

Vezetőségi Jelentés

az

Erste Bank Hungary Zrt 2022. évi Európai Unió által elfogadott

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásokhoz

Budapest, 2023. március 31.

Cégjegyzékszám:

Fővárosi Bíróság

Cg. 01-10-041054

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásai és vezetőségi jelentése alapvetően a banki tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank működésére hatással voltak.

Tartalom

A Bank üzleti környezete, céljai és stratégiája	3
A Bank működési formájának megváltozása	4
Termékkála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	4
A Bank főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok	5
Pénzügyi adatok	6
A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	7
Foglalkoztatáspolitiká	8
Telephelyek bemutatása	8
Oktatáspolitiká	8
Társadalmi küldetés és szponzoráció	8
Az Erste Bank energia-gazdálkodása	13
Mérleg fordulónap utáni események	15
1..... számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2022. december 31-i állapot szerint:	16
2..... számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés 2022	19
3..... számú melléklet: Nem pénzügyi kimutatás	45

A BANK ÜZLETI KÖRNYEZETE, CÉLJAI ÉS STRATÉGIÁJA

A magyar GDP 2022 első félévében 7,3%-kal bővült, melyben erőteljes szerepe volt az első negyedévben a lakosság számára folyósított kormányzati juttatások fogyasztásban való megjelenésének. Az év második felében azonban már látszódtak a lassulás jelei. A bizonytalansági tényezők erősödtek, összefüggésben az orosz-ukrán háborúval, az energiaár és -hiány alakulásával, az Európai Unió forrásokkal kapcsolatos tárgyalások kimenetelével, valamint a felfele mutató inflációs kockázatokkal. Az emelkedő kamatkörnyezet, a megnövekedett megélhetési költségek, valamint a rezsi támogatások visszavágása a belső kereslet fékeződését prognosztizálta. Ezzel együtt 2022-ben a GDP mintegy 5%-kal nőhet. A gazdaság 2023-ban várhatóan láthatóan lassulni fog, a GDP növekedése a legutóbbi előrejelzés szerint 0,5%-1,5% között várható.

Az infláció emelkedése tovább gyorsult, a termékek és szolgáltatások széles körét érintve. Az éves inflációs ráta 14,5%-re, a maginfláció 15,7%-ra emelkedett. Ezek legjelentősebb felhajtóereje az élelmiszerek, háztartási energia és szolgáltatások költségsokk hatására bekövetkezett többszöri átárzásai voltak. Jóval az éves átlag feletti mértékben drágultak az élelmiszerek és a háztartási energia, előbbi ára átlagosan 26%-kal, utóbbi 21,7%-kal növekedett. A szolgáltatások árai 2022-ben az előző évhez képest 7,1%-kal emelkedtek. A Kormány által szabályozott hatósági áraknak ugyanakkor inflációt visszafogó hatása is volt, ezek kibővítéséről és 2023. április 30-ig történő meghosszabbításáról döntött a Kormány. Az MNB 2023-ra vonatkozó előrejelzése szerint a globális hatások, illetve a belső kereslet csökkenése deflációs hatású lesz, amelyek a bázishatásokkal együtt hozzájárulnak a fogyasztói árindex gyorsuló csökkenéséhez az év második felében. A várakozások szerint a 2023-as fogyasztóiár-index 15,0-19,5% közé tehető, 2024-ben tér vissza az egyszámjegyű érték 2,3-4,5% között.

Magyarországnak 2022 év végére sikerült megállapodást kötnie az Európai Unióval a helyreállítási alap programjaival kapcsolatban. A határozat elfogadását és a 27. korábban az EU által meghatározott szupermértékű teljesítését követően 2023-ban megérkezhetnek az uniós források Magyarországra.

Számottevő volt a forint euróval szembeni gyengülése a kockázatok hatására, októberben az euró-forint árfolyam 432-re süllyedt, mely év végére 400 közelébe erősödött.

A koronavírus-válságot követően a munkaerőpiacot a gyors helyreállítás jellemezte, a munkanélküliségi ráta átlagos értéke 3,6% volt, mely 2021-hez képest 50 bázispontos csökkenést jelent.

A rekord magas infláció leszorítása érdekében a Magyar Nemzeti Bank folytatta a monetáris kondíciók szigorítását, szeptember 27-én a Monetáris Tanács az alapkamatot 13%-ra emelte, mellyel egyidőben bejelentette az alapkamatemelési ciklus leállítását. Októberben újabb intézkedést jelentettek be, az egy napos betéti kamat 18%-ra való emelését.

A koronavírus alatt bevezetett, többször is meghosszabbított hiteltörlesztési moratórium új végdátuma 2022. december 31-e lett, valamint a január 1-től érvényes lakossági jelzáloghitelekre alkalmazott kamatstop intézkedést is meghosszabbították 2023. június 30-ig, amelyet kiterjesztettek a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített, nem kamattámogatott jelzáloghitel szerződésekre is. A Kormány kamatstop intézkedést jelentett be a kis- és középvállalkozások hitelekére is, mely alapján a forint alapú, változó kamatozású, kamattámogatással nem érintett KKV hitelek és pénzügyi lízingszerződések esetén alkalmazott referencia-kamatláb nem lehet magasabb a 2022. június 28-án érvényes referenciakamatnál.

Meghosszabbításra került a kis- és középvállalkozások számára elérhető Széchenyi Kártya Program, mely keretében év végéig fix 3,5%-os, 2023-tól fix 5%-os kamatozású hitelek érhetők el.

A megalakult új Kormány a fiskális kiigazítások jegyében és a GDP arányos hiánycél elérése érdekében szektorális extraprofit adó kivetése mellett döntött, évi mintegy 800 milliárd forint értékben. Ebből 250 milliárd forint közvetlenül a bankszektort terheli. A bankoknak 2022-ben az előző évi, teljes adóévre vonatkozó nettó árbevételük 10%-át, 2023-ban pedig 2022-es árbevételük 8%-át kell különadó formájában befizetniük.

A szektor profitja 2022 első félévében 200 milliárd forint adózott eredményt ért el az egyedi, nem konszolidált adatok alapján, amely 42%-os visszaesést jelent az előző év azonos időszakához viszonyítva. Az állami intézkedések jelentősen csökkentették a bankszektor jövedelmezőségét, az eredmény visszaeséséért elsősorban az extraprofit adó elszámolása, a kamatstop intézkedések, valamint az értékvesztés-képzés felelős, melyek hatását az emelkedő kamateredmény csak mérsékelten tudta ellensúlyozni. Emellett 2022 második negyedévében került sor az OBA értesítésre a Sberbank kártalanítási folyamatából származó, társaságok által fizetendő rendkívüli fizetési kötelezettségről. A növekvő infláció további jelentős nyomást helyezett a költségekre.

A lakossági hitelkibocsátás részben a támogatott hitelek, részben a kamatemeléssel összefüggő előrehozott kereslet miatt 2022 első két negyedévében 9%-kal növekedett 2021 decemberéhez képest. Ez a dinamika azonban a növekvő kamatkörnyezettel, valamint a lakáspiaci aktivitás mérséklődésével párhuzamosan lassult, 2022 második felében csökkent. A vállalati hitelállomány éves bővülési üteme harmadik negyedév végére 15%-ra emelkedett, a KKV hitelek növekedése 10%-ot ért el. A növekedést katalizálták az államilag támogatott hiteltermékek, mint a Széchenyi Program Go. Az NPL hitelek aránya nem változott jelentősen.

Az Erste stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként folytassa kiegyensúlyozott működését lakossági és vállalati üzletágában egyaránt, megerősített kockázatkezeléssel, egyre hatékonyabb működéssel, folyamatosan javuló szolgáltatások és innovatív banki megoldások nyújtásával. Az Erste fenntartja azt a stratégiai törekvését, hogy piacvezetővé váljon ügyfélelégedettség tekintetében.

Az Erste Bank és valamennyi leányvállalata elhivatott annak érdekében, hogy pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját nyújtsa ügyfeleinek: betétek, befektetési termékek, hitelek és tanácsadói szolgáltatásokon keresztül a teljes pénzügyi életútjuk során. Ennek támogatása érdekében többek között folyamatosan fejleszti George platformját, a Bank digitális mobil és webes internetbank felületét. Ezen a platformon keresztül az alapvető információk egyszerű elérése mellett új termékeket és szolgáltatásokat kínál.

A piaci helyzetének megtartása érdekében pénzügyi szolgáltatásait leegyszerűsített formában, érthető módon, termékportfóliója személyre szabásával kívánja kiszolgálni jelenlegi ügyfeleit és bővíteni ügyfélállományát. Tovább erősítve piaci pozícióját, az Erste 2022-ben megvásárolta a Commerzbank AG magyarországi leányvállalatának, a teljeskörű banki szolgáltatásokat nyújtó, a vállalati piacon aktív Commerzbank Zrt. részvényei 100%-át. Az ügyfélportfólió integrálásával a Bank bővítette vállalati üzletágát, több, mint 10%-os piaci részesedésével az ötödik legnagyobb vállalati hitelezővé vált Magyarországon.

A BANK MŰKÖDÉSI FORMÁJÁNAK MEGVÁLTOZÁSA

A Bankcsoport működési formája és tulajdonosi szerkezete a 2022-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%

TERMÉKSKÁLA, EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK – STRATÉGIAI SZÖVETSÉGEK

Az Erste Hungary a kihívásokkal teli környezetben is az ügyfelek biztonságos, magas színvonalú, személyre szabott kiszolgálására fókuszál. Stratégiai célkitűzése, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként, univerzális bankként tovább erősítse jelenlétét lakossági és vállalati szegmenseiben egyaránt, bővülő szolgáltatás és termékportfóliójával, megerősített kockázatkezeléssel, hatékonyabb működéssel, folyamatosan emelkedő kiszolgálási színvonal mellett. A Bank és leányvállalatai pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja jelenlegi és leendő ügyfelei számára teljes pénzügyi életciklusukon keresztül: betétek, befektetési termékek, hitelek és egyéb tanácsadói szolgáltatások formájában.

A lakossági hitelezésben célunk továbbra is a fedezetlen hitelezés, lakáshitel állomány, illetve államilag támogatott hitelek növelése. A növekedés és ügyfélelégedettség érdekében folyamatosan fejlesztjük hitelezési folyamatainkat, csatornáinkat, kiemelt figyelmet fordítva a digitális igények kielégítésére.

A vállalati üzletág továbbra is teljeskörű banki szolgáltatásokat kínál minden szegmens számára, ahol a tranzakciós szolgáltatások fejlesztése és az országos jelenlét fenntartása a cél. Az ügyfelek számára elérhető a legtöbb államilag támogatott hitelkonstrukció, melyek kiemelkedő jelentőségűek a vállalati stratégiában. Emellett a Bank nagy hangsúlyt fektet az agrárszféra finanszírozására.

A fő banki tevékenységeken túlmenően az Erste Hungary fontos szerepet játszik a nagy növekedési potenciállal bíró termékek piacán is, mint például befektetési és megtakarítási termékek. Továbbra is kiszolgáljuk lakástakarék szerződéssel rendelkező ügyfeleinket, azonban a termékértékesítést jelenleg felfüggesztettük.

Az Erste Hungary meglévő ügyfélállományát kívánja bővíteni a kiszolgálási minőség javításával és innovatív banki megoldások fejlesztésével. Ennek érdekében kiemelten kezeli a meglévő elektronikus csatornákat, többek között az üzleti stratégiának megfelelően 2021-ben bemutatott George platformot. George folyamatosan bővülő digitális termékeket és szolgáltatásokat tesz elérhetővé a lakossági ügyfelek számára. Ennek köszönhetően sokkal gyakrabban használják az ügyfelek, mint a korábbi netbankot és mobilbankot. Tovább nőtt a digitálisan aktív ügyfeleink száma, 2021 végi 60%-ról mostanra arányuk elérte a 67%-ot. A folyamatos frissítések révén George rendszeresen megújul, már elérhető a George-ból indított, azonosított ügyfélszolgálati hívás, biztonságosan ellenőrizhető a bankkártyához tartozó PIN-kód. 2022-ban megjelent a Moneyback, a George App új pénzvisszatérítési kedvezményprogramja, amely vásárlási szokások alapján kínál személyre szabott ajánlatokat. A jövő évtől akár már a személyazonosságot selfie-vel megerősítve nyitható online bank- és értékpapírszámla, igényelhető hitelkártya és személyi kölcsön. Elérhetővé válik továbbá a biztonságos képernyőmegosztási lehetőség.

Mindemellett a Bank továbbra is fontosnak tartja a személyes kiszolgálást, ezért nagy hangsúlyt fektet a fiókhálózati fejlesztésre is, folyamatosan megújítva fiókjainkat innovatív koncepciója alapján.

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

Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)

A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére az Erste Bank a módszertanilag fejlett megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza, mely figyelembe veszi mindkét, hagyományosan alkalmazott megközelítést, azaz a nettó kamatbevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és a cash-flow értékelést, vagyis gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) is. Az eszköz-forrás gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve az Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO). Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Likviditási és Piaci Kockázatkezelés, mely méri az Erste Bank kamatláb-kockázati kitétségét, vizsgálja és elemzi kockázati profil változása okait és támogatja a döntéshozatali folyamatot a limitszintek figyelembevételével; (2) Eszköz-Forrás Menedzsment (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan operatív döntéshozó funkciókat lát el; (3) Pénz- és Tőkepiacok, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb-kockázati kitétség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

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

Likviditási kockázatkezelés

A Bank a rövidebb távú likviditási kockázatának mérésére stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzést (*Survival Period Analysis*) használ. Az elemzés megmutatja, hogy különböző likviditási stressz scenáriókban, adott feltételezések mellett a Bank likviditási puffere milyen szintig csökkenne. Az ALM feladata, hogy összehangolja a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek lejárat szerkezetét olyan módon, hogy a kumulált nettó pénzáramlás a limitként meghatározott időperiódusig pozitív legyen. A stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzésen kívül a likviditási kockázat menedzselésénél figyelembevételre kerül a magyar szabályozó hatóságok által bevezetett likviditási mutatók (Devizafinanszírozási megfelelési mutató, Devizaegyensúly mutató, Jelzálogfinanszírozás megfelelési 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.

Kamatkockázat-kezelés

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

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

Saját tőke gazdasági értékének érzékenysége:

Az Európai Bankhatóság által meghatározott hat stressz forgatókönyv hatására bekövetkező, gazdasági tőkeérték változása, a változatlan kamat scenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva.

A saját tőke gazdasági értéke a pozitív és negatív kamatelmozdulás hatására bekövetkező tőkeérték változás devizanemenként számított értékeinek összege, a változatlan kamat scenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva. Az összesítésben az emelkedő és csökkenő kamatlábakat jelentő forgatókönyvek közül devizanemenként a legrosszabb esetek kerülnek összegzésre. Ez a módszertan a hitelfelárak értékét mind a pénzáramok generálásakor, mind a jelenérték számításakor nullának veszi (figyelmelen kívül hagyja), valamint a historikus kamatváltozások alapján sokkolt hozamgörbe pontjaira alkalmaz egy 0%-os kamatpadló értéket.

12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége:

Az EBA forgatókönyvek feltételezett kamatelmozdulás hatására bekövetkező, devizanemenként számított 1 éves nettó kamatbevétel változások összesített értéke, a változatlan kamat scenárióban számított nettó kamatbevételhez viszonyítva.

	2021.12.31.	2022.12.31.
Saját tőke piaci érzékenysége	5.27%	4.07%
Saját tőke gazdasági érzékenysége	6.77%	5.13%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység *	5.63%	12.74%

* 12 hónapra modellezett nettó kamatbevétel, EBA forgatókönyvek alapján számított érzékenység

Pénzügyi adatok

A Bank mérlegfőösszege év végére 5 094 milliárd forint volt, amely 21,9%-kal magasabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény 37,5 milliárd forint-ot tett ki, ami 18,3 milliárd Forinttal alacsonyabb az előző évi eredményénél.

2022. év végén a Bank eszköportfóliójának szerkezete az előző évhez képest kismértékben változott. Az Ügyfelekkel szembeni nettó követelések nominális állománya jelentősen emelkedett, összességében 426 milliárd Forinttal, ami egyrészt a vállalati üzletágnak köszönhető (+377,5 milliárd forint, 49,7%-os növekedés éves szinten) ezen belül is a Nagyvállalati üzletág ügyfeleinek folyósított hitelek emelkedtek nagyobb mértékben, másrészt a Commerzbank migrációja következtében is jelenősen nőttek az ügyfélhitelek állományok. Ugyanakkor a lakossági üzletág állománya mindössze 1,9%-kal emelkedett.

A lejáratig tartott értékpapírok jelentősen, összességében 79 milliárd forinttal emelkedtek, ugyanakkor a mérlegfőösszegeken belül képviselt részarányuk az előző évi szinthez hasonló (24%) maradt. A Hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 301 milliárd forinttal jelentősen csökkent, mellyel a mérlegfőösszegeken belüli részaránya 8%-ra csökkent. Ezzel szemben a Magyar Nemzeti Banknál történt kihelyezések állománya emelkedett és ezzel együtt a mérlegfőösszegeken belüli aránya 12%-ra nőtt.

A forrásszerkezetben a betétállományok aránya kismértékben változott. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 323 milliárd Forinttal nőttek az előző évhez képest, köszönhetően részben az NHP Hajrá programhoz és az NKP programhoz kapcsolódó refinanszírozás bővülésének, továbbá a rövid lejáratú forrásbevonás emelkedésének. Összességében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegeken belül a tavalyi 14%-os szintről így 18%-ra emelkedett.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány a 2021-es 500 milliárd forint növekedés után 378 milliárd forinttal tovább emelkedett 2022-ben és a mérlegfőösszegeken belüli részarány 67%-ra csökkent. A Commerzbank migrációja következtében is jelentős betétállomány növekedés történt. A Bank a lakossági betétek tekintetében 9,1%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 13 bázispontos visszaesést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. A teljes betét állomány piaci részesedése 41 bázispontot növekedett 2021-hez képest.

A Bank működési bevételei 29,9 milliárd forinttal jelentősen emelkedtek, míg működési költségei 12,4 milliárd forinttal nőttek az előző évhez képest, így összességében 108,1 milliárd forintos (19,3%-os növekedés 2021-hez képest) működési eredményt realizált a Bank az év végén.

A működési bevételek elemeit tekintve a nettó kamatbevétel 56,1%-kal (52 milliárd forinttal) magasabb az elmúlt év végéhez képest. A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (184 milliárd forinttal), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű kiadások (138 milliárd forinttal) egyaránt emelkedtek 2022-ben.

A bevételi oldal javulását az ügyfélhiteleken realizált magasabb kamatbevétel eredményezte, ami a dinamikus növekvő üzleti volumeneknek köszönhető. Ezen felül emelkedés tapasztalható az értékpapírok és pénzügyi kihelyezések kamatbevételeiben köszönhetően az addicionális likviditásnak, ami az ügyfélbetétek növekedéséből ered. A fenti pozitív tendenciát kismértékben ellensúlyozta a jelzálog és KKV kamatstop várható veszteségeire az év során lekönyvelt 9,9 milliárd forint.

A ráfordítás oldali 138 mrd forintos emelkedést főként az intézményi ügyfelek és bankközi betétállomány kamatráfordítása magyarázza, amit elsősorban az overnight kamatráták emelkedése okozott.

A Bank Jutalék és díj eredménye 11 mrd forinttal nőtt a tavalyi szinthez képest (2021-ben 59,7mrd forint) és 70,7 milliárd forintot ért el 2022-ben. A magasabb kártya és pénzforgalmi, valamint a befektetési szolgáltatásból származó bevételek növekedése miatt nőtt jelentősen az eredmény.

A Pénzügyi műveletek eredményében 25,2 milliárd forintos csökkenés mutatkozik az előző évhez képest, ezt főként a derivatívák ártértékelése okozza.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből, főként babaváró hitelporfólióból származó eredmény jelentősen csökkent (10,8 milliárd forinttal) a piaci hozamok változásának köszönhetően és -21,2 milliárd forintot tett ki 2022-ben.

2022-ben 87,2 milliárd forintot tettek ki az éves működési költségek, ami 16,7%-os növekedést jelent az előző év azonos időszakában felmerült költségekhez képest. A magasabb költségek háttérében főként a személyi jellegű ráfordítások növekedése áll (+10,8%) elsősorban a béremelés következtében. Az Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) 33,5%-kal növekedtek és így 34,9 milliárd forintot értek el, főként a számítástechnikai költségek következtében. Az Értékcsökkenési leírás összességében meghaladta a 14,9 milliárd forintot, mely közel az előző éves szinten alakult. Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) számára fizetett díj jelentősen, 4 milliárd forinttal növekedett 2022-ben, amiből 3,2 mrd forint a Sberbankhoz köthető.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye kedvezőtlenebbül alakult (33,7 milliárd forinttal) az előző évhez képest, elsősorban a júniusban könyvelt extraprofit adó következtében. Emellett a megemelkedett állományok miatti magasabb bankadó is negatív hatással volt az egyéb üzleti eredményre.

A költség-bevétel mutató 45,2%-ról (2021 Q4) 44,7%-ra (2022 Q4) javult, amely a működési bevételek magasabb növekedésének köszönhető.

2022. decemberének végén az Értékvesztés és kockázati céltartalék -9,3 mrd forint, ami elsősorban a Commerzbank migrált portfólióra, valamint a jelzálog és KKV kamatstop várható veszteségeire képzett céltartalékokkal magyarázható.

A FOLYAMATOK TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI

A Bank belső működésének színvonalát a fő ügyfél-kiszolgálási csatornák (fiókhálózat, telefonos ügyfélszolgálat, elektronikus csatornák) és az ott zajló főbb ügyfél folyamatok teljesítményén keresztül is méri. Az ügyfél-kiszolgálási csatornákkal és az 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, telefonos ügyfélszolgálati és elektronikus csatornák (GeorgeApp és GeorgeWeb) Csatornaelégedettségi, Ügyfélméltány Index (Customer Experience Index, CXI) és Ajánlási Hajlandóság (Net Promoter Score, NPS) kutatást.

Az ügyféligények és elvárások mutatószámokká és mérhető paraméterekké kerülnek alakításra. A Bankcsoportban végzett – elsődleges fókusszal - üzleti folyamatokra és csatornákra mérőrendszerrel építünk és méréseket végzünk az ügyfelek észlelésének feltérképezése és a folyamat teljesítményének megállapítása céljából. Az ügyféligény felmerüléstől az igény kielégítésig vizsgáljuk a folyamatunkat. A folyamatképességet leíró alapvető mutatószámok: átfutási idő, hiba szám, kiszolgálási szintek, mint például a várakozási idő mérése, elektronikus csatornák rendelkezésre állása. Ezekre a mutatószámokra célértekeket határozzunk meg, és a rendszeres mérések eredményeit az elérni kívánt értékhez viszonyítjuk.

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

FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

2022-ben az Erste Bank év végi létszáma 94,33 FTE-vel volt magasabb (3 087,24 FTE) a 2021 év végi (2 992,91FTE) 8 órás munkaviszonyra vetítve foglalkoztatottakhoz képest, főként a Commerzbank munkavállalóinak átvétele és integrációja miatt.

Munkatársaink átlagéletkora 41 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 8,7 év, amelyből a nők aránya 63% a férfiak pedig 37%.

A Bankcsoport 2022 során a gyakornoki program keretében összesen 132 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A hagyományos gyakornoki programunk mellett elindítottuk az ErStep gyakornoki programot, amely egy komplex 1,5 éves rotációs program, felsőoktatásban tanuló diákok részére. Az ErStep programban további 30 gyakornok vett részt.

A pandémia idején bevezetett jelentős otthoni munkavégzést követően, az Erste Bank bevezette a „new ways of working” működési modellt a normál működésbe visszatérés megkönnyítésére. Az új működési model a központi területen, akik munkaköre ezt lehetővé teszi, 60%-os otthoni munkavégzési lehetőséget biztosít, valamint bevezettünk a távmunkát, amely teljes otthoni munkavégzés tesz lehetővé. 2022-ben összesen több mint 200 távmunkában foglalkoztatott kollégánk volt, főleg IT, Operáció és Contact Center területeken.

TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

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

OKTATÁSPOLITIKA

A 2 éves pandémia után 2022-ben visszatértünk a normál működéshez és képzési tevékenységhez, de új képzési módszereket is bevezettünk, és egyes területeken, ahol hatékonyabbnak érezzük őket, megtartottuk az online képzéseket. Tovább folytatódott a mentoring programunk, vezetésfejlesztési programunk, talent programunk és egyéb szakmai és soft-skill képzéseink és több alkalommal szerveztünk egyéb workshopokat és off-siteokat. 2022-ben 20 féle soft skill és többféle IT képzést biztosítottunk kollégáinknak. Összességében 2022-ben több mint 1000 kollégánk vett részt a több mint 65 féle különböző képzésen.

Az Erste csoport törekvéseivel összhangban a korábbi 11 értékünket 5 közös értéké alakítottuk át a csoporton belül, amely alapul szolgál a képzési programjainban épp úgy, mint egyéb aktivitásainkban.

Külön figyelmet szenteltünk a talent poolba nominált kollégákra is, különleges, nekik dedikált tréning alkalmakat szerveztünk részükre. Összesen 25 különböző témában, mintegy 42 tréning alkalom került részükre megszervezésre.

A lakossági területen folytatódott az új belépők intenzív oktatása, valamint az értékesítés támogató terület fejlesztése, annak érdekében, hogy kiemelkedő támogatást kaphassanak a fiókban dolgozó kollégák.

IT területen folytattuk a belső tudásmegosztási lehetőségeket, széleskörű képzési lehetőségeket szerveztünk az új agilis tribe-unk és munkamódszerük köré.

TÁRSADALMI KÜLDETÉS ÉS SZPONZORÁCIÓ

Társadalmi felelősségvállalás

Abban a szilárd hitben, hogy minden embert megillet a méltóság és a tisztelet, alapítóink azért hozták létre az Erstét 200 évvel ezelőtt, hogy jogállásra, nemzetiségre, vallásra, nemre, életkorra stb. tekintet nélkül mindenki számára biztosítsák a jólét lehetőségét. Mindenkori célunk, hogy széles körben elérhetővé tegyük, és minden ember számára biztosítsuk a jólét lehetőségét. Küldetésünk egyik fontos üzenete, hogy „az ügyfeleink és Magyarország iránti elkötelezettségünket banki és befektetési szolgáltatásainkon kívül társadalmi szerepvállalásunkkal is bizonyítjuk”.

Bonyolult világunkban az Erste Hungary tehát több kíván lenni, mint pénzügyi megoldásokat nyújtó üzleti vállalkozás, hiszen valójában élethelyzetekre kínál megoldást. Ennek fényében a bank nemcsak banki és befektetési tevékenységein keresztül tanúsít elkötelezettséget Magyarország és az ügyfelei iránt, hanem társadalmi szerepvállalásai révén is.

A Social Banking és Társadalmi felelősségvállalási oldal itt található:

<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/vallalati-tarsadalmi-felelossegvallalas>

Social Banking

Számos oka van annak, hogy sokan nem férnek hozzá a hétköznapi élet alapvető eszközeihez, szegénységben élnek, vagy hiányzik az életükből a pénzügyi stabilitás. Az Erste Csoport elkötelezett azok támogatása mellett, akikben csak kevesen hisznek, és segíteni szeretne ezeknek az embereknek a gazdasági fejlődésben és a pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférésben.

Magyarországon a szociális banki tevékenység célja, hogy egyenlő hozzáférést biztosítson a pénzügyi szolgáltatásokhoz, mind a magán-, mind a civil szektorban. 2017 óta a tevékenységek széles palettáját foglaltuk egységbe a társadalmi felelősségvállalás égisze alatt. Az Erste Bank Hungary értékajánlatot hozott létre és intézményesített a civil szervezetek részére azzal, hogy kialakította a legkedvezőbb árú civil szervezeti számlacsomagot és egy speciális hitelterméket, melyet az Európai Beruházási Alap (EBA) garanciája biztosít.

A pénzügyi eszközökön túl a Social Banking további értékajánlatokat is kidolgozott bizonyos hátrányos helyzetű csoportoknak.

Pénzügyi tudatosság

A Bank több, mint 3500, egzisztenciálisan rászoruló, szegregált közegben felnövő, vagy éppen fogyatékossgal élő fiatal elért Pénzügyi Tudatosság Pilot Programja 2022-ban véget ért. Az elmúlt 4 v során 7 civil partner közreműködésével szórakoztató formában juttattuk el a pénzügyi tréningjeinket ezen célcsoportok számára. Emellett a Bank kiemelt szakmai támogatást nyújt a Privátbankár online pénzügyi média által szervezett országos Junior Pénzügyi Klasszis versenyben is, ahol több, mint 30 ezer középiskolai diákot ért el 2022 során.

2022. őszén a Bank elindította Pénzügyi Patrónus Program névre keresztelt új kezdeményezését, melynek révén kifejezetten a gyermekotthonokban élő fiatalok, valamint az egykor gyermekotthonokban nevelkedett, ma már családos emberek pénzügyi készségeit kívánjuk fejleszteni. Az előbbi célcsoport esetében 25 nevelő és pedagógus számára biztosítunk pénzügyi edukációt, akik az így megszerzett tudásnak, valamint a program által biztosított óravázlatoknak köszönhetően igyekeznek majd felkészíteni fiatalok százait a pénzügyi életük kezdetére. Ezen túlmenően pedig az év során néhány alkalommal a tanítványokat is elhozzák majd az Erste Toronyba, ahol további ismereteket szerezhhetnek a pénzügyi egészség témakörében. Ugyanakkor a rászoruló családok esetében a fókusz az adósságrendezésen van. Természetesen pénzügyi alapképzést is biztosítunk a Tűzcsiholó Egyesület által segített családok számára, ám ezt követően a meglévő adósságok mérséklésén dolgozunk velük együtt, mely munkában mentorként a Bank számos munkatársa is részt vesz.

Social Housing Program

A Social Housing program a lakhatási szegénység témáját karolja fel. A Bank két civil szervezet (Habitat for Humanity, Utcáról Lakásba Egyesület) három projektjének megvalósításában működik közre, valamint nyújt számukra anyagi támogatást is. Ezen programok célcsoportjai a következők: hajléktalan emberek vagy hajléktalanság-közeli állapotban élők, alapvető lakhatási szükségletekkel nem rendelkező családok, állami felújítási támogatáshoz nem hozzáférő családok.

2022-ben 22 család, összesen 106 fő kapott segítséget a három programnak köszönhetően, a Bank Social Housing programjának kezdete óta pedig már 320 ember lakhatási körülményeit sikerült érdemben javítani.

SEEDS Program

A Bank a bécsi székhelyű Erste Alapítvány (Stiftung) támogatásának köszönhetően hívta életre 2017-ben a SEEDS programot. Ebben, a civil szervezetek és társadalmi vállalkozások komplex fejlesztését célzó programban megvalósító partnerként van jelen az IFUA Nonprofit Partner és a SIMPACT Nonprofit Partner is. A program keretében mindezidáig több, mint 100 nonprofit szervezet kapott segítséget tematikus workshopok (pénzügyi tervezés, szervezetfejlesztés), vagy személyre szabott tanácsadás formájában. A 2022 nyarán zárult SEEDS4 emyője alatt egy új piackutatás is elindult, mely a zöld és fenntartható kisvállalkozások kihívásait vette górcső alá. A 2022. szeptemberében indult SEEDS5 keretein belül pedig egy krízis workshopot tartottunk 30 civil szervezet részvételével, mely alkalommal feltérképezésre kerültek a szektort érintő

nehézségek. Ennek folyamánként két új SEEDS képzést is indítottunk, hogy segítsük a civil szervezeteket a pénzügyi monitoringot, valamint a működésük hatékonyabbá tételét illetően.

+1 tett - Közösségi csapatmunka



+1 tett program

A +1 tett program 2015-ben indult azzal a céllal, hogy olyan közösségi programokban való részvételre ösztönözzük az Erste Hungary munkavállalóit, amelyek túllépnek az egyszerű csapatépítéseken, és megmutatják a kollégáknak, hogy mennyire könnyű és jó érzés segítséget nyújtani.

A +1 tett program célja, hogy nagyobb teret engedjen a közösségépítésnek és az alulról induló kezdeményezéseknek. 2018 óta a Social Banking támogatásával közösen ajánlunk civil szervezeteket, közösségeket dolgozóink figyelmébe. A közösségi munkára benyújtott pályázatokat a Bank anyagi forrásokkal is támogatja. A program kezdete óta 2602 munkatársunk vett részt benne, és 133 projekt fejeződött be.

Közösségi szerepvállalás

A Bank továbbra is rendkívül elkötelezett, hogy hozzájáruljon a társadalom legégetőbb problémáinak enyhítéséhez.

Banki adományokból 95 nonprofit szervezet valós társadalmi hatással járó projektjeit támogattuk 85 millió forint értékben, mely hozzájárulások révén rászorulók sokaságának segíthettünk.

2021-től az Erste Bank Hungary a Civil Díj, Magyarország legnagyobb presztízsű civil díjátadó rendezvényének kizárólagos támogatója lett.

2019 óta folyamatos a GoodImpact, a forprofit szektor számára kínált civil szolgáltatások egyedülálló piacának rendszeres szponzorálása.

Az Erste Bank arany szintű tagja a THBE-nek, Magyarország egyetlen társadalmi hatású befektetői csoportjának.

Az év során mintegy 50 civil partnerünk számára sikerült lehetőséget biztosítanunk, hogy bekapcsolódhassanak a Bank életébe és folyamataiba. Számos esetben szakmai programok közreműködőiként számítottunk rájuk, ám sokszor a termékeiket és szolgáltatásaikat tudtuk belecsempészni a Bank rendezvényeibe (fióki akadálymentességi auditok, jelnyelv-fordítás a fiókokban, ErsteLive, +1 Tett, Mikulás csokoládé adományozás, „Legyél egy gyerek anygala karácsonykor!” kampány, Bánki-tó Fesztivál, Jótékonyági sütívásár, ErsteNő és ErsteGreen rendezvényei).

A tavaszi és az őszi jótékonyági sütívásárok alkalmával a kollégák 2,5 millió forintnyi adományt gyűjtöttek össze a Magyar Élelmiszerbank Egyesület javára.

Az Ukrajnában zajló háború kapcsán közel 80 kolléga vett részt határmenti területeken és egyéb szervezeteknél önkéntes munkában. A bank kollégáinak adakozása, valamint az EBH hozzájárulása által közel 20 millió forintnyi támogatást nyújtottunk az arra rászorult, háború elől menekülőknél. Az önkéntes kollégák +5 nap szabadnapban részesültek.

A közösségi programokról szóló híreket folyamatosan közzéteszük az Erste Bank Hungary Facebook oldalán.

Egyéb együttműködési megállapodások

TEDx Danubia

A TEDxDanubia a mára fogalommá vált nemzetközi TED konferencia első, önálló szervezésben megvalósuló, hivatalos magyarországi változata. A Beyond zero című film vetítése és az azt követő kerekasztal-beszélgetés azt boncolgatta, hogy mekkora a vállalatok felelőssége a fenntarthatóságban, meddig lehet elmenni a zéró emisszió érdekében. A beszélgetésben az Erste részéről Cselovszki Róbert vett részt.

Magyar Jégkorong Szövetség

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

Az Erste Bank hatodik éve, 2017 szeptembere óta, támogatja az magyar első osztályú felnőtt férfi jégkorongbajnokságot, az Erste Ligát.

Célunk, hogy üzleti tudásunkkal és szponzorálási tevékenységünkkel támogassuk a csapatokat a hazai bajnokságban, és hogy ezáltal hozzájáruljunk a jégkorong magyarországi sikeréhez.

Legyél Te is Pénzügyi Junior Klasszis országos középiskolai pénzügyi vetélkedő támogatása

Komolyan hiszünk abban, hogy egy boldogabb, prosperáló jövőhöz az út a pénzügyi kultúra és pénzügyi tudatosság fejlesztésén keresztül vezet. Ezért is fontos számunkra, hogy támogassuk az olyan fontos kezdeményezéseket, mint a Legyél Te is Pénzügyi Junior Klasszis verseny, amely szakgimnáziumok, technikumok, szakközépiskolák tanulói számára kínál elengedhetetlen pénzügyi ismereteket és értékes nyereményeket. A nyertes csapatokat az Erste Group Financial Life Parkjába vittük el tanulmányi kirándulásra.

Karácsonyi jótékonyság: „Legyél egy gyerek anyala karácsonykor!” kampány

Az Erste Bank Hungary életében immár másodjára került megrendezésre egy különleges formátumú karácsonyi jótékonyági akció a Social Banking csapat jóvoltából. A kollégák hátrányos helyzetű gyerekek kívánságának teljesítésébe kapcsolódhattak be anonim módon. Az akció eredményeként 82 ajándékot adományoztak 3 Social Banking partner gyermekeinek (nevelőotthonban élők, egyedülálló szülők gyermekei, mélyszegénységben élők).

Erste Green

A Bank igyekszik folyamatosan tetteivel bizonyítani a környezet védelme melletti elkötelezettségét, s ennek alátámasztására az anyavállalati szintű előírásoknak történő megfelelésen túl (a szén-dioxid-kibocsátás, a papírfelhasználás, az áramfogyasztás és a fűtési energia csökkentése) további lépéseket is tesz szervezeti kultúránk és működésünk környezetbarátabbá tételére, ezáltal pedig társadalmi felelősségvállalásunk kiszélesítése érdekében.

2016 elején elindult az Erste Green, egy belülről szerveződő önkéntes csoport kezdeményezéseként, melynek elsődleges célja kollégáink fenntarthatóság iránti elkötelezettségének tudatosítása, oktatása és elkötelezettségének növelése. A csapat fő tevékenységi körébe beletartozik környezetvédelmi közösségi programok szervezése, a „zöld” mindennapok, az ökotudatosság érzékenyítése és népszerűsítése, az Erste társasági életében való jelenlét, a kapcsolattartás más munkavállalói klubokkal és a pozitív társadalmi hatás elérése.

A zöld oktatás egyre fontosabbá válik. Az Erste Green 2021-ben Facebook-csatornát indított a környezettudatos kollégák számára, ahol a környezetvédelemmel kapcsolatos témákról, hírekről, cikkekről és vitákról oszthatják meg egymással gondolataikat. Sőt, 2022-ben elindult az Erste Green negyedéves hírlevele is, az aktuális programok bemutatásának igényével. Emellett online webináriumokat is szervezett a háztartási ökotippekről, a napelemek alkalmazására, pályázatokra vonatkozó tippekről és eszközökről, valamint meghívta kollégáit a WWF és a Jane Goodall Intézet online filmklubjába. Köszönhetően lobbitevékenységüknek, a 2021-es és 2022-es Erste Live rendezvény teljesen műanyagmentessé vált, az Erste főtornyos karácsonyfáját pedig fa installációra cserélték (évente újra felszerelhető és díszíthető újabb fa kivágása nélkül). 2022-ben minden negyedévben külön témára fókuszáltak programjaik (Energiafogyasztás, Ökoszisztéma, Műanyagmentesség, Túlfogyasztás). Plogging (futva szemétszedés) és bringás reggeli esemény minden negyedévben meghirdetésre került az egészség és környezettudatosság egyesítése nevében. Részt vettek a III. Tisza-tavi PET Kupa eseményen, amelyen több mint 200 zsák szemetet szedtek össze a kollégák és ezzel a 2. helyezést érték el a versenyen.

2022-ben csatlakozott a Bank a Magyar Bankszövetség, Jótett bank kezdeményezésének „Zöld szív” elnevezésű programjához, melynek keretében vállalta, hogy minden kollégája nevében ültet egy fát. Az Erste Green 2022-ben részt vett ezeken a faültetéseken, mely alkalmak lebonyolításában a 10 millió Fa Alapítvány segítette.



ErsteNő

Az ErsteNő fontos szerepet játszik Bank sokszínűségi cselekvéseiben, programját illetően aktívan kapcsolódik a HR és Social Banking területekhez.

Az önkéntes csapat tagjai továbbra is aktívak maradtak, offline, online és hibrid rendezvényeket egyaránt szerveztek, melyekben az önvédelemre helyezték a hangsúlyt, kitérve a fizikai és mentális védekezési stratégiákra, az ADHD kihívásaira és a speciális szükségletekre, a méhnyakrák és a tipikus férfibetegségek tudatosítására.

Az év során az ErsteNő 3 jótékonyági kampányt is sikeresen megszervezett (#nemluxustaska – egészségügyi és egészségügyi cikkekkel teli női táskák gyűjtése hátrányos helyzetű nőknek; Mikulás csokoládé gyűjtés hátrányos helyzetű gyerekeknek; tanszergyűjtést hátrányos helyzetű, szegénységben élő gyerekeknek). Mindezek mellett a dolgozók gyermekei számára nyári táborozás lehetőségének biztosítása és annak anyagi támogatása is az ErsteNő és a HR közös szervezése alatt folyt.



ErsteColours

Az ErsteColours kiemelt szereppel bír az Erste sokszínűségi cselekvéseiben. A klub elsődleges célja az LMBTQIA munkatársak biztonságérzetének erősítése. A tagok láthatóság növelésén és támogató programok szervezésén keresztül tudatosították, hogy az Erste egy befogadó és elfogadó közeg, ahol nem kell senkinek diszkriminációtól tartani és mindenki félelem nélkül vállalhatja önmagát. A klub érzékenyítő előadások tartásával azt is segítette, hogy a nem érintett kollégák is minél több információval rendelkezzenek a témával kapcsolatban, ami az elfogadó közeg további erősítését célozza.

A klub 2022-ben konzultációkon vett részt a Háttér Társasággal és az Amnesty International-lel, valamint workshop résztvevő volt Az Emberség erejével Alapítvány szervezésében. A Group diversity csapatával kooperálva szorosabb együttműködés és tapasztalatmegosztás kiépítése zajlik. A klub saját standdal szerepelt az Erste live-on. A láthatóság növelése érdekében, valamint információmegosztási céllal webinar-ok kerültek megrendezésre, Melegség és megismerés, Coming out és Transzszexualitás témákban.

Fizikai és infokommunikációs akadálymentesítés a bankfiókokban

A szociális banki tevékenység célja a banki szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférés elősegítése, valamint a banki ügyfelek és a potenciális munkavállalók véleményének kifejezésre juttatása. Ennek keretében folyamatosan felülvizsgáljuk szolgáltatási csatornáinkat és foglalkoztatási stratégiánkat, valamint kapcsolatot létesítünk a szakértő civil szervezetek és a bank között.

Az Erste Hungary folytatja az akadálymentesítési akadályok lebontását a kiskereskedelmi fiókokban, hogy a fogyatékkal élő ügyfelek számára a lehető legkényelmesebb legyen a mindennapi bankolás.

A program eredményeként a bank - a fiókhálózat átalakítását követően 102 egységből álló magyarországi fiókhálózatból 65-öt módosított mozgáskorlátozottak számára a bejáratok teljes hozzáféréseinek biztosításával és nagyobb belső terek kialakításával. A továbbiakban minden bankfióki beruházást a könnyű hozzáférés szem előtt tartásával fogunk megvalósítani, kivéve, ha fizikai vagy egyéb akadályok merülnek fel. Ennek elősegítésére az EBH szakmai auditort szerződtetett, aki már 15 fióktelepet térképezett fel akadálymentesítési szempontból. Ez segítette az EBH-t a fióki beruházások körüli új akciók kidolgozásában: 54 fiókban eszközöket (indukciós hurkot) szereltek fel, 10 fiókban KONTAKT jelnyelvi fordító szolgáltatást telepítettek, hallássérültek támogatására képezték munkatársaikat. 12 fiókban építettünk ki taktilis sávokat, továbbiak feltérképezése folyamatban van. A kerekesszékesek által leglátogatottabb 10 fiókban mobil rámpa áll rendelkezésre. Minden új és megújult hálózatban lévő fiók az „új koncepció” módszertant követi, amely figyelembe veszi akadálymentesítési mérnökök véleményét a tervezésben.

Az ATM hálózatot is frissítjük: az ATM-hálózat teljes eszközállománya jack-phone-képes (segíti a látássérülteket, hogy meghallgassák az egyenlegüket). 2022 folyamán 33 ATM teljes körű felújítását/cseréjét végeztük el, hogy tovább támogassuk az ügyfelek egyszerű navigációját a képernyőn. 2023-ban a további fióki ATM-ek cseréje is megtörténik, ezt követően pedig a nem fióki ATM-eket is lecseréljük. Az új készülékek kihelyezésekor már a mozgáskorlátozottakra is figyelünk, gépeinket úgy helyezzük el, hogy azok kerekesszékből is használhatóak legyenek.

A George-alapú webhely és alkalmazások követik a WCAG 2.1 utasításait, beleértve a kontrasztot, az átméretezési beállításokat, az oldalak hangos olvasási kiegészítő lehetőségeit és még sok más szempontot figyelembe véve.

Az Erste Bank támogatása a speciális igényű dolgozók számára az Erste Toronyban

- A Torony épülete akadálymentes, minden emelet és minden szárny kerekesszékekkel megközelíthető. Küszöbök nincsenek vagy burkolatváltóval ki lettek váltva és kerekesszékekkel átjárhatóak. (Egyedül a garázból történő bejutás küszöbvel ellátott, de ennek oka, hogy a garázs külön tűzszakasz, aminek határára a tűzgátló ajtókat küszöbvel kell ellátni.)
- A lifteink szintén küszöb nélküliek, illetve külön hívógomb is rendelkezésre áll a mozgás- és látás sérülteknek, amivel a liftek hosszabb ideig várakoznak a beszállás segítésére.
- A kiépítés során a villanykapcsolók, illetve a lifthívó panelek magassága úgy lett kialakítva, hogy kerekesszékből is elérhetőek legyenek a teljes épületben.
- 3 db mozgáskorlátozott parkolónk van.
- 2 db mozgássérült WC található a Toronyban.
- Az épület kinti parkolójában a vendégeink számára (előzetesen bejelentkezett vendég részére) 1 db dedikált mozgássérült parkolót biztosítunk.
- A mozgássérültek aulai bejutását a forgókeresztek melletti nyitható ajtón keresztül akadálymentesen oldjuk meg.
- A büfé, illetve a kávézó szintén akadálymentesek.
- Az épület minden szintjén a konyhák szintén akadálymentesek.
- A mosdókban a világításokat automatán, mozgásérzékelővel kapcsoljuk.

Az Erste Bank energia-gazdálkodása

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

A Bank központi épülete a kor műszaki, energiahatékonysági követelményei szerinti, magas műszaki tartalommal, modern hűtési és fűtési technológiákkal, és épületfelügyeleti rendszerrel felszerelt „A” kategóriás irodaháznak minősül. 2022-ben az Európa torony megkapta a kiváló Breeam minősítést. 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 épületben minden munkahely 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 időszakok csökkentett energia-felhasználását, mellyel a teljes fiókhálózatunk is energiahatékonyabban működhet.

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

A környezettudatosság jegyében a központi épületben, illetve jelenleg 10 fiókban 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.

2016-tól minden 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 2022-re újabb 7500 MWh zöld energiát vásároltunk a bankhálózat működtetéséhez, amit 2023-ban is folytatunk. Az Erste Hungary áramszükségletének 100%-át fedezi zöldenergiából.

Az energiagazdálkodás hatékonyságának folyamatos fenntartásának és fejlesztésének érdekében ISO50001 szabványnak megfelelő energiairányítási rendszert vezettünk be 2017 év végén. Belső igényünk és Group támogatottság mellett szintén 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. Jelenleg 50 fiók világítása lett már átalakítva korszerű led fényforrásra. A logók és fényreklámok megvilágításai időprogrammal vezéreltek, az éjszakai világítást a legtöbb helyen korlátozzuk vagy a szükséges minimumra szabályozzuk. Az alkalmazott új berendezések a beszerzési lehetőségekhez mérten „A” energiasztályúak.

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

A papírfelhasználás csökkentésére az Erste Bank bevezette a saját ATM-ekben a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét, illetve újrahasznosítható, környezetbarát papírt használ nem csak az automatáiban, hanem a napi munkavégzés során is. A kiselejtezett, de működőképes számítógépek, valamint a használaton kívüli bútorok eladományozásra kerülnek a rászoruló oktatási intézményeknek és alapítványoknak. A használt fénymásolókat és tintapatronokat a beszállítók gyűjtik össze.

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 festékpatronjait 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 energiahatékony motor felszereltségű gépjárművek cseréjével és beszerzésével. Külön figyelmet kap a károsanyag-kibocsátások és az üzemanyag fogyasztások rendszeres ellenőrzése.



ILearning rendszeren keresztül. A központi épületben 14 db elektromos autók töltésére alkalmas állomás létesült és meghagytuk a kis kapacitású 7 db régi töltőt is. Idén további töltők építésével tervezzük bővíteni a parkolóházat. Jelenleg 4 db elektromos és 3 db hibrid gépjármű flottával rendelkezünk és szállítás alatt van további 5 db elektromos gépjármű, valamint terveink között szerepel az autó flotta szignifikáns mértékű cseréje elektromos autókra.

Együttműködési szerződésünk van a GreenGo-val és ShareNow-val, amely a munkavállalók számára céges utak esetében GreenGo-val Budapest területén, ShareNow-val országosan is elektromos autók használatát biztosítja, csökkentve a károsanyag kibocsátást.

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. A kerékpártárolóban 6 db E-kerékpár és roller töltésére alkalmas ingyenes töltőhely került kialakításra, Ezzel is növeljük a bankon belül a dolgozók E-Mobilitás érzékenységét.

MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Nemzetközi események a bankszektorban

Márciusban az amerikai Silicon Valley Bank (SVB) csődöt jelentett, illetve a svájci Credit Suisse bank (CS) pénzügyi nehézségei miatt állami beavatkozásra volt szükség. Mindkét bank jelentős szereplő volt a globális piacon is.

A helyzet időközben konszolidálódott mindkét pénzintézet esetében:

- Az SVB-t átvette a Federal Reserve, a betéteket pedig egy úgynevezett „hídbank”-ba helyezték át
- A legfrissebb hírek szerint a CS felvásárlását tervezi egy másik jelentős globális piaci szereplő, a UBS.

A fent említett események az Erste Bankot közvetlenül nem érintik. A közvetett negatív hatások - mint például a bankszektorba vetett bizalomra gyakorolt torzító hatás - nem zárhatóak ki, de az Erste Bank likviditási és tőkehelyzete továbbra is stabil.

Osztalék

A Közgyűlésen előterjesztett osztalék összege 15 milliárd forint.

Kelt: Budapest, 2023. március 31.

.....
Jelasity Radován

Elnök-Vezérigazgató

.....
Manfred Schmid

Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2022. december 31-i állapot szerint:**Fiókok**

1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.

1203 Budapest, Kossuth Lajos u 21-29.

1117. Budapest, Októberhuszonharmadika utca 8-10.

1106 Budapest, Őrs vezér tere 25.

1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 9/B

1143 Budapest, Gizella u 59.

1193 Budapest, Kossuth tér 23-24.

1085 Budapest, József krt. 86.

1066 Budapest, Teréz krt. 24.

1032 Budapest, Bécsi út 154.

1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.

1116 Budapest, Fehérvári út 130.

1082 Budapest, Baross u. 1-3.

1042 Budapest, Árpád út 68.

1134 Budapest, Váci út 33.

1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 70-86.

1173 Budapest, Kaszáló utca 47.

1152 Budapest, Szentmihályi út 137.

1052 Budapest, Bécsi utca 5

1087 Budapest, Kerepesi út 9.

1024 Budapest, Lövőház utca 1-5. 3. ép.

1123 Budapest, Alkotás utca 53.

1114 Budapest, Bartók Béla út 47.

1062 Budapest, Váci út 1-3., Westend

1123 Budapest, Alkotás út 55-61.

6500 Baja, Vörösmarty u 5.

9300 Csorna, Szent István tér 29.

4032 Debrecen, Egyetem tér 1.

5700 Gyula, Városház u 16.

6900 Makó, Csanád vezér tér 5.

9400 Sopron, Előkapu u 2-4.

9970 Szentgotthárd, Széchenyi u 2.

8000 Székesfehérvár, Palotai u 4.

8060 Mór, KözTársaság tér 1.

8500 Pápa, Fő tér 25-26.

6720 Szeged, Kölcsey u 13.

2890 Tata, Országgyűlés tér 3.

2000 Szentendre, Duna korzó 18.

7200 Dombóvár, Hunyadi tér 19-21.

3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 129.

7620 Pécs, Rákóczi u 62-64.

3100 Salgótarján, Erzsébet tér 5.

2800 Tatabánya, Fő tér 20. A. ép.

7100 Szekszárd, Széchenyi u 40.

6720 Szeged, Széchenyi tér 17.

4024 Debrecen, Vár u 4.

4080 Hajdúnánás, Dorogi u 10-14.

5100 Jászberény, Szabadság tér 20.

5300 Karcag, Kossuth tér 6.

5000 Szolnok, Baross Gábor út 8.

5200 Törökszentmiklós, Kossuth u 125.

4625 Záhony, Ady E. u 27-31.

3200 Gyöngyös, Mikszáth Kálmán u 4.

3950 Sárospatak, Rákóczi u 40.

2400 Dunaújváros, Dózsa György u 2/a

8900 Zalaegerszeg, Ispotály köz 2.

2040 Budaörs, Szabadság utca 27.

5540 Szarvas, Szabadság u. 32.

2600 Vác, Széchenyi u. 14.

4600 Kisvárda, Szent László u. 26.

9021 Győr, Árpád u. 42.

9600 Sárospatak, Batthyány u. 20.

8100 Várpalota, Szent István út 7-9.

2900 Komárom, Gyár u. 2-6.

2100 Gödöllő, Szabadság tér 14.

2030 Érd, Budai út 13.

4220 Hajdúböszörmény, Szt. István tér 2.

5600 Békéscsaba, Andrássy út 20.

5900 Orosháza, Kossuth u. 2.

6400 Kiskunhalas, Bethlen G. tér 4.

2700 Cegléd, Népkör u. 2.

9700 Szombathely, Mártírok tere 12.

8400 Ajka, Szabadság tér 4/a

7700 Mohács, Szabadság út 16.

6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 2-4.

8200 Veszprém, Ádám I. utca 2.

2120 Dunakeszi, Fő utca 24.

2330 Dunaharaszti, Dózsa György út 27.

2440 Százhalombatta, Szent István tér 9.

4300 Nyírbátor, Szabadság tér 10.

3700 Kazincbarcika, Egressy utca 44.

2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem utca 34-36.

6100 Kiskunfélegyháza, Mártírok útja 1.

8420 Zirc, Rákóczi tér 16.

8600 Siófok, Fő utca 172.

4700 Mátészalka, Kölcsey utca 15.

3580 Tiszaújváros, Bethlen Gábor utca 5/b.

7030 Paks, Dózsa György út 64.

8800 Nagykanizsa, Fő utca 2.

6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 12-16.

7400 Kaposvár, Fő utca 2.

9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 26.

3300 Eger, Dobó tér 1.

6300 Kalocsa, Szent István utca 37.

2310 Szigetszentmiklós, Háros utca 120.

2500 Esztergom, Petőfi S. utca 2.

8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 11.

4400 Nyíregyháza, Nagy Imre tér 1.

4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla utca 4.

6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 6

3530 Miskolc, Corvin utca 1-3.

3527 Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky út 1.

2. számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés 2022

ERSTE BANK HUNGARY Zrt. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE A 2022. 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-körű biztosítása érdekében a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Igazgatósága által 2020. december 8-án 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 a Bank ügyvezető szerve, amely a jogszabályok, az Alapszabály és a Közgyűlés határozatainak keretei között, a Felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembevételével vezeti a Bank gazdálkodását és irányítja annak működését. Az Igazgatóság a saját ügyrendjét a Felügyelőbizottság előzetes véleményének kikérésével maga állapítja meg.

Az Igazgatóság főbb feladatai az alábbiak:

- a Bank ügyeinek irányítása és mindazon jogok gyakorlása, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe;
- képviseli a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és hatóságok előtt;
- gondoskodik a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- javaslatot tesz a Közgyűlés részére a Felügyelőbizottság tagjainak fizetendő díjazás mértékére
- megalkotja a Hpt. 98. § (1) bekezdése alapján a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő belső szabályzatokat, amelyeket ügyrendjének mellékletében rögzít;
- kezdeményezi a Közgyűlés döntéshozatalát;
- megválasztja a Hpt. szerinti Ügyvezetőket, gyakorolja felettük a munkáltatói jogokat és meghatározza a Vezérigazgató és az Ügyvezetők munkaszerződéseinek rendelkezéseit;
- elkészíti, illetve elkészítteti és a Felügyelőbizottság és a Közgyűlés elé terjeszti az auditált éves pénzügyi beszámolóját, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot is
- a döntések előkészítése érdekében Bizottságokat, tanácsadó testületet hozhat létre;

- jóváhagyja a befektetések irányelveit;
- elkészíti és elfogadja a Bank költségvetését és annak módosításait;

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).

Az Igazgatóság elnöke szervezi az Igazgatóság munkáját, biztosítja az Igazgatóság hatékony működését, képviseli az Igazgatóságot, ellátja az Alapszabályban és az Igazgatósági ügyrendben meghatározott 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 (2022-ben és jelenleg a Vezérigazgató), és annak helyettesei (2022-ben és jelenleg az Igazgatóság belső tagjai) a Hitelintézeti Törvény szerinti Ügyvezetőnek minősülnek. Az Igazgatóság dönt az üzleti tevékenységek körének az Ügyvezetők számára történő elosztásról és a helyettesítési szabályokról. Az Igazgatóság határozatait az Ügyvezetők hajtják végre.

Az Igazgatóság a testületén belül Ügyvezetőséget hozott létre. Az Ügyvezetőség a Társaság operatív irányítását végző, a mindennapi működéshez szükséges döntéseket, elveket megfogalmazó szervezet, amelynek hatáskörébe tartozik többek között a Társaság folyamatban lévő ügyeinek irányítása és felügyelete, az üzletvitel mindennapi működéséhez szükséges döntések meghozatala, belső szabályzatok kibocsátása.

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 2022-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
- leányvállalatokkal kapcsolatos döntések,

2. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Ügyvezetőség tagjainak bemutatása

2.1. Az Igazgatóság tagjai 2022. december 31-én

Jelasity Radován az Igazgatóság elnöke, Vezérigazgató (2011.06.01. -)

Jelasity Radován 2011 közepe óta az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. elnök- vezérigazgatója. Vezérigazgatóként 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. 2020 májusától a Magyar Bankszövetség elnöke. Előtte a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett 2004 és 2010 között, ezt megelőzően három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be. 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. A Banking Rehabilitation Agency (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökékként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Ezt megelőzően Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében németországi, lengyelországi és bulgáriai banki projekteken vett részt. Banki pályafutását a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy éven át Kelet-Közép-Európáért felelős területi vezetőként dolgozott. A bajai születésű Jelasity Radován Budapesten járt középiskolába. A chicagói Illinois Egyetem pénzügyi szakán szerzett MBA fokozatot a Belgrádi Egyetem közgazdasági diplomája után.

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). Vezéregyénisége volt a költségracionalizálásnak, új lakástámogatási eszköztár kialakításának és támogatott hitelek bevezetésének, nevéhez fűződik a behajtási protokollok újrachangolása, a fióki és direkt csatornák cross-sale potenciájának emelése. Harmati László az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Lakossági Vezérigazgató-helyetteseként irányítja és koordinálja a Társaság lakossági üzletágát, felügyeli a teljes fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági üzletág termékeinek értékesítését, valamint a Társaság ügyfél-szolgálatát 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 fölfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a Citibankban és a Citi csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője volt. Zsiga Krisztina 2017 novemberétől az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Kockázatkezelési vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a Bank különböző üzleti területeinek főbb hitelezési politikáját, ideértve a hitelbesorolásra, fedezetértékelésre és céltartalékolásra vonatkozó politikát is, rendszeresen áttekinti a piaci kockázatokat, felügyeli a hitelhatáskörök delegálását a hitelügyletekre vonatkozóan. Ezeken felül felel a Bank biztonságos működéséért

Manfred Schmid Ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes (CFO) (2021.06.01. -)

Manfred Schmid 1991-ben végzett a Bécsi egyetem Üzleti Informatika szakán, majd a delémont-i Robert Kennedy egyetemen szerzett Nemzetközi adójog diplomát 2002-ben. Bécsben és Budapesten szerzett szakmai tapasztalatot IT, számvitel és kontrolling területeken, 1998-2001 között az Erste Bankban tevékenykedett az akkori Számvitel és Kontrolling terület vezetőjeként, majd hasonló munkakörben a pozsonyi Slovenská Sporiteľňa-ban 2001-2010 között. Ezt követően 2010-től az Erste Group Bank AG-nál a Csoportszintű Számvitel és Kontrolling vezetője volt, így összesen több, mint 22 éves tapasztalattal rendelkezik a pénzügyi területen, munkája során mind az anyavállalat, mind annak leányvállalatai pénzügyi szegmensét alkalmá nyílt megismerni. 2021. június 1-jétől csatlakozott az Erste Bankhoz, az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Pénzügyi Vezérigazgató-helyetteseként felelősségi körébe tartozik a pénzügyi stabilitás, betölti a Társaság pénzügyi vezetői tisztségét, 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 Söröző Rt. vezérigazgatója. 1995-től a Reemtsma Debreceni Dohánygyár Kft. vezérigazgatója. Az SPB Befektetési Rt. tanácsadói testületének tagja 2001-2002 között. Az Erste Group Bank AG tanácsadója 2002 szeptemberétől. 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 az 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) csatlakozott, ahol a leányvállalatok koordinálásáért felelt, többek között Magyarországot is. 2001 óta látja el az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG közép-európai koordinációját, így Magyarországot is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel.

Karin Svoboda, az Igazgatóság külső tagja (2020.04.01. -)

1995-ben diplomázott a Bécsi Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1998 óta áll az Erste Group Bank AG alkalmazásában, ahol 2002 óta különböző vezetői pozíciókat tölt be. 2002 és 2013 között a Projects and CEE Governance, majd a Group Crisis Management, illetve a Group Capital Management vezetője. 2017 óta az Enterprise wide Risk Management vezetője. Irányítása alá tartozik többek között a csoport szintű ICAAP keretrendszer, a központi hitelkockázat számítás, csoport szintű IFRS 9 értékvesztés módszertan és validáció, szabályozói és management kockázati riporting, helyreállítási és szanaláisi tervezés. 2020. április 1-től az Erste Bank külső Igazgatósági tagja

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

1988-ban diplomázott a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem Áruforgalom szakon. Pályáját Gyártásszervezési csoportvezetőként kezdte a Dabasi Nyomdában, ahol 1988 és 1991 között dolgozott. 1992-től mint hitelügyi főelőadó a Budapest Bank Nyrt. Dabasi fiókjában, majd 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. december 1. napjától az állami szektoron belül a Nemzetgazdasági Minisztérium Kiemelt Vállalati Kapcsolatokért Felelős Helyettes Államtitkára. 2016. augusztus 11-től az Erste Bank külső Igazgatósági tagja.

Michael Neumayr az Igazgatóság külső tagja (2016.09.14. -)

A Bécsi Egyetemen 1980-ban jogi végzettséget szerzett, majd nemzetközi kapcsolatból diplomázott a bolognai John Hopkins Egyetemen. Szakmai pályafutását a Girozentrale und Bank der österreichischen Sparkassen AG-nál kezdte 1987-ben a Nemzetközi Pénzügyi osztályon. 1987 és 1990 között a Girozentrale leányvállalatánál a Bankinvest-nél végzett hasonló területen munkát. 1990-től a GiroCredit Bank AG (korábban: Girozentrale) vezérigazgatói asszisztens és a nemzetközi pénzügyi terület vezetője. A Ceditrans-Bankverein-nél 1995-től a vezérigazgató asszisztense és a nemzetközi pénzügyi és hírszolgáltatás osztály vezetője. Az European Bank for Reconstruction and Development-nél 2002 és 2008 között Igazgatósági tag, ahol Ausztria mellett öt másik országot képviselt, többek között Bosznia-Hercegovinát és Kazahsztánt. 2008 óta független üzleti tanácsadó, igazgatótanácsi és befektetési bizottsági tag különböző nemzetközi pénzintézeteknél.

2.2. A Felügyelőbizottság tagjai 2022. 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 Comerciala Romana, Bucharest 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 Bank 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 1990-től 2013-ig dolgozott különböző pozíciókban, jelenleg country senior partner. Több mint 34 éves munkatapasztalattal rendelkezik pénzügyi, számviteli- és adótanácsadás területeken.

Alexandra Habeler-Drabek a Felügyelőbizottság tagja (2021.04.01.. -)

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 Österreichnél 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-nál töltött be ügyvezetői pozíciót a kockázatkezelési területen, majd 2019-től az Erste Group Bank AG Igazgatóságának tagja, ahol Ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesként tevékenykedik.

Maurizio Poletto a Felügyelőbizottság tagja (2021.06.01. -)

Maurizio Poletto szakmai pályafutása során olyan munkaköröket töltött be, amelyekben szakmailag széles horizontú rálátást szerzett a digitális banki fejlesztésekben, trendekben, nem csak az inkumbens banki, hanem a digitális stratégia és transzformáció oldalán is. A George Labs GmbH-nál több mint 8 évig dolgozott, Ügyvezető igazgatóként. 2021. január óta pedig az Erste Group Bank AG-nál tölt be vezérigazgató helyettesi pozíciót, a Digitális platformok terület irányítását látja el. 2021. június 1-jétől csatlakozott az Erste Bank Felügyelőbizottságához.

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

Zsolnai Alíz 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.

Aleksandra Gren a Felügyelőbizottság tagja (2022.12.21. -)

Pályafutását a Royal Bank of Canada vancouveri bankjánál kezdte 1995-ben. Ezután egy amerikai székhelyű pénzügyi szolgáltató technológiai vállalathoz (Fidelity Information Services) csatlakozott, ahol 1996 és 1999 között globális banki szereplőkkel együttműködve dolgozott, részt vett az amerikai, európai és közel-keleti piacokon működő ügyfeleinek értékesítésében, termékfejlesztésében és stratégiai tevékenységében. 2001-ben az akkoriban piacra lépő ING Direct Italy induló üzleti csapatának tagja volt Milánóban. A Fiservnél 2002 júliusa óta dolgozik. 2003 és 2021 között a Fiserv Poland Ügyvezető igazgatójaként a lengyelországi pénzügyi szolgáltatási szektorban új technológiai kezdeményezések bevezetésének hazai működését irányította. A vállalat szerkezeti átalakítását követően 2021 májusától a Fiserv Poland SA pénzügyi megoldásokért felelős vezetője. Stratégiai megközelítéssel az értékteremtő innovációra, a változásokra és azok végrehajtására, a pénzügyi szektor előtt álló kihívásokra és a modern megoldásokra összpontosít. A banki technológia területén betöltött vezetői szerepéért és ESG-kezdeményezéseiért több nemzetközi elismerésben részesült.

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

Letétkezelési Osztály vezetője

Nagy Magdolna 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.

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

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 Bankban 2012-től dolgozik. Először, mint compliance szakértő, 2014 júliusától megbízott osztályvezető az AML és Értékpapír Compliance Osztályon, később ugyanitt compliance szakértő. 2016. május 11. óta vezetői pozíciót töltött be a Compliance és Csaláskezelési területen, jelenleg a Jog és Compliance területtől 2019. január 8-tól különvált Compliance terület vezetőjeként tevékenykedik.

Balla Attila István munkavállalói képviselőket ellátó Felügyelőbizottsági tag (2018.12.06. -)

Balla úr a kelet-magyarországi régióban régióvezető, eredetileg mérnökként diplomázott, de közgazdasági tanulmányait is befejezte, 1993-ban. A Társasághoz történt 2010-es csatlakozását megelőzően különböző pozíciókban dolgozott néhány más hitelintézetnél (lakossági és KKV szegmensben értékesítési vezető az Unicreditnél vagy fióki igazgató a Raiffeisen-nél). Elsősorban értékesítési tevékenységért volt felelős a korábbi pozícióiban, de dolgozott különféle bizottsági megbízások keretében is, így tagja volt az Erste Biztosító vagy az Unicredit Felügyelő Bizottságának is.

2.3. Az Ügyvezetőség tagjai 2022. december 31-én

Jelasiy Radován: az Igazgatóság elnöke, Vezérigazgató

Harmati László: Ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes

Zsiga Krisztina: Ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes

Manfred Schmid: Ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

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

3. Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság 2022-ben megtartott ülései számának ismertetése

A 2022-es évben mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság négy-négy fizikai ülést tartott.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2022-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, amelynek a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Javadalmazási Bizottság és a 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 Bank a működésére vonatkozó általános szabályokkal – ideértve a Bank Alapszabályát és a Közgyűlés által hozott határozatokat is – összhangban működjön;

- véleményezi az éves pénzügyi beszámolót; ellenőrzi a Bank 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 Bank ügyvezetéséről szóló jelentéseket;
- a Közgyűlés és az Igazgatóság elé terjeszti véleményét, határozati javaslatait és előterjesztéseit;
- a Közgyűlés elé terjesztést megelőzően véleményezi az Alapszabály módosításának tervezeteit;
- javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- megvizsgálja és értékeli a Bank üzletpolitikájának alapelveit, és véleményezi a Bank üzletpolitikáját;
- javaslatot tesz a Közgyűlésnek az Igazgatóság tagjainak megválasztására, visszahívására, és javadalmazására;
- megvizsgálja a Bank számviteli nyilatkozatait és iratait abból a szempontból, hogy a Bank üzletpolitikájával, a kötelező érvényű jogszabályokkal, a Bank Alapszabályával, valamint a Közgyűlés által hozott határozatokkal és utasításokkal összhangban vannak-e;
- tagjai közül albizottságokat alakít, és megállapítja azok ügyrendjét;
- tájékoztatja a Közgyűlést az ellenőrző és egyéb tevékenységének eredményeiről;
- megvizsgálja a Bank Igazgatóságának teljesítményét;
- előzetesen véleményezi a Bank költségvetését, valamint a Bank költségvetésében szereplő számok 10%-ot meghaladó csökkentését vagy növelését;
- véleményezi a Bank munkavállalóival kötendő kollektív szerződés fő pontjait;
- véleményezi a Bank közbenső mérlegét, amely osztalékelőleg fizetéséhez vagy más okból szükséges;
- jóváhagyja az Igazgatóság osztalékelőleg fizetésére vonatkozó javaslatát (Ptk. 3:263. § (2) bekezdés);
- véleményezi a befektetések irányelveit;
- véleményezi a Bank nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályok (kivéve a feljogosítandó személyeket illető döntést), továbbá a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat irányelveit;
- véleményezi a Bank bármely tőkeemelését;
- véleményezi az Igazgatóság ügyrendjét;
- tájékoztatja a Közgyűlést és szükség szerint kezdeményezi a Közgyűlés döntéshozatalát, ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba, az Alapszabályba, illetve a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Bank vagy a Részvényesek érdekeit;
- a Ptk-ban meghatározott esetekben képviseli a Bankot a bíróságok előtt;

- véleményezi a leányvállalatok alapítását, végelszámolását, eladását és leányvállalatok megszerzését; a leányvállalatban lévő részesedés növelését vagy csökkentését; leányvállalati kirendeltségek és képviseltek alapítását és/vagy bezárását;
- véleményezi az Igazgatóság Elnökének és az Ügyvezetőknek a megválasztását;
- előkészíti a könyvvizsgálóval megkötendő szerződést, figyelemmel kíséri a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetlenségi előírások érvényre juttatását, ellátja a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendőket, valamint – szükség esetén – javaslatot tesz az Igazgatóság számára intézkedések megtételére;
- elfogadja, végrehajtja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit, felel annak ellenőrzéséért; és
- hozzájárulását, jóváhagyását vagy észrevételét (véleményét) adja minden egyéb olyan kérdésben, ahol a Bank Alapszabálya, valamely ügyrendje vagy belső szabályzata szerint a Felügyelőbizottság hozzájárulására, jóváhagyására vagy észrevételére (véleményére) van szükség.

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

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

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

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

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

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

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

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

A Felügyelőbizottság határozatai elsősorban az alábbi témaköröket érintették a 2022-es 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.

2022-ben az Auditbizottság négy ülést tartott, amelyek mindegyikén határozatképes volt a Bizottság.

Az Auditbizottság a 2022-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 2022. december 31-én:

Friedrich Rödler, elnök

Manfred Wimmer

Alexandra Habeler-Drabek

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 felülvizsgálja a Társaság szolvencia helyzetét, illetve az jogszabályoknak és az Erste Csoport-szintű standardoknak való megfele-

lelést. 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 keretrendszerrel és a kapcsolódó folyamatokról készült beszámolókat.

A Bizottság 3 tagja az Igazgatóság külső tagjai közül delegált három személy.

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

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

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság akkor határozatképes, ha összehívása megfelelően történt és a Bizottság legalább 2 tagja jelen van. A Bizottság ülésén megtárgyalt bármely ügyben történő határozathozatalhoz 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.

2022-ben a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság négy ülést tartott; a Bizottság mind a négy ülésen határozatképes volt.

A Bizottság a 2022-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 2022. december 31-én:

Karin Svoboda, elnök

Frederik Silzer, alelnök

dr. Rudnay János

5.4. Javadalmazási Bizottság

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

A Javadalmazási 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 napirendi pontoktól függően a Javadalmazási 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 video-konferencia útján résztvevő tagokat is jelenlévőnek kell tekinteni.

2022-ben a Javadalmazási Bizottság két ülést tartott, a Bizottság mindkét ülésen határozatképes volt.

A Bizottság a 2022-es évben elsősorban kiemelt személyek körében bekövetkezett változásokkal, javadalmazási kérdésekkel, illetve a javadalmazási politika módosításával, kapcsolatos ügyekkel foglalkozott.

A Javadalmazási Bizottság tagjai voltak 2022. december 31-én:

dr. Rudnay János, elnök

Frederik Silzer, alelnök

Karin Svoboda

5.5. Jelölő Bizottság

A Jelölő Bizottság a Hitelintézeti Törvényben - a Jelölő Bizottság részére - meghatározott feladatokat látja el, az ügyrendjében meghatározottak szerint.

A Jelölő Bizottság 3 személyből áll, tagjai a Felügyelőbizottság 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 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 video-konferencia útján résztvevő tagokat is jelenlévőnek kell tekinteni.

2022-ben a Jelölő Bizottság két ülést tartott, a Bizottság mindkét ülésen határozatképes volt.

A Bizottság a 2022-es évben elsősorban a vezető testületek, illetve az azokba történő jelölések értékelésével, illetve a vezető testületek tagjainak és egyéb kiemelt személyek alkalmasságával foglalkozó politikák módosításával kapcsolatos ügyekkel foglalkozott.

A Jelölő Bizottság tagjai voltak 2022. december 31-én:

Friedrich Rödler, elnök

Alexandra Habeler-Drabek

Maurizio Poletto

1. 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 kapcsolt 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 Ügyvezető-sége 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 Bizottság részére is megküldésre kerül.

A Felügyelőbizottság irányítja a belső ellenőrzés szervezetét és ennek során:

- gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit;
- 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; és javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására (Hpt. 152. § (3) bek.).

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

A belsőellenőrzés vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések a Felügyelőbizottság előzetes egyetértésével hozhatóak meg.

Auditbizottság

A Felügyelőbizottság albizottsága, az Auditbizottság is ellátja a belső kontrollrendszer 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 Compliance területe látja 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, valamint Felügyelőbizottsága 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 rendeletek által előírt közzétételi jelentését („Kockázatkezelés ijelentés”), amely tartalmazza a kockázatkezelés szervezeti felépítését és a Társaság adott évre vonatko-

zó a kockázat szempontjából releváns információit, a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket. A Kockázatkezelési jelentés az alábbi útvonalon érhető el a Társaság honlapján (www.erstebank.hu): <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozvetetelek>

Állandó könyvvizsgáló

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

A Társaság a 2022. üzleti év éves beszámolójának és konszolidált éves beszámolójának a hatályos törvények és előírások szerinti könyvvizsgálataival 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).

2. 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.

3. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a Tőkepiaci törvény¹ rendelkezéseinek megfelelően kezeli és tartja nyilván a bennfentes személyek listáját és alakítja ki e személyek kereskedésével kapcsolatos belső szabályozását.

¹ 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

4. 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.

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 2022-ben:

- az Alapszabály módosítása, kivéve a Függelék 13.6 szakasz m) pontja szerinti módosítását;
- a Bank alaptőkéjének felemelése;
- az Igazgatóság tagjainak a megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása;
- a Felügyelőbizottság tagjainak és a Könyvvizsgáló személyének megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk 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 felmentvényről;
- döntés osztalék fizetésről és osztalékékezőleg fizetéséről;
- a Bank 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 Törvénykönyvben² 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.

5. 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>

² 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.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen

Nem

1.1.2. A Társaság alapszabálya a Társaság honlapján megtekinthető.

Igen

Nem

1.1.4. Amennyiben a Társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a Társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Igen

Nem

Magyarázat: **Az EBH zártkörű részvénytársaságként a részvényesekkel közvetlenül kommunikál.**

1.2.1. A Társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a Közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Igen

Nem

Magyarázat: **Az Alapszabály tartalmazza.**

1.2.2. A Társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen

Nem

Magyarázat: **Az EBH zártkörű működésére tekintettel nem releváns.**

1.2.3. A Társaság Közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen

Nem

1.2.6. A Társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely Közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.

Igen

Nem

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az Igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a Felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen

Nem

1.3.3. A Társaság nem korlátozta a Közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen

Nem

1.3.4. A Társaság a Közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

Igen

Nem

1.3.5. A Társaság honlapján a Közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a Közgyűlésen a Társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.

Igen

Nem

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

1.3.7. A Közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a Közgyűlés felfüggesztésére, ha a Közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a Közgyűlést megelőzően megismerni.

Igen

Nem

Magyarázat: **Nem volt ilyen indítvány.**

1.3.8.1. A Közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

Igen

Nem

1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a Társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

Igen

Nem

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a Közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Igen

Nem

Magyarázat: **A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, ebből következően nem áll fenn jogszabályi kötelezettség ilyen külön határozathozatalra.**

1.3.10. A Társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó Közgyűlési jegyzőkönyvet a Közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

Nem

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

1.6.1.1. A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

Nem

1.6.1.2. A Társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

Nem

1.6.2.1. A Társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen

Nem

1.6.2.2. A Társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.

Igen

Nem

1.6.2.3. Az Igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

Nem

1.6.2.4. A Társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

Igen

Nem

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

1.6.3. A Társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

Nem

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

1.6.4. A Társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekeltekkel kapcsolatos irányelveit.

Igen

Nem

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

1.6.5. A Társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az Igazgatóság/igazgatótanács, a Felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

Nem

Magyarázat:

1.6.6. A Társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az Igazgatóság/igazgatótanács, a Felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

Igen

Nem

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

1.6.8. A Társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

Igen

Nem

1.6.9.1. A Társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a Társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

Nem

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

1.6.9.2. A Társaság az Igazgatóság / igazgatótanács, Felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a Társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

Nem

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

1.6.10. A Társaság közzétette Igazgatóság/igazgatótanács, a Felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

Igen

Nem

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

2.1.1. A Társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a Közgyűlés és az Igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

Igen

Nem

2.2.1. Az Igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az Igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.

Igen

Nem

2.2.2. Az Igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást a Társaság nyilvánosságra hozza.

Igen

Nem

Magyarázat: **Az Alapszabály tartalmazza.**

2.3.1. A Felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a Bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a Felügyelőbizottság eljár.

Igen

Nem

2.4.1.1. Az Igazgatóság / igazgatótanács, illetve a Felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

Nem

2.4.1.2. Az Igazgatóság / igazgatótanács, illetve a Felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

Nem

2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseikhez.

Igen

Nem

2.4.2.2. A Társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az Igazgatóság / igazgatótanács és a Felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen

Nem

2.4.3. Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

Nem

2.5.1. Az Igazgatóság / igazgatótanács, illetve a Felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a Közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

Nem

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

2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

Igen

Nem

2.5.3. A Társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a Társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

Igen

Nem

2.6.1. Az igazgatótanács / Felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

Igen

Nem

2.6.2. A Társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az Igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen

Nem

Magyarázat: **A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen jogszabályi előírás nincsen.**

2.6.3. A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / Felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen

Nem

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

2.6.4. A Társaság Felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a Társaság Igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen

Nem

Magyarázat: **A Társaság Felügyelőbizottságának tagja olyan személy, aki 5 éven belül külső (non-executive) Igazgatósági tag volt.**

2.7.1. Az Igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az Igazgatóságot / igazgatótanácsot (Felügyelőbizottságot / Auditbizottságot), ha a Társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.

Igen	Nem
<p>2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a Társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a Társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a Felügyelőbizottságot / Audit Bizottságot (Jelölő Bizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.7.4. Az Igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.8.1. A Társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az Audit Bizottságnak / Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.8.4. A Társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.8.5.1. Az Igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett Bizottság felelős a Társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.8.5.2. A Társaság megfelelő szerve és a Közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.8.6. Az Igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.8.7. Az Igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a Társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a Társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>
<p>2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.</p> <p style="text-align: center;">Igen</p>	<p>Nem</p> <p>Nem</p>

2.9.2. Az Igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a Társaság könyvvizsgálóját.

Igen

Nem

Javaslatoknak való megfelelés szintje

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

1.1.3. A Társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Igen

Nem

1.2.4. A Társaság a részvényesek által kezdeményezett Közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozza meg.

Igen

Nem

1.2.5. A Társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen

Nem

1.3.1.1. Az Igazgatóság/ igazgatótanács és a Felügyelőbizottság a Közgyűlésen képviselteti magát.

Igen

Nem

1.3.1.2. Az Igazgatóság/ igazgatótanács és a Felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a Közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást ad.

Igen

Nem

1.3.2.1. A Társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a Társaság Közgyűlésein az Igazgatóság/igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a Közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

1.3.2.2. A Társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a Társaság Közgyűlésein a Társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen

Nem

(Magyarázat:)

1.3.6. A Társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a Társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen

Nem

1.4.1. A Társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen

Nem

1.6.11. A Társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.

Igen**Nem**

1.6.12. A Társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Igen**Nem**

2.9.1. A Társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.

Igen**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. 2019 évben összevonásra került a két meglévő szabályzat az SZT540/2016 Energy Management Policy és az SZT460/2016 Environmental Management Policy. Az összevont szabályzat az SZT297/2019, ami 2022-ben SZR304/2022 megújításra került. A szabályzat kötelező és elválaszthatatlan szakmai melléklete a KIR és ENIR kézikönyv. Az ISO rendszerek működésének ellenőrzése, úgynevezett belső auditok formájában történik.

A 2022-es évben 2021-hez képest -11% energiateljesítmény csökkenést ért el a Csoport. A zöld energia beszerzéssel együtt ez közvetlenül 293 tCO₂e kibocsátás-csökkentést eredményezett 2022-ben.

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

Szociális és foglalkoztatási kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása

Az Erste Group sokszínűséggel és befogadással kapcsolatos szemlélete az Erste Österreichische Sparkasse 1819. évi létesítő okiratában szerepel, amely kijelenti, hogy: „életkora, neme, társadalmi státusza, vagy nemzetisége alapján senki nem zárható ki a Takarékbank betéteseinek nyújtott előnyökből”.

A sokszínű és befogadó munkaerő elengedhetetlen az üzleti sikerhez. Azok a cégek, amelyek elkötelezettek a sokszínűség és az elfogadás mellett, élvezhetik az elkötelezettebb munkavállalókkal, a jobb márkacsaláddal és a nagyobb ügyfél-elégedettséggel járó előnyöket. Az Erste Group a sokszínűséget és a befogadást stratégiája alapvető elemének tekinti, és kiemelten fontosnak tartja a legjobb munkavállalók megszerzéséhez és megtartásához.

Az Erste Hungary sokszínűsége és befogadásra vonatkozó alapelvei a vállalat küldetésnyilatkozatában és magatartási kódexében is megjelennek; az említett dokumentumok olyan munkakörnyezetet írnak elő, amely mentes a diszkriminációtól és a zaklatástól, és amely minden egyes személy munkáját és érdemeit elismeri, nemtől, életkortól, fogyatékosságtól, családi állapottól, szexuális beállítottságtól, bőrszíntől, vallási, vagy politikai hovatartozástól, etnikai származástól, nemzetiségtől és a foglalkoztatáshoz nem kapcsolódó minden más szemponttól függetlenül.

A Bank Ügyvezetősége folytatta a korábbi sokszínűségi stratégiát, amely meghatározza a szervezet sokszínűségi és elfogadási törekvéseinek központi kérdéseit és prioritásait, melyet a Sokszínűségi Politika iránymutatásai vezérnek. **További részek a TÁRSADALMI FELELŐSÉGVÁLLALÁS részben olvashatóak**

A munka és a magánélet közötti egyensúly: Az Erste Hungary ösztönzi a spontán kapcsolatépítést és a klubok munkavállalók általi szervezését a kikapcsolódás biztosítása, a tapasztalatok megosztása és az örömteli rendezvényeken való részvétel érdekében.

tel érdekében. A jelenlegi 16 (munkavállalók által szervezett) működő klub mellett (sokféle életmód, hobbi, sporttevékenység témája köré szerveződve), további virtuális klubok alakultak, hogy munkavállalóink a virtuális térben is kapcsolódhassanak közös érdeklődésükkel egymáshoz.

Az 2019-ben elindított Erste Care nevű lojalitás programot - amelynek elemei közé tartozik az alkotói szabadság, egyéb extra szabadságnapok, valamint választható egészség, vagy nyugdíjbiztosítási hozzájárulás -, kimagaslóan sokan vették igénybe.

Családbarát munkahely, a dolgozó szülők mindennapi életének megkönnyítése: A 2020-as pandémia idején a home office az Erste Hungary egészén kiterjesztésre került, kivéve a fiókhálózatot. Mivel 2019-ben központ tekintetében (mintegy 2000 kollégát érintően) megvalósítottuk a rugalmas és otthonos smart-office munkakörnyezet-koncepciót, így a 90%-s HO-ra való átállás már gyors és zökkenőmentes volt 2020 tavaszán.

A dolgozó szülők többféle támogatást kaptak, hogy a családjuk támogatását és a munkavégzési feladataikat is megfelelően el tudják látni. Minden szabadságnap mellé fizetett állásidőt kaptak azok a kollégák, akik 14 éven aluli gyermeket nevelnek és nem megoldható a gyermek felügyelete. Minibusz-szolgáltatással támogattuk bejáró dolgozóinkat, hogy biztonságos, fertőzőmentes környezetben, gyorsan jussanak haza családjukhoz.

Generációk sokszínűsége: Az Erste Hungary 2 plusz fizetett szabadnapot ad az 50 év feletti, és 4 plusz napot az 55 év feletti munkavállalóinak, ami a törvény szerint életkor alapján számított szabadság keret fellett illeti meg őket. Munkavállalóink választhatnak önkéntes nyugdíj-, vagy egészségpénztári befizetést a cafeteria a béren kívüli juttatási portolioról. Az Erste Care program egyik eleme a minden, minimum 2 éves munkaviszonnal rendelkező kolléga részére nyújtott egészségbiztosítási program, amely biztosítja a legtöbb szakorvosi ellátást. Ugyancsak a program része egy egészségmegőrzési célzatú éves orvosi szűrőcsomag is. 8 éves munkaviszony után a program keretében az egészségbiztosítás kiterjeszhető valamely családtagra, vagy évi egyszeri fix összegű önkéntes nyugdíjpénztári befizetés is választható. Az Erste Care program további elemét képezik az extra fizetett szabadnapok, valamint a 8 évnél hosszabb munkaviszony esetén kérhető alkotói szabadság.

Folytattuk a házon belüli mentorálási programot, ahol kollégáinkat közép- és felsővezetőink mentorálhatják.

2022-ben az Erste Hungary Zrt. megújította a **Magyar Sokszínűségi Karta**-beli tagságát – az Európai Sokszínűségi Karta magyar változatát-, és ezáltal megerősítette elköteleződését az egyenlőség tiszteletben tartása, a sokszínű szervezeti kultúra létrehozása, továbbá a munkavállalókkal, illetve az ügyfelekkel ápolott kapcsolatok, valamint az üzleti környezet diszkriminációmentessége és a Kartában szereplő értékeknek megfelelő hosszú távon fenntartható vállalati kultúra előmozdítása iránt.

További foglalkoztatási kérdésekkel az vezetőségi jelentés Foglalkoztatáspolitikai fejezet foglalkozik.

Etikus banki működés, korrupció és megvesztegetés elleni küzdelem, pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése

Az Erste Group kiemelt figyelmet fordít a tisztességes és etikus működésre, a korrupció megelőzésére, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére, a hatályban lévő nemzetközi szankciók betartására, valamint a jogszabályoknak és egyéb előírásoknak való megfelelésre. Ezen feladatok támogatására és ellenőrzésére a Bank független Compliance szervezetet működtet, amely közvetlenül felel a felsővezetés irányába ezen tevékenységek megfelelő szintű ellátásáért.

A csoportszintű megfelelés biztosítása érdekében a Bank számos csoportszintű szabályzatra támaszkodik, melyek révén biztosítható a jogszabályi megfelelés legmagasabb szintje. Ennek megfelelően a Bank rendelkezik a feladatai elvégzéséhez szükséges összes szabályozási dokumentummal, amelyek közül a következők a legfontosabbak: a compliance (azaz megfelelési) szabályzat, az etikai kódex, az összeférhetetlenségre vonatkozó alapelvek, az összeférhetetlenség kezelése, a belső hitelezési szabályzat, a visszaélések bejelentésére vonatkozó szabályzat, a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről szóló szabályzat, a korrupcióellenes szabályzat, a szankciókról és embargókról szóló szabályzat, a csalások megelőzéséről szóló szabályzat és a következmények kezeléséről szóló szabályzat.

A Bank belső szabályzatainak és eljárásainak kialakítása során egyik legfontosabb célunk - a jogszabályok maradéktalan betartása mellett - a nemzetközi szakmai szervezetek és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásainak való mindenkor volt.

Működése során (ideértve a pénzmosás, valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzését, a csalások megelőzését, az általános megfelelési tevékenységeket és a befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó megfelelési tevékenységeket is) a Compliance terület folyamatosan kockázatalapú megközelítést alkalmaz, és tevékenységeit egy éves terv, valamint a megfelelési kockázatok értékelése (Compliance Risk Assessment, CRA) és a csalások kockázatának értékelése (Fraud Risk

Assessment, FRA) alapján végzi. Az említett tervek és értékelések elkészítése során a Bank minden szervezeti egységét és folyamatát értékeli a megfelelési kockázat szempontjából, és az eredményeknek megfelelően állapítja meg a munka- és ellenőrzési tervet. A munkaterv elkészítése során elsősorban a jogszabályi, illetve felügyeleti kötelezettségeket érintő változásokra, a nemzetközi trendek értékelésére és a nemzetközi előírások teljesítésére koncentrálnak.

A Compliance terület ezenkívül további kockázattértékeléseket is végez, és az azonosított kockázatok kiküszöbölése vagy minimalizálása érdekében cselekvési tervet készít. A Compliance terület a Bank Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának negyedévente beszámol a tevékenységéről és az esetlegesen feltárt kockázatokról, valamint az említett kockázatok csökkentése érdekében megvalósított intézkedésekről.

A kockázatkezelési rendszer hatékonyságának biztosítása érdekében rendszeres időközönként felülvizsgáljuk kockázattértékelési módszertanunkat. A rendszeres felülvizsgálat eredményeit, illetve az egyedi esetekből szerzett tapasztalatokat folyamatosan beépítjük kockázatkezelési eljárásrendünkbe.

Annak érdekében, hogy a Bank összes területe a megfelelési követelmények ismeretében, etikusan végezze üzleti tevékenységét:

- A Bank a megfeleléshez kapcsolódó témákkal és az etikai kódexszel foglalkozó képzési programok széles választékát biztosítja, amelyeket az új kollégák kötelesek elvégezni, és amelyeken minden munkavállaló köteles rendszeresen részt venni.
- A Compliance terület rendszeresen kommunikál a Bank minden kontrollterületével (ún. második védelmi vonalbeli területek), az ellenőrzési és kontrollfunkciók közötti információáramlás hatékony megszervezése és működtetése érdekében.
- A Compliance terület kötelezően véleményezi a belső szabályzatokat, a bevezetés előtt álló termékeket. A Bank a termékfejlesztés és a szolgáltatásnyújtás során mindvégig alkalmazza az etikai kódex rendelkezéseit.
- A Bank az etikai és jogi előírások megsértésének felderítése érdekében külön bejelentő csatornát tart fenn a visszaélések névtelen bejelentésére.