

Vezetőségi Jelentés

az

**Erste Bank Hungary Zrt. 2023. évi Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásokhoz**

Budapest, 2024. április 5.

Cégjegyzékszám:

Fővárosi Bíróság

Cg. 01-10-041054

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2023. 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	5
Termékkála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	5
A Bank főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok.....	6
Pénzügyi adatok	7
A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	8
Foglalkoztatáspolitiká	8
Telephelyek bemutatása	9
Oktatáspolitiká.....	9
Társadalmi küldetés és szponzoráció	10
Az Erste Bank energiagazdálkodása	15
Mérleg fordulónap utáni események	17
1..... számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2023. december 31-i állapot szerint:.....	18
2..... számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés 2023.....	20
3..... számú melléklet: Nem pénzügyi kimutatás	40

A BANK ÜZLETI KÖRNYEZETE, CÉLJAI ÉS STRATÉGIÁJA

A 2022 második felében induló, négy negyedévig tartó gazdasági visszaesés 2023 harmadik negyedévében 0,8%-os negyedéves szintű GDP növekedéssel véget ért. Azonban az ígéretesen induló kilábalás 2023 utolsó negyedévében megtorpant, és a gazdaság stagnált mind a megelőző negyedévhez, mind 2022 azonos időszakához képest. 2023 egészében a gazdaság így összességében 0,9%-kal esett vissza éves szinten a 2022-es 4,6%-os növekedés után. A kedvezőtlen teljesítmény mögött a visszaeső fogyasztás és beruházási aktivitás állt, miközben a visszafogott külső konjunktúra miatt az export lényegében csak stagnálhatott éves szinten 2023-ban. A gyenge belső kereslet ugyanakkor az import jelentősebb csökkenésével járt, így a nettó export hozzájárulása a növekedéshez pozitív volt, nagyrészt ellensúlyozva a belső felhasználás negatív hozzájárulását. Termelői oldalon a mezőgazdaság jelentősen pozitív növekedési hozzájárulását leszámlítva az ágazatok többsége gyenge teljesítményt mutatott 2023-ban. Az idei évben a mérsékelt infláció, a pozitív reálberek, a tovább normalizálódó kamatkörnyezet segítheti a belső kereslet magához térését. A korábbi évek kapacitásbővítéseinek kihasználását és az ipari export fellendülését azonban továbbra is késleltetik a gyenge európai gazdasági kilátások. Összességében a gazdaság a korábban gondoltnál lassabb ütemű magához térését valószínűsítjük 2024-re.

A munkanélküliségi ráta átlagos értéke 2023-ban 4,2% volt, azaz a kedvezőtlenebb konjunkturális helyzet miatt enyhén emelkedett a 2022-es 3,9%-hoz képest. Középtávon a mutató 3 és 4% között mozoghat a legnagyobb valószínűséggel, a magyar munkapiac várhatóan továbbra is feszes marad.

Az infláció a 2023 januári 25,7%-os csúcstól kezdve lassabb ütemben, az év második felétől azonban gyorsuló tempóban csökkent. Decemberre 5,5%-ra lassult a fogyasztói árak éves szintű növekedésének üteme. Éves átlagban 17,6%-os volt az infláció 2023-ban. A dezinflációban kulcsszerepet játszott az élelmiszerek drágulásának fékeződése, az energia- és nyersanyagárak normalizálódása, a visszaerősödött forint, a csökkenő fogyasztói kereslet árazási magatartást fegyelmező hatása, illetve a bázishatás támogató szerepe. Összességében 2024 egészében zömmel 4-5,5% között határozott trend nélkül ingadozó éves inflációs számokat várunk. Várakozásunk szerint a jegybanki célsávba tartósan csak 2025 második felében térhet vissza az infláció.

2023 májusában megindult a monetáris politika normalizációja. Az irányadó egynapos betéti ráta ekkor csökkent először a 2022 októberi bevezetése óta: 100 bázisponttal 18%-ról 17%-ra. Ezután a jegybank fokozatosan, 100 bázispontos lépésekkel tovább közelítette az irányadó egynapos betéti ráta szintjét az alapkamat szintjéhez. Szeptemberben a két kamatszint 13 %-on ért össze. Az egynapos betéti tenderek kivezetésre kerültek, s az alapkamat ismét effektívvé vált. A negyedik negyedévben 75 bázispontos csökkentésekkel haladt tovább a jegybank, így az alapkamat az év végére 10,75%-ra, január végére pedig 10%-ra csökkent. A Monetáris Tanács előretekintő iránymutatása szerint a dezinflációt övező kockázatok és a nemzetközi befektetői hangulat változékonysága egyaránt körütekintő monetáris politikát indokol. A tanács folyamatosan értékeli a beérkező makrogazdasági adatokat, az inflációs kilátásokat, valamint a kockázati környezet alakulását. Ezen információk alapján adatvezérelten dönt az alapkamat további csökkentéséről és annak optimális üteméről.

2023 decemberben az Európai Bizottság pozitívan értékelte az igazságügyi reform lépéseit, és úgy döntött, hogy 10,2 milliárd eurót felszabadít a kohéziós alapokból. Ez mintegy egyharmada annak a teljes összegnek, amelyet az EU a jogállamisági aggályok miatt korábban zárolt. Emellett a 3,9 milliárd eurós RRF hitelből és a 0,7 milliárd eurós RePowerEU támogatásból 20%-os előleg (920 millió euró) is elérhető vált Magyarország számára.

2023-ban a forint árfolyama a kockázatérzékelés javulásának, a magas kamatkörnyezetnek és a külső egyensúlyi helyzet gyors javulásának köszönhetően konszolidálódott. A folyó fizetési mérleg egyenlege ugyanis a GDP 8,2%-át kitevő deficitből enyhén többletbe fordult 2023-ban. 2022 decemberéhez képest 2023 végére a forint nominálisan 4,4%-kal értékelődött fel az euróhoz képest. Az elkövetkező időszakban a többé-kevésbé stabil, enyhén leértékelődő pályán mozgó forintárfolyam tűnik a legvalószínűbb forgatókönyvnek.

Az államháztartás mérlege 2023-ban 4.593 milliárd forintos pénzforgalmi hiányt mutatott, érdemben meghaladva az előzetesen tervezettét. Az eredményszámla deficit a GDP 6,5%-a körül alakulhatott, azaz emelkedett a 2022 évi 6,2%-ról. A vártnál magasabb hiány mögött leginkább a fogyasztáshoz kapcsolódó adóbevételek tervhez képesti jelentős elmaradása és az adószolgáltatás költségeinek megrögzése állt. A GDP-arányos államadósság csak kismértékben csökkent a 2022 évi 73,9%-ról.

2023 januárjában az S&P hitelminősítő BBB-ről BBB mínuszra minősítette le a magyar szuverén adósság besorolását, stabil kilátással. Szintén januárban a Fitch megtartotta ugyan BBB szinten a magyar adósbesorolást, azonban a kilátást stabilról negatívra rontotta, majd ezt decemberben megerősítette. A Moody's Baa2 szinten hagyta a magyar adósbesorolást, stabil kilátás mellett. Jelenleg így a Fitch-nél és a Moody's-nál két fokozattal, az S&P-nél pedig egy fokozattal van feljebb a magyar adósságbesorolás a befektésre nem ajánlott kategóriától.

A magyar bankszektor 2023-ban is eredményes volt. A szektor mérlegfőösszege mintegy 12%-kal bővült. A hitelállomány 6%-os emelkedése mellett a betéti oldal 7%-kal növekedett, így a hitel/betét arány stabilan a 72%-os sávban maradt.

A szektor működési bevételei 29%-kal magasabbak, mint az azt megelőző évben. A bevétel növekedése mögött elsődlegesen a nettó kamatbevételek 32%-os emelkedése áll, ami így nominálisan 3304 milliárd forintra emelkedett. A nettó díj- és jutalékbevételek 17%-os emelkedés mellett 1356 milliárd forinttal, illetve a kereskedési, árfolyam és egyéb bevételek összesen 280 milliárd forinttal támogatta a bevételi oldalt.

A működési költségek 18%-kal emelkedtek 2023-ban, ami így 2552 milliárd forintot jelent, működési eredményként 2388 milliárd forintot hozva. Az erős munkaerőpiacnak köszönhetően kedvezően hatott a kockázati költségek mérséklődése. Mindezek következtében az adózott eredménye a szektornak 2023-ban 1929 milliárd forint volt, mely 130%-kal haladja meg az előző évet. A szektor költség/bevétel mutatója 57%-ról 52%-ra javult, miközben a tőkearányos megtérülés 10%-ról 20%-ra emelkedett.

A bankszektor a 2023-as évben is aktívan részt vett a kormányzati programokban, ezáltal támogatva a gazdaságot. Ezek közé tartozik a Babaváró kölcsön, a Családi Otthontermelési Kedvezmény, a Széchenyi Program és a Baross Gábor Újraiparosítási hitel program érintett fejezeteiben nyújtott tevékenysége.

Az extraprofit és a szociális hozzájárulási adó kivetése, hitelmoratórium a mezőgazdaságban, a meglévő és önkéntes kamatsapkák az újonnan kibocsátott hitelekre, mind nagy mértékben befolyásolta a banki működést és annak eredményességét. Az Magyar Nemzeti Bank ezzel párhuzamosan módosította a kötelező tartalékokra vonatkozó szabályozást, ami negatívan befolyásolta a kamatbevételeket. Másodsorban az ATM szabályok módosítása miatt a szektor számos szereplőjének újra kell terveznie az ATM hálózatát, esetenként további automatákat szükséges kihelyezni az eljövő években, ezáltal növelve a költségeket.

A magyar bankszektor 2023-ban is számos strukturális változáson esett át. A Budapest Bank, MKB Bank és a Takarékbank hármasából létrejött az MBH bank. A teljes fúziójának májusi végbemenetele után a bank számottevő többségi tulajdonrészt szerzett a Duna Takarékbankban, mely az akvizíciót követően beolvadás nélkül fog tovább működni. Emellett az MBH nevéhez köthető a Fundamenta lakáskassza megvásárlása is.

Az Erste Bankot érintő változások közé tartozik e téren, hogy mind az állami Corvinus Nemzetközi Alapkezelőtől, mind az EBRD-től az Erste Group AG visszavásárolta a 15-15 százaléknyi tulajdonrészt, így újra 100% Group tulajdonban áll a magyar bankág.

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 BANK MŰKÖDÉSI FORMÁJÁNAK MEGVÁLTOZÁSA

A Bankcsoport működési formája és tulajdonosi szerkezete a 2023-as üzleti évben megváltozott. Az Erste Group Bank AG 2023-ban visszavásárolta az EBRD és a Corvinus Zrt. 30 százalékos részvényhányadát az Erste Bank Hungary Zrt.-ben. A Corvinus Zrt.-vel novemberben, az EBRD-vel decemberben zárult le a tranzakció. 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 2023.12.31-én az alábbi:

Tulajdonos	Részvények száma	Tulajdoni hányad
Erste Group Bank AG	146 000 000 000	100%
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	-	-
Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank	-	-
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 növekedése. A növekedés és ügyfélelgedettség 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, melyek a Pénzügyi Egészség sarokkövei. 2023-ban újraindítottuk a lakástakarék termékünk értékesítését, ami nagy mértékben támogatja ügyfeleink hosszútávú lakáscéljainak megvalósítását.

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, 2022 végi 66%-ról mostanra arányuk elérte a 71%-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-ben 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 EZEKSEL 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 Kockázat-kezelés, mely méri az Erste Bank kamatláb-kockázati kitétséget, vizsgálja és elemzi a 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 kitétségek 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 kockázattávállalást;
- 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-szenáriókon alapuló túlélési perióduselemzést (*Survival Period Analysis*) használ. Az elemzés megmutatja, hogy különböző likviditási stressz-szenáriókban, 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-szenáriókon alapuló túlélési periódus elemzésen kívül a likviditási kockázat menedzselésénél figyelembevételre kerül a magyar szabályozó hatóságok által bevezetett likviditási mutatók (Devizafinanszírozás 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 Szenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva.

A saját tőke gazdasági értéke a pozitív és negatív kamatmozdulás hatására bekövetkező tőkeérték változás devizanemenként számított értékeinek összege, a változatlan kamat Szenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva. Az összesítésben az emelkedő és csökkenő kamatlábakat jelentő forgatókönyvek közül devizanemenként a legrosszabb esetek kerülnek összegzésre. Ez a módszer a hitelfelárak értékét mind a pénzáramok generálásakor, mind a jelenérték számításakor nullának veszi (figyelmen 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 szcenárióban számított nettó kamatbevételhez viszonyítva.

	2022.12.31	2023.12.31.
Saját tőke piaci érzékenysége	4,07%	6,26%
Saját tőke gazdasági érzékenysége	5,13%	6,85%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység *	12,74%	11,96%

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

Pénzügyi adatok

A Bank mérlegfőösszege év végére 4 800 milliárd forint volt, amely 5,8%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény 108 milliárd forintot tett ki, ami 70,2 milliárd forinttal magasabb az előző évi eredményénél.

2023. év végén a Bank eszközportfóliójának szerkezete az előző évhez képest kismértékben változott. Az Ügyfelekkel szembeni nettó követelések nominális állománya csökkent, összességében 27,3 milliárd forinttal, ami egyrészt a vállalati üzletágnak köszönhető (-92,6 milliárd forint, 8,5%-os visszaesés éves szinten), ezen belül is a Nagyvállalati üzletág ügyfeleinek folyósított hitelek csökkentek nagyobb mértékben. Ugyanakkor a lakossági üzletág állománya 7,1%-kal emelkedett.

A lejáratig tartott értékpapírok jelentősen, összességében 146 milliárd forinttal csökkentek, ezzel a mérlegfőösszegegen belül képviselt részarányuk 23%-ra csökkent. A Hitelintézetekkel szembeni követelések állománya 51 milliárd forinttal jelentősen csökkent, mellyel a mérlegfőösszegegen belüli részaránya 7%-ra csökkent. Ezzel szemben a Magyar Nemzeti Banknál történt kihelyezések állománya emelkedett és ezzel együtt a mérlegfőösszegegen belüli aránya 13%-ra nőtt.

A forrásszerkezetben a betétállományok aránya kismértékben változott. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek - 107 milliárd forinttal csökkentek az előző évhez képest, köszönhetően a rövid lejáratú forrásbevonás csökkenésének. Összességében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegegen belül a tavalyi 17%-ra csökkent tavalyhoz képest.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány a 2022-es 378 milliárd forint növekedés után -336 milliárd forinttal csökkent 2023-ban és a mérlegfőösszegegen belüli részarány 64%-ra csökkent. A Bank a lakossági betétek tekintetében 8,9%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 19 bázispontos visszaesést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. A teljes betétállomány piaci részesedése 42 bázispontot csökkent 2022-höz képest.

A Bank működési bevételei 100,5 milliárd forinttal jelentősen emelkedtek, míg működési költségei 5,3 milliárd forinttal nőttek az előző évhez képest, így összességében 203,2 milliárd forintos (88%-os növekedés 2022-höz képest) működési eredményt realizált a Bank az év végén.

A működési bevételek elemeit tekintve a nettó kamatbevétel 14,3%-kal (-20,6 milliárd forinttal) alacsonyabb az elmúlt év végéhez képest. A kapott kamatok és kamatjellelű bevételek (254 milliárd forinttal), valamint a fizetett kamatok és kamatjellelű kiadások (245 milliárd forinttal) egyaránt emelkedtek 2023-ban.

A bevétel oldal javulása a megemelkedett szabad likviditásnak köszönhető, melyet rövid lejáratú bankközi kihelyezésekbe és értékpapírokba fektetett a Bank, így a kamatbevételek tovább tudtak növekedni.

A ráfordítás oldali 245 milliárd forintos emelkedést részben az intézményi ügyfelek és bankközi betétállomány kamatráfordítása magyarázza, amit elsősorban az overnight kamatráták emelkedése okozott. Ezen túl a deviza swap ügyletek számviteli elszámolásával kapcsolatban változás történt, melynek során ezen ügyletek kamat komponense átsorolásra került a kereskedési eredményből a kamateredménybe az Erste Bank Group Számviteli Politikájának történő megfelelés érdekében. A változás eredményeképpen a kamatráfordítás közé átsorolásra került -58,7 milliárd forint.

A Bank Jutalék és díj eredménye 12 milliárd forinttal nőtt a tavalyi szinthez képest (2022-ben 70,7 milliárd forint) és 82,8 milliárd forintot ért el 2023-ban. A magasabb kártya és pénzforgalmi, valamint a befektetési szolgáltatásból származó bevételek növekedése miatt nőtt jelentősen az eredmény.

A Pénzügyi műveletek eredményében 24,8 milliárd forintos növekedés mutatkozik az előző évhez képest. Az emelkedés háttérben a deviza swap ügyletek számviteli elszámolásával kapcsolatban történt változás áll, melynek során ezen ügyletek kamat komponense átsorolásra került a kereskedési eredményből a kamateredménybe az Erste Bank Group Számviteli Politikájának történő megfelelés érdekében. A változás eredményeképpen átsorolásra került -58,7 milliárd forint a Pénzügyi műveletek eredményéből a kamateredménybe.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó eredmény jelentősen nőtt (64,2 milliárd forinttal) és +43 milliárd forintot tett ki 2023-ban. A fenti javulást a támogatott hitelek ártértékelődési eredménye okozta a kamatkörnyezet jelentős változása miatt, ami tavaly csökkentette (-21 milliárd forinttal), míg idén jelentősen növelte (+43 milliárd forinttal) a működési bevételeket, így ez 64 milliárd forint javulást eredményez az elmúlt év azonos időszakához képest.

2023-ban 92,6 milliárd forintot tettek ki az éves működési költségek, ami 6,1%-os növekedést jelent az előző év azonos időszakában felmerült költségekhez képest. A magasabb költségek háttérben főként a személyi jellegű ráfordítások növekedése áll (+17,4%) elsősorban a béremelés következtében. Az Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) 5,6%-kal növekedtek és így 36,8 milliárd forintot értek el, főként a számítástechnikai költségek következtében. Az Értécsökkenési leírás összességében meghaladta a 11,7 milliárd forintot, mely az előző éves szintnél alacsonyabban alakult. Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) számára fizetett díj jelentősen, 5,5 milliárd forinttal csökkent 2023-ban, ami szinte teljes egészében a tavaly elszámolt Sberbankhoz köthető OBA díj teljeskörű visszatérítésének köszönhető.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye kedvezőtlenebbül alakult (-22,4 milliárd forinttal) az előző évhez képest, elsősorban a szektorális adók (bankadó, szanalási alapba fizetendő díj, extraprofit adó, OBA díj) magasabb szintjének következtében.

A költség-bevétel mutató 44,7%-ról (2022 Q4) 31,3%-ra (2023 Q4) javult, amely a működési bevételek magasabb növekedésének köszönhető.

2023 decemberének végén az Értékvesztés és kockázati céltartalék -2,2 milliárd forint, ami elsősorban annak köszönhető, hogy alacsonyabb volt az új ügyletekre képzett céltartalékok összege.

A FOLYAMATOK TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI

A Bank belső működésének színvonalát a fő ügyfélkiszolgálási csatornák (fiókhálózat, telefonos ügyfélszolgálat, elektronikus csatornák) és az ott zajló főbb ügyfél-folyamatok teljesítményén keresztül is méri. Az ügyfélkiszolgálási csatornákkal és az ügyfél-folyamatokkal szemben elvárt teljesítmény meghatározását az ügyféligények megismerése, monitorozása előzi meg. Rendszeresen ismétlődő kutatásokat végzünk: próbavásárlást, valamint ügyfélelégedettségi méréseket a fióki tanácsadói, központi ügyfélszolgálati és elektronikus csatornákra (GeorgeApp és GeorgeWeb). Az ügyfelek visszajelzéseire építve mutatószámokat, mérhető paramétereket képzünk: Csatornaelégedettség, Ügyfélélmény Index (Customer Experience Index, CXI).

Az Erste Hungaryben végzett – elsődleges fókusszal - üzleti folyamatokra és csatornákra mérőrendszert építünk és méréseket végzünk az ügyfelek észlelésének feltérképezése és a folyamat teljesítményének megállapításához. Az ügyféligény felmerüléstől az igény kielégítéséig vizsgáljuk a folyamatainkat. A folyamatképességet leíró alapvető mutatószámok: átfutási idő, hibaszám, kiszolgálási szintek, mint például a várakozási idő mérése, elektronikus csatornák rendelkezésre állása. Ezekre a mutatószámokra célértékeket határozzunk meg, és a rendszeres mérések eredményeit az elérni kívánt értékhez viszonyítjuk.

Ha a folyamat teljesítménye a célértéktől elmarad, részletes folyamatlemezést végzünk az okok feltárására, valamint fejlesztési javaslatokat dolgozunk ki. Ez a tevékenység havi rendszerességgel, a folyamatban érintett területek bevonásával történik. Szükség esetén a folyamat javítására projektet indítunk, ahol folyamatjavítási módszertanok segítségével dolgozunk ki akcióttervet a folyamathatékonyosság növelése érdekében.

FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

2023-ban az Erste Bank Hungary év végi létszáma 3 093,5 FTE volt, míg 2022 év végi (3 087,3 FTE) 8 órás munkavi-szonyra vetítve, tehát az összlétszám nagyjából változatlan maradt.

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

Az Erste Bank Hungary figyelmet fordít arra, hogy megtartsa és bevonza a tehetségeket, ennek érdekében folyamatosan foglalkozik a munkáltatói arculat építésével, versenyképes juttatási csomag biztosításával, szervezeti kultúra fejlesztésével, valamint a dolgozói elkötelezettség magas szinten tartásával, amely a bankcsoport egyik fő stratégiai prioritása is egyben.

Az Erste Bank Hungary működése során kiemelt figyelmet fordít arra, hogy működése során a diszkrimináció ne jelenjen meg sehol, így különösen a kiválasztási és juttatási rendszerekben sem, évente elemzi a nemek szempontjából semleges javadalmazási rendszer működését.

A munka és magánélet egyensúlyának segítése és fenntartása fontos szempont az Erste Bank Hungary számára, amelyet több juttatás is támogat, valamint a munkaszervezési és működési modelljét is ennek megfelelően állította fel. A jelenlegi hibrid működési modellben a központi területen azon kollégák részére, akik munkaköre ezt lehetővé teszi, 60%-os otthoni munkavégzési lehetőséget biztosít, valamint lehetőség van a teljes otthoni munkavégzésre is.

Az Erste Bank Hungaryben minden évben tudatosan foglalkozunk az utánpótlás-tervezéssel, amely során felmérjük a vezetői és kulcs szakértő pozíciók lehetséges utánpótlásait, valamint ezen csoport számára külön fejlesztési lehetőségeket biztosítunk.

Az utánpótlás-tervezésen túl, kiemelt figyelmet fordítunk a fiatal tehetségek feltérképezésére és bevezetésére. 2023-ban a gyakornoki program keretében összesen 97 gyakornoknak biztosítottunk lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a banki működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A hagyományos gyakornoki programunk mellett működik az ErStep gyakornoki programunk, amely egy komplex 1,5 éves rotációs program, felsőoktatásban tanuló diákok részére. Az ErStep programban további 28 gyakornok vett részt a 2023-as évben.

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 fiókhálózattal rendelkezik, melynek szakmai irányítása régiós (Budapest 1., Budapest 2., Nyugat-magyarországi, Kelet-magyarországi) szinten történik. Fiókhálózat felsorolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

OKTATATÁSPOLITIKA

A hibrid működési modellhez igazítva a tréningek és oktatások is vegyesen online, illetve személyes jelenléttel valósulnak meg, igazodva az egyes területeken jelentkező fejlesztési igényekhez, szervezetfejlesztési célokhoz és a folyamatos tech-nológia fejlődéshez való adaptálódáshoz. 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 féléle soft-skill és többféle IT képzést biztosítottunk kollégáinknak.

A különböző tréningek 2023-ban összesen 8.404 tréning napot jelentettek, amelyen a kollégák 74%-a vett részt, 1 fő átlagosan 3,5 napot töltött különböző képzésekkel.

Az Erste Group törekvéseivel összhangban a korábbi 11 értékünket 5 közös értéké alakítottuk át, amely alapul szolgál a képzési programjainkban 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 41 tréning került részükre megszervezésre, amelyeken összesen 118 fő vett részt.

A lakossági területen folytatódott az új belépők intenzív oktatása, valamint az értékesítést 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 munkamódszertük köré.

TÁRSADALMI KÜLDETÉS ÉS SZPONZORÁCIÓ

Társadalmi felelősségvállalás

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

Social Banking (társadalmi hatású bankolás) és Társadalmi felelősségvállalási tematikus oldalaink az alábbi címen találhatóak:

<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 Group 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 társadalmi hatású 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. A Bank értékajánlatot hozott létre és intézményesített a civil szervezetek részére azzal, hogy kialakította a legkedvezőbb áru civil szervezeti számlacsomagot és egy speciális hitelterméket, melyet az Európai Beruházási Alap (EBA) és Erste bécsi alapítványának garanciája biztosít.

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

Pénzügyi tudatosság

A Bank pénzügyi edukációs tevékenységének központi kezdeményezése a Pénzügyi Patrónus Program, mely az elmúlt 5 év során több mint 4500 egzisztenciálisan rászoruló, szegregált közegben felnövő, vagy éppen fogyatékossgal élő fiatalt ért el. A program egyes elemeinek megvalósításához számos civil szervezettel kötöttünk stratégiai partnerséget. A Pénzügyi Patrónus Program keretein belül 2023-ban a Bank leginkább az állami gondozott gyerekek és fiatalok pénzügyi képzését, valamint eladósodott családok pénzügyi mentorálását helyezte előtérbe. Az előbbi célcsoport esetében 25 nevelő és pedagógus számára biztosítottunk pénzügyi edukációt, akik az így megszerzett tudásnak, valamint a program által biztosított óravázlatoknak köszönhetően fiatalok százait készítettek fel a pénzügyi életük kezdetére. Ezen túlmenően pedig az év során négy alkalommal tematikus napokat szerveztünk számukra a fővárosban, mely rendezvények során a gyerekek további ismereteket szerezhettek a pénzügyi egészség témakörében. Ugyanakkor a rászoruló családok esetében a fókusz az adósságrendezésen volt. Természetesen pénzügyi alapképzést is biztosítottunk a BAGázs Egyesület és a Tűzcsiholó Egyesület által segített családok számára, ám ezt követően 20 család esetében a meglévő adósságok mérséklésén dolgoztunk velük együtt, mely munkában mentorként a Bank 16 önkéntes munkatársa vett részt. A Pénzügyi Patrónus Program elnyerte a Mastercard Az Év Bankja 2023 CSR kategóriájának első helyezését, megismertelve a 2021-es sikerét.

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.

2023-ban 32 család, összesen 142 fő kapott segítséget a három programnak köszönhetően, a Bank Social Housing programjának kezdete óta pedig már 462 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 160 nonprofit

szervezet kapott segítséget tematikus workshopok (pénzügyi tervezés, szervezettefejlesztés), vagy személyre szabott tanácsadás formájában. Az Erste 2022 szeptemberében tartott egy úgynevezett "krízis workshopot", amelyen hozzávetőlegesen 50 fő vett részt civil szervezetektől és társadalmi vállalkozásoktól. A félnapos rendezvény keretében az ERSTE székházban az aktuális kihívásokról (energiaárak, infláció, KATA törvény módosulása.) és az azokra adható válaszokról, az ERSTE lehetséges szerepéről gondolkodtak world café módszertannal, amely során kirajzolódott a szervezetek nehézsége a likviditástervezésben. A bank azt a célt tűzte ki a programja során, hogy a civil szervezetek képesek legyenek előre látni a közelgő pénzügyi nehézségeket, hogy időben kezelhessék azokat, illetve rendelkezzenek az ehhez szükséges pénzügyi tudással. A programban 34 civil szervezet és 73 céges önkéntes vett részt, Az ERSTE Bank a projektje során jelentős mértékben épített 6 külső partnerére is önkéntesek tekintetében. A program 2023-ban elnyerte az Effekteam Egyesület Effekt 2030 – Az ESG Megoldások "Mindenki társadalma" kategória díját.

+1 tett - Közösségi csapatmunka



A +1 tett program 2015-ben indult azzal a céllal, hogy olyan közösségi programokban való részvétellel 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 3102 munkatársunk vett részt benne, és 153 projekt fejeződött be.

Közösségi szerepvállalás

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

Banki adományokból 135 nonprofit szervezet valós társadalmi hatással járó projektjeit támogattuk közel 100 millió forint értékben, mely hozzájárulások révén rászorulóknak sokaságának segíthettünk.

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

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

Az Erste Bank arany szintű tagja a Társadalmi Hatású Befektetők Egyesületének (THBE), 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 anyyala karácsonykor!” kampány, Bánkító Fesztivál, Jótékonyági sütívásár, ErsteNő és ErsteGreen rendezvényei).

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

Összesen 540 kolléga vett részt partnereinknél és ügyfeleinknél önkéntes munkában. A bank kollégáinak adakozása által 800 ezer forintnyi támogatást nyújtottunk a Magyar Máltai Szeretetszolgálat Egyesületnek, hogy általuk támogassuk a törökországi és szíriai földrengés helyszínén dolgozó csapatokat.

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

Egyéb együttműködési megállapodások

Margó-díj szponzoráció és Margó x Erste #higgymagadban különdíj

2023-ban csatlakoztunk szponzorként a Margó-díjhoz, amit minden évben olyan első prózakötetes szerző kap meg, akit a szakmai zsűri arra érdemesnek ítél. Az Erste 2023-tól átadja a Margó x Erste #higgymagadban különdíjat annak az elsőkötetes írónak, aki írói útjával és/vagy a megalkotott történettel megtestesíti azt, amit mi az Erstében a #higgymagadban faktornak hívunk.

Ezt a szponzorációt azért választottuk, mert szellemiségében szorosan kapcsolódik a #higgymagadban narratívához, hiszen a kezdő írók úgy alkotnak, hogy nem tudják, valaha bárki olvassa-e majd a művüket. Másrészt az Erste márkát és márkaüzenetét széles rétegekhez juttathatjuk el, hiszen az olvasáshoz szinte mindenki tud kapcsolódni. Az őszi Margó Fesztivált pedig, ahol a díjat átadják, 18 és 65 éves kor közöttiek, jellemzően magasabb státuszú, kultúrára nyitott emberek látogatják.

Magyar Jégkorong Szövetség

Az Erste Bank hatodik éve, 2017 szeptembere óta, támogatja a 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 a 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. 2023-ban a megmérettetés több mint 30 ezer középiskolai diákot ért el. A nyertes csapatokat az Erste Group bécsi Financial Life Parkjába vittük el tanulmányi kirándulásra.

Karácsonyi jótékonyosság: „Legyél egy gyerek angyala karácsonykor!” kampány

Az Erste Bank Hungary életében immár harmadjára került megrendezésre egy különleges formátumú karácsonyi jótékonyági akció a Social Banking terület jóvoltából. A kollégák hátrányos helyzetű gyerekek kívánságának teljesítésébe kapcsolódhattak be anonim módon. Az akció eredményeként ajándékot adományoztak 3 Social Banking partner szervezet által elért 118 hátrányos helyzetű gyermeknek.

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 környezetvédelemel kapcsolatos témákról, hírekről, cikkekről és vitákról oszthatják meg egymással gondolataikat. 2022-ben elindult az Erste Green negyedéves hírlevele is, az aktuális programok bemutatásának igényével. Köszönhetően az Erste Green kezdeményezésének, az elmúlt évek Erste Live munkatársi rendezvény teljesen műanyagmentessé vált, az Erste Torony karácsonyfáját pedig fa installációra cserélték, amely évente újra felszerelhető és díszíthető újabb fa kivágása nélkül. 2023-ban minden negyedévben külön témára fókuszáltak programjaik (Energiafogyasztás, Ökoszisztéma, Műanyagmentesség, Túlfogyasztás). Az egészség és a környezettudatosság metszéspontjában félévente plogging (futva szemétszedés) és bringás reggeli eseményeket rendeztek. Részt vettek a IV. Bodrogi PET Kupa eseményen, amelyen közel 300 zsák, azaz 1323 kg szemetet szedtek össze a kollégák és ezzel a 3. helyezést érték el a versenyen. Május végén az Erste székháznál járt a MÜMÜ (Műanyagmentes Műhely), ahol a kollégák és családjuk meismerkedhettek a műanyag kalandos útjával. A bank meghívta a környék iskoláit és a kerületi lakosokat is. Az itt töltött 3 nap alatt 4 iskolából, 8 osztály érkezett összesen 184 tanulóval, akik megnézheték, hogy mi is történik a műanyaggal a gyártás során, és utána azt, hogy hogyan lehet újra hasznosítani és hogy mi is a különbség az újra használat és az újra hasznosítás között.

Összesen közel 500 ember látogatta meg a Mümü-t a székháznál.

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 2023-ban vállalását folytatva részt vett személyesen Jane Goodall-val 300-400 facsemete elültetésében a II. kerületben a Jane Goodall Intézet szervezésében.

ErsteNő



Az ErsteNő fontos szerepet játszik a 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 a kultúrára/művészetekre, a női vezetők szerepére és kihívásaira, valamint az önvédelemre helyezték a hangsúlyt.

Az év során az ErsteNő 3 jótékonyági kampányt is sikeresen megszervezett (#nemluxustaska: egészségügyi cikkekkel teli női táskák gyűjtése hátrányos helyzetű nőknek; Mikulás csokoládé gyűjtés hátrányos helyzetű gyerekeknek; valamint karkötőfüzessel csatlakozott a Mályvavirág Alapítvány méhnyakrák megelőzési kampányához).

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 sokszínűségi területével (Diversity) kooperálva szorosabb együttműködés és tapasztalatmegosztás kiépítése zajlik. A klub saját standdal szerepelt az Erste Live-on. A láthatóság növelése érdekében, valamint információmegosztási céllal webinarokat rendezett 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 ügy-felek 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 akadálymentesítést az akadályok lebontásával 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 98 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, akik vizsgálata alapján már 26 fiókunk rendelkezik akadálymentesítési minősítéssel. Az auditori feltérképezés segítette az EBH-t a fióki beruházások körüli új akciók kidolgozásában: 54 fiókban eszközöket (indukciós hurkot) szereltek fel, valamennyi 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 Erste Bank az elmúlt néhány évben kiemelt figyelmet fordít az ATM hálózat akadálymentesítésére.

A teljes ATM hálózatban már évek óta jól tapintható elemekkel ellátott billentyűzet segíti a vak és gyengén látó ügyfeleket az ATM használatban, ami 2023 elejétől már képernyő olvasó támogatással is kiegészült. A képernyő olvasó támogatás fülhallgató csatlakoztatásával aktiválható.

A 2025 végéig tartó ATM korszerűsítési programunk során mind a meglévő, mind az új ATM-ek esetében törekszünk az akadálymentes megközelíthetőség és használhatóság biztosítására. Jelenleg az Erste ATM hálózatának 32%-a akadálymentesen megközelíthető, 35%-a pedig akadálymentesen használható. Ezek a gépek többségében bankfiókjainkban érhetőek el, ugyanis 2023-ban a teljes fióki ATM hálózat megújult. Az új típusú ATM-eken van lehetőség a kontraszt állítására is, tovább növelve a vak és gyengén látó ügyfelek elégedettségét ATM használat során. A kontrasztot a képernyő jobb felső sarkában lehet állítani a tranzakció elindítását követően.

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 parkoló 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 energiagazdálkodása

A Bank mind a központi épületében, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt fektet az energiahatékonyság növelésére a környezetünk megőrzésére 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 székházunk, az Európa Torony megkapta a kiváló Breeam minősítést. Számos helyen mozgás és helyzetérzékelők kerültek telepítésre, az energiafelhasználás csökkentésének érdekében hamarosan befejeződik az energiatakarékos LED fényforrások beépítése a torony teljes területén. A fűtés- és klímarendszerek éjszaka és hétvégén energiatakarékos üzemmódban működnek figyelembe véve a valós komfort igényeket és az ünnepnapokat is. Az épületben minden munkaállomás természetes megvilágítású, ami a munkavállalók egészségének megőrzése és az energiafelhasználás csökkentésének szempontjából is fontos tényező. A nyitvatartási és munkarendhez igazodó üzemmód-váltásokkal biztosítjuk a használaton kívüli periódusok csökkentett energiafelhasználását, 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, a fémeket, az üveget és a kommunális hulladékot külön gyűjtjük. Terveink között szerepel a szelektív gyűjtés bővítése a fiókhálózatban.

2016-tól minden évben 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 és 2023-ra újabb 7500 MWh zöld energiát vásároltunk a Bank központi épületének és a fiókhálózatának működtetéséhez, amit 2024-ben is folytatunk. Ezzel az Erste Hungary villamosenergia-igényének 100%-át zöld áramforrásból fedezi.

Az energiagazdálkodás hatékonyságának folyamatos fenntartásának és fejlesztésének érdekében ISO50001 szabványnak megfelelő energiairányítási rendszert vezetünk be 2017 év végén. Belső igényünk és Group támogatottsága mellett szintén 2017 év végén bővítettük ISO tevékenységünket és ISO14001 környezet irányítási rendszerünket is bevezettük, mellyel tovább erősítettük elkötelezettségünket a környezetünk megóvása mellett.

A fiókhálózat kialakítását és megújulását, a folyamatosan fejlesztett sztenderdek és az ISO rendszereink innovatív működtetése biztosítja. A mesterséges világításokat energiatakarékos fénycsöves, illetve LED világítótestekkel biztosítjuk. 76 fiók világítását már korszerű led fényforrások adják. A logók és fényreklámok megvilágításai időprogrammal vezéreltek, az éjszakai világítást a legtöbb helyen korlátozzuk vagy a szükséges minimumra szabályozzuk. Újjonnan beszerzett berendezéseink „A” energiasztályúak.

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

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

A belső levelezési forgalomban az Erste Hungary 24 alkalommal megcímezhető borítékokat, a külső levelezési forgalomban újrahasonosított papírból készült borítékokat, továbbá újrahasonosított papírt és bélyegzőket használ. A leselejtezett, de még használható számítógépeket, valamint a használaton kívüli bútorokat rászoruló oktatási intézményeknek, illetve alapítványoknak adományozza a Bank, a használt másoló, illetve festékpátronjait pedig a beszállítók visszagyűjtik.

A közlekedés közvetlen káros környezeti hatásának csökkentése érdekében a céges gépjármű flotta nagyságát folyamatosan, az igényekhez mérten határozzuk meg, és modern, energiahatékony motorral szerelt gépjárműveket szerzünk be. Külön figyelmet kap a károsanyag-kibocsátás és az üzemanyag fogyasztás rendszeres ellenőrzése. A központi épületben 22 db elektromos autók töltésére alkalmas állomást létesítettünk, és megtartottuk a 7 db kis kapacitású, régi töltőt is. Idén további elektromosautó-töltők építésével tervezzük bővíteni a parkolóházat. Jelenleg 12 db elektromos és 2 db hibrid gépjárművel rendelkezünk, 2030-ig a teljes vállalati autópark elektromos üzemű lesz.

Együttműködési szerződésünk van két autómegosztó szolgáltatóval (GreenGo és Wigo), amely a munkavállalók számára céges utak esetében GreenGo-val Budapest területén, Wigo-val országosan is elektromos autók használatát biztosítja, csökkentve a károsanyag kibocsátást.

Az Erste Hungary 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.

MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Kormányzati intézkedések

2024. január 29-től új önkéntes kamatcsökkentő intézkedés került kialakításra az újonnan folyósított hitelek esetében. Az új intézkedést Nemzetgazdasági Minisztérium jelentette be a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően. Az önkéntes vállalás esetén a pénzintézetek 2024. február 1-e és május 1-e között 0%-os kamatfelárral nyújtanak új, forintalapú vállalati hiteleket az első hat hónapban. A hat hónapos időszakot követően a kamatfelár visszaállhat a megszokott szintre. Kormány közleménye szerint a 2023-as hosszabbítások a KKV kamatstop szabályozás záró aktusai voltak. A hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézkedés nem kerül meghosszabbításra a továbbiakban.

Osztalék

A Közgyűlésen előterjesztett osztalék összege 95 milliárd forint.

Kelt: Budapest, 2024. április 5.

.....
Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató

.....
Manfred Schmid
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2023. 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

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.

2890 Tata, Országgyűlés tér 3.

2000 Szentendre, Duna korzó 18.

7200 Dombóvár, Hunyadi tér 19-21.

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 Kisvárd, Szent László u. 26.
9021 Győr, Árpád u. 42.
9600 Sárvár, 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.
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, Szilfakalja utca 4.
6000 Kecskemét, Kiszalud utca 6
3527 Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky út 1.
1085 Budapest, Blaha Lujza tér 1-3.

2. számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés 2023

ERSTE BANK HUNGARY Zrt. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE A 2023. 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 teljeskörű 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 az Egyedüli Részvényes 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 az Egyedüli Részvényes vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe;
- képviseli a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és hatóságok előtt;
- gondoskodik a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- javaslatot tesz az Egyedüli Részvényes 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 az Egyedüli Részvényesdöntéshozatalát;
- 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 az Egyedüli Részvényes 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 az Egyedüli Részvényes választ meg. Az Igazgatóság tagjai az Egyedüli Részvényes 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 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, a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes és a Vállalati és Pénzügyi Piacok Vezérigazgató-helyettes, akik feladatkörük ellátása érdekében irányítják a hozzájuk tartozó szervezeti egységeket.

Az Igazgatóság által megválasztott – a Társasággal munkaviszonyban álló – elnök (2023-ban és jelenleg a Vezérigazgató), és annak helyettesei (2023-ban 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 legalább 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 2023-as 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 2023. 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.

léséhez. 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) alelnökéként 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). Vezetéregyenisége volt a költségracionalizálásnak, új lakástámogatási eszköztár kialakításának és támogatott hitelek bevezetésének, nevéhez fűződik a behajtási protokollok újrhangolása, a fióki és direkt csatornák cross-sale potenciájának emelése. Harmati László az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Lakossági Vezérigazgató-helyetteseként irányítja és koordinálja a Társaság lakossági üzletágát, felügyeli a teljes fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági üzletág termékeinek értékesítését, valamint a Társaság ügyfélszolgálatát és a Társaság értékesítési célú telefonos csatornáinak üzemeltetését.

Zsiga Krisztina Ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes (2017.11.06. -)

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt 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. Ezekon 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 alkalma 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 és Gazdaságtudományi 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 in-

formatikai és beruházási terveinek kidolgozását, közreműködik a banki operatív döntések meghozatalában a banküzem támogatása érdekében, felel a Társaság informatikai rendszerének működéséért és a Társaság üzemeltetéséért.

Cselovszki Róbert ügyvezető, Vállalati és Pénzpiaci Vezérigazgató-helyettes (2023.03.17. -)

1991-ben diplomázott a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd több tanfolyamon és vizsgán vett részt a Montreali Értéktőzsdén, a Budapesti Értéktőzsdén és a Tokiói Értéktőzsdén. Korábban a Budapesti Értéktőzsde Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagja volt. 2002 decembere óta a Befektetési Szolgáltatók Szövetségének elnöke. Több mint 30 éve dolgozik a pénzügyi szektorban, és több mint 25 éves vezetői tapasztalattal rendelkezik. Közel 25 éve erősíti az Erste csapatát, több mint 24 éve dolgozik vezető beosztásban az Erste Befektetési Zrt-nél, korábban elnökként, 2016 óta pedig vezérigazgatóként. Magas szintű szakmai felkészültséggel rendelkezik, hazai piaci tapasztalatait a Montreali Értéktőzsde hivatalos szakmai vizsgája egészíti ki. Nemzetközi tapasztalattal is rendelkezik, hiszen 4 évig vezette az Erste Group nemzetközi részvényértékesítését mátrix funkcionális vezetés keretében. Magas szintű, példamutató vezető, aki folyamatosan részt vesz az intézmény kultúrájának fejlesztésében, irányt mutat kollégái és csapata számára.

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

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

Rainer Hauser, az igazgatóság külső tagja (2023.02.01. -)

1993-ban diplomázott a Saarland Egyetemen, majd 1993-ban PhD fokozatot szerzett a St. Galleni Egyetemen. Szakmai karrierjét a bankszektorban kezdte még németországi egyetemi tanulmányai alatt. Karrierje gyorsan felfelé ívelő pályát futott be, vezető pozíciókat töltött be a müncheni Financial Markets Service Banknál, majd később a bécsi Bank Austria Creditanstaltnál. A németországi Vereinsbank Victoria Bauspar egészének átszervezését vezette, beleértve a csehországi és romániai leányvállalatokat is, a felső vezetés irányítása alatt. 2008-2009 között a Hypovereinsbank jelzálog üzletágának vezetője, 2009-2013 között a Bank Austria igazgatótanácsának tagja, a fogyasztói és kvv banki üzletág vezetője volt. 2014-től 8 éven át az USB felső vezetésének tagja volt, 2017-ig a Stratégia és üzletfejlesztés vezetője, majd 2018-2022-ig az Asset Management vezetője, a Global Wealth Management Client Strategy Office vezetője és az EMEA ügyfélstratégiai operáció vezetője. 2022-ben csatlakozott az Erste Group AG vezetői csapatához, mint a Group Strategy vezetője, aki a csoportszintű stratégiai kezdeményezésekért, a csoportszintű vállalati fejlesztésért és az M&A-ért, a csoportszintű ESG Irodáért és a Social Bankingért felelős.

Attila Santa, az igazgatóság külső tagja (2023.05.10. -)

2002-ben diplomázott a pozsonyi Comenius Egyetemen, ahol matematikát és menedzsmentet tanult. A Slovenska sporitelnánál kezdte meg banki karrierjét közvetlenül tanulmányai után, és 2005-ben csatlakozott az Erste Group bécsi központjához. 2007 óta különböző vezetői pozíciókat töltött be az Erste Groupnál, ahol elsősorban az eszköz-forrás menedzsmentért volt felelős. 2018 óta az Erste Holdingban a csoportszintű mérleggazdálkodási részleget vezeti, amely az eszköz-forrás menedzsmentet, a tőkekezelést, valamint a helyreállítási és szanalási tervezést foglalja magában csoportszinten.

2.2. A Felügyelőbizottság tagjai 2023. 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 az Erste Group Bank AG Felügyelőbizottságának elnöke. 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 Österreich-nél a Workout, Restrukturálási és Operációs Kockázatkezelési terület vezetője volt, majd 2012 és 2014 között az Operatív Kockázatkezelés területet vezette. 2013 és 2016 között az Erste Group Bank AG-nál a Kockázatkezelési terület vezetője volt. 2017-től Slovenská 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 munkakörökbe 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-nél 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.

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.

Balla Attila István munkavállalói képviselőt 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 2023. december 31-én

Jelasity 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

Cselovszki Róbert: Ügyvezető, Vállalati és Pénzügyi Piacok Vezérigazgató-helyettes

3. Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság 2023-ban megtartott ülései számának ismertetése

A 2023-as évben mind az Igazgatóság, mind a Felügyelőbizottság négy-négy fizikai ülést tartott.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2023-ban 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 értékelt 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 az Egyedüli Részvényes 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 az Egyedüli Részvényes elé terjeszti;
- megvizsgálja a Bank ügyvezetéséről szóló jelentéseket;
- az Egyedüli Részvényes és az Igazgatóság elé terjeszti véleményét, határozati javaslatait és előterjesztéseit;
- az Egyedüli Részvényes elé terjesztést megelőzően véleményezi az Alapszabály módosításának tervezeteit;
- javaslatot tesz az Egyedüli Részvényes számára a megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- megvizsgálja és értékeli a Bank üzletpolitikájának alapelveit, és véleményezi a Bank üzletpolitikáját;
- javaslatot tesz az Egyedüli Részvényesnek 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 az Egyedüli Részvényes által hozott határozatokkal és utasításokkal összhangban vannak-e;
- tagjai közül albizottságokat alakít, és megállapítja azok ügyrendjét;
- tájékoztatja az Egyedüli Részvényest 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 osztalékfizetéséhez vagy más okból szükséges;
- véleményezi a befektetések irányelvéit;
- 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 irányelvéit;
- véleményezi a Bank bármely tőkeemelését;
- véleményezi az Igazgatóság ügyrendjét;
- tájékoztatja az Egyedüli Részvényest és szükség szerint kezdeményezi az Egyedüli Részvényes döntéshozatalát, ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba, az Alapszabályba, illetve az Egyedüli Részvényes 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 összeférhetetlenségi 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 az Egyedüli Részvényes választ meg. A Felügyelőbizottság tagjai az Egyedüli Részvényes által újraválaszthatók és visszahívhatók. Mindaddig, amíg a Társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak száma éves átlagban meghaladja a 200 főt, a Felügyelőbizottság egyharmadát az Egyedüli Részvényes 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 az Egyedüli Részvényessel ismertetni kell.

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

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

A Felügyelőbizottság határozatai elsősorban az alábbi témaköröket érintették a 2023-as 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 az Egyedüli Részvényes 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.

2023-ban az Auditbizottság négy ülést tartott, amelyek mindegyikén határozatképes volt a Bizottság.

Az Auditbizottság a 2023-as 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 2023. 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 felügyveli a Társaság szolvencia helyzetét, illetve az jogszabályoknak és az Erste Csoport-szintű standardoknak való megfelelést. Megvizsgálja az árazási elveket, felülvizsgálja a javadalmazási irányelveket olyan összefüggésben, hogy megfelel-e az intézmény kockázati, tőke- és likviditási pozíciójának, a várható bevételeknek.

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

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

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

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

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság akkor határozatképes, ha összehívása megfelelően történt és a Bizottság legalább 2 tagja jelen van. A Bizottság ülésén megtárgyalt bármely ügyben történő 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 elévült tevékenységekről és a megtartott ülésekről. A Bizottság rendszeresen beszámol tevékenységéről a Felügyelőbizottságnak.

2023-ban a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság négy ülést tartott; a Bizottság mind a négy ülésen határozatképes volt.

A Bizottság a 2023-as évben a hatáskörébe tartozó kérdésekkel, a kockázatkezelésre vonatkozó szabályozás módosításokkal, a kockázatkezelési szempontból fontosabb külső események hatásaival foglalkozott.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság tagjai voltak 2023. december 31-én:

Attila Sánta, elnök

Rainer Hauser, 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 videokonferencia útján résztvevő tagokat is jelenlévőnek kell tekinteni.

2023-ban a Javadalmazási Bizottság két ülést tartott, a Bizottság mindkét ülésen határozatképes volt.

A Bizottság a 2023-as évben elsősorban kiemelt személyek körében bekövetkezett változásokkal, javadalmazási kérdésekkel, illetve a javadalmazási politika módosításával, kapcsolatos ügyekkel foglalkozott.

A Javadalmazási Bizottság tagjai voltak 2023. december 31-én:
dr. Rudnay János, elnök
Rainer Hauser, alelnök
Attila Sánta

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 videokonferencia útján résztvevő tagokat is jelenlévőnek kell tekinteni.

2023-ban a Jelölő Bizottság két ülést tartott, a Bizottság mindkét ülésen határozatképes volt.

A Bizottság a 2023-as 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 2023. december 31-én:

Friedrich Rödler, elnök

Alexandra Habeler-Drabek

Maurizio Poletto

6. Belső kontroll rendszerek

6.1. 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 projekteknél, illetve új termékek, belső szabályzatok, rendszerek bevezetésénél, szükség esetén véleményt nyilvánít.

A Belső Ellenőrzés a Felügyelőbizottságnak és az Auditbizottságnak készít jelentéseket, amelyeket a Társaság Ügyvezetősége és Igazgatósága részére megküld, továbbá gondoskodik arról, hogy szükség esetén jelentése a pénzügyi felügyelet rendelkezésére álljon. A Belső ellenőrzésnek a javadalmazási politika elveinek végrehajtása ellenőrzéséről szóló éves riportja a Javadalmazási 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 ellát 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 i jelentés”), amely tartalmazza a kockázatkezelés szervezeti felépítését és a Társaság adott évre vonatkozó 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/hivatalalos-kozzetetelek>

Állandó könyvvizsgáló

A Társaságnál az Egyedüli Részvényes által megválasztott, a cégjegyzékbe bejegyzett állandó könyvvizsgáló került kinevezésre.

A Társaság a 2023. üzleti év éves beszámolójának és konszolidált éves beszámolójának a hatályos törvények és előírások szerinti könyvvizsgálatával a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.) bízta meg. Kijelölt könyvvizsgáló: Balázs Árpád (lakcíme: 1124 Budapest, Dobsinai u. 1.; anyja neve: Kozma Hedvig; MKVK regisztrációs száma: 006931).

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

A Társaság az éves beszámoló kiegészítő mellékletében rendszeresen bemutatja a könyvvizsgáló által a tárgyévi üzleti évben az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért.

kért felszámított díjakat (a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által felszámított díj mellett).

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. Az Egyedüli Részvényes hatásköre

Az Egyedüli Részvényes a Bank legfőbb szerve, amely a jogszabály, illetve az Alapszabály szerint a közgyűlés (illetve az Egyedüli Részvényes) hatáskörébe tartozó ügyekben írásban dönt, mely döntésekről a vezető tisztségviselőket értesíteni köteles. Ezen döntések az Igazgatósággal való közléssel válnak hatályossá.

Az Egyedüli Részvényes döntéshozatalát kezdeményezheti az Igazgatóság, illetve jogszabályban meghatározott esetekben a Felügyelőbizottság, az illetékes hatóság, a Könyvvizsgáló, valamint a cégbíróság is.

Az Egyedüli Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik 2023-ban:

- az Alapszabály módosítása, kivéve a Függelék 13.5 szakasz m) pontja szerinti módosítását;
- a Bank alaptőkéjének felemelése és leszállítása;
- döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- a Bank, működési formája megváltoztatásának, átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- 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 felmentvényéről;
- döntés osztalék fizetéséről és osztalékkelőleg fizetéséről;

- a Bank által kibocsátott részvényekhez fűződő jogok megváltoztatása vagy módosítása;
- döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- a Bank által elsőbbségi részvény kibocsátása vagy arra felhatalmazás megadása;
- végelszámolási eljárás vagy csődeljárás kezdeményezése a Bank vonatkozásában, illetve hozzájárulás a Bank tekintetében kezdeményezett felszámolási eljáráshoz;
- a Bank tevékenységi engedélyének a visszaadása;
- a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása; és
- döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy az Alapszabály a közgyűlés, illetve az Egyedüli Részvényes hatáskörébe utal.

Az Egyedüli Részvényes a Bank telephelyeinek, fióktelepeinek megváltoztatására (nyitására, zárására) vonatkozó döntési jogosultságát a Bank Igazgatóságának hatáskörébe utalja azzal, hogy az Igazgatóság jogosult és köteles az Alapszabály függelékét az Igazgatóság ezen hatáskörében meghozott határozatának megfelelően egyidejűleg módosítani. A Bank telephelyeinek, fióktelepeinek megváltoztatására vonatkozó döntési hatáskörét az Igazgatóság nem jogosult másra – így különösen más szervezeti egységre vagy személyre – átruházni.

6.5. 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>

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 legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**

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 EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**

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

Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**

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

Igen

Nem

Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**

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 rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen

Nem

Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**

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

Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**

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: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**

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

Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**

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

Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**

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 kiter 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 érdekelttel 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 kontrollrendszerére, 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
Magyarázat: Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.	
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 előterjesztéséhez.
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 értékelje 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

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.

Igen

Nem

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.

Igen

Nem

2.7.4. Az Igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felülyeli ezek betartását.

Igen

Nem

2.8.1. A Társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az Audit Bizottságnak / Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

Nem

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

Igen

Nem

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

Igen

Nem

Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes.**

2.8.4. A Társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

Igen

Nem

2.8.5.1. Az Igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett Bizottság felelős a Társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Nem

2.8.5.2. A Társaság megfelelő szerve és a Közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Nem

Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes.**

2.8.6. Az Igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

Igen

Nem

- 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.
Igen Nem
- 2.8.8.** A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.
Igen Nem
- 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**
Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**
- 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**
Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**
- 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**
Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**
- 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: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**
- 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: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, ezért a Társaság tekintetében nem releváns.**
- 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
Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes.**

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

Magyarázat: **Az EBH legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes.**

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 alapműködésébe 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.”*

2016-ban vezettük be az MSZ EN ISO 50001:2012 követelményszabványon alapuló Energiairányítási rendszert (ENIR), amely jogszabályi kötelezettség volt. Ezt követően 2017.06.05.-én indítottuk el az MSZ EN ISO 14001:2015 számú szabványnak megfelelő Környezetközpontú irányítási rendszert (KIR). Mind a KIR, mind az ENIR egy meglévő és hatályban lévő 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 2023-as évben 2022-höz képest 5,2% energiateljesítmény-csökkenést ért el az Erste Hungary. A Zöld energia beszerzéssel együtt ez közvetlenül 88 tCO₂e kibocsátás-csökkentést eredményezett 2023-ban.

2016 elején indult az Erste Green kezdeményezés is, amely a kollégák önkéntes szerveződése a környezetvédelmi célok megvalósítása érdekében. Ennek elsődleges célja a 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 márkaarculattal 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, fogyatékoságtól, 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 részletek 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. A jelenlegi 14 (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:

Az Erste Bank Hungary szervezeti kultúrájának alappillára a dolgozói jólét és a munka és magánélet egyensúlyának fenntartása. Ez a cél megjelenik mind a munkaszervezési módszerek kialakításában (otthoni munkavégzés, rugalmas munkavégzés, részmunkaidő), mind pedig a juttatási rendszereinkben. Az Erste Bank 2023-ban ismét elnyerte családbarát munkahely minősítést.

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 portalióból. 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.

2023-ban 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 ápolat kapcsolatok, valamint az üzleti környezet diszkriminációmentessége és a Kartában szereplő értékeknek megfelelően 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 összeférhetlenségre vonatkozó alapelvek, az összeférhetlenség 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 mindenkorai megfelelés.

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 egységet 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 kockázatértékeléseket 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 kockázatértékelési 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.