatóság feladata a mikrovállalati és lakossági ügyfelekre vonatkozó kockázatvállalási standardok kialakítása mind a fedezett, mind a fedezetlen termékek esetében, ezen kívül a portfólió figyelemmel kísérése és a rendszeres beszámolás a portfólió minőségéről és az új ügyfelek minőségéről. Külön osztály foglalkozik az új hitelekkel kapcsolatos kockázatvállalással. A lakossági workout felelős a lakossági portfólióval kapcsolatos korai beszedési és végrehajtási feladatokat.

A Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság az operatív hitelkockázat-kezelési funkciót látja el az Erste Hungary vállalati üzletágán belül. Felelősségi körébe tartozik az Erste Hungary valamennyi vállalati hitelkockázatával kapcsolatos formális és jelentős ellenőrzési, javaslattevési és jóváhagyási feladat. A Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság feladata továbbá a hitelkockázat-kezelés minden olyan hitelkérelem esetén, amelynek összege meghaladja az adott leányvállalat számára megállapított jóváhagyási limitet. Ez az egység kezeli a közép- és nagyvállalatokkal, önkormányzatokkal, valamint ingatlanokkal kapcsolatos kockázatokat. A Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság hitelkockázati jelentéseket készít az Erste Hungary fenti portfólióiról, továbbá felelős a vállalati hitelkockázat-kezelési folyamat fejlesztéséért, valamint az Erste Hungary erre az eszközosztályra vonatkozó standardjainak alkalmazásáért. Ezen kívül felelősségi körébe tartozik a megfelelő hitelelemzés kialakítása és figyelemmel kísérése, a vállalati üzletág folyamatainak és rendszereinek leányvállalati szintű figyelemmel kísérése, valamint az üzletágban általánosan alkalmazott hitel- és projektelemzés koordinálása és felülvizsgálata.

A fentiekén túl a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság látja el a partnerkockázat-kezelési funkciókat, valamint a piaci és likviditási kockázatok kezelését. Jóváhagyja és megállapítja a vállalati és intézményi ügyfelek treasury limitjeit, emellett napi szinten figyelemmel kíséri a kitétségeket és limittúllépéseket. A piaci kockázatkezeléssel foglalkozó terület figyelemmel kíséri a nyitott devizapozíciókat, a devizakockázatokra vonatkozó kockázati értékekkel kapcsolatos kitétségeket és érzékenységeket, valamint az Erste Hungary kamatkockázatait. Az eszköz-forrás menedzsmenthez kapcsolódó, likviditási kockázatkezelési funkciókat is a Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóságán belül működő osztály látja el.

A Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság feladata a vállalati és önkormányzati ügyfelek problémás hiteleinek rendezése. A problémás ügyfelek különböző szintű kezelését az átstrukturálási és workout csoportok végzik.

Az Erste Hungary központi jogi funkciót szerepét ellátó Jogi és Compliance Igazgatóság a jogi kockázatokat mérséklőként, hogy jogi támogatást és tanácsadást nyújt az üzleti és központi funkcióknak, továbbá eljár a jogviták rendezésében és a peres ügyekben. A Jogi és Compliance Igazgatóság tevékenységének középpontjában a jogi kockázatok kezelése és az ezekkel kapcsolatos jelentéskészítés áll, amelynek célja a jogi kockázatok azonosítása, mérséklése, korlátozása és elkerülése. Az Igazgatósághoz tartozik az értékpapír-megfelelőség és a pénzmosás elleni küzdelem területe, feladata a megfelelési kockázatok kezelése. Compliance kockázat annak kockázata, hogy a jogszabályoknak és egyéb szabályozásoknak, standardoknak való megfelelés elmulasztása miatt az Erste Hungary-t törvényi vagy szabályozói sankcióval sújthatják, jelentős pénzügyi veszteség érheti, vagy jó hírneve sérülhet.

A Biztonság-menedzsment Igazgatóság feladata a biztonsági stratégia és a biztonsági standardok kialakítása, a biztonság figyelemmel kísérése, valamint az Erste Hungary-nál a biztonságot érintő egyéb kérdések kezelése.

Az Erste Hungary szintjén végzett kockázatkezelési tevékenység mellett a nagyobb leányvállalatok is rendelkeznek kockázat szabályozási és kezelési funkciókkal, amelyek feladatköre az adott követelményekhez igazodik.

A kockázatkezelési tevékenységek koordinációja

Az alábbi funkcionális bizottságok központi szerepet töltenek be a kockázatkezelési funkciók ellátásában, feladatuk a kockázatkezelési keretrendszer működésének ellenőrzése, valamint az egyes kockázati kategóriák operatív figyelemmel kísérése és kezelése:

- Az Erste Hungary Felügyelő Bizottságának albizottságként működő Kockázatkezelési Bizottság az Erste Hungary legfelsőbb szintű kockázatkezelési bizottsága. Feladata a kockázat szabályozási és kezelési módszerek és folyamatok jóváhagyása, valamint a kockázatkezelési infrastruktúra működtetése. Emellett figyelemmel kíséri a tőkebázis alakulását, továbbá makroszinten tőkét allokál és meghatározza a kockázatkezelési keretrendszert. Központi, kockázatokat felügyelő testületként a Kockázatkezelési Bizottság gyakori és rendszeres tájékoztatást kap a kockázat kitétségekről visszamenőlegesen és a jövőre nézve is valamennyi kockázattípusra vonatkozóan. A Kockázatkezelési Bizottság a jelenlegi állapot vizsgálata és a trendek elemzése alapján legfelsőbb szintű vezetői döntéseket hoz. Az Erste Hungary a 2014. január 1-től hatályos új hitelintézeti törvény (2013. évi CCXXXVII. törvény) rendelkezéseinek megfelelően Kockázatkezelési és Irányítóbizottságot hozott létre

ügy, hogy megszüntette a felügyelőbizottság albizottságaként működő Kockázatkezelési Bizottságot, és új, független Kockázatkezelési és Irányítóbizottságot állított fel. Az új Kockázatkezelési és Irányítóbizottság a korábbi Kockázatkezelési bizottság utódja, ugyanakkor az új banktörvény értelmében 2014 januárjától új feladatokat lát el, és összetétele is eltérő.

- Az Eszköz – Forrás Bizottság (ALCO) albizottságaként működő Operatív Likviditási Bizottság (OLC) az Erste Hungary likviditási pozíciójának napi szintű kezeléséért felelős. Rendszeresen elemzi az Erste Hungary likviditási helyzetét, amelyről közvetlenül ALCO-nak számol be. Ezen kívül intézkedési javaslatokat tesz az Eszköz-Forrás Bizottságnak a Likviditási kockázat-kezelési szabályzatban rögzített kockázatkezelési szabályok és elvek keretei között. Az Operatív Likviditási Bizottság tagjai emellett kapcsolattartóként járnak el más osztályokkal és az Erste Hungary tagjaival szemben a likviditást érintő kérdésekben. Az Eszköz-Forrás Bizottsággal kapcsolatban további információk a Likviditási kockázat – szervezet és beszámolás c. részben találhatók.
- A Lakossági Kockázatkezelési Bizottság (RRC) a Bank lakossági kockázatvállalásával kapcsolatos szabályok, limitek és kockázati paraméterek folyamatos felügyeletéért és az ezekre vonatkozó döntésekért felelős. A Bizottság tájékoztatást kap a Vezetőség kockázatvállalási nyilatkozatáról, feladata a kockázatvállalási hajlandóságból levezetett lakossági kockázati stratégia kidolgozása, valamint az azzal kapcsolatos döntéshozatal. Közreműködik a tőkemegfelelés belső értékelési (ICAAP) folyamatban.
- A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság (CRC) a Bank vállalati kockázatvállalásával kapcsolatos szabályok, limitek és kockázati paraméterek folyamatos felügyeletéért és az ezekre vonatkozó döntésekért felelős. A Bizottság tájékoztatást kap a Vezetőség kockázatvállalási nyilatkozatáról, feladata a kockázatvállalási hajlandóságból levezetett vállalati kockázati stratégia kidolgozása, valamint az azzal kapcsolatos döntéshozatal. Közreműködik a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatban. A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság az új üzleti kezdeményezésekkel, az új eszközök, rendszerek és eljárások üzleti és kockázatkezelési alkalmazásával, valamint a vállalati banki terület kiemelt fontosságú üzleti és kockázatkezelési projektjeivel kapcsolatos rendszeres beszámolóval összefüggő egyeztetés és döntéshozatal fóruma.
- A Vállalati Hitelbizottság (CC) az Erste Hungary vállalati hitelkockázattal kapcsolatos tevékenységének fő irányító testülete. A Bizottság az általa hozott döntésekről havi rendszerességgel számol be az Ügyvezetőségnek.
- Helyi Operatív Kockázati Bizottság (LORCO) feladata a működési kockázattal kapcsolatos tevékenységekből származó kockázatoskennető intézkedések jóváhagyása és utókövetése. A Bizottság negyedévente ülésezik.

A helyben létrehozott bizottságokon kívül az Erste Hungary Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettese és a Stratégiai Kockázatkezelés vezetője az Erste Csoport Kockázatkezelési testületében, illetve Stratégiai Kockázatkezelési Bizottságában is részt vesz. A Kockázatkezelési testület és a Stratégiai Kockázatkezelési Bizottság feladata, hogy a kockázatkezelési tevékenységeket az Erste Csoporton belül egységesen koordinálja és megvalósítsa. A Kockázatkezelési testület az Erste Csoportba tartozó leányvállalatok Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyetteseiből áll. A csoportszintű Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes elnökletével működő Kockázatkezelési testület feladata a kockázatkezelés koordinálása, továbbá egységes kockázatkezelési standardok biztosítása az Erste Csoporton belül. Az egyes leányvállalatok stratégiai kockázatkezelési területének vezetőiből álló Stratégiai Kockázatkezelési Bizottság támogatja a Kockázatkezelési testületet a kockázati vonatkozású aktuális témákkal kapcsolatos döntéshozatalban. A Stratégiai Kockázatkezelési Bizottság a Holdingszintű Modellbizottság albizottságaként működik, amely a modellek kidolgozásának és jóváhagyásának folyamatát irányítja és koordinálja a Csoport egészére kiterjedően. Az a Holdingszintű Modellbizottságban, Erste Bank Hungary-t, mint állandó tag, a Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság vezető módszertani szakértője képviseli.

A kockázatazonosítás és kockázatszabályozás elkülönítésének elve alapján az Erste Hungary kockázatkezelési struktúrájának minden szintjén – különösen a piaci és a hitelkockázatok tekintetében – a kockázatkezelési és kockázatszabályozási funkciók ellátása a front Office funkcióktól elkülönülten történik.

35.3. Kockázatszabályozás

A kockázatszabályozás irányítási struktúrájának áttekintése

Az üzleti területektől függetlenül működő Stratégiai Kockázatkezelés célja annak biztosítása, hogy minden típusú kockázat mérhető legyen, és azok az Ügyvezetőség által jóváhagyott limiteken belül maradjanak.

A Stratégiai Kockázatkezelés (ERM) alegységeként működő vállalati szintű kockázatkezelés közreműködik az intézmény kockázatvállalási nyilatkozatában rögzített kockázatvállalási szinthez mért portfólió kockázat figyelemmel kísérésében és összesítésében. A szervezeti egység céljai:

- megalapozott és átfogó módszerek biztosítása a kockázatok azonosításához, méréséhez és összesítéséhez
- átfogó kockázati szemlélet kialakítása valamennyi üzleti területre és kockázattípusra kiterjedően
- előremutató perspektíva (tervezés) kialakítása a lényeges kockázatokkal kapcsolatban, a lehetséges kedvezőtlen forgatókönyvek (stressz tesztek) beépítése a kockázatok számszerűsítésébe
- a számszerűsített tőkekereslet és a számszerűsített kockázatok összevetése, az intézmény hitelkínálati képességének felmérése, a vezetőség egyértelmű tájékoztatása, egyeztetés kezdeményezése a fizetőképességről és a tőkeigény alakulásáról (tőke-menedzsment)
- a kockázatkezelési kultúra erősítése az intézményen belül

A Kockázati Tervezés és Jelentések Csoport a Stratégiai Kockázatkezelés alegysége, mely támogatást nyújt a szabályozó hatóságok felé történő jelentéskészítéshez, külső közzétételekhez és belső vezetőségi beszámolókhöz a hitel- és működési kockázatokról, valamint a limitkihasználtság rendszeres és eseti figyelemmel kíséréséhez. Kockázatkezelési infrastruktúrát működtet és fejleszt, amely központi adatgyűjtési és adatfeldolgozási, egyeztetési és adatösszesítési funkciókat tartalmaz. Felelősséget vállal a kockázatok mérésért és az azokkal kapcsolatos jelentéskészítésért, továbbá gondoskodik a kockázati adatok megfelelő minőségéről és épségéről.

A kockázatszabályozás folyamata

Az Erste Hungary független kockázatkezelési kontroll folyamata öt fő lépésből áll:

- A kockázatok azonosítása: a banki tevékenységet érintő jelentős meglévő és potenciális kockázatok feltárása, amelynek során különös hangsúlyt kap a kockázatazonosítás rendszerszerű és strukturált megközelítése. A folyamat célja minden olyan kockázat állandó, időszerű, gyors, teljes körű és költséghatékony azonosítása, amely befolyásolja az Erste Hungary üzleti céljainak elérését.
- A kockázatok mérése: valamennyi számszerűsíthető kockázat értékelése és elemzése statisztikai módszerekkel. Ezen kívül helyi szinten stressz forgatókönyvek is készülnek, amelyek célja azon veszteségek számszerűsítése, amelyek a rendkívül kedvezőtlen és ritka, ugyanakkor elképzelhető eseményekből származhatnak.
- A kockázatok összesítése: az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatmérés eredményeinek összesítése az egyes kockázatok feltételezése alapján, a teljes lehetséges veszteség megállapítása céljából.
- Kockázati limit megállapítása: a vezetőség a Kockázatkezelési Bizottság útján kockázati plafont állapít meg az időszakosan meghatározott kockázatviselő képesség alapján, amelynek során figyelembe veszi a Csoport tőkebázisát és jövedelmezőségét.
- Jelentéskészítés a kockázatokról: folyamatos beszámolás a vezetésnek az egyes kockázatokra vonatkozó kockázatmérési eredményekről.

Kockázatmérési módszerek

A magyar felügyeleti audit 2008. évi sikeres teljesítésével az Erste Hungary jogosulttá vált az Európai Parlament 575/2013/EU rendelete (CRR – 3. rész, II. fejezet, 3. szakasz) szerinti belső minősítésen alapuló (IRB) számítási módszer alkalmazására a hitelkockázatok mérése során. A hitelkockázatok méréséhez az Erste Hungary a lakossági szegmens esetében a fejlett IRB módszert, egyéb lényeges szegmensek esetében az IRB alapmódszert alkalmazza. (Az állami és leányvállalati kitétségek és immateriális portfólióelemek esetén az Erste Hungary minden esetben standard módszert alkalmaz)

A 2. pillérnek megfelelően az Erste Hungary belső becléssel megállapított LGD (nemteljesítéskori veszteség) paramétereket alkalmaz az egyéb lényeges szegmensek esetében, ami kockázatterékenyebb kockázatkezelésre utal az ICAAP keretrendszerben.

2009 első felében az Erste Hungary megkapta a felügyeleti jóváhagyást ahhoz, hogy a működési kockázatok tekintetében a fejlett mérési módszert alkalmazza.

A kereskedési könyvben levő piaci kockázati kitétségei esetében az Erste Hungary a Standard Módszert alkalmazza.

Az Erste Bank Hungary és leányvállalatai a kockázatkezelési módszereket konzisztens módon alkalmazzák.

35.4. Kockázatkezelés és tőkemenedzsment

Áttekintés

Az Erste Hungary az Erste Csoport belső tőkemegfelelés-értékelési keretrendszerében rögzített politikákat és elveket teljes körűen bevezette. A módszerek, folyamatok és eszközök összességét a vállalati szintű kockázatkezelési keretrendszer (ERM) foglalja magában, amelynek célja, hogy a Bank vezetőségét támogassa a portfóliókkal kapcsolatos kockázatok és a fedezeti potenciál értékelésében annak érdekében, hogy a Bank mindenkor megfelelő tőkekapacitással rendelkezzen, amely a Bank kockázati portfóliójának jellegét és nagyságát tükrözi. Az ERM az Erste Hungary üzleti és kockázati profiljára szabott rendszer, amelyben érvényesül a tőke- és a jelentős kötvénytulajdonosok védelmének, valamint a szervezet fenntarthatóságának stratégiai célja.

Az ERM moduláris, átfogó irányítási és vezetői rendszer, amely szervesen illeszkedik az Erste Hungary általános irányítási és vezetői rendszerébe. Az ERM teljes körű alkalmazásához, a szabályozási előírások teljesítéséhez, valamint különösen a belső értéknövelési igények kielégítéséhez szükséges elemek az alábbiakban foglalhatók össze:

- Kockázati stratégia és kockázatvállalási hajlandóság (RAS)
- Portfólió- és kockázatelemzés
- A kockázatok lényegességének értékelése (RMA)
- Kockázatok modellezése és stressz tesztelés
- A kockázatviselő képesség számítása (RCC)
- Kockázat tervezés és előrejelzés
- RWA-menedzsment
- Tőkeallokáció

Kockázati stratégia és kockázatvállalási hajlandóság

Az Erste Hungary a kockázati stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát (Risk Appetite Statement – RAS) a stratégiai tervében határozza meg, ezáltal biztosítva a különböző célok összhangját a tőkére, kockázatokra és egyéb mutatókra vonatkozóan. A RAS egy olyan stratégiai dokumentum, mely az üzleti célok eléréséhez szükséges maximális kockázati szintet tartalmazza. A RAS rögzíti a kockázatvállalási hajlandóság kulcs elemeit, amelyek kvantitatív iránymutatást adnak a kockázatok kezelésére vonatkozóan. Ezekből a kulcselemekből vezethetők le a pontos célok illetve limitek, holisztikus keretrendszert teremtve ezáltal a kockázatkezelésnek, ide értve a tőkére, egyéb forrásokra vonatkozó alapvető szabályokat.

A RAS legfontosabb célkitűzései:

- az üzlet részéről bármely időpontban felmerülő igényeknek megfelelő/legendő forrás biztosítása és a piaci kockázatokból eredő kockázatok elnyelése
- az elérendő kockázati hozamok meghatározása
- a Bank piaci megítélésének megőrzése a pénzügyi stabilitása tekintetében, valamint a rendszereinek megbízhatóságának fenntartása és ellenőrzése.

A fő RAS intézkedések körébe a következők tartoznak: általános mutatók (pl.: tőke, tőkeáttétel, stb.), piaci műveletek és a likviditási kockázat. Annak érdekében, hogy a RAS operatíván is hatékony legyen, a mutatók kapcsolódhatnak célokhoz, limitekhez vagy elvekhez. Az, hogy melyik mutató érintett az határozza meg, hogy a RAS megsértése, mely mechanizmusból ered. A helyi RAS megegyezik az anyavállalattal, annak érdekében, hogy konzisztens legyen csoportszintű üzleti célokkal és a kockázati hajlandósággal.

Portfólió- és kockázatelemzés

A Csoport kockázati portfólióinak a stratégia szerinti megfelelő kezelése érdekében a kockázatok módszeres elemzésére a portfólió- és kockázatelemzés keretein belül kerül sor. A kockázatok számszerűsítését, minősítését és megvitatását egységes vezetői folyamat szabályozza, amely biztosítja, hogy a megfelelő intézkedésekről időben döntés szülessen.

A kockázatok lényegességének értékelése

Célja valamennyi lényeges kockázattípus módszeres és folyamatos értékelése, valamint a Bank szempontjából jelentős kockázatok azonosítása. Az Erste Hungary egyértelmű és strukturált szemléletet követ a kockázatok lényegességének értékelésében, amely az egyes kockázattípusokra vonatkozóan meghatározott számszerű és minőségi tényezőkön alapul. A kockázattípus hatását a múltbeli adatok, volatilitás és sérülékenység alapján méri, de a jövőre vonatkozó várakozásokat is megfogalmaz a mérések alapján. Ezen kívül értékeli a mérési módszerek és szabályozási folyamatok minőségét, például az intézmény képességét arra, hogy az adott kockázattípust mérsékelje.

E folyamat alapján határozhatók meg azok a lényeges kockázattípusok, amelyekre a kockázatviselő képesség számítása kiterjed. Az értékelésből nyert ismeretek felhasználhatók a kockázatkezelési gyakorlat javítására a kockázatok Csoporton belüli további mérséklése céljából, valamint a Csoport kockázatvállalási nyilatkozatának megfogalmazásához is.

Kockázatok modellezése és stressz tesztelés

Az ERM keretrendszerbe tartozik a meglévő kockázatok modellezése, a lehetséges kedvezőtlen mozgások korai észlelése, valamint a stressz tesztek végrehajtása is. Az Erste Hungary ezen kívül részt vett különböző stressz tesztekben is. A stressz tesztek eredménye azt mutatta, hogy az Erste Hungary megfelelt a tőkekövetelményeknek.

A kockázatviselő képesség számítása

A kockázatviselő képesség számítása az Erste Hungary lényeges kockázatait méri a tőke- és fedezeti potenciálhoz a belső ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) standardok szerint. Az Erste Hungary negyedévente végzett tőkemegfelelés számítása nem csupán a tényleges tőkemegfelelést értékelő eszköz, hiszen segítségével kialakíthatók a jövőre vonatkozó elképzelések, javaslatok tehetők, továbbá megkezdhetők a fenntartható kapitalizációhoz szükséges intézkedések.

Az Ügyvezetőség és a kockázatkezelési bizottságok rendszeresen, legalább negyedévente tájékoztatást kapnak a tőkemegfelelési számítás eredményeiről. A beszámoló kiterjed a kockázatok, valamint a tőke- és fedezeti potenciál alakulására, emellett a jelzőlámparendszer segítségével mérlegeli a stresszhelyzetben elszenvedhető veszteségek mértékét, a kockázati limit kihasználtságát, és az ICAAP általános állapotát.

Az Erste Hungary üzleti és kockázati profilja alapján a kockázatviselő képesség számítása legnagyobb részt a hitelkockázatra, kereskedési és banki könyvi piaci kockázat, működési és üzleti kockázatra terjed ki. Az Erste Hungary vezetősége által képviselt óvatos kockázatkezelési politikának és stratégiának megfelelően az Erste Hungary nem állítja szembe egymással e három kockázattípus diverzifikációs hatásait. A váratlan veszteségek gazdasági tőkekövetelményének kiszámítása egyéves időtávra, 99,9%-os megbízhatósági szinten történik.

Az egyéb kockázattípusok, különösen a koncentrációs és reputációs kockázatok kezelésére proaktív menedzsment-keretrendszer szolgál, amely előremutató elemeket, stressz tesztelést, küszöbszinteket, és jelzőlámparendszereket tartalmaz.

A gazdasági kockázatok és váratlan veszteségek fedezéséhez szükséges tőke- vagy fedezeti potenciál azok alkotóelemeinek jellemzői, például a tőkeforrás jogi minősítése és az alárendelt kölcsöntőke futamideje alapján oszlik meg. A fedezeti potenciálnak elegendőnek kell lennie az Erste Hungary tevékenységéből származó váratlan veszteségek elnyeléséhez.

Kockázat tervezés és előrejelzés

Az Erste Hungary-n belüli kockázatkezelés felelősségi köre magában foglalja a megbízható kockázatkezelési és előrejelzési folyamatok biztosítását. A kockázatkezelés által meghatározott előrejelzések az Erste Bank Hungary átfogó tervezési folyamatában résztvevő valamennyi szereplővel és különösen a Kontrolling, az Eszköz-Forrás Kezelés és az üzletágak szoros együttműködésének eredménye. A kockázatkezelési és előrejelzési folyamat mind előre-, mind hátrafelé mutató komponenseket tartalmaz, mind a portfólió, mind a gazdasági környezet változásait szem előtt tartva.

Külön, előrettekintő szerepe van RCC-n belüli görgetett előrejelzéseknek, amely létfontosságú a „közlekedési lámpa” rendszer indítási szintjének meghatározásában.

Kockázati kitétség kezelése

Mivel a teljes kockázati kitétség összege (TREA) meghatározza egy bank szabályozói tőke követelményét és hatással van a tőkemegfelelési mutatójára, ezért egy kulcs teljesítmény mutatónak tekinthető, amely miatt különös hangsúlyt kell fektetni ezen paraméter tervezésére és előrejelzéseire vonatkozóan. A havi kockázati kitétség analízis tapasztalatait felhasználva kerül fejlesztésre a kalkulációs infrastruktúra, az input paraméterek és az adatok minősége, valamint a Basel-i keretrendszer leghatékonyabb alkalmazása.

A Banknál folyamat működik a kockázati kitétségre meghatározott célok követésének figyelésére, a jövőbeni fejlesztéseinek becslésére és ezáltal a jövőbeni célok meghatározására vonatkozóan. Az eltérésekről az Igazgatóság rövid időn belül tájékoztatásra kerül. Azon kívül, hogy a Kockázatkezelési Bizottság rendszeresen megtárgyalja, az ügyvezetőség is rendszeresen tájékoztatásra kerül a jelenlegi

helyzetről, a folyamathoz kapcsolódó megállapításokról. Továbbá a kockázati kitettség célok a Kockázatvállalási Hajlandóságról szóló Jelentésben is szerepelnek.

Tőke allokáció

A kockázati tervezési folyamathoz kapcsolódóan egy fontos feladat a cégekhez, üzletágakhoz és szegmensekhez kapcsolódó tőke allokáció. A feladatot a Kockázatkezelési és a Kontrolling területek közösen végzik. Az ICCAP és kontrolling folyamatok belső eredményének felhasználásával történik a tőke allokáció kockázat megtérülési szemléletben.

35.5. Helyreállítási terv

A magyar felügyeleti szerv előírta a magyar bankok, köztük az Erste Hungary számára, hogy dolgozzanak ki egy helyreállítási tervet az Európai Bankhatóság és a Magyar Nemzeti Bank (korábban: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) ajánlásai alapján. Az Erste Hungary az első helyreállítási koncepcióját 2013 októberében, részletes dokumentációját pedig 2014 februárjában nyújtotta be. Az intézményeknek éves gyakorisággal kell frissíteniük a helyreállítási tervüket. A legfrissebb verzió – mely 2017 szeptemberében lett benyújtva – a gazdasági környezetben bekövetkező változásokra reflektáló módon került. Az Erste Hungary 2017. évi helyreállítási terve ismerteti az Erste Hungary helyreállítási tervének fejlesztését és rendszeres aktualizálását szolgáló irányítási struktúrát, az Erste Hungary tőke- és likviditási helyzetét esetlegesen veszélyeztető problémákat, valamint a szükség esetén a stabil pénzügyi helyzet fenntartásához vagy visszaállításához szükséges, számszerűsítve megadott, lehetséges intézkedéseket.

35.6. Hitelkockázat

Meghatározás és áttekintés

Hitelkockázat merülhet fel az Erste Hungary hagyományos hitelezési tevékenysége során, amikor a hitelfelvevők nemteljesítése miatt veszteség keletkezik vagy egyes hitelfelvevők romló hitelminősége miatt a Banknak céltartalékot kell képeznie, továbbá a piaci kockázatot hordozó instrumentumokkal való kereskedés során is (partnerkockázat). Az operatív hiteldöntéseket az operatív kockázatkezelési osztály hozza. A vállalati kockázatkezelés szerepét és felelősségi körét *A kockázatkezelési struktúra áttekintése* c. rész mutatja be részletesen.

Az Erste Hungary Stratégiai Kockázatkezelése rendszeres jelentéseket állít össze a hitelportfólióról belső és külső közönség számára, amellyel lehetővé teszi a hitelkockázat alakulásának folyamatos figyelemmel kísérését, valamint a vezetőség számára a szabályozási intézkedések meghozatalát. A jelentések belső címzettjei mindenképp az Erste Hungary Felügyelőbizottsága és Ügyvezetősége, valamint a kockázatkezelők, az üzleti területek igazgatói és a belső ellenőrzés munkatársai.

Belső minősítési rendszer

Áttekintés

Az Erste Hungary a hitelezési politikákra és a hiteljövahagyás folyamataira vonatkozóan üzleti és kockázati stratégiát tart érvényben. Ezek a teljes hitelezési tevékenységre kiterjednek, és figyelembe veszik az egyes ügyletek jellegét, terjedelmét és kockázati szintjét, valamint az azokban érintett partnereket. A hitelek jövahagyása az ügyfél hitelképességétől, a hitel típusától, a bevont biztosítéki fedezettől, a vállalási csomagtól és az egyéb kockázatoscsökkentő tényezőktől függ.

Az Erste Hungary-nál a mulasztási kockázat megállapítása a nem teljesítési valószínűségen (PD) alapul. Minden hitelkockázati kitettséget érintő és hiteldöntéshez az Erste Hungary belső minősítést állapít meg, amely a partner-nemteljesítési kockázat egyedi mérőszáma. Az egyes ügyfelek belső minősítése legalább éves gyakorisággal aktualizálásra kerül (éves felülvizsgálat). A rosszabb minősítési kategóriába sorolt ügyfél minősítése az általános éves felülvizsgálatnál gyakrabban kerül felülvizsgálatra.

A belső minősítés célja, hogy befolyásolja a hitelezéssel és a rendelkezésre bocsátandó hitelkeret feltételeivel kapcsolatos döntéshozatalt, ugyanakkor a belső minősítések meghatározzák az Erste Hungary-n belüli döntési hatáskört, valamint a meglévő kitételek figyelemmel kíséresi eljárásait is. A számszerűsített tényezők szintjén a belső minősítések határozzák meg a kockázatok szükséges árazását, valamint a szükséges kockázati tartalékképzést. A belső minősítés az RWA-számítás, valamint a belső tőke megfelelés-értékelési folyamat (ICAAP) kulcsfontosságú eleme.

A belső minősítés figyelembe vesz minden olyan rendelkezésre álló információt, amely a partner-nemteljesítési kockázat értékelése szempontjából lényeges. A nem lakossági ügyfelek belső minősítése figyelembe veszi a partner pénzügyi erejét, a külső támogatás lehetőségét, a vállalati információkat, valamint a hitel múlttal kapcsolatos külső információkat, ha vannak. A nagybani szegmensnél a belső minősítés figyelembe veszi a piaci információkat, például a tőkepiaci hozzáférést is. A lakossági ügyfelek esetében a belső minősítés főként az ügyfélmagatartás és a kérelmek minősítésén alapul, de demográfiai és pénzügyi információkra is támaszkodik. A hitel-

minőségre vonatkozó plafonszabályok alkalmazása a székhely szerinti ország, valamint az egymással gazdasági kapcsolatban álló szervezetek csoportjában való tagság alapján történik.

A belső minősítési modelleket és kockázati paramétereket belső szakértői csoportok dolgozzák ki. A minősítés kialakítása belső módszertant követ, amelynek formalizált szabályait az Erste Csoport egészére vonatkozó módszertani és dokumentációs standard (fehér könyv) rögzíti. A minősítési modellek kidolgozása az adott piacra vonatkozó lényeges és pontos adatok alapján történik. Ilyen módon az Erste Hungary fokozottan prediktív minősítési modelleket dolgozott ki.

Az Erste Hungary az általa alkalmazott lakossági és nem lakossági scorecardokat rendszeresen validálja az Erste Csoport standard módszertana alapján. A validálást specializált kompetencia-központ végzi statisztikai módszerekkel a nem teljesítés előrejelzésében nyújtott teljesítmény, a minősítés stabilitása, az adatminőség, a teljesség, a relevancia, nem utolsósorban pedig a dokumentáció felülvizsgálata és a felhasználói elfogadás tekintetében. A validálási folyamat eredményeiről jelentés készül a vezetőségnek és a szabályozó hatóságoknak. A validálási folyamat mellett figyelemmel kíséresi folyamat tárgya a minősítési eszközök teljesítménye, amely havi bontásban mutatja az új nem teljesítéseket és a korai mulasztásokat.

A modellek kidolgozását és fenntartását az Erste Csoport Holdingszintű Modellbizottsága irányítja, amely az Erste Csoport egészére, így az Erste Hungary-re is kiterjedő alapvető irányító és szabályozó testület. A Holdingszintű Modellbizottság felülvizsgálja az Erste Csoport valamennyi új modelljét (a minősítési modelleket és kockázati paramétereket), valamint módszertani standardját. A Holdingszintű Modellbizottság biztosítja a modellek és módszertanok integritását és következetességét. Az új modellek és módszertanok felülvizsgálati funkcióján túl a Holdingszintű Modellbizottság szervezi a validálás folyamatát, felülvizsgálja a validálási eredményeket, és jóváhagyja a javító intézkedéseket. A modellek kidolgozásával és validálásával kapcsolatos tevékenységeket az Erste Csoport Minősítési Módszerek szervezeti egység koordinálja.

Kockázati osztályok és kategóriák

A hiteleszközök kockázati osztályok szerinti besorolása az Erste Hungary belső minősítési rendszere alapján történik. Az Erste Hungary két belső kockázati skálát alkalmaz a kockázati besoroláshoz: a korábban nem mulasztó ügyfeleknél a lakossági szegmensben 8, minden más szegmens esetében 13 kockázati osztállyal. A mulasztó ügyfelek egy kockázati osztályba sorolhatók.

Külső jelentéskészítés céljára az Erste Hungary keretrendszert dolgozott ki, amely a kockázati osztályokat négy különböző kockázati kategóriának felelteti meg az alábbiak szerint:

- **Alacsony kockázat:** Jellemzően regionális ügyfelek, amelyekkel az Erste Hungary-nak kiegyensúlyozott, állandósult kapcsolata alakult ki, vagy olyan nemzetközileg elismert, pénzügyileg stabil és tőkeerős ügyfelek, amelyeknél pénzügyi nehézség nem várható. Az ügyfelek pénzügyi pozíciójának értékelése a „nagyon jó” kategóriától a „kielégítő” kategóriáig terjed. Alacsony az esélye a pénzügyi nehézségeknek a releváns piachoz viszonyítva. Olyan lakossági ügyfelek, akik a Bankkal régóta kapcsolatban állnak, vagy a Bank termékeinek széles körét igénybe veszik. Jelenleg vagy az elmúlt 12 hónapban nincs késedelmes fizetés. Új üzleti kapcsolat jellemzően az ebbe a kockázati kategóriába tartozó ügyfelekkel jön létre.
- **Vezetőségi figyelmet igényel:** Sérülékeny nem lakossági ügyfelek, amelyek hitelmúltja lejárt tartozást vagy mulasztást tartalmazhat, vagy amelyek középtávon törlesztési nehézségekkel kerülhetnek szembe. Azok a potenciálisan fizetési problémákkal küzdő lakossági ügyfelek, akik korábban kaptak fizetési felszólítást. Az ilyen ügyfelek hitelmúltja az elmúlt időszakban jellemzően jó, fennálló mulasztásuk nincs.
- **Átlag alatti:** A hitelfelvevő sérülékeny a kedvezőtlen pénzügyi és gazdasági fejleményekkel szemben. A kategóriába tartozó ügyfelek esetében szükség lehet az átstrukturálásra, vagy már folyamatban is van. Az ilyen ügyfeleket rendszerint az erre szakosodott kockázatkezelési osztályok kezelik.
- **Nem teljesítő:** A CRR 178. cikke szerinti feltételek közül legalább egy teljesül: teljes törlesztés nem várható, lényeges kitettséggel kapcsolatos 90 napon túli lejárt kamat- vagy tőketartozás, a hitelező számára veszteséget okozó átstrukturálás, veszteség realizálása a hitelen, vagy csődeljárás kezdeményezése. 2015-től minden ügyfélszegmens esetében – a lakossági ügyfeleket is beleértve - az ügyfélszemlélet érvényesül, amely szerint, ha egy ügyfél valamelyik termékénél nem teljesít, akkor az adott ügyfél valamennyi terméke a nem teljesítő kategóriába kerül. Továbbá ide tartoznak a korábban nem teljesítő, átstrukturált kitettségek, akkor is, ha az ügyfél teljesítő.

Az Erste Hungary a kalibrálási folyamat során az egyes minősítési kategóriákhoz külön PD értéket rendel. A kalibrálást minden egyes minősítési módszerre elvégzi. A PD érték a 12 hónapos időtávon várható átlagos nem teljesítési arányt mutatja. A PD értéken kívül a Bank biztonsági különbözetet is alkalmaz a portfóliók granularitásától és a vonatkozó adatok előzményeitől függően. A PD értékek kalibrációját a Bank évente validálja az összes minősítési módszer validálásával összhangban. A PD értékek kalibrálását érintő módosításokat a Holdingszintű Modellbizottság hagyja jóvá a modell módosításaival együtt.

Értékvesztés-számítás

Az Erste Bank Hungary a hitelezési kockázatokra vonatkozó értékvesztés számítását a szabályozói és számviteli előírásoknak megfelelően képi és allokálja. Hitelezési kockázatra vonatkozó értékvesztés és céltartalék képzés lehetséges:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan (hitelek és követelések, lejáratig tartott pénzügyi eszközök) az IAS 39-cel összhangban
- függő kötelezettségekre (pénzügyi garanciák, hitelkeretek) az IAS 37-tel összhangban

Az értékvesztés képzés havi rendszerességgel ügylet szinten történik értékvesztés képzési folyamat keretében. A folyamat magában foglalja a konkrét veszteséget okozó esemény és értékvesztés képzés szükségességének azonosítását, illetve azt, hogy az adott ügyletre vonatkozóan egyedi vagy kollektív szinten történik az értékvesztés képzés. A kitétség jellemzőitől, illetve a várható cash-flowtól (pl. biztosítékokból származó jövőbeni bevételek) függően bizonyos kitétségek nem kerülnek értékvesztésre.

A Bank különbséget tesz:

- nem teljesítő kitétségekre vonatkozó egyedi értékvesztés számítás és
- teljesítő kitétségekre vagy nem teljesítő, de nem értékvesztett kitétségekre vonatkozó kollektív értékvesztés számítás között.

Az egyedi értékvesztések kiszámítása diszkontált cash flow módszerrel történik. Ez azt jelenti, hogy a követelés könyv szerinti értéke és várható jövőbeni cash-flowjának nettó jelenértéke (NPV) közötti különbséget kell értékvesztés képezni, a különbségnek megfelelő összegben. A várható cash flow meghatározása során minden becsült kamat és tőketörlesztést figyelembe kell venni, a biztosítékokból várható megtérüléssel és az eladáshoz kapcsolódó költségekkel együtt. A várható cash flow jelenértékének meghatározásához a diszkontálás során az effektív kamatrátát kell alkalmazni.

Az egyedi értékvesztés állományok számítása vagy egyedi alapon vagy a kollektív értékelés (szabály alapú megközelítés) módszerével történik. Jelentős értékű ügyfélállományok esetében a várható cash-flow-t a workout vagy kockázati menedzser egyedi alapon becsüli meg. Egy ügyfél kitétség akkor minősíthető jelentős összegűnek, hogyha a teljes kitétség állomány (mérleg és mérleg alatti tételeket is figyelembe véve) meghaladja az ötven millió forintos értéket. Minden egyéb esetben az ügyfél kitétséget nem jelentősnek kell tekinteni és az értékvesztést szabály alapon kell meghatározni. Ezen eljárás során az egyedi értékvesztés összegét a kített könyv szerinti értékének és az LGD értékének figyelembevételével kell meghatározni, ahol az LGD értéke függ olyan releváns jellemzőktől, mint a késedelem időtartama vagy, hogy az ügylet a workout folyamat mely szakaszában van.

Kollektív értékvesztés számítódik minden olyan teljesítő mérlegbeni vagy mérleg alatti kitétségre vonatkozóan, ahol még nem került feltárással veszteséget okozó esemény. A kollektív értékvesztés összege függ a nyilvántartási értéktől, a veszteség valószínűségétől (PD), az LGD értéktől és a hitel konverziós faktor értékétől mérleg alatti kitétségek esetében, illetve a veszteséget feltáró időtartamtól (LIP). A LIP az átlagosan eltelt időtartamot jelenti a veszteség esemény megtörténte és a Bank általi érzékelése között. Ezen időtartam 4 hónap és 1 év közötti periódus lehet. A várható cash flow diszkontált összegének értéke az LGD számítás során kerül figyelembe vételre.

Azon nem teljesítő hitelek esetében, ahol egyedi értékvesztés képzésre nem került sor, kollektív értékvesztés számítódik. Ezekre az ügyfelekre egyedi értékvesztés nem kerül allokálásra.

Az értékvesztések értékelése külön-külön történik a portfóliókra minden beszámolási időszak végén.

Az Erste Hungary rendszeresen felülvizsgálja az egyedi és kollektív értékvesztések összegét. 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.

Lényegességi küszöb

Az Erste Csoport standardjainak megfelelően az Erste Hungary lényegességi küszöböt alkalmaz, amely alapján megkülönböztethető az egyedileg jelentős és az egyedileg nem jelentős kitétség. A lényegességi küszöböt a Bank 50 millió forint vagy annak megfelelő deviza értékű ügyfélkitétségként határozta meg.

A hitelkockázat felülvizsgálata és figyelemmel kísérése

Hitel monitoring

A nagyvállalatokkal, bankokkal, államokkal szembeni hitelkockázat és az ország kockázat kezelése érdekében a Bank hitellimiteket állapít meg, amelyek azt a kitétséget tükrözik, amelyet az Erste Hungary az adott ügyféllel vagy az egymással kapcsolatban álló ügy-

felek csoportjával szemben hajlandó vállalni. A Bank legalább évente egyszer felülvizsgálja az egyes hitellimiteteket és az azokban könyvelt kitétségeket. Kisvállalati és lakossági ügyfelek esetében a monitoring és a hitel-felülvizsgálat a minősítési modellen alapul, amely havonta kerül aktualizálásra.

Az eszközosztályokról és üzletágakról rendszeres portfólió jelentés készül. A Bank figyelőlistás ügyfeleket kezelő munkatársai és helyreállítási bizottságai rendszeres megbeszéléseken tárgyalják a gyenge minősítésű ügyfeleket és azokat a megelőző intézkedéseket, amelyek segítségével egy adott ügyfél mulasztása elkerülhető.

A lakossági üzletágban a Lakossági Kockázatkezelés és Workout Igazgatóság felelős a monitoring tevékenységek végrehajtásáért és az Erste Hungary lakossági kockázatkezelésre vonatkozó minimumkövetelményeinek teljesítéséért.

Hitelkockázati kitétség

A hitelkockázati kitétség a pénzügyi helyzetről készült kimutatás alábbi tételeihez kapcsolódik:

- bankközi kihelyezések
- ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek
- értékesíthető és lejáratig megtartott, kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- származékos termékek
- mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó hitelkockázatok (kezeségvállalás és visszavonhatatlan, rendelkezésre tartott hitelke-
ret).

A hitelkockázati kitétséget bruttó összegben kell nyilvántartani a bevont fedezetek, egyéb hitelminőség-javító tényezők, valamint a hitelkockázatot mérséklő ügyletek figyelembevétele nélkül.

Hitelkockázati kitétségének a fentiek szerinti részletes lebontást követően az Erste Hungary részletes bontásban mutatja be:

- ágazat szerint
- kockázati kategória szerint
- ágazat és kockázati kategória szerint
- üzleti szegmens és kockázati kategória szerint.

Hitelkockázati kitétségének a fentiek szerinti részletes lebontást követően az Erste Hungary részletes bontásban mutatja be

- nem teljesítő eszközeit és hitelkockázati céltartalékait
- az ügyfeleknek nyújtott hiteleket és előlegeket üzleti szegmens szerinti bontásban. A kockázati koncentráció elemzése

Kockázatkonzentráció elemzése

- Koncentráció akkor jelentkezik, amikor számos ügyfél hasonló üzleti tevékenységet végez, vagy hasonló gazdasági jellemzőkkel bír, amelyekből adódóan szerződéses kötelezettségeik teljesítésére való képességüket a gazdasági vagy egyéb körülmények változása hasonlóan érinti.
- A koncentráció az Erste Hungary teljesítményének viszonylagos érzékenységét mutatja egy adott ágazatot érintő változásokkal szemben.
- A túlzott kockázati koncentráció elkerülése érdekében az Erste Hungary politikái és eljárásai konkrét iránymutatásokat tartalmaznak a diverzifikált portfólió fenntartására vonatkozóan. Az azonosított hitelkockázati koncentráció szabályozása és kezelése ezeknek megfelelően történik.
- Az Erste Hungary a kockázati koncentrációt ágazatonként, valamint üzleti szegmensenként és ügyfelenként kezeli.

Hitelezési kockázati kitétség iparáganként

Hitelezési kockázati kitétség iparáganként 2017

millió forintban	Készpénz – egyéb látra szóló betétek	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			Mérlegen kívüli tételek	Összes kockázati kitétség
					Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értékben értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök		
		Amortizált bekerülési érték			Valós érték				
Mező- és erdőgazdálkodás	-	-	34 483	-	-	-	0	487	34 970
Bányászat	-	-	12 234	-	-	-	-	687	12 921
Termelő ipar	-	-	124 782	-	-	-	235	81 029	206 046

Villamosenergia és vízellátás	-	-	13 707	-	-	-	-	21	6 480	20 208
Építőipar	-	-	6 389	-	-	-	-	1	9 153	15 544
Ingatlanfejlesztés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kis- és nagykereskedelem	-	-	56 938	-	-	-	-	98	9 963	66 999
Szállítás és raktározás	-	-	31 325	-	-	-	-	1 734	1 149	34 208
Szálloda- és vendéglátóipar	-	-	10 296	-	-	-	-	-	1 352	11 648
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatások	1 031	68 672	19 279	68 544	31 100	-	-	15 568	16 143	220 340
Holding társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingatlan forgalmazás	-	-	150 204	-	-	-	-	2 022	36 509	188 734
Egyéb szolgáltatások	-	-	42 031	-	-	-	-	1 391	2 334	45 757
Közigazgatás	-	-	3 824	583 356	91 522	-	136 765	-	30 000	845 467
Oktatás, egészségügy és művészet	-	-	3 310	-	-	-	-	-	35	3 344
Háztartások	-	-	673 195	-	-	-	-	-	104 611	777 806
Egyéb	-	-	0	-	-	-	-	12	-	12
Összesen	1 031	68 672	1 181 997	651 900	122 622	-	136 765	21 083	299 933	2 484 003

Hitelezési kockázati kitettség iparáganként 2016

millió forintban	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
	Kézpénz – egyéb látra szóló betétek	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Pozitív valós értékű származékos eszközök	Mérlegen kívüli tételek	Összes kockázati kitettség
	Amortizált bekerülési érték				Valós érték					
Mező- és erdőgazdálkodás	-	-	27 481	-	-	-	-	7	649	28 138
Bányászat	-	-	12 537	-	-	-	-	-	807	13 344
Termelő ipar	-	-	73 898	-	6	-	-	790	56 477	131 172
Villamosenergia és vízellátás	-	-	9 186	-	258	-	-	55	2 217	11 716
Építőipar	-	-	5 424	-	-	-	-	-	6 720	12 144
Ingatlanfejlesztés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kis- és nagykereskedelem	-	-	49 200	-	-	-	-	21	9 123	58 343
Szállítás és raktározás	-	-	21 371	-	26	-	-	9	359	21 766
Szálloda- és vendéglátóipar	-	-	11 793	-	-	-	-	-	78	11 871
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatások	11 048	145 499	6 558	4 526	434	-	26 614	10 498	47	205 225
Holding társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingatlan forgalmazás	-	-	169 182	-	-	-	-	2 869	24 294	196 345
Egyéb szolgáltatások	-	-	34 413	-	-	-	-	1 149	1 551	37 113
Közigazgatás	-	-	1 369	432 142	116 055	-	110 356	-	60 000	719 923
Oktatás, egészségügy és művészet	-	-	2 953	-	879	-	-	-	3	3 835
Háztartások	-	-	673 964	-	-	-	-	-	29 632	703 596
Egyéb	-	-	1 104	-	-	-	779	-	-	1 883
Összesen	11 048	145 499	1 100 435	436 668	117 658	-	137 749	15 397	191 958	2 156 413

Hitelezési kitettség kockázati kategóriánként

Az alábbi táblázat az Erste Hungary hitelezésből eredő teljes kockázati kitettséget mutatja be kockázati kategóriánként 2017. december 31-i állapot szerint.

Hitelezési kitettség kockázati kategóriánként

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Teljes kitettség 2017. dec. 31-én	2 240 680	144 139	32 480	66 704	2 484 003
Hitelkockázati kitettség aránya	90,2%	5,8%	1,3%	2,7%	100,0%
Teljes kitettség 2016. dec. 31-én	1 827 373	171 846	34 472	122 722	2 156 413
Hitelkockázati kitettség aránya	84,7%	8,0%	1,6%	5,7%	100,0%
Változás a hitelkockázati kitettségben 2017-ben	413 307	(27 707)	(1 992)	(56 018)	327 590
Változás (%)	22,6%	-16,1%	-5,8%	-45,6%	15,2%

2017-ben tovább javult a portfolio minősége. A vállalati szegmensben 38 milliárdos nagyméretű nem teljesítő állomány került értékesítésre, illetve 5 milliárdos állomány került job kategóriába, míg az új nem teljesítő állomány 2,3 milliárd. A lakossági szegmensben 16 milliárd forinttal csökkent a nem teljesítő kitételek állomány, felminősítéseknek valamint megegyezéssel lezárásoknak köszönhetően. Az alacsony kockázatú kategória jelentős növekedése mögött a vállalati szegmens új hitelezési tevékenysége áll illetve a felvásárolt Citi portfolio.

Hitelezési kitettség iparáganként és kockázati kategóriánként

Az alábbi táblázatok az Erste Hungary hitelezésből eredő teljes kockázati kitettséget mutatják be iparág és kockázati kategória szerinti bontásban:

Hitelezési kitettség iparáganként és kockázati kategóriánként 2017-ben

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Agriculture and forestry	26 958	7 590	2	421	34 970
Mining	12 357	564	0	-	12 921
Manufacturing	189 941	15 068	286	751	206 046
Energy and water supply	15 050	2 159	1 116	1 884	20 208
Construction	12 316	3 069	9	150	15 544
Development of building projects	-	-	-	-	-
Trade	58 366	7 218	157	1 258	66 999
Transport and communication	31 348	2 633	40	187	34 208
Hotels and restaurants	10 480	668	450	50	11 648
Financial and insurance services	220 335	4	-	1	220 340
Holding companies	-	-	-	-	-
Real estate and housing	161 109	9 431	14 732	3 463	188 734
Services	42 405	2 859	117	375	45 757
Public administration	845 273	11	0	181	845 466
Education, health and art	908	1 024	1 411	1	3 344
Private households	613 832	91 830	14 161	57 982	777 805
Other	0	12	-	0	12
Total	2 240 678	144 140	32 481	66 704	2 484 003

Hitelezési kitettség iparáganként és kockázati kategóriáinként 2016-ban

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Agriculture and forestry	20 385	7 533	2	219	28 138
Mining	12 809	534	1	-	13 344
Manufacturing	117 908	9 368	407	3 488	131 172
Energy and water supply	7 755	154	1	3 806	11 716
Construction	8 966	2 802	26	350	12 144
Development of building projects	-	-	-	-	-
Trade	47 018	9 340	193	1 792	58 343
Transport and communication	16 759	4 221	35	751	21 766
Hotels and restaurants	10 635	575	529	132	11 871
Financial and insurance services	190 149	15 014	-	62	205 225
Holding companies	-	-	-	-	-
Real estate and housing	129 422	15 054	13 567	38 302	196 345
Services	29 877	5 457	185	1 594	37 113
Public administration	719 088	0	-	834	719 923
Education health and art	1 631	555	1 592	57	3 835
Private households	513 149	101 236	17 935	71 276	703 596
Other	1 820	5	-	58	1 883
Total	1 827 373	171 846	34 472	122 722	2 156 413

Hitelezésből eredő kitettség és a nem teljesítő hitelek fedezete szegmenseinként

A helyi lakossági szegmens a „Háztartások” mellett az úgynevezett mikro ügyfeleket is magában foglalja.

Hitelezésből eredő kitettség üzleti szegmenseinként és kockázati kategóriáinként 2017-ben

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Lakosság	758 021	92 558	14 459	58 614	923 652
Vállalatok	604 274	48 734	18 021	8 090	679 119
Csoportszintű vállalatok	865 384	22	-	0	865 406
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	13 001	2 825	-	-	15 826
Takarékpénztárak	-	-	-	-	-
Csoportszintű piacok	-	-	-	-	-
Összesen	2 240 680	144 139	32 480	66 704	2 484 003

Hitelezésből eredő kitettség üzleti szegmenseinként és kockázati kategóriáinként 2016-ban

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Lakosság	577 746	101 779	18 396	71 967	769 888
Vállalatok	452 875	55 033	16 076	50 687	574 670
Csoportszintű vállalatok	796 743	15 035	-	67	811 845
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	9	-	-	-	9
Takarékpénztárak	-	-	-	-	-
Csoportszintű piacok	-	-	-	-	-
Összesen	1 827 373	171 846	34 472	122 722	2 156 413

Nem teljesítő hitelek (NPL) fedezete értékvesztéssel 2017

millió forintban	Nem teljesítő	Ügyfeleknek nyújtott hitelek	Értékvesztés	Egyedi értékvesztés	Kollektív értékvesztés	NPL ráta	NPL fedezeti arány	NPL fedezete	Teljes NPL lefedettségi arány
Lakosság	56 825	681 388	43 998	34 510	9 488	8,3%	77,4%	34 008	137,3%
Vállalatok	7 987	494 993	14 298	4 346	9 953	1,6%	179,0%	3 746	225,9%
Csoportszintű vállalatok	0	5 616	4	0	4	0,0%	6989,1%	-	6989,1%
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	-	0	-	-	-	0,0%	-	-	-
Takarékpénztárak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Csoportszintű piacok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	64 812	1 181 997	58 300	38 856	19 444	5,5%	90,0%	37 754	148,2%

Nem teljesítő hitelek (NPL) fedezete értékvesztéssel 2016

millió forintban	Nem teljesítő	Ügyfeleknek nyújtott hitelek	Értékvesztés	Egyedi értékvesztés	Kollektív értékvesztés	NPL ráta	NPL fedezeti arány	NPL fedezete	Teljes NPL lefedettségi arány
Lakosság	71 108	682 451	49 630	42 068	7 562	10,4%	69,8%	45 625	134,0%
Vállalatok	33 925	404 715	29 561	20 859	8 702	8,4%	87,1%	9 362	114,7%
Csoportszintű vállalatok	8	13 259	12	8	4	0,1%	152,3%	-	152,3%
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	-	9	0	-	0	0,0%	-	-	-
Takarékpénztárak	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Csoportszintű piacok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	105 041	1 100 435	79 203	62 935	16 269	9,5%	75,4%	54 986	127,7%

Átstrukturálás, szerződésmódosítás, türelmi időszak nyújtása

A hitelek átstrukturálása az ügyféllel kötött hitelszerződés visszafizetési feltételeinek módosítását jelenti, ide értve a kamatok, a díjak és az esedékes tőketörlesztési kötelezettség módosítását vagy ezek valamilyen kombinációját. Az átstrukturálás üzleti átstrukturálást (a lakossági szegmensben), újratárgyalást (a vállalati szegmensben) vagy türelmi időszak nyújtását (például pénzügyi problémák miatt) jelentheti az EBA követelményeknek megfelelően.

Üzleti átstrukturálás és újratárgyalás

Az átstrukturálás, mint üzleti átstrukturálás a lakossági szegmensben vagy újratárgyalás a vállalati szegmensben egy potenciális és effektív ügyfél megtartási eszköz, amely magában foglalja a hitelszerződések átárazását vagy további hitelek nyújtását, esetleg mindkettőt, hogy a bank értékes és jó ügyfélállománya fenntartásra kerüljön.

Újratárgyalt hitelek

Az "újratárgyalt hitel" definícióját az 2015/227-es EU rendelet szabályozza. Egy ügylet átstrukturálását akkor kell újratárgyaltnak tekinteni, hogyha az ügyfél olyan pénzügyi nehézségekkel küzd, amelyek alapján nem tudja szerződésben vállalt pénzügyi kötelezettségeit teljesíteni. A hitelfelvevő abban az esetben minősül 'pénzügyi nehézségekkel küzdő' ügyfélnek, amennyiben az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- ha az ügyfél több mint 30 napos késedelembe esett az elmúlt 3 hónapban vagy
- ha az ügyfél 30 napon túli késedelembe esett, anélkül hogy újratárgyalták volna a hitelét vagy
- ha az ügyfél fizetésképtelen/nem teljesít vagy
- ha a módosított szerződés nem teljesítő vagy átstrukturálás nélkül nem teljesítővé válik vagy
- a szerződésmódosítás következtében bizonyos termékek esetében teljes vagy részleges követelés elengedésre kerül sor, de továbbra is rendelkezik az ügyfél kitétséggel.

Az újratárgyalt hiteleket egyedi szerződés szinten szükséges értékelni, ami azt jelenti, hogy csak azt a kockázatot értékeli a hitelintézet, amelyre az újratárgyalás megtörtént. Az ügyfél minden egyéb kitétsége nem ennek megfelelően értékelődik, mindaddig, amíg az újratárgyalás feltételei nem teljesülnek a kitétségre vonatkozóan.

Engedménnyről az alábbi feltételek teljesülése esetén beszélhetünk:

- a szerződés módosítására/a refinanszírozásra nem került volna sor, ha a vevő nem került volna nehéz pénzügyi helyzetbe;
- a módosított/refinanszírozott szerződés az eredetinelél kedvezőbb feltételeket biztosít az ügyfél részére;
- a módosított/refinanszírozott szerződések kedvezőbb feltételeket tartalmaznak, mint amit egy hasonló minősítésű ügyfél más hitelintézetnél kaphatott volna.

A hitelek újratárgyalását (átstrukturálását) kezdeményezheti mind a Bank, mind pedig az ügyfél (például munkahely elvesztése vagy betegség miatt, stb.). Az átstrukturálás elemei: törlesztő részletek csökkentése, futamidő meghosszabbítása, kamat illetve tőketörlesztés csökkentése/elengedése, rulírozó kitettség törlesztésének változása, stb.

Az átstrukturált hitelek a következőképpen kerülnek jelentésre:

- teljesítő átstrukturált hitelek (ide értve a teljesítő átstrukturált hiteleket a megfigyelési időszak alatt, ugyanis nem teljesítő ügyletekből az átstrukturálás lévén kerültek felminősítésre)
- nem teljesítő átstrukturált hitelek (beleértve a nem teljesítő átstrukturált és értékvesztett átstrukturált hiteleket).

Az átstrukturált hitelek teljesítőknek minősülnek:

- átstrukturáláskor a kitettség nem volt lejárt
- az átstrukturálás biztosítása nem vezetett nem teljesítő vagy értékvesztett besoroláshoz.

Az átstrukturált hitel teljesítőtől nem teljesítővé válik abban az esetben, ha a 2 éves minimum megfigyelési időszak alatt:

- további átstrukturálási intézkedésre van szükség, illetve korábban az ügyfél nem teljesítő átstrukturált hitelek közé tartozott vagy
- ha az ügyfél az átstrukturált kitettséget illetően 30 napnál régebbi fizetési késedelembe esett, illetve korábban az ügyfél nem teljesítő átstrukturált hitelek közé tartozott vagy
- ha az ügyfél teljesíti az értékvesztési eseményként meghatározott kritériumokat az Erste Hungary erre vonatkozó szabályzata alapján.

Amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül a teljesítő átstrukturált hitelek átstrukturáltként való megkülönböztetésére nincsen szükség:

- a kitettség teljesítő átstrukturált kategóriába való besorolásától számított 2 éves minimum megfigyelési időszak lejárt;
- a türelmi időszakban a fizetési terv szerint legalább a próbaidő felében, valamint legalább az eredeti törlesztő részlet (átstrukturálás előtti) 50 %-a megfizetésre került (lakossági ügyfél esetében) vagy
- a megfigyelési időszak legalább felében jelentős összegű rendszeres visszafizetések történtek (vállalati ügyfelek esetében)
- a türelmi időszak végén az ügyfél egyik szerződésével kapcsolatos kitettség sem kerül 30 napos késedelembe.

Amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül a nem teljesítő átstrukturált hitelek besorolása már a megfigyelési időszak alatt megszűnhet és átsorolható a teljesítők közé:

- a kitettség nem teljesítő kategóriába való besorolásától eltelt egy év
- az átstrukturálás nem vezetett a kitettség nem teljesítő kategóriába való besorolásához
- lakossági ügyfelek esetében az ügyfél bebizonyította, hogy képes teljesíteni az átstrukturálás utáni követelményeket (az alábbiak valamelyikének)
 - az ügyfél az elmúlt 6 hónap folyamán nem esett 30 napon túli késedelembe, illetve nem rendelkezik hátralékkal vagy
 - az ügyfél visszafizette az összes lejárt tartozását, vagy el lett engedve (amennyiben volt ilyen)
- vállalati ügyfelek esetében a vagyoni helyzetben bekövetkezett javulásra vonatkozó elemzés, amely bizonyosságot nyújt a jövőbeli, türelmi időszak lejártát követő feltételek teljesítésére. Továbbá, az ügyfél a megfigyelési időszak alatt nem rendelkezett 30 napon túli fizetési késedelemmel és hátralékos összeggel sem.

A vállalati szegmens esetében, a Workout egység bevonásával kerül meghatározásra, hogy milyen intézkedés alkalmazható. Ugyanis a belső szabályzatoknak megfelelően, a Workout osztály felelősségi körébe tartozik az érintett ügyfelek megfigyelése és kezelése. Az alkalmazott intézkedések a belső szabályzatok és előírások alapján történik, figyelembe véve az IFRS szerinti követelményeket. Ennek megfelelően, ahol szükséges értékvesztés tesztet kell elvégezni.

Az újratárgyalt hitelezésre vonatkozó szabályokat a Bank 2015-től alkalmazza. 2014-ben a Bank az átstrukturálásokra újratárgyalt hitelként tekintett, amennyiben azok az átstrukturálás pillanatában nem teljesítők voltak vagy az átstrukturálás után 30 napon túli késedelemmel rendelkeztek.

Bruttó forborne kitettség 2017

millió forintban	Bruttó forborne kitettség	Szerződési feltételek módosítása	Refinanszírozás
Hitelek és előlegek, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket	20 808	19 909	899
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket	1 115	1 115	-
Hitelkeretek	36	36	-
Összesen	21 959	21 060	899

Bruttó forborne kitettség 2016

millió forintban	Bruttó forborne kitettség	Szerződési feltételek módosítása	Refinanszírozás
Hitelek és előlegek, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket	42 698	33 125	9 573
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket	1 326	1 326	-
Hitelkeretek	9	9	-
Összesen	44 032	34 459	9 573

A forborne kitettség hitelminősége

millió forintban	Bruttó forborne kitettség	Nem késedelmes és nem értékvesztett	Késedelmes, de nem értékvesztett	Értékvesztett	Biztosítékok	Hitelkockázati céltartalékok
2017. december 31.	21 959	11 414	2 370	8 175	10 478	5 570
2016. december 31.	44 032	23 601	2 564	17 867	14 899	14 696

Hitelkockázati kitettség üzleti szegmensek és fedezet tekintetében 2017

millió forintban	Fedezet és egyéb hitelkockázat-csökkentés						Nettó hitelkockázati kitettség (fedezetek nélkül)
	Hitelkockázati kitettség	Fedezetek összesen	Garanciák	Ingatlan	Egyéb		
Lakosság	923 651	398 245	2 795	379 036	16 413	525 406	
Vállalatok	679 119	236 820	43 782	118 668	74 371	442 299	
Csoportszintű vállalatok	865 407	9 959	6 185	37	3 737	855 448	
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	15 826	-	-	-	-	15 826	
Takarékpénztárak	-	-	-	-	-	-	
Csoportszintű piacok	-	-	-	-	-	-	
Összesen	2 484 003	645 024	52 762	497 741	94 521	1 838 979	

Hitelkockázati kitettség üzleti szegmensek és fedezet tekintetében 2016

millió forintban	Fedezet és egyéb hitelkockázat-csökkentés						Nettó hitelkockázati kitettség (fedezetek nélkül)
	Hitelkockázati kitettség	Fedezetek összesen	Garanciák	Ingatlan	Egyéb		
Lakosság	769 888	433 824	2 485	392 997	38 341	336 064	
Vállalatok	256 591	152 620	68 228	29 226	55 167	103 971	
Csoportszintű vállalatok	1	-	-	-	-	1	
Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ	111 839	6 904	0	-	6 904	104 936	
Takarékpénztárak	203 194	68 874	0	67 187	1 687	134 320	
Csoportszintű piacok	814 899	6 703	6 282	17	404	808 196	
Összesen	2 156 413	668 925	76 995	489 427	102 503	1 487 488	

A főbb biztosítéktípusok lakó- vagy kereskedelmi ingatlanokra terhelt jelzálogjogok, valamint garanciák. Az egyéb biztosítéktípusok között a pénzügyi biztosíték a leggyakoribb. A biztosítékok értékének plafonja a fennálló kitettség összege, amelyet a fenti tábla mutat be.

Hitelezési kitettség pénzügyi instrumentumonként és fedezetenként 2017

millió forintban	Hitelkockázati kitettség	Fedezetek összesen	Fedezet és egyéb hitelkockázat-csökkentés			Nem fedezett hitelezési kitettség	Nem késedelmes és nem értékvesztett	Késedelmes, de nem értékvesztett	Értékvesztett
			Garanciák	Ingtatlan	Egyéb				
Készpénz – egyéb látra szóló betétek	1 031	-	-	-	-	1 031	1 031	-	-
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	68 674	3 739	-	-	3 739	64 934	68 659	15	-
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 181 996	595 176	21 415	489 244	84 517	586 821	1 051 512	71 412	59 072
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	651 900	-	-	-	-	651 899	651 900	-	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	122 622	-	-	-	-	122 622	122 622	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	136 765	-	-	-	-	136 765	136 765	-	-
Pozitív valós értékű származékos eszközök	21 083	-	-	-	-	21 083	21 083	-	-
Mérlegen kívüli tételek	299 932	46 109	31 347	8 497	6 265	253 824	277 104	20 979	1 849
Összesen	2 484 003	645 024	52 762	497 741	94 521	1 838 979	2 330 676	92 406	60 921

Hitelezési kitettség pénzügyi instrumentumonként és fedezetenként 2016

millió forintban	Hitelkockázati kitettség	Fedezetek összesen	Fedezet és egyéb hitelkockázat-csökkentés			Nem fedezett hitelezési kitettség	Nem késedelmes és nem értékvesztett	Késedelmes, de nem értékvesztett	Értékvesztett
			Garanciák	Ingtatlan	Egyéb				
Készpénz – egyéb látra szóló betétek	11 048	-	-	-	-	11 048	11 048	-	-
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	145 501	16	0	-	16	145 485	145 421	21	59
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 100 440	597 908	15 674	484 463	97 771	502 533	935 184	66 140	99 116
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	436 668	-	-	-	-	436 668	436 668	-	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	117 652	-	-	-	-	117 651	117 652	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	137 749	-	-	-	-	137 749	137 749	-	-
Pozitív valós értékű származékos eszközök	15 397	-	-	-	-	15 397	15 341	-	56
Mérlegen kívüli tételek	191 958	71 001	61 321	4 964	4 716	120 957	173 411	995	17 552
Összesen	2 156 413	668 925	76 995	489 427	102 503	1 487 488	1 972 474	67 156	116 783

Hátralékos, de egyedileg még nem értékvesztett hitelkockázati kitétség a Basel 3 szerinti besorolás és fedezettség tekintetében 2017

millió forint-ban	Total credit risk exposure						Thereof collateralised					
	Összesen	ebből 1-30 napos ké-sedelem	ebből 31-60 napos ké-sedelem	ebből 61-90 napos ké-sedelem	ebből 91-80 napos ké-sedelem	ebből több, mint 180 napos ké-sedelem	Összesen	ebből 1-30 napos ké-sedelem	ebből 31-60 napos ké-sedelem	ebből 61-90 napos ké-sedelem	ebből 91-80 napos ké-sedelem	ebből több, mint 180 napos ké-sedelem
Készpénz – egyéb látra szóló betétek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	15	2	-	-	-	13	2	2	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	71 412	57 135	5 569	2 221	189	6 298	30 388	26 486	2 751	692	35	423
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozitív valós értékű származékos eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mérlegén kívüli tételek	20 979	20 589	289	36	40	25	-	-	-	-	-	-
Összesen	92 406	77 725	5 858	2 257	229	6 336	30 390	26 488	2 751	692	35	423

Hátralékos, de egyedileg még nem értékvesztett hitelkockázati kitétség a Basel 3 szerinti besorolás és fedezettség tekintetében 2016

millió forint-ban	Total credit risk exposure						Thereof collateralised					
	Összesen	ebből 1-30 napos ké-sedelem	ebből 31-60 napos ké-sedelem	ebből 61-90 napos ké-sedelem	ebből 91-80 napos ké-sedelem	ebből több, mint 180 napos ké-sedelem	Összesen	ebből 1-30 napos ké-sedelem	ebből 31-60 napos ké-sedelem	ebből 61-90 napos ké-sedelem	ebből 91-80 napos ké-sedelem	ebből több, mint 180 napos ké-sedelem
Készpénz – egyéb látra szóló betétek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	21	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	66 140	48 333	7 509	2 200	295	7 801	31 013	25 555	4 056	1 107	41	253
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pozitív valós értékű származékos eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mérlegen kívüli tételek	77	-	63	6	3	4	170	170	-	-	-	-
Összesen	66 237	48 333	7 572	2 207	299	7 826	31 183	25 725	4 056	1 107	41	253

Hitelkockázati kitettség a Basel 3 szerinti besorolás és pénzügyi instrumentum tekintetében 2017

millió forintban	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										Mérlegen kívüli tételek	Összes kockázati kitettség	
	Készpénz – egyéb látra szóló betétek	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értékelt pénzügyi eszközök		Értékesíthető pénzügyi eszközök	Pozitív valós értékű származékos eszközök	Amortizált bekerülési érték			Valós érték
Szuverén	-	28 985	3 643	583 356	91 522	-	117 057	1 602	30 000	856 165			
Intézmények	1 031	39 687	21 838	68 544	31 100	-	-	15 440	16 143	193 785			
Vállalatok	-	-	475 952	-	-	-	19 708	4 041	149 077	648 778			
Lakosság	-	-	680 564	-	-	-	-	-	104 713	785 276			
Összesen	1 031	68 672	1 181 997	651 900	122 622	-	136 765	21 083	299 933	2 484 003			

Hitelkockázati kitettség a Basel 3 szerinti besorolás és pénzügyi instrumentum tekintetében 2016

millió forintban	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										Mérlegen kívüli tételek	Összes kockázati kitettség	
	Készpénz – egyéb látra szóló betétek	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értékelt pénzügyi eszközök		Értékesíthető pénzügyi eszközök	Pozitív valós értékű származékos eszközök	Amortizált bekerülési érték			Valós érték
Szuverén	-	76 579	540	432 142	116 055	-	113 176	-	60 000	798 492			
Intézmények	11 048	68 920	32 370	4 526	434	-	24 573	11 964	54	153 889			
Vállalatok	-	-	388 410	-	1 169	-	-	3 430	101 788	494 797			
Lakosság	-	-	679 116	-	-	-	-	3	30 117	709 235			
Összesen	11 048	145 499	1 100 435	436 668	117 658	-	137 749	15 397	191 958	2 156 413			

35.7. Piaci kockázat

Meghatározás és áttekintés

A piaci kockázat olyan veszteség kockázata, amely annak a piacnak az áraiban bekövetkezett hátrányos változás miatt merülhet fel, ahonnan a paraméterek származnak. Az Erste Hungary-nál a piaci kockázat kamatláb-kockázatra, devizakockázatra, részvénykockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra oszlik. Ez mind a kereskedési könyvekben, mind a banki könyvekben szereplő pozíciókat érinti.

Alkalmazott módszerek és eszközök

Kockázatnak kitett érték (VaR)

A Bank és leányvállalatai a piaci mozgásokból eredő potenciális veszteségeket az Erste Hungary-re nézve standard VaR modell alkalmazásával állapítják meg. A számítást a historikus szimuláció módszere alapján végzik egyoldalú 99 százalékos bizonyossági szint mellett, egynapos tartási időszakokkal és kétéves szimulációs időszakokkal. A VaR egy előre meghatározott valószínűségű – ez a bizonyossági szint – maximális várható veszteséget ír le egy pozíció normál piaci körülmények között érvényes tartási időszakán belül.

A statisztikai módszerek hatékonyságának megállapítására folyamatos visszamérést alkalmaz az Erste Hungary. Ezt az eljárást egynapos késedelemmel folytatja le, hogy figyelhesse, ténylegesen megvalósultak-e a veszteségekre vonatkozó modell-előrejelzések. 99 százalékos bizonyossági szint mellett a tényleges veszteség egyetlen napon statisztikailag csak évente kétszer - háromszor haladhatja meg a VaR-t (vagyis a 250 munkanap 1 százalékan).

Ez mutatja a VaR számítás egyik korlátját: egyrészt, a bizonyossági szint 99 százalékra korlátozódik; másrészt, a modell csak azokat a piaci forgatókönyveket veszi figyelembe, amelyek a kétéves szimulációs időszakban megfigyelésre kerültek, és ez alapján számítja ki a Bank aktuális pozícióira vonatkozó VaR-ját. A VaR módszeren kívül eső szélsőséges piaci helyzetek vizsgálatához stressz-teszteket alkalmaz az Erste Hungary. Az ilyen események főként alacsony valószínűségű piaci mozgásokat tartalmaznak.

Stressz-tesztelés

A VaR módszeren kívül eső szélsőséges piaci helyzetek vizsgálatához stressz-teszteket alkalmaz az Erste Hungary. Az ilyen események főként alacsony valószínűségű piaci mozgásokat tartalmaznak.

A stressz-tesztek a Felügyelet által előírt módszertan szerint kerülnek elvégzésre. Standard forgatókönyveket kerülnek felállításra, amelyekben a piaci tényezőket extrém mozgásnak teszik ki. Ezek többek között az adott hozamgörbe párhuzamos eltolásait és csavarásait, valamint az árfolyamok sokk alatti mozgásait jelentik. A tesztek mind a kereskedési, mind a banki könyvi pozíciókra elvégzésre kerülnek.

Egy bázispont jelenértéke

A kamatláb-kockázat azzal is mérhető, hogy a portfólió értéke mennyire érzékeny a kamatlábváltozásokra. Ezt a módszert a "Bázispont jelenértéke" (röviden PVBP) elemzésnek nevezik.

Minden kamatláb releváns pozíciója meghatározott csoporthoz kerül hozzárendelésre az átárazásig hátralévő futamidejük alapján. A csoportok egyhónapos és 30 éves időtartam között mozognak. Ezt követően a Bank átárazódási eltérési struktúráját (átárazódási gap) pénznemek szerint építi fel. Egyes hasonló jellemzőkkel bíró pénznemeket devizánként rendel össze.

Az egyes csoportok PVBP értéke a csoportban található összes pozíció bázispont-érzékenységének összege lesz. Egy adott deviza PVBP kitétségének számítása az alábbi módon történik:

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

Ez az eredmény nagyon óvatos megközelítést jelent, mert egy hozamgörbe-sokk esetén ez a módszer csak a potenciális veszteségekre koncentrál, és nem számol az olyan csoportok ellensúlyozó hatásával, amelyek a sokk irányával ellentétes irányú pozíciókat tartalmaznak.

Egy limitkeret került bevezetésre a kamatláb-kockázat miatti kitétség ellenőrzésére devizacsoportonként és összesített szinten is.

Az egyes devizacsoportok PVBP limitjeit jóváhagyta az Erste Group Piaci Kockázat Bizottsága és a Bank ALCO bizottsága egyaránt. A limitfigyelést a Partner és Piaci Kockázat Osztály naponta végzi

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

Az Erste Hungary a kereskedési könyvi piaci kockázatát különféle limitekkel ellenőrzi. A VaR alapján a kereskedési könyvre megállapított általános limitet az ALCO hagyja jóvá. Ez az általános limit kerül lebontásra és hozzárendelésre a deviza- és kamatláb-kockázatnak kitett pozíciókhoz.

Továbbá, az érzékenységi limitek a VaR limitjei mellett másodlagos limitként kerülnek hozzárendelésre a kamatláb-kockázathoz. A devizakockázatot tovább korlátozza az Erste Hungary a deviza/devizacsoport nominális limitjeivel.

A limitek betartását két szinten ellenőrzik: a megfelelő helyi, decentralizált kockázatkezelési egység által, valamint az Erste Group Likviditási és Piaci Kockázat Kezelése által. A limitek figyelése a kereskedési nap során történik az érzékenységek alapján. Ezt egyéni kereskedők vagy vezető kereskedők ad-hoc alapon is elvégezhetik.

A VaR minden nap kiszámításra kerül Erste Group-szinten, amely elérhető mind az egyes kereskedési egységek, mind a felsővezetők, ill. a Vezetőség, Igazgatóság számára.

A számítás során a kereskedési könyvi pozíciók a kereskedéstől függetlenül kerülnek értékelésre. Ez azt jelenti, hogy egyrészt a piaci adatokat maga a kockázatellenőrzés gyűjti, másrészt, hogy az értékelési eljárások és modellek fejlesztése a kereskedési egységektől függetlenül történik.

A kereskedési könyvi pozícióktól eltekintve, a banki könyv pozíciókat is VaR elemzésnek vetik alá, havonta egyszer. Ilyen módon a teljes VaR meghatározásra kerül. Ennek a számításnak az eredménye a közzétett havi piaci kockázatjelentésben kerül bemutatásra.

A piaci kockázat elemzése

VaR a banki könyvben és a kereskedési könyvben

Az alábbi táblázatok a VaR 2016. és 2015. december 31-i állapotát mutatják be 99 százalékos bizonyossági szinttel, egy napos tartási időszakkal:

2017 millió forintban	Összesen	Kamat	Deviza	Ár
Erste Hungary	571	574	9	4
Banki könyv	504	504	-	-
Kereskedési könyv	68	70	9	4

2016 millió forintban	Összesen	Kamat	Deviza	Ár
Erste Hungary	325	325	2	0
Banki könyv	333	333	0	0
Kereskedési könyv	23	24	2	0

A különféle tényezők közötti korrelációk miatt az összesített összegek nem adják ki a részadatok összegét.

A banki könyv érzékenysége nőtt a felvásárolt Citi portfolionak, valamint az új, vásárolt államkötvényeknek köszönhetően. Az alacsonyabb VaR mögött a kereskedési könyvben az év végi visszafogottabb kereskedési tevékenység áll.

A banki könyv kamatláb kockázata

A kamatláb-kockázat a piaci kamatlábak mozgása által a pénzügyi instrumentumok valós értékében előidézett kedvezőtlen változás kockázata. Az ilyen típusú kockázat akkor merül fel, amikor egyezőtlenység áll fenn az eszközök és források között (ide értve a mérlegben kívüli tételeket is) azok lejáratára vagy a kamatláb-kiigazítások időzítése tekintetében.

A kamatláb-kockázat azonosítása érdekében minden pénzügyi instrumentum, beleértve a mérlegben nem szerepeltetett tranzakciókat is, lejáratú sávokba kerül rendezésre a hátralévő lejárat vagy az átázódás alapján.

Árfolyamkockázat

A Bank számos árfolyamhoz kapcsolódó kockázatnak van kitéve.

Nyitott devizapozícióból adódó kockázat

A nyitott devizapozíciókból eredő kockázat az árfolyammal kapcsolatos kockázat, amely az eszközök és források közötti egyenlőtlenségből vagy devizával kapcsolatos pénzügyi derivatívákból adódik. Az ilyen kockázatok eredhetnek ügyféllel kapcsolatos tranzakciókból vagy saját számlás kereskedésből. Monitorozásuk és kezelésük napi szintű. A devizakitetés szabályozói, hatósági és belső limitek függvénye.

Az alábbi táblázat az Erste Hungary nyitott devizapozícióit mutatja (mérleg tételeket és mérlegen kívüli tételeket) a megadott dátumon érvényes állapot szerint.

Nyitott deviza pozíciók

millió forint-ban	2016	2017
EUR	324	(6 835)
CHF	(3 482)	(819)
USD	2 170	178
JPY	(13)	7
Egyéb	275	10

Fedezeti ügyletek

A banki könyvi piaci kockázatkezelés abból áll, hogy megtalálja a megfelelő egyensúlyt az Erste Hungary mérlegpozícióinak jelenlegi gazdasági értéke valamint a várható jövedelmei között. A döntések a mérleg alakulására, a gazdasági környezetre, az erős versenyhelyzetre, a kockázat valós értékre, a nettó kamatbevétel hatására és a megfelelő likviditási pozícióra épülnek. A kamatláb kockázattal felelős irányító testület az ALCO. Az ALM javaslatokat nyújt be a kamatláb kockázatra vonatkozó intézkedésekre az ALCO-hoz és megvalósítja az ALCO döntéseit.

A kockázatkezelési célok elérésének érdekében a fedezeti tevékenységek a két fő súlyponti változóra irányulnak: ezek a nettó kamatbevétel és a részvénykockázat piaci értéke. Tágabb értelemben a fedezet olyan gazdasági tevékenység, amely a kockázatot mérsékli, de nem feltétlenül minősül IFRS szerinti fedezeti könyvelésnek. Az Erste Hungary a mérlegben szereplő és mérlegen kívüli pozíciók optimalizálásával kezeli a banki könyv kamatláb kockázatát, és az IFRS szerinti fedezeti könyvelést alkalmazza a mérleg szerinti eredmény ingadozásának minimalizálása érdekében. A fedezeti instrumentumok a fedezett portfólióval ellentétben a piaci mozgások szerint ártértékelődnek, amely különbözőség inkonzisztenciát okoz. Fedezeti könyvelés alkalmazásának eredményeképpen a fedezeti instrumentumok piaci érték változása a tőkében van megjelenítve a megbízható és valós kép biztosítása érdekében. Az Erste Hungary nem mutatott ki 2016-ban fedezeti kapcsolatba bevont ügyletet.

35.8. Likviditási kockázat

Meghatározás és áttekintés

A likviditási kockázatot az Erste Hungary a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által felállított elvek alapján határozta meg. Ennek megfelelően megkülönbözteti a piaci likviditási kockázatot és a finanszírozási likviditási kockázatot.

A piaci likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az Erste Hungary-n belüli szervezetek nem könnyen tudnak ellentételezni vagy megszüntetni egy pozíciót piaci áron a piac nem megfelelő tagoltsága vagy valamely működési zavara miatt.

A finanszírozási likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az Erste Hungary nem képes hatékonyan eleget tenni a várható és váratlan, jelenlegi és jövőbeli cash flow és fedezeti igényeknek anélkül, hogy az érintené akár a napi működést, akár a pénzügyi helyzetet.

A finanszírozási likviditási kockázat tovább bomlik csődkockázatra és strukturális likviditási kockázatra. Az előbbi annak rövid távú kockázata, hogy az aktuális vagy jövőbeli fizetési kötelezettségek teljes mértékű, pontos és gazdaságilag igazolt kielégítése nem lehetséges, míg a strukturális likviditási kockázat az Erste Hungary saját refinanszírozási költségének vagy marzsának változásából eredő veszteségek hosszú távú kockázata.

A likviditási kockázat kezelése és mérése szétválasztásra kerül a Bankon belül, a jelentéskészítést és a monitorozást a Kockázatkezelés végzi, míg a stratégiai likviditási kockázat kezelése az Eszköz- és Forráskezelés felelőssége. Ez a bontás megfelel az Erste Group előírásainak.

Alkalmazott módszerek és eszközök

A deviza-szintű rövidtávú finanszírozás lejáratú profilja részletes ellenőrzésre kerül, hogy az Erste Hungary ne lépje túl a rövid távú likviditási limiteket. A rövid távú likviditási pozíciót napi szinten figyeli az Erste Hungary. Mivel az Erste Hungary elsődleges finanszírozási forrása az Erste Group, a rövid távú finanszírozás részaránya viszonylag alacsony. Az Erste Hungary különösen a nettó kiáramló cash flow előrejelzésre koncentrálna, valamint annak fedezettel való biztosítására. Arra összpontosít, hogy stabil összegű, a Jegybank számára elfogadható fedezetről gondoskodjon.

Az Erste Hungary a hosszú távú (strukturális) likviditási kockázatot olyan megközelítéssel kezeli, amely többféle forgatókönyvet vesz figyelembe. A meglévő mérlegtételek megújításának dinamikus szempontjai a továbbműködést, valamint válsághelyzeteket leíró bizonyos feltételezésekbe épülve jelennek meg. Hasonlóképpen, az ügyfelekkel kapcsolatos üzleti tevékenységek modellezése a megfelelő forgatókönyv szerint kerül módosításra. Az elemzés célja annak megállapítása, hogy az Erste Hungary mennyire képes kényszerhelyzetekkel szembenézni, mielőtt azok ténylegesen bekövetkeznek. Ezen kívül, a hagyományos likviditási gap-ról (amely devizasinten jeleníti meg lejáratú eltéréseket) rendszeresen jelentés készül és ellenőrzésre kerül. Az Erste Hungary alap transzferár (FTP) rendszere a strukturális likviditási kockázatkezelés hatékony irányítási eszközének bizonyult.

Kockázatenyhítési módszerek és eszközök

Az Erste Hungary meghatározta, folyamatosan felülvizsgálja és tökéletesíti a likviditási kockázat ellenőrzésének és kezelésének általános előírásait (szabványok, limitek és elemzések).

A felügyeleti mutatók követése mellett DMM (Foreign Funding Adequacy Ratio), DEM (Foreign Currency Equilibrium Ratio) LCR (Liquidity Coverage Ratio), NSFR (Net Stable Funding Ratio) a rövid- illetve hosszú távú likviditási kockázatok a túlélési periódusok elemzése, mérése által kerülnek korlátozásra. A limittúllépések jelentése az ALCO felé történik. Az Erste Hungary-n belüli likviditási kockázat kezelésének egy másik fontos csatornája a fent említett FTP rendszer, valamint az Erste Csoporton belüli finanszírozás ára. Mivel a finanszírozási igények tervezési folyamata fontos adatokat biztosít a likviditáskezelés számára, a finanszírozási igények részletes áttekintése negyedévente készül el az Erste Hungary-t átfogó tervezés számára.

A Válsághelyzeti Finanszírozási Terv biztosítja a likviditáskezelési folyamatban érintett valamennyi fél szükséges koordinációját válság esetén, amely rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A leányvállalatok válságterveit az Erste Hungary-re vonatkozó terv részeként koordinálják.

A likviditási kockázat elemzése

Likviditási gap

A hosszú távú likviditási pozíciót likviditási gapek alkalmazásával kezeli az Erste Hungary a várható cash flow-k alapján. Ezt a likviditási pozíciót a lényeges volumennel rendelkező valamennyi pénznemre, a normál üzletmenet alapján számítja ki.

Az alábbi táblázat a szerződéses tőketörlesztéseket mutatja – a lejáratkori esedékesség vagy a törlesztési terv szerint. A szerződéses lejáratú nem rendelkező termékek esetében (mint pl. a látra szóló betétek és folyószámlahitelek) az Erste Hungary az ilyen termékekre vonatkozó korábbi tapasztalatokon alapuló modellt segítségével feltételezett tőke cash flow-t veszi alapul.

2017 millió forintban	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Likviditási gap - mérlegtételek	(220 327)	119 026	235 188	(133 887)
Likviditási gap – mérlegen kívüli tételek	(727)	1 491	3 876	2 581

2016 millió forintban	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Likviditási gap - mérlegtételek	116 490	(168 968)	20 838	31 641
Likviditási gap – mérlegen kívüli tételek	1 364	(1 238)	4 846	915

A származékos pénzügyi eszközök a mérlegtételek között nem jelennek meg, a mérlegen kívüli tételek tartalmazzák azokat. A tábla statisztikai modellezésen alapul, módosítás nem történt benne.

Az eszközök forrásokat meghaladó értéke pozitív előjellel szerepel, míg a források eszközöket meghaladó értéke negatív előjellel.

Likviditási puffer

Az Erste Hungary a likviditási kockázat kezelésére alkalmas értékpapírokat tart a Jegybanknál. Az ilyen pénzügyi eszközök szerződéses (csak tőkerészre vonatkozó), nem diszkontált cash flow-inak lejáratái a következőképpen alakultak:

2017

millió forintban	< 1 hónap	1–12 hónap	1–5 év	> 5 év
Jegybank által elfogadott értékpapírok	988	168 071	496 517	148 825

2016

millió forintban	< 1 hónap	1–12 hónap	1–5 év	> 5 év
Jegybank által elfogadott értékpapírok	1 344	54 148	459 155	145 668

Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi források szerződéses (tőke és kamat) nem diszkontált cash flow-inak lejáratái az alábbiak voltak:

Alárendelt kölcsöntőke kötelezettség

millió forintban	2016	2017
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	213 655	202 560
alárendelt	50 599	50 503
nem alárendelt	163 056	152 057
Kibocsátott kötvények	38 403	44 083
alárendelt	3 779	4 043
nem alárendelt	34 624	40 041

Nem származékos kötelezettségek

2017 millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáramok	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Nem származékos kötelezettségek						
Bankközi betétek	151 880	162 362	56 955	30 008	45 995	29 405
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 540 898	1 544 754	234 431	324 831	606 567	378 925
Kibocsátott értékpapírok	37 584	40 178	63	812	39 303	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	44 083	47 415	827	2 994	40 182	3 412
Hátrasorolt kötelezettségek	50 681	63 980	-	2 119	8 647	53 214
Egyéb kötelezettségek	30 228	30 228	9 815	6 804	-	13 609
Összesen	1 855 354	1 888 917	302 090	367 568	740 694	478 564

2016 millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáramok	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Nem származékos kötelezettségek						
Bankközi betétek	163 056	168 190	(19 475)	41 966	83 842	61 857
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 419 097	1 424 796	1 100 089	214 387	84 036	26 284
Kibocsátott értékpapírok	24 481	26 752	-	536	26 216	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	38 403	41 772	2 357	8 572	27 349	3 494
Hátrasorolt kötelezettségek	50 599	60 494	-	2 106	58 388	-
Egyéb kötelezettségek	32 429	32 429	16 942	15 301	53	133
Összesen	1 728 065	1 754 433	1 099 913	282 868	279 884	91 768

2017 millió forintban	Könyv szerinti érték	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Függő kötelezettségek					
Garanciák	31 710	31 710	-	-	-
-Visszavonhatatlan hitelkeret kötelezettségvállalások	265 686	265 114	572	-	-

2016 millió forintban	Könyv szerinti érték	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Függő kötelezettségek					
Garanciák	23 855	23 855	0	0	0
-Visszavonhatatlan hitelkeret kötelezettségvállalások	165 989	165 989	0	0	0

Rövid, közép és hosszú távon rendelkezésre álló likvid eszközök

2017 millió forintban	1 héten belüli	1 hét -1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap
Készpénz, kötelező jegybanki tartalék feletti rész	20 292	-	-	-	-
Likvid eszközök	772 148	(103)	(42 943)	(68 486)	(28 186)
A Nemzeti Bank által elfogadható egyéb eszközök	-	-	-	-	-
ebből jelzáloglevelek	-	-	-	-	-
ebből hitelkövetelések	-	-	-	-	-
Rövid, közép és hosszú távon rendelkezésre álló likvid eszközök	792 440	(103)	(42 943)	(68 486)	(28 186)

2016 millió forintban	1 héten belüli	1 hét -1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap
Készpénz, kötelező jegybanki tartalék feletti rész	82 978	0	0	0	0
Likvid eszközök	627 248	(59 320)	(23 712)	(4 525)	(18 212)
A Nemzeti Bank által elfogadható egyéb eszközök	526	0	0	0	0
ebből jelzáloglevelek	526	0	0	0	0
ebből hitelkövetelések	0	0	0	0	0
Rövid, közép és hosszú távon rendelkezésre álló likvid eszközök	710 751	(59 320)	(23 712)	(4 525)	(18 212)

Átárazódási gap

Az alábbi átárazási gap számadatok nem tartalmazzák a késedelmes hiteleket.

2017 millió forintban	0–3 hónap	3–6 hónap	6–12 hónap	1 éven túli
Átárazódási gap EUR-pozíciókban	(36 587)	16 853	2 453	744
Átárazódási gap HUF-pozíciókban	(388 820)	95 380	74 357	606 877
Átárazódási gap CHF-pozíciókban	5 478	1 749	7 262	53
Átárazódási gap USD-pozíciókban	(16 477)	(2 385)	16 784	(9)

2016 millió forintban	0–3 hónap	3–6 hónap	6–12 hónap	1 éven túli
Átárazódási gap EUR-pozíciókban	35 081	(28 067)	6 716	(5 652)
Átárazódási gap HUF-pozíciókban	(239 022)	2 142	55 093	436 572
Átárazódási gap CHF-pozíciókban	6 315	(3 284)	12 105	0
Átárazódási gap USD-pozíciókban	6 453	2 326	8 195	122

Derivatívák szerződéses cash flow-inak lejáratai

A derivatívák nettó értéken kerülnek feltüntetésre.

2016 millió forintban	Összes szerződéses pénzáram	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túl
HUF	(81 326)	(59 567)	(77 920)	44 891	11 270
EUR	43 454	(42 207)	129 027	(34 807)	(8 559)
CHF	(10 771)	432	(11 074)	-	(129)
USD	44 101	81 109	(30 799)	(6 208)	0
Egyéb	11 763	19 506	(7 743)	-	-

2015 millió forintban	Összes szerződéses pénzáram	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túl
HUF	(256 747)	(141 002)	(124 578)	4 716	4 116
EUR	249 190	125 783	126 299	130	(3 022)
CHF	5 614	6 139	(347)	0	(179)
USD	1 420	2 616	(1 195)	0	0
Egyéb	6 411	7 828	(1 417)	0	0

35.9. Működési kockázat

Meghatározás és áttekintés

A vonatkozó szabályozással (az Európai Parlament és Tanács 2013. június 26-án elfogadott 575/2013. sz. EU rendelete a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások új prudenciális követelményeire vonatkozóan, valamint az Európai Parlament és Tanács 2013. június 26-án elfogadott 2013/36/EU rendelete a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáféréstől és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről) összhangban az Erste Hungary a működési kockázatot úgy határozza meg, mint „belső folyamatok nem megfelelő működéséből, emberi- vagy rendszerhibákból, vagy jogi kockázatokkal járó külső eseményekből eredő veszteség kockázata. A működési kockázat megállapítására kvalitatív és kvantitatív módszereket alkalmaz az Erste Hungary. A nemzetközi gyakorlat szerint a működési kockázat kezelésének felelőssége a középvezetésre hárul.

Alkalmazott módszerek és eszközök

A kvantitatív mérési módszerek a belső veszteséggel kapcsolatos tapasztalatok adatain alapulnak, amely ennek megfelelően az Erste Group standard módszertana szerint kerül gyűjtésre és rögzítésre a központi rendszerbe. A korábban elő nem fordult, ám lehetséges veszteségek számba vétele forgatókönyvek felállításával és külső adatok felhasználásával történik.

Az Erste Hungary szabályozói jóváhagyást kapott az AMA megközelítésre 2009-ben. Az AMA a működési kockázat mérésének fejlett módja. Az AMA szerint a tőkekövetelmény belső VaR modell alkalmazásával kerül kiszámításra, amely során figyelembe kell venni a belső adatokat, külső adatokat, forgatókönyv-elemzéseket, üzleti környezetet és a belső kockázatellenőrzési tényezőket. A működési kockázat tőkeigényének számítása központilag történik; az Erste Group csoportszinten számítja a tőkekövetelményt, amelyet a leányvállalataira allokál.

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

A kvantitatív módszereken túl, olyan kvalitatív módszereket is alkalmaz az Erste Hungary a működési kockázat meghatározására, mint pl. a kockázatfelmérések (Kockázatellenőrzés és Önértékelés). Az ilyen, szakértők által végzett felmérések kockázatellenőrzési eredményeit és javaslatait a középvezetők rendelkezésére bocsátják, amely segíti őket a működési kockázatok csökkentésében. Az Erste Hungary bizonyos kulcsfontosságú mutatókat időszakosan áttekint, hogy az esetlegesen veszteségekhez vezető kockázati potenciál-változásokat időben észlelje.

Az Erste Hungary az Erste Group biztosítási programjának része, amely 2004. évi bevezetése óta csökkenti az Erste Hungary hagyományos vagyont biztosítási igényeinek kielégítésével járó költségeket, módot adva arra, hogy további biztosítást kössön a korábban nem biztosított bank-specifikus kockázatokra. Ez a megoldás egy a külső piacokon is jelen lévő, erre a célra fenntartott viszontbiztosító vállalkozás segítségével osztja el a veszteségeket az Erste Group cégei között.

Az alkalmazott kvantitatív és kvalitatív módszerek a fent bemutatott kockázatmérséklési intézkedésekkel együttesen alkotják az Erste Hungary működési kockázati keretét. A működési kockázatról különféle jelentéseken keresztül időszakos információt biztosítanak a Vezetőség és az Igazgatóság felé, ide értve a negyedéves felsővezetőségi jelentést, amely tartalmazza a friss veszteségeket, a veszteségek pontosítását, a kockázatelemzésekből nyert kvalitatív információt és a kulcsfontosságú kockázati mutatókat, valamint az Erste Hungary-re vonatkozó működési VaR-t.

A Működési Kockázatkezelési Bizottság, amely a működési kockázati kitétség enyhítéséért felelős, negyedévente ül össze. A bizottság célja minden működési kockázatkezeléssel kapcsolatos téma megvitatása. A bizottság tagjai a Bank kulcsfontosságú döntéshozói közül kerülnek ki.

Üzletmenet-folytonosság kezelése

Előre nem látható események előfordulására, mint pl. válság, üzletmenet-folytonossági tervet („BCP”) határozott meg az Erste Hungary. A BCP-k előre meghatározott eszközöket, folyamatokat, forrásokat, szerepeket és felelőségeket tartalmaznak, amelyek célja az ilyen válságokra adott haladéktalan és hatékony reakció.

Működési kockázati események megoszlása

Az alábbiakban az Új Bázeli Tőkeegyezményben meghatározott működési kockázati eseménytípusok forrásai kerülnek részletezésre. Az eseménytípus kategóriái a következők:

Belső csalás:

Olyan cselekménytípusok miatti veszteségek, amelyek célja vagyon elsikkasztása és eltulajdonítása, vagy szabályozások, törvény vagy a társaság politikájának megkerülése, kivéve a diverzitási / diszkriminációs eseményeket, amelyben legalább egy külső fél érintett.

Külső csalás:

Olyan cselekménytípusok miatti veszteségek, amelyek célja vagyon elsikkasztása és eltulajdonítása, vagy a törvény megkerülése harmadik fél által.

Foglalkoztatás és munkahelyi biztonság:

Foglalkoztatással, a foglalkozás-egészségügyi törvényekkel vagy megállapodásokkal összeegyeztethetetlen cselekményből, személyi sérülések kárigényének kifizetéséből vagy diverzitási / diszkriminációs eseményekből származó veszteségek.

Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlatok:

Gondatlanságból egy ügyfél felé nem teljesített szakmai kötelezettségből (ide értve a bizalmi és megfelelési előírásokat), vagy egy termék jellegéből vagy konstrukciójából eredő veszteségek

Fizikai eszközök károsodása:

Fizikai eszközök természeti katasztrófa vagy egyéb események miatti megsemmisüléséből vagy károsodásából eredő veszteségek.

Üzleti zavar és rendszerleállás:

Az üzletmenet megakadásából vagy rendszerleállásból eredő veszteségek.

Végrehajtás, átadás és folyamatkezelés:

A sikertelen tranzakció-feldolgozásból vagy folyamatkezelésből, vagy kereskedelmi partnerekkel és beszállítókkal való kapcsolatokból eredő veszteségek.

Az operatív kockázati veszteség legnagyobb része külső csalásokhoz köthető. (Az esetek súlyossága szempontjából 30%, gyakoriság szerint 75%. A megfigyelési periódus: 2017. január 1-2017. december 31.)

36) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

A következőkben kerül bemutatásra, hogy miként állapítja meg az Erste Hungary az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékét. Ezek közé tartoznak az Erste Hungary becslései arra vonatkozóan, hogy a piaci szereplő mit feltételezne az instrumentumok értékelésekor.

Származékos ügyletek

Az eredménnyel szemben valós értéken, a piacon megfigyelhető adatok alapján értékelt származékos termékek főként kamat swapok és kamat opciók, deviza swapok és határidős devizaszerződések. A leggyakrabban alkalmazott értékelési technikák közé tartoznak a jelenérték számítást alkalmazó határidős árazási és swap modellek. A modellek különféle alapadatokat tartalmaznak úgy, mint a deviza spot és határidős árfolyamok, valamint a kamatlábgörbék.

Értékesíthető pénzügyi befektetések

Az értékelési technikák vagy árképzési modellek alkalmazásával értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök elsősorban hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból állnak. Az ilyen eszközök értékelése a piacon megfigyelhető adatokat felhasználó modellek alkalmazásával történik.

Egyéb kereskedési célú eszközök

Az értékelési technikák alkalmazásával értékelt egyéb kereskedési célú eszközök bizonyos hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból áll. Az Erste Hungary az értékpapírokat diszkontált cash-flow alapú értékelési modellek alkalmazásával értékeli, amelyek megfigyelhető adatokat tartalmaznak. A megfigyelhető alapadatok közé tartoznak az aktuális kamatlábakra és közvetítői kimutatásokra vonatkozó feltételezések.

Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal

Ez a sor azokat a pénzügyi instrumentumokat tartalmazza, amelyek valós értékét a jegyzett piaci árak alapján állapítják meg.

Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek és bankközi kihelyezések

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek és a bankközi kihelyezések valós értékét a jövőbeni cash flow-kat diszkontálásával és a kamathatások egyidejű figyelembevételével került kiszámításra. A hitelek és előlegek homogén csoportokba rendezése a lejárat alapján történt.

Szerződés szerinti lejárat nélküli kötelezettségek

A szerződés szerinti lejárat nélküli kötelezettségek esetében a könyv szerinti érték a valós érték. Egyéb kötelezettségek valós értékét az aktuális kamatkörnyezet és a saját hitelkockázat változásainak figyelembevételével kerül megállapításra.

Az Erste Hungary a következő hierarchiát alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékelésének bemutatására, amely tükrözi az pénzügyi instrumentumok valós értékének megállapítási folyamatában alkalmazott egyedi alapadatok jelentőségét:

1. szint: olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése az ilyen eszközök vagy források aktív piacon jegyzett (módosítás nélküli) ára alapján történik. Ide tartoznak azok a pénzügyi instrumentumok, amelyekkel valamely tőzsdén megfelelő mennyiségben kereskednek, valamint a tőzsdén forgalmazott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket megfelelő mélységű vagy likvid derivatívával rendelkező számos piaci résztvevő jegyez.
2. szint: Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése (nem aktív piacokon vagy hasonló eszközök vagy források aktív piacon) jegyzett árak, valamint a megfigyelhető jegyzett árakra épülő input adatok alapján történik. Ebbe beletartoznak a likvid mögöttes instrumentumokból származó hozamgörbék vagy hasonló instrumentumokból származó árak.

3. szint: az input adatok nem megfigyelhetők. Ide tartozik a hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, valamint a korábbi volatilitások használata.

A nem valós értéken értékelt nem pénzügyi instrumentumok valós értéke a 2. ill. 3. szinten került kimutatásra.

A visszavett járműveket tartalmazó „Értékesítésre szánt eszközök” a 2. szinten kerülnek bemutatásra. Az értékelés alapja az EUROTAX-katalógus, egy nyilvános adatbázis, amely a bankok és biztosítótársaságok által végzett értékelés széles körben elfogadott hivatkozási alapja. A referenciaárát a járművek látható egyedi jellemzőinek (pl. karcolások, sérülések) figyelembevételével pontosítják, a hasonló jellemzőkkel rendelkező járműveket érintő tranzakciók figyelembevételével.

A „Befektetési célú ingatlanok” a 3. szinten kerülnek bemutatásra. A nyereségtermelési szemléletű értékelés kulcseleme az adott területen megfigyelhető bérleti díj. Az alapárát az értékbecslők pontosítják, akik az egyedi jellemzők (pl. terasz, padló) értékelésekor korrekciós elemeket állapítanak meg. Az értékelést EUFIM tanúsítással (az EN 45013 norma szerint kidolgozott magyar tanúsítási rendszer) és az adott területen tapasztalattal rendelkező, független értékbecslő végzi.

A 3. szinten a “Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök” és az “Értékesíthető pénzügyi eszközök” kerülnek bemutatásra. A nem megfigyelhető elemek a “kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök” értékelésében a CVA (credit value adjustment) és a DVA (debit value adjustment), amelyek a származtatott ügyletek partner kockázatát mutatják. Az Erste Hungary úgy értékeli, hogy egy alternatív kockázat modellezési módszer nem hozna lényegesen eltérő eredményt. Az “Értékesíthető pénzügyi eszközök” VISA Inc. részesedést tartalmaz, aminél a 3. szintű értékelésben szerepel egy diszkont egy minimális tartási időszaktól függő kifizetéssel kapcsolatban. Ennek értékelésére nincs alternatív értékelési módszer.

A pénzügyi eszközök akkor kerülnek átsorolásra az 1. szintről a 2. szintre, ha év közben megszűnik az aktív kereskedésük és ennek következtében a valós értékük megfigyelhető piaci inputok alapján, értékelési módszerek használatával történik. 3. szintről a 2. szintre akkor történik átsorolás, ha a piaci likviditás megnő, ami kiküszöböli az értékeléshez használt jelentős, nem megfigyelhető inputok szükségességét. A 3. szintre történő átsorolás olyan változásokat tükröz a piaci körülményekben, amelyek eredményeképp az instrumentumok kevésbé likviddéválnak. Nem történtek átsorolások az üzleti év során.

Az alábbi táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének megállapításához alkalmazott értékelési módszereket részletezi:

2017	Aktív piacon jegyzett piaci árak	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell	Összesen
	1. szint	2. szint	3. szint	
millió forintban				
Származékos pénzügyi eszközök pozitív piaci értéke	128	20 955	0	21 083
Kereskedési célú értékpapírok	14 898	107 553	171	122 622
Értékesíthető pénzügyi eszközök	114 899	8 024	13 842	136 765
Eszközök összesen	129 925	136 531	14 014	280 470
Származékos pénzügyi eszközök negatív piaci értéke	183	14 909	0	15 092
Kereskedési tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	70	0	0	70
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	37 584	0	37 584
Kötelezettségek összesen	253	52 493	0	52 746

2016	Aktív piacon jegyzett piaci árak	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell	Összesen
	1. szint	2. szint	3. szint	
millió forintban				
Származékos pénzügyi eszközök pozitív piaci értéke	114	13 662	1 620	15 397
Kereskedési célú értékpapírok	85 493	32 165	0	117 658
Értékesíthető pénzügyi eszközök	105 465	30 506	999	136 970
Eszközök összesen	191 072	76 333	2 619	270 025
Származékos pénzügyi eszközök negatív piaci értéke	58	11 280	0	11 337
Kereskedési tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	1 060	0	0	1 060
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	24 481	0	24 481
Kötelezettségek összesen	1 118	35 761	0	36 879

A következő táblázat a 3. szintű kategórián belüli mozgásokat mutatja be:

millió forintban	2017.01.01	Vásárlás	Eladás/ rendezés	Átfogó jövedelem- ben kimutatott nyereség/veszteség	Eredmény- ben elszámolt nyereség/veszteség	3. szintbe átsorolás	Átsorolás 3. szint- ből	Árfolyam hatás	2017.12.31
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 620	171	0	0	(68)	0	(1 531)	(21)	171
Származékos pénzügyi eszközök & Fedezeti kapcsolatba bevont származékos pénzügyi eszközök	1 620	0	0	0	(68)	0	(1 531)	(21)	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	2 041	0	(4 847)	(19)	3 769	12 981	0	(83)	13 842
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	(5)	0	5	0	0
Kereskedési tevékenységből származó pénzügyi kö- telezettségek	12 232	0	0	0	0	0	(12 232)	0	0

millió forintban	2016.01.01	Vásárlás	Eladás/ rendezés	Átfogó jövedelem- ben kimutatott nyereség/veszteség	Eredmény- ben elszámolt nyereség/veszteség	3. szintbe átsorolás	Átsorolás 3. szint- ből	Árfolyam hatás	2016.12.31
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 829	0	0	0	(247)	479	(401)	(39)	1 620
Származékos pénzügyi eszközök & Fedezeti kapcsolatba bevont származékos pénzügyi eszközök	1 829	0	0	0	(247)	479	(401)	(39)	1 620
Értékesíthető pénzügyi eszközök	4 696	1 309	(4 060)	289	(304)	1 028	(980)	64	2 041
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	(18)	(101)	119	(0)	(0)
Kereskedési tevékenységből származó pénzügyi kö- telezettségek	0	12 000	0	0	232	0	0	0	12 232

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A változó kamatozású hitelek és előlegek könyv szerinti értéke az eszköz piaci árát tükrözi az Erste Hungary feltételezése alapján. A nem változó kamatozású hitelek és előlegek esetén a diszkontált cash flow modellt használjuk a különböző feltételezések alapján, ide értve az aktuális és várható jövőbeli hitelezési veszteségeket, valamint piaci kamatlábakat.

A betétek és nem jegyzett betéti jegyek esetén a diszkontált cash flow modellt használjuk a lejáratig hátralévő futamidőknek megfelelő aktuális kamatláb hozamgörbének alapján.

A következő táblázat a nem valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értékét mutatja:

2017 millió forintban	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint	
ESZKÖZÖK	1 865 592	1 917 702	646 894	46 677	1 224 131	
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	21 324	21 324	21 324	0	0	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	68 672	68 961	0	0	68 961	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 123 696	1 150 654	0	0	1 150 654	
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	651 900	676 764	625 571	46 677	4 516	
FORRÁSOK	1 838 208	1 837 056	0	41 858	1 795 198	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	202 560	198 730	0	0	198 730	
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 540 899	1 541 759	0	0	1 541 759	
Kibocsátott értékpapírok	44 083	45 900	0	40 595	5 305	
Hátrasorolt kötelezettségek	50 666	50 666	0	1 263	49 403	
2016 millió forintban	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint	
ESZKÖZÖK	1 709 449	1 714 422	547 896	4 568	1 166 089	
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	106 050	106 050	106 050	0	0	
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	145 499	145 624	0	0	145 624	
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 021 232	1 016 334	0	0	1 016 334	
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	436 668	446 414	441 845	4 568	0	
FORRÁSOK	1 721 960	1 709 471	0	19 909	1 689 562	
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	213 655	205 107	0	0	205 107	
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 419 097	1 414 033	0	0	1 414 033	
Kibocsátott értékpapírok	38 403	38 891	0	15 024	23 868	
Hátrasorolt kötelezettségek	50 805	51 440	0	4 885	46 555	
2017 millió forintban	Megjegyzés	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint
Eszközök, amelyek valós értéke a Kiegészítő mellékletben szerepel		10 347	10 347	0	0	10 347
Befektetési célú ingatlanok		10 347	10 347	0	0	10 347
Eszközök, amelyek valós értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra		8 114	8 114	0	1	8 113
Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)	21	1	1	0	1	0
Visszavett eszközök (IAS 2)	22	8 113	8 113	0	0	8 113

2016 millió forintban	Megjegyzés	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint
Eszközök, amelyek valós értéke a Kiegészítő mellékletben szerepel		10 620	12 580	0	0	12 580
Befektetési célú ingatlanok		10 620	12 580	0	0	12 580
Eszközök, amelyek valós értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra		11 338	11 338	0	187	11 150
Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)	21	187	187	0	187	0
Visszavett eszközök (IAS 2)	22	11 150	11 150	0	0	11 150

37) Pénzügyi instrumentumok kategóriánként az IAS 39-nek megfelelően

2017

millió forintban	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Kereskedési célú eszközök	Értékesíthető eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	Összesen
ESZKÖZÖK							
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	21 324	0	0	0	0	0	21 324
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	143 705	0	0	0	143 705
Származékos pénzügyi eszközök	0	0	21 083	0	0	0	21 083
Egyéb kereskedési célú eszközök	0	0	122 622	0	0	0	122 622
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	136 765	0	0	136 765
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	651 900	0	0	0	0	651 900
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	68 672	0	0	0	0	0	68 672
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 123 696	0	0	0	0	0	1 123 696
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	27 791	27 791
Összesen	1 213 692	651 900	143 705	136 765	0	27 791	2 173 853
KÖTELEZETTSÉGEK							
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	15 162	0	0	0	15 162
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	0	15 092	0	0	0	15 092
Egyéb kereskedési célú kötelezettségek	0	0	70	0	0	0	70
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	37 584	0	37 584
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	37 584	0	37 584
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	1 787 542	1 787 542
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	0	202 560	202 560
Ügyfelek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	0	1 540 898	1 540 898
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	0	44 083	44 083
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	30 228	30 228
Összesen	0	0	15 162	0	37 584	1 817 770	1 870 516

2016

millió forintban	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Kereskedési célú eszközök	Értékesíthető eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	Összesen
ESZKÖZÖK							
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	106 050	0	0	0	0	0	106 050
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	133 055	0	0	0	133 055
Származékos pénzügyi eszközök	0	0	15 397	0	0	0	15 397
Egyéb kereskedési célú	0	0	117 658	0	0	0	117 658

eszközök							
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	137 749	0	0	137 749
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	436 668	0	0	0	0	436 668
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	145 499	0	0	0	0	0	145 499
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 021 232	0	0	0	0	0	1 021 232
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	27 486	27 486
Összesen	1 272 781	436 668	133 055	137 749	0	27 486	2 007 739
KÖTELEZETTSÉGEK							
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	12 398	0	0	0	12 398
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	0	11 337	0	0	0	11 337
Egyéb kereskedési célú kötelezettségek	0	0	1 060	0	0	0	1 060
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	24 481	0	24 481
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	24 481	0	24 481
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	1 671 155	1 671 155
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	0	213 655	213 655
Ügyfelek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	0	1 419 097	1 419 097
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	0	38 403	38 403
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	32 429	32 429
Összesen	0	0	12 398	0	24 481	1 703 584	1 740 463

38) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak

Az alábbi táblázat a könyvvizsgálók, az Ernst & Young által a 2016-os és PwC által a 2017-es pénzügyi évben felszámított alapvető könyvvizsgálói díjakat és adótanácsadási díjakat mutatja be

millió forintban	2016	2017
	408	204

A teljes, Ernst & Young felé 2016-ban felmerült egyenleg 222 millió Ft audit díjból, 75 millió Ft adó tanácsadási szolgáltatás díjból és 111 millió Ft egyéb szolgáltatás díjból tevődik össze (bruttó összegek, az áfát tartalmazzák).

A teljes, PwC felé 2017-ben felmerült egyenleg 183 millió Ft audit díjból és 21 millió Ft egyéb, vélemény kiadását magában foglaló szolgáltatásból tevődik össze (bruttó összegek, az áfát tartalmazzák).

39) Független kötelezettségek

A pénzügyi ügyletek kielégítése érdekében az Erste Hungary különféle visszavonhatatlan és független kötelezettségeket vállal. Ezek közé pénzügyi garanciák, akkreditívek és egyéb le nem hívott hitelezési kötelezettségek tartoznak. Bár az ilyen kötelezettségeket nem lehet feltüntetni a mérlegben, ezek hitelezési kockázattal járnak, és ezért a Bank általános kockázatának részét képezik.

millió forintban	2016	2017
Visszavonhatatlan függő kötelezettségek	191 958	299 932
Garanciák	23 855	31 710
Visszavonhatatlan hitelkeretek	165 989	265 686
Import akkreditívek	2 114	2 536
Visszavonható függő kötelezettségek	104 358	98 188
Visszavonható hitelkeretek	104 358	98 188
Egyéb függő kötelezettségek	1 290	3 800
Peres eljárások	192	2 409
Egyéb	1 098	1 391
Összesen	297 606	401 920

Kapcsolódó céltartalékokat lásd a 25. megjegyzésben a 46. oldalon.

Peres eljárások

Az Erste Hungary érintett jogvitákban, amelyek legtöbbször szokásos banki tevékenysége során merült fel. Az ilyen eljárások várhatóan nem lesznek jelentős negatív hatással a Bank pénzügyi helyzetére vagy nyereségességére.

Ezek az eljárások nagymértékben a fogyasztókkal kötött szerződések záradékainak érvényességével kapcsolatos vitákhoz kapcsolódnak. A fogyasztók a bankokkal szemben – beleértve a Bankot is – a devizahitelekkel kapcsolatban pert indítottak, a szerződések érvénytelenségére vonatkozóan. Ezen peres eljárások a 2014. évi fogyasztói hitelekre vonatkozó jogszabályok értelmében felfüggesztésre kerültek, amíg az ügyfelekkel való elszámolások befejeződnek. Mivel ebben az időszakban további keresetek nem nyújthatók be a felfüggesztésre került ügyekben, a Bank alperesi pozícióban marad. Az elszámolástól függetlenül a fogyasztók további peres eljárásokat kezdeményeznek. Mindezen bizonytalanságok megnehezítik az esetleges hatások számszerűsítését.

Tovább növelte az ügyek kimenetelének bizonytalanságát, hogy a magyar bíróságok az Európai Bíróság 2014. évi fogyasztói hitelekre vonatkozó jogszabályokkal kapcsolatos előzetes döntését is figyelembe veszik számos eljárásnál (4 ügy a Bankkal, 4 egyéb magyar bankokkal szemben). Az Európai Bíróság elé terjesztett kérdések a deviza hitelszerződések 2014-es fogyasztói hitel törvénynek és a 93/13/EEC Council Directive fogyasztókat védő rendelkezéseinek való megfelelést vizsgálják. Ezen függőben lévő ügyek eredményeképp számos más folyamatban lévő ügyet felfüggesztettek amíg az Európai Bíróság meghozza az előzetes döntést. Továbbá abban az esetben, ha az Európai Bíróság döntése kedvezőbb lenne a felperesek számára, az a Bank ellen folyó perek számának az növekedéséhez vezethetne.

40) Hátralévő lejáratok elemzése

A Bank pénzügyi eszközeinek és forrásainak hátralévő futamidők szerinti bontása a következőképpen alakult:

millió forintban	2016		2017	
	Éven belüli	Éven túli	Éven belüli	Éven túli
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	106 050	0	21 324	0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	91 965	41 090	93 138	50 567
Értékesíthető pénzügyi eszközök	5 975	131 774	13 767	122 998
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	58 330	378 338	117 235	534 665
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	145 499	0	68 671	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	253 592	767 640	249 730	873 967
Tárgyi eszközök	0	8 991	0	18 947
Befektetési célú ingatlanok	0	10 620	0	0
Immateriális javak	0	18 310	1	25 564
Adókövetelések	1 000	0	704	0
Halasztott adókövetelések	0	33	0	0
Értékesítésre szánt eszközök	187	0	0	1
Egyéb eszközök	21 898	5 588	25 428	2 363
Eszközök összesen	684 497	1 362 384	589 998	1 629 071
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	71 884	91 172	86 963	64 917
Ügyfelek által elhelyezett betétek	592 960	826 136	557 656	983 242
Kibocsátott értékpapírok	9 507	28 896	3 354	40 730
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	8 222	4 176	10 916	4 247
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	24 481	0	37 584
Céltartalékok	4 663	20 493	4 672	4 019
Adókötelezettségek	9	0	0	0
Halasztott adókötelezettségek	0	238	0	584
Egyéb kötelezettségek	32 244	186	16 619	13 609
Hátrasorolt kötelezettségek	0	50 599	0	50 681
Saját tőke	0	281 015	0	339 278
Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	0	0	0	0
Anyavállalatra jutó saját tőke	0	281 015	0	339 278
Források összesen	719 489	1 327 392	680 180	1 538 891

41) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően

Az Erste Bank Hungary tőkegazdálkodási politikájának elsődleges célja, hogy biztosítsa, hogy az Erste Bank Hungary megfeleljen a külső tőkekövetelményeknek, és erős hitelminősítésekkel és stabil tőkemutatókkal rendelkezzen üzletmenetének támogatása és a részvényesi érték maximalizálása érdekében.

Az Erste Bank Hungary a gazdasági körülmények változásának és tevékenységei kockázati jellegének megfelelően kezeli és módosítja tőkeszerkezetét. A tőkeszerkezet fenntartása vagy módosítása érdekében az Erste Hungary módosíthatja a részvényesi osztalék- és egyéb kifizetéseket. Az előző években érvényes célok, irányelvek és folyamatok nem változtak.

A számítás a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően készül, mely megfelel az uniós előírásoknak és konszolidált IFRS alapon készülnek.

A Bank és az Erste Hungary 2017 és 2016 során teljes mértékben megfelelt a vele szemben támasztott minden külső tőkekövetelménynek.

millió forintban	2016	2017
Tier 1 tőke levonások előtt	237 633	339,278
Levonandó tételek a Tier 1 tőkéből (-)	20 478	70 889 ¹⁾
Tier 1 tőke levonások után	217 155	268 389
Tier 2 tőke	55 813	52 676
Levonandó tételek a Tier 2 tőkéből (-)	0	(3 061)
Szavatoló tőke	272 968	324 126
Kockázat alapján súlyozott eszközök (hitelezési kockázat alapján)	1 118 618	1 227 477
Hitelkockázat tőkekövetelménye	89 489	98 198
ebből IRB módszer alapján	79 050	90 500
ebből standard módszer alapján	10 439	7 698
Piaci kockázat tőkekövetelménye	2 803	1 376
ebből egyszerű módszer alapján kalkulált	2 803	1 376
ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 067	1 321
ebből tőkeinstrumentumok	4	43
ebből nyitott deviza pozíciók	1 732	12
Egyéb tőkekövetelmény a hitelezési értékelési különbözetre vonatkozóan	551	668
2. pillér követelménye (csak Bank)	0	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	30 605	34 536
Tőkekövetelmény alapja	1 543 096	1 684 729
Tőkekövetelmény összesen	123 448	134 778
Tier 1 mutató	14,07%	15,93%
Tőke megfelelési mutató	17,69%	19,24%
Tőke megfelelési mutató a 2. pillér levonásai után	17,69%	19,24%

1) A levonandó tételek tartalmazzák a 40 milliárd Ft osztalékot, amelyre az éves közgyűlésen javaslat került benyújtásra, de az a beszámoló aláírásáig nem került elfogadásra.

42) Mérlegfordulónap utáni események

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

43) 2016. és 2017. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai

Cég neve	Az Erste Bank Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése (%) 2016.12.31	Az Erste Bank Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése (%) 2017.12.31
Leányvállalatok:		
Erste Befektetési Zrt.	100%	100%
Erste Lakáslízing Zrt.	100%	100%
Erste Ingatlan Kft.	100%	100%
Sió Ingatlan Invest Kft.	100%	100%
Erste Lakástakarék Zrt.	100%	100%
Erste IN-FORG Kft.	100%	beolvadt a Collat-Reál Kft-be
Collat-reál Kft.	100%	100%
Erste Jelzálogbank Zrt.	100%	100%
Egyéb befektetések:		
Erste Vienna Insurance Group Zrt.	5%	5%
Budapest Stock Exchange Ltd.	2,3%	2,3%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2,1%	2,1%
Kisvállalkozás-fejlesztési Pénzügyi Zrt.	1,1%	1,1%
MasterCard Incorporated (USD)	0,01%	eladásra került
VISA Incorporated (USD)	0,002%	0,0005%

Üzleti Jelentés

az

**Erste Bank Hungary bankcsoport. 2017. évi Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült
Konzolidált éves beszámolójához**

Budapest, 2018. április 13.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2017. évi konszolidált éves beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a Bank és leányvállalatai (továbbiakban Erste Hungary) tevékenységének összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bankcsoport működésére hatással voltak

Tartalom

A bankcsoport üzleti környezete, céljai és stratégiája	3
Termékkála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	4
A bankcsoport főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok.....	6
Pénzügyi adatok	8
Leányvállalatok működése	9
A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	12
foglalkoztatáspolitiká	12
Telephelyek bemutatása	12
Oktatáspolitiká.....	12
Társadalmi küldetés és szponzoráció	13
Mérleg fordulónap utáni események	17
1..... számú melléklet: A Bankcsoport fiókhálózata 2017. december 31-i állapot szerint:	18
2..... számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés.....	22
3..... számú melléklet: Nem pénzügyi kimutatás	50

A BANKCSOPORT 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 idő-szakához viszonyítva. Mind az áruk, mind a szolgáltatások kivételével 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, dohányárak 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 dohányárak 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 fogja támogatni. Azonban a Brexithez, 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 hátterében a forinthitelek volumennövekedése állt. A kkv-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 bankadó-csökkentés 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 Hungary a növekedési lehetőségekre fókuszál és továbbra is jelentős lakossági és vállalati szerepvállalást tervez Magyarországon. Továbbá az Erste Hungary 2017 februárjában az évtized egyik legnagyobb magyar banki akvizícióját zárta le a magyarországi Citibank lakossági üzletágának megvásárlásával. Az akvizíciós folyamat során, előre lépve a vagyonekezelésben, az Erste Hungary elindította az új Erste World szegmensét 2016 márciusában, kiegészítve a meglévő prémium és privát banki szolgáltatásait. Az Erste Bank Hungary Zrt. 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 Hungary 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 Hungary 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, az Erste Hungary 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 az Erste Hungary 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 középvállalati 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 Bankcsoport működési formájának megváltozása

A Bankcsoport 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

Az Erste Bank Hungary Zrt. 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 várokozásokat 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. Várokozásaink szerint a fentiek a jövőben is kedvező környezetet fognak teremteni a jelzáloghitel-kihelyezéseknek. 2018-ban, ugyan alacsonyabb mértékben, de továbbra is bővülő piacra számítunk. Az Erste Hungary 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 Hungary egyik első bankként nyert el a kereskedelmi bankok közül, továbbá Bankcsoportunk 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 Hungary esetében – befogadás tekintetében a minősített hitel bevezetése óta – 80%-nál is magasabb értéket mutat. A minősített hitelt építésre, illetve lakáscélú hitelkiváltásra is igénybe lehet venni. Emellett természetesen lakásvásárlásra is fordíthatják az Erste kölcsönét az ügyfelek.

A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport addigi hitelkártya terméke kivezetésre 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 Bankcsoportunk 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 Hungaryval kötött szerződése alapján a munkavállalóknak biztosított bankszámlák megújultak: négy új számlacsomagot vezetett be a Bankcsoport, mellyel célunk a munkabérüket Bankcsoportunkhoz 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 havi díjas 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 egyszerű megtakarítások termékkörben 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.

Az Erste Hungarynál 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 ügyfeleink 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 közép távon is kamatkockázat nélkül vehettek ügyfeleink 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 ügyfeleink körét.

A vállalati üzletágban is meghatározó szempontként kezeljük a hitelezési folyamat ügyfélszemponitú megközelítését és rendszertámogatás szintjének növelését, ami hozzájárul a mind magasabb szintű ügyfélkiszolgálás 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 szegmensekben. 2017 folyamán ezt a helyzetet még sikerült stabilizálnunk is, mivel organikusán is tudtunk nőni. A Citibank integráció kapcsán bővítettük a termékkálánkat, 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 BANKCSOPORT FŐBB ERŐFORRÁSAI ÉS KOCKÁZATAI, AZ EZEKSEL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK ÉS BIZONYTALANSÁGOK

Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatlábckockázat kezelése)

A banki könyvi kamatlábckockázat mérésére a Bankcsoport 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 Bankcsoport kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelní és minősíteni a Bankcsoport 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 Bankcsoport vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatlábckockázati kitétségek alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

- kiértékelje a Bankcsoport 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 Bankcsoport elegendő tőkével rendelkezik-e az adott nagyságú kamatláb-kockázatot vállalásához;
- a kamatkockázatot érintő döntéseket hozzon.

Likviditási kockázatkezelés

A Bankcsoport 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 Bankcsoport mennyi ideig lenne képes fizetési kötelezettségeinek eleget tenni. Az ALM feladata, hogy összehangolja a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek lejáratát 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 szegmensben belül megfigyelhető volt a lekötött betétekből látra szóló betétekbe történő áramlás.

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

Kamatkockázat-kezelés

A Bankcsoport 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 kitétséget jelzett, a belső és külső limiteket egyaránt teljesítették az év során.

Saját tőke piaci értékének érzékenysége:

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

1. 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 időszávokba 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 hitelekből 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 hitelekben adódóan - eszköz többlettel rendelkezünk. Az alábbi táblázat nem tartalmazza a modellezett lejáratú látra szóló betét állományt.

2. tábla

Adatok millió Ft-ban

2017	0 - 3 hónap	3 - 6 hónap	6 - 12 hónap	Éven túl
EUR pozíció átárazódási gap-je	-36.587	16.853	2.453	744
HUF pozíció átárazódási gap-je	-388.820	95.380	74.357	606.877
CHF pozíció átárazódási gap-je	5.478	1.749	7.262	53
USD pozíció átárazódási gap-je	-16.477	-2.385	16.784	-9

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

Pénzügyi adatok

A Bankcsoport adózott eredménye kimagaslóan pozitív 2017-ben, ami jelentős javulást mutat 2016. év végéhez viszonyítva. A Bankcsoport visszaállt a növekedési pályára, a bevételek 16%-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 Bankcsoport mérlegfőösszege év végére 2.219 milliárd Ft volt, amely 8,4%-kal magasabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény 54,7 milliárd Ft-ot tett ki.

2017. év végén a Bankcsoport eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. A lejáratig tartott értékpapírok összességében mintegy 215 milliárd Ft-tal növekedett, ugyanakkor a mérlegfőösszegegen belül képviselt részaránya csak 8%-kal lett magasabb.

Ezzel párhuzamosan csökkenés tapasztalható a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában (3% vs 7% 2016-ban), illetve az MNB-nél elhelyezett betétekben is (1% vs 5% 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.

Az Ügyfelekkel szembeni nettó követelések nominális állománya jelentősen emelkedett, köszönhetően főként a növekvő hitelfolyósításoknak és a Citibankból átvett hitelportfóliónak. A növekedés összességében 102 milliárd Ft. 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.

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 mérlegfőösszegegen belül a tavalyi 10%-os szinten maradt.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány nagymértékben, 122 milliárd Ft-tal emelkedett, emellett a mérlegfőösszegegen belüli részarány maradt változatlanul a 2016-os szinten 69%. Az emelkedés hátterében a Citibank lakossági üzletágának megvásárlása áll, mely jelentős betétállomány növekedést eredményezett a Bankcsoport 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 217 milliárd Ft-tal történő növekedése a Bank egyedi könyveiben, melyet a Csoportba tartozó lakástakarékpénztár betétgyűjtése egészített ki a konszolidált szintű össznövekedésre (122 mrd Ft a Bank egyedi 90 mrd Ft-hoz képest). A Bankcsoport a lakossági betétek tekintetében 7,92%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 189 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 mérlegfőösszegegen belüli részaránya 15%-ra emelkedett.

A Bankcsoport működési bevételei jelentősen emelkedtek, emellett költségei kisebb mértékben nőttek az előző évhez képest, így összességében 54,7 milliárd Ft-os adózás utáni nyereséget realizált a Bankcsoport 2017. év végén.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevétel 2017-ben 15,3%-kal (8,7 milliárd Ft-tal) magasabb 2016. év végéhez képest.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 2,6 milliárd Ft-tal emelkedtek, valamint a fizetett kamatok 6 milliárd Ft-tal (-39%) 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 állománynak köszönhető.

Mérsékeltebb kamatbevétel adódik a jegybanknál elhelyezett bankközi kihelyezések esetén.

A kamat ráfordítás oldali 6 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 Bankcsoport jutalék és díj eredménye is javult (részben a Citi akvizíció miatt), 4,5 milliárd Ft-tal magasabb, mint a 2016. decemberi eredmény. A növekedés hátterében 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.

A Pénzügyi műveletek eredményében 4 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 árfolyameredménynek köszönhető.

2017-ben 59 milliárd Ft-ot tettek ki az éves működési költségek, ami 15,2 %-os növekedést jelent az előző év azonos időszakában felmerült költségekhez képest.

A magasabb költségek hátterében 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 9,5 milliárd Ft-ot ért el, mely 50%-kal magasabb az előző évi értékhez viszonyítva. A jelentős növekedés a Citi migráció miatti szoftver fejlesztéseknek és a Citi vételár (vagyon értékű jog) amortizációjának köszönhető.

A költség-bevétel mutató 54,5%-ról (2016 Q4) 54,1%-ra (2017 Q4) javult, amely a magasabb működési bevételnek köszönhető.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 7,7 milliárd Ft-tal romlott 2016. év végéhez képest, amely annak köszönhető, hogy bár a céltartalék képzés csökkent jelentősen 2016-hoz viszonyítva (16 mrd Ft-tal), ugyanakkor a korábbi deviza-elszámolásból eredő származó megtérülés összege 26 mrd Ft-tal alacsonyabb a 2016-oshoz képest.

2017 végén az Értékvesztés és kockázati céltartalék 8 milliárd Ft-tal javult az előző év azonos időszakához képest. Összességében pozitív értékvesztést okozva ezzel a vizsgált időszakra (2,8 milliárd Ft).

2017. év végén a Bankcsoport tőkeellátottsága stabil; a szolvencia ráta (19,22%) meghaladta az előírt értéket. A tőkehelyzet jelentős mértékben növekedett.

LEÁNYVÁLLALATOK MŰKÖDÉSE

Az Erste Hungary, az Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai, meghatározó szereplője a magyarországi pénzügyi piacnak. Az Erste Hungary működése a Bank hitelintézeti tevékenységén túl kiterjed a leányvállalatok által nyújtott befektetési szolgáltatásra, lízing és faktoring tevékenységre, valamint eszköz- és ingatlanhasznosításra. A hatékonyabb és kockázattudatosabb működés érdekében az Erste Hungary racionalizálja csoportstruktúráját, mely eredményeként kevesebb önálló jogi entitásba

vonja össze tevékenységét. A leányvállalatok pénzügyi információit bemutató táblázatok a társaságok magyar számviteli törvény szerint készült egyedi számaikat tartalmazzák, mivel IFRS alapon auditált értékek csak konszolidáltan állnak rendelkezésre.

Erste Befektetési Zrt.

A társaság befektetési szolgáltató, fő tevékenysége egyéb pénzügyi közvetítés.

A társaság 1998-as befektetési társasággá alakulása óta folyamatos, megfeszített munkával érte el, hogy jelenleg már a magyar tőkepiac vezető brókercégeként tartják számon, 2017. évben is megőrizte vezető pozícióját. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával áll ügyfelei rendelkezésére.

Célja, hogy ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehessék igénybe szolgáltatásait. Az Erste Hungary fiókhálózatában on-line kereskedési rendszer biztosítja az ügyfelek tőzsdei és állampapír-piaci megbízásainak gyors és pontos teljesítését az ország bármely pontján.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2016	2017	Változás %
Mérlegfőösszeg	156.410.493	163.175.387	4,33%
Saját tőke	10.907.160	12.714.344	16,57%
Jegyzett tőke	2.000.000	2.000.000	-
Tárgyévi eredmény	2.456.590	4.307.184	75,33%

Erste Lakáslízing Zrt.

Az Erste Hungary-n belül 1 társaság nyújt pénzügyi lízing szolgáltatást. 2013. január 1-jével 5 pénzügyi szolgáltatást nyújtó társaság beolvadt a Bankba (Erste Leasing Autófinanszírozó Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozó Zrt., Erste Ingatlanlízing Zrt., Erste Faktor Zrt., valamint Magyar Factor Zrt.). Az üzleti cél egy maximálisan biztonságos ügyfélportfólió kiépítése, amely az Erste Hungary saját kockázati feltételeihez hasonlóan, jóval szigorúbb bírálati feltételek teljesítését követeli meg.

Az Erste Lakáslízing Zrt. a használt ingatlanok lízingbe adására specializálódott.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2016	2017	Változás %
Mérlegfőösszeg	2.330.414	1.984.989	-14,8%
Saját tőke	223.264	306.040	37,1%
Jegyzett tőke	53.000	53.000	-
Tárgyévi eredmény	-24.720	82.776	434,9%

Erste Ingatlan Kft.

Ingatlanforgalmazás, ingatlan bérbeadás, ingatlankezelés és ingatlanfejlesztés tartozik az Erste Ingatlan Kft. tevékenységi körébe.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2016	2017	Változás %
Mérlegfőösszeg	42.344.611	42.546.051	0,5%
Saját tőke	40.746.213	41.889.408	2,8%
Jegyzett tőke	210.000	210.000	-
Tárgyévi eredmény	1.074.962	1.143.193	6,3%

Sió Ingatlan Invest Kft.

A Sió Ingatlan Invest Kft. projekt társaság, mely a Siófok belvárosában megvalósításra került SIÓ Pláza fejlesztésére jött létre. A társaság az Erste Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonában van.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2016	2017	Változás %
Mérlegfőösszeg	3.340.432	3.312.005	0,85%
Saját tőke	3.085.841	3.041.009	1,45%
Jegyzett tőke	12.900	12.900	-
Tárgyévi eredmény	-197.184	-44.833	-77,26%

Erste Lakástakarék Zrt.

Az Erste Lakástakarék Zrt. lakás-takarékpénztári termék értékesítésével foglalkozó szakosított hitelintézet, mely 2011. szeptember 29-én kapta meg a működési engedélyét a Felügyeletről és 2011. október 17-től kezdte meg az értékesítési tevékenységét.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2016	2017	Változás %
Mérlegfőösszeg	57.205.948	75.071.125	31,2%
Saját tőke	5.722.919	3.740.401	-34,6%
Jegyzett tőke	2.025.000	2.025.000	-
Tárgyévi eredmény	-1.727.477	-1.982.518	14,8%

Collat-real Kft.

A Társaságot 2014. március 10-én egyedüli tulajdonosként az Erste Bank Hungary Zrt. alapította. A Társaság fő tevékenysége saját tulajdoni ingatlanok adásvétele.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2016	2017	Változás %
Mérlegfőösszeg	6.366.996	6.911.872	8,6%
Saját tőke	6.348.627	6.832.119	7,6%
Jegyzett tőke	3.000	8.000	166,7%
Tárgyévi eredmény	-41.935	-23.739	-43,4%

Erste Jelzálogbank Zrt.

A Társaságot 2015. december 11-én egyedüli tulajdonosként az Erste Bank Hungary Zrt. alapította. A Társaság fő profilja refinanszírozási tevékenység.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2016	2017	Változás %
Mérlegfőösszeg	57.896.299	88.562.077	53,0%
Saját tőke	3.898.782	6.389.229	63,9%
Jegyzett tőke	3.000.000	3.005.000	0,2%
Tárgyévi eredmény	21.317	224.175	846,4%

A FOLYAMATOK TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI

A Bankcsoport 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 ügyfél-folyamatokkal 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 Bankcsoportban 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 folyamatainkat. 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 elért kívánt értékhez viszonyítjuk.

Amennyiben a folyamat teljesítménye a célérték alatt marad, részletes folyamatvizsgálatot 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 folyamat hatékonyság növelése érdekében.

FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

2017-ben a Bankcsoport év végi létszáma 174 fővel magasabb volt (3,047 fő) a 2016 év végén (2,873 fő) 8 órás munkaviszonyra vetítve foglalkoztatottakhoz képest. A Bankcsoport 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 Bankcsoport hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódta a Bank fejlesztését, fejlődését támogató projekteket. Munkatársaink átlagéletkora 38 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,2 év.

A Bankcsoport 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 Bankcsoport munkatársai közé.

TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bankcsoport székhelye 2006. szeptember 1. óta a Népfürdő utca 24-26. szám alatt található. A modern irodaépületben az Erste Bank Hungary Zrt. központi szervezeti egységei és a leányvállalatok találhatóak meg. A Bankcsoport országos lefedettségű fiókhálózattal rendelkezik, melynek szakmai irányítása régiós (Budapest 1., Budapest 2., Északkelet-magyarországi, Délkelet-magyarországi, Középnagybányai, 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 Hungary, melynek következményeképpen munkatársaink átlagosan 4 munkanapot töltöttek képzésekkel. A fő fókuszok a szakmai oktatások, azon belül is a jelzálogoktatások és ügyfélszolgálatokhoz 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 több szintes belső mikroállamati 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 indítottunk 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 fókuszt. 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 érintettségével 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. Jövőképzésünk 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 Bankcsoport 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 ügyfeleink 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 Bankcsoport – munkavállalóira építve – önkéntes programot indított, mely a Közösségi csapatmunka nevet kapta. A program keretében pályázattal 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 Hungary 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 forrásaikkal.” Az Erste Hungary 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 Hungary biztosított, és a fellépési lehetőséget a New Yorki-i Carnegie Hall-ban. A másik két korcsoportnyertes egyenként havi 500 ezer Ft-ot nyert a Bankcsoport jóvoltából, amit 1 éven keresztül kap.

Magyar Jégkorong Szövetség

2017 szeptemberétől három éven keresztül az Erste Hungary 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.



Kékszalog Erste World Nagydíj

A 49. Kékszalog 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 értékké, 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 készül. 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 Hungary 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 Bankcsoport megvásárolja a fánkokat, amiket az Alapítvány munkatársai árusítanak - 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 őket 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 Hungary 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 tétele, 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 Bankcsoporton 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 Hungary tovább folytatja a bankfiókok akadálymentesítését annak érdekében, hogy a kerekesszékes emberek minél kényelmesebben végezhessék banki ügyeiket. Az ennek érdekében indított program eredményeként a Bankcsoport 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 Hungary energia-gazdálkodása

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

A Bankcsoport 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 hatásfokkal 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 biztosítják. 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” energiaosztályúak.

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, melyekkel nem csak energiahordozót takarítunk meg, hanem közvetlenül károsanyag kibocsájtást is csökkentünk.

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

A belső levelezési forgalomban a Bankcsoport 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 Bankcsoport, 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 Bankcsoport 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 forint osztalékfizetésről határozott, melynek kifizetése 2018 során történik meg.

Kelt: Budapest, 2018. április 13.

.....
Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató

.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

1. számú melléklet: A Bankcsoport 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, Andrassy 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 Mammut 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	Hűvösvölgyi 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 körúti 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	Kisvárd
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, Kisfaludy 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, Kölcsey 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 elosztásáról 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 (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 projektekben vett részt. A Banking Rehabilitation Agency (Bank-rehabilitációs Ügynökség) alelnökéeként 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 tőkeszabályok 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 újrahangolása, 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, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes (2017.11.06. -)

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt felfelé. 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 hitel-

hatáskörök 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 pénzügyintézetnél - 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 tisztviselését, 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 Bécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között a Philips különböző érdekeltségeinél töltött be vezető tisztségeket. 1994-től a Pécsi Sörfőzde 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 középeurópai koordinációját, így Magyarországot is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel.

Alexandra Habeler-Drabek, az igazgatóság külső 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-nál 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 sporiteľňa, 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 kapcsolatokból 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 üzletágot. 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 passzai 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 Commerciale Romana-nál tevékenykedett, mint az

operációs vezérigazgató-helyettesi tanácsadó. 2014 áprilisától az Erste Group Bank AG csoport startéjiért 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 képviseletet 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 képviseletet 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 képviseletet 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 osztalékülést fizetéséhez vagy más okból szükséges;
- előzetesen jóváhagyja az igazgatóság osztalékülést 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 főszabályként 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 ülését 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 megfelele 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 keretrendszeréről 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 videó-konferencia 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 projektekben, 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 ellát 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 Rendelettek 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/bankunkroll/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 könyvvizsgálásával 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 jogait 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.

³ 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

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.

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.

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

	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 megfelelési 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 megfelelési 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 szervezetiileg 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 megfelelési kontroll (Compliance) a Társaság kockázatkezelési ügyvezetőségi tagjának (Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes) irányítása alá tartoznak, amely területek rendszeresen beszámolnak az igazgatóságnak, a felügyelőbizottságnak, vagy az ügyvezetőségnek.

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 ártértékelt 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 könyvvizsgálatot 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 jelölttől 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.**
- 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.

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

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 kontrollok rendszerére, 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 közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen

Nem (magyarázat)

A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével 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.	Igen / Nem
J 1.2.2	A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.	Igen / 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.	Igen / 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.	Igen / Nem
J 2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.	Igen / Nem
J 2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	Igen / 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.	Igen / Nem
J 2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapdokumentumaiban rögzítették.	Igen / 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.	Igen / 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.	Igen / Nem
J 2.7.6	A társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.	Igen / Nem

J 2.8.2	Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alelveket 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.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette az FTA 2.8.10 pontjában foglalt szempontokat.	<u>Igen</u> / 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.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.9.4	Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.9.5	A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.1.4	A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.1.5	A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza az FTA 3.1.5 pontjában foglaltakat.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.2.2	Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	<u>Igen</u> / 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.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.4.5	A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.4	A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább a FTA 4.1.4 pontjában foglaltakra kiterjednek.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.7	A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.16	A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.	<u>Igen</u> / Nem

3. számú melléklet: Nem pénzügyi kimutatás

Nem pénzügyi kimutatás

Az Erste Bank Group AG-hez (Erste Group) hasonlóan az Erste Hungary (Csoport) működésének szerves részét képezi a klasszikus banki tevékenységen túli aktív szerepvállalás és a fenntarthatósági alapelvek beépítése az alpműködésébe és a vállalati kultúrájába. Ennek keretében a Csoport 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.”*

A Csoport 2016-ban vezette be az MSZ EN ISO 50001:2012 követelményszabványon alapuló Energiairányítási rendszert (ENIR), amely jogszabályi kötelezettség volt. Ezt követően a Csoport 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 Csoport szabályzat elválaszthatatlan szakmai részét képezi. A két Csoport 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 a Csoport. 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

A Csoport 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.”*

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

2017-ben a Csoport elfogadta a Sokszínűségi és Integrációs szabályzatát, ami lefekteti a szervezet sokszínűségi és integrációs alapelveit, meghatározza mit jelent a sokszínűség és az integráció a Csoport 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 csoport szintű sokszínűségi irányelv kialakítása, a célok és lépések meghatározása, valamint a megvalósítás nyomon követése.

A Sokszínűségi vezető a Csoport 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.

A Csoport vezetése 2017-ben elfogadta a Csoport 2018-2019-re vonatkozó sokszínűségi stratégiáját, amely meghatározza a sokszínűségi és az integrációs törekvések fókuszát és prioritásait a szervezetben. A Csoport sokszínűségi stratégiájának egyik fő pillére a családbarát munkahely jellege. A Csoport 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 csoport szinten el kell, hogy érje a 35%-ot. Ennek érdekében a Csoport a vezetői utánpótlás és karrier menedzsment programokat és egyéb belső programokat a sokszínűségi célok mentén szervezi. Ezen túlmenően a Csoport 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 Csoport 2018-2019-re vonatkozó sokszínűségi stratégiájának és prioritásainak kialakításában is.

Az integráció és a hozzáférhetőség a Csoport 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. A Csoport 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 a Csoport 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 csoport szintű megfelelés biztosítása érdekében számos Group Policy segíti a Csoportot a jogszabályi megfelelés minél magasabb szintű biztosításában. A Csoport 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. A Csoportban 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 Csoport valamennyi szervezeti egységet, 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 szttenderdek alkalmazására.

A compliance terület a munkaterv alapján további kockázateértékeléseket 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 a Csoport Ügyvezetése felé, valamint évente egy alkalommal hasonló tartalmú beszámolóval a Csoport Felügyelő Bizottsága felé is.

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

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

- A Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzés a Csoport 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 Csoport.
- A Csoport 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 a Csoport 2011-ben bevezette a Good.Bee programot, mely előkészítette a társadalmi hatású bankolás következő fázisait. Jelentős eredményeket ért el a kezdeményezés a "Most Innovative Social Investment Award" felhívásban. 2016-tól a Social Banking intézményesítette a Csoport támogatását azon társadalmi rétegek és csoportosulások számára, akik az átlagos banki kondícióktól eltérő termék – és szolgáltatási ajánlatokat igényelnek.

Ennek égíse alatt támogatja a Csoport 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 a Csoport 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 mozgató meg Magyarországon. Közösségi szavazás és zsűrizés útján több társadalmi vállalkozás is induló támogatást nyert a Csoporttól a kitűzött cél elérésére.

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