

ERSTE BANK HUNGARY Zrt.

Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási
Standardok szerint elkészített Konsolidált éves beszámoló a
2016. december 31-ével zárult évre
Független könyvvizsgálói jelentéssel

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. részvényesei részére

Vélemény

Elvégeztük az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) mellékelt 2016. évi konszolidált éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely konszolidált éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.046.881 M Ft, a tárgyévi átfogó jövedelem 42.773 M Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált saját tőke változás kimutatásból, konszolidált cash flow-k kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Csoport 2016. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - („EU IFRS-ek”) foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

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

A konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Nemzetközi Könyvvizsgálói Etikai Standard Testület Könyvvizsgálói Etikai Kódexe (IESBA Kódex) szerinti és a Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Csoporttól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálói megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálataink magába foglalta a konszolidált éves beszámolóban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálói eljárásaink eredményei - beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is - nyújtanak alapot a konszolidált éves beszámolóra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Hitelek értékvesztése

A hitelek értékvesztése különösen szubjektív terület, mivel a vezetéstől nagy fokú becslést igényel a hitelezési veszteségre képzendő értékvesztés megállapítása. Maga az értékvesztés, illetve a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeni pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre vonatkozó becslések alapján következtetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, a fedezetlen vagy alacsony fedezettségű hitelek. A különböző modellezési technikák és feltételezések miatt a hitelezési veszteségre képzendő

Könyvvizsgálói eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőinket is bevontuk. Könyvvizsgálói eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső ellenőrzési folyamatok kialakítását és teszteltük működésének hatékonyságát, csakúgy mint az értékvesztés kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják a konszolidált éves beszámolóra.

A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a

értékvesztés becsült mértéke jelentős eltéréseket mutathat.

A hitelek és fizetett előlegek jelentős hányada (az Eszközök összesen 49,9%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

Csoport várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A portfólió alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk az alkalmazott módszertant, a számításához használt alapadatokat és feltételezéseket, így a modell validációkat és a visszaméréseket is.

Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált éves beszámolóhoz tartozó kiegészítő mellékletben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Csoport hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ek előírásaival. A Csoport kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a kiegészítő melléklet 35. pontja tartalmazza, amely részletesen ismerteti a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a kiegészítő melléklet 18. pontja mutatja be.

A lakossági hitelállomány csoportos értékesítése

2016 során a Csoport bruttó 31,6 milliárd Ft értékben értékesített lakossági nemteljesítő hiteleket. A nemteljesítő portfólió csoportos értékesítéshez kapcsolódó függő kötelezettségeire a Csoport jelentős összegű céltartalékot képzett.

Az értékesített portfólió kivezetése az aláírt adásvételi szerződésben foglalt kapcsolódó kockázatok és előnyök átruházásának függvénye. Az adásvételi szerződésből eredő potenciális függő kötelezettség mértékének és jelentőségének megállapításához szintén magas szintű döntésre volt szükség, mivel - a tétel jellegéből fakadóan - fennáll annak a kockázata, hogy az év

Egyéb könyvvizsgálati eljárásaink mellett áttekintettünk az adásvételi szerződést, amelynek alapján felmértük a Csoportnál maradt kockázat mértékét. Ellenőriztük az értékesített hitelportfólió kivezetését és a Csoport ezzel kapcsolatos közzétételeinek megfelelőségét.

Ellenőriztük továbbá a Csoport által a szerződéses kötelezettségekből származó esetleges függő kötelezettségekre számított céltartalék mértékét alátámasztó adatok megfelelőségét.

Fentieken túl a konszolidált éves beszámolóhoz tartozó kiegészítő mellékletben a hitelállomány csoportos

végén megképzett céltartalék összege jelentősen eltér majd a következő években realizálódó valós ráfordítás mértékétől.

A tranzakció mérete és az abból eredő esetleges kötelezettségek számszerűsítésének nehézségei miatt, a lakossági hitelállomány csoportos értékesítése a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

Informatikai (IT) rendszerek

A Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának jelentős része nagy mértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, -tárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét erre a területre koncentráltuk, az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális szakértelmet igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

Értékesítésével kapcsolatos információk megfelelőségét is megvizsgáltuk.

Az információkat a kiegészítő melléklet 25. pontja tartalmazza.

Vizsgálatunk során a Csoport pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálatba informatikai auditor munkatársainkat is bevontuk.

Átfogó képet szereztünk a teljes informatikai környezetről és a meglévő kontrollokról (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások). Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, kifejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos

folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2016. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e,

A konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) pontja által előírt információkra és arra, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) pontjában említett információkat.

Véleményünk szerint a Csoport 2016. évi konszolidált üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) pontja által előírt információkat is, összhangban van a Csoport 2016. évi konszolidált éves beszámolójával és a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Csoport rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g) pontja szerint előírt információkat.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) a konszolidált üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

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

A vezetés felelős a konszolidált éves beszámoló elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált éves beszámoló elkészítése.

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

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

A könyvvizsgálónak a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

Egy, a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal és a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a konszolidált éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- ▶ Értékeljük a konszolidált éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- ▶ Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy a konszolidált éves beszámolóról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

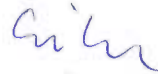
Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek. Ezeket a kérdéseket a könyvvizsgálói jelentésünkben is bemutatjuk, hacsak jogszabály nem tiltja kifejezetten adott kérdés nyilvános bemutatását vagy - rendkívül ritka esetben - nem döntünk úgy, hogy valamely ügyet nem lehet kommunikálni, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Budapest, 2017. április 7.



Szabó Gergely
megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

Erste Bank Hungary Zrt.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT
ELKÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
A 2016. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRE

Konszolidált éves beszámoló

Konszolidált éves beszámoló	2
Konszolidált éves beszámoló 2016 (IFRS)	4
I. Konszolidált eredménykimutatás a 2016. december 31-ével zárult évre.....	4
II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2016. december 31-ével zárult évre	4
III. Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2016. december 31-i állapot szerint	5
IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás	6
V. Konszolidált cash-flow kimutatás	7
VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált éves beszámolóhoz	8
A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ	8
B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK	9
C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN	9
D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK	14
E. MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓHOZ	33
1) Nettó kamatbevétel.....	33
2) Nettó díj- és jutalékbevétel.....	33
3) Osztalék bevétel	34
4) Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	34
5) Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	34
6) Általános adminisztratív ráfordítások	35
7) Év végi létszám és átlaglétszám	35
8) Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	35
9) Egyéb működési ráfordítások, egy nettó működési eredmény és FX elszámolás hatása	36
10) Nyereségadók	37
11) Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	38
12) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	39
13) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	39
14) Értékesíthető pénzügyi eszközök.....	39
15) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök.....	39
16) Értékpapírok	40
17) Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	40
18) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	41
19) Tárgyi eszközök alakulása	42
20) Adókövetelések és kötelezettségek.....	44
21) Értékesítésre szánt eszközök	44
22) Egyéb eszközök	45
23) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	45
24) Pénzügyi kötelezettségek.....	45
25) Céltartalékok	49
26) Egyéb kötelezettségek	50
27) Saját tőke összesen	51
28) Szegmens riport.....	52
29) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források.....	58
30) Lízingek.....	58
31) Tranzakciók kapcsolt felekkel	59
32) Biztosítékok.....	63
33) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók	63
34) Nettó módon történő bemutatás.....	64
35) Kockázatkezelés	66
35.3. Kockázatszabályozás	70
35.4. Kockázatkezelés és tőkemenedzsment.....	71
35.5. Helyreállítási terv.....	73
35.6. Hitelkockázat	73
35.7. Piaci kockázat	87
35.8. Likviditási kockázat.....	89
36) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke	95
37) Pénzügyi instrumentumok kategóriáinként az IAS 39-nek megfelelően	101

38) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak	102
39) Független kötelezettségek	103
40) Hátralévő lejáratok elemzése	104
41) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően	105
42) Mérlegfordulónap utáni események	106
43) 2016. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai	106

Konszolidált éves beszámoló 2016 (IFRS)

I. Konszolidált eredménykimutatás a 2016. december 31-ével zárult évre

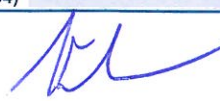
millió forintban	Megjegyzések	2015 átsorolt	2016
Nettó kamatbevétel	1	62 003	56 796
Nettó díj- és jutalékbevétel	2	42 591	44 161
Osztalék bevételek	3	55	28
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	4	(185)	6 738
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	5	273	1 236
Személyi jellegű ráfordítások	6	(26 226)	(28 501)
Egyéb általános adminisztratív költségek	6	(23 108)	(26 064)
Értécsökkenés	6	(6 401)	(6 340)
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye		(1 456)	2 890
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	8	(41 807)	(5 297)
Egyéb működési ráfordítások	9	(28 466)	(19 893)
Egyéb nettó működési eredmény	9	2 827	21 117
FX elszámolás hatása	9	1 330	548
Adózás előtti eredmény		(18 571)	47 420
Jövedelemadók	10	(3 440)	(4 077)
Adózott eredmény		(22 010)	43 343
Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény		0	0
Anyavállalatra jutó nettó eredmény		(22 010)	43 343

II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2016. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2015 átsorolt	2016
Adózott eredmény	(22 010)	43 343
Eredménybe átsorolható tételek		
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve)	4 691	(1 928)
Tárgyévi nyereség/veszteség	4 688	(1 928)
Átsorolás miatti módosítás	2	0
Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve)	1 339	740
Tárgyévi nyereség/veszteség	0	0
Átsorolás miatti módosítás	1 339	740
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	(874)	618
Tárgyévi nyereség/veszteség	(874)	618
Átsorolás miatti módosítás	0	0
Egyéb átfogó jövedelem összesen	5 156	(570)
Átfogó jövedelem összesen	(16 854)	42 773
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó átfogó jövedelem	0	0
Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem	(16 854)	42 773

Kelt: Budapest, 2017. április 7.


 Jelašty Radován
 Elnök-vezérigazgató

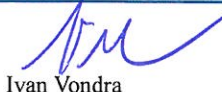

 Ivan Vondra
 Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

III. Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2016. december 31-i állapot szerint

millió forintban	Megjegyzések	2015 átsorolt	2016
ESZKÖZÖK			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	11	111 869	106 050
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		69 194	133 055
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	12	11 161	15 397
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	13	58 034	117 658
Értékesíthető pénzügyi eszközök	14	89 555	137 749
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	15	294 731	436 668
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	17	278 436	145 499
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	18	1 006 602	1 021 232
Tárgyi eszközök	19	8 590	8 991
Befektetési célú ingatlanok	19	10 926	10 620
Immateriális javak	19	13 041	18 310
Adókövetelések	20	892	1 000
Halasztott adókövetelések	20	122	33
Értékesítésre szánt eszközök	21	26	187
Egyéb eszközök	22	40 496	27 486
Eszközök összesen		1 924 481	2 046 881
FORRÁSOK			
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek		20 630	12 398
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	12	20 566	11 337
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	23	64	1 060
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		0	24 481
Kibocsátott értékpapírok	24	0	24 481
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		1 712 781	1 671 155
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	24	426 805	213 655
Ügyfelek által elhelyezett betétek	24	1 262 093	1 419 097
Kibocsátott értékpapírok	24	23 883	38 403
Céltartalékok	25	9 846	25 156
Adókötelezettségek	20	13	9
Halasztott adókötelezettségek	20	874	238
Egyéb kötelezettségek	26	20 069	32 429
Saját tőke	27	160 268	281 015
Anyavállalatra jutó saját tőke		0	0
Források összesen		160 268	281 015
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		1 924 481	2 046 881

Kelt: Budapest, 2017. április 7.


Jozsef Radován
Elnök-vezérigazgató


Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás

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

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Értékelési tartalék ²⁾	Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka ²⁾	Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó ²⁾	Cash-flow fedezeti ügyletek tartalékára jutó halasztott adó ²⁾	Anyavállalatra jutó saját tőke	Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	Saját tőke összesen 2015
Saját tőke 2016. január 1-én		102 000	83 493	(28 162)	4 772	(961)	(874)	0	160 268	0	160 268
Osztalékfizetés											
Tőkeemelés		44 000	33 974	0	0	0	0	0	77 974	0	77 974
Átsorolás ¹⁾		0	25	(25)	0	0	0	0	0	0	0
Átfogó jövedelem		0	0	43 343	(1 928)	740	618	0	42 772	0	42 773
Adózott eredmény		0	0	43 343	0	0	0	0	43 343	0	43 343
Egyéb átfogó jövedelem		0	0	0	(1 928)	740	618	0	(570)	0	(570)
Saját tőke 2016. december 31-én	27	146 000	117 492	15 156	2 844	(221)	(256)	0	281 015	0	281 015

1) Részletesebb információ a 27-es Megjegyzésben található.

2) Tárgyévi eredménybe átvezethető elemek, mindkét évben.

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2015. december 31-ével zárult pénzügyi évre

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Értékelési tartalék ²⁾	Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka ²⁾	Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó ²⁾	Cash-flow fedezeti ügyletek tartalékára jutó halasztott adó ²⁾	Anyavállalatra jutó saját tőke	Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	Saját tőke összesen 2015
Saját tőke 2015. január 1-én		102 000	283 327	(205 986)	81	(2 300)	0	0	177 122	0	177 122
Osztalékfizetés		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőkeemelés		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átsorolás ¹⁾		0	(199 834)	199 834	0	0	0	0	0	0	0
Átfogó jövedelem		0	0	(22 010)	4 691	1 339	(874)	0	(16 854)	0	(16 854)
Adózott eredmény		0	0	(22 010)	0	0	0	0	(22 010)	0	(22 010)
Egyéb átfogó jövedelem		0	0	0	4 691	1 339	(874)	0	5 156	0	5 156
Saját tőke 2015. december 31-én	27	102 000	83 493	(28 162)	4 772	(961)	(874)	0	160 268	0	160 268

V. Konszolidált cash-flow kimutatás

millió forintban	2015	2016
Adózott eredmény	(22 010)	43 343
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés	7 151	7 935
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	(9 137)	(143 078)
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	2 194	3 677
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	(727)	214
Deviza elszámolás – a jelenlegi hitel állomány csökkenése	(2 693)	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	10 128	(13 578)
Egyéb	2 102	193
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	(39 644)	(59 714)
Értékesíthető pénzügyi eszközök	3 382	(1 509)
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	(340)	888
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	32 321	132 937
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	133 531	142 442
Fedezeti célú származékos eszközök	0	0
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	2 310	8 844
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	(2 313)	1 200
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	24 481
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	68 582	35 845
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	46 797	(135 679)
Ügyfelek által elhelyezett betétek	22 631	157 004
Kibocsátott értékpapírok	(847)	14 520
Fedezeti célú származékos kötelezettségek	0	0
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	1 259	12 356
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	186 094	196 476
Értékesítés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	40 181	105 944
Értékesíthető pénzügyi eszközök	19 613	58 544
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	1 270	86
Beszerezés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	(110 725)	(248 769)
Értékesíthető pénzügyi eszközök	(88 025)	(106 539)
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	(7 135)	(11 850)
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(144 821)	(202 584)
Tőkeemelés	0	77 974
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése	0	(77 685)
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	0	289
Pénzeszközök nyitó egyenlege	70 596	111 869
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	186 094	196 476
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(144 821)	(202 584)
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	0	289
Pénzeszközök záró egyenlege	111 869	106 050
Jövedelemadókra, kamatokra és kapott osztaléokra vonatkozó pénzeszközváltozás		
Jövedelemadók	3 323	3 746
Kapott kamatok	92 718	74 322
Kapott osztalék	55	28
Fizetett kamatok	(36 521)	(12 704)

VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált éves beszámolóhoz

A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

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

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

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

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

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

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

Tulajdonos	Részvény darabszám	Részesedés
Erste Group Bank AG	102 200 000 000	70%
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	21 900 000 000	15%
Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank	21 900 000 000	15%
Összesen	146 000 000 000	100%

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

Leányvállalatok

A Bank leányvállalatai, amelyek mindegyikét Magyarországon jegyezték be, 2016. december 31-én a következők voltak:

Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedése százalékban			
Társaság neve	2015	2016	Alaptevékenység
Erste Befektetési Zrt.	100%	100%	brókeri szolgáltatások
Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft.	100%	0%	nincs tevékenység, végelszámolási eljárás alatt (2016 januárban szűnt meg)
Erste Lakáslízing Zrt.	100%	100%	ingatlanok pénzügyi lízingje
Erste Ingatlan Kft.	100%	100%	ingatlangazdálkodás
Sió Ingatlan Invest Kft.	100%	100%	ingatlanfejlesztés
Erste Lakástakarék Zrt.	100%	100%	lakástakarék-pénztár
Erste IN-FORG Kft.	100%	100%	ingatlankezelés
Collat-Reál Kft.	100%	100%	ingatlankezelés
Erste Jelzálogbank Zrt.	100%	100%	refinanszírozási tevékenység

Az Erste Hungary Zrt. tevékenysége

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

B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK

ERSTE Jelzálogbank Zrt.

A Bank 2015-ben megalapította új jelzálogbankját az Erste Jelzálogbank Zrt.-t. Fontos mérföldkő volt, hogy 2016 első felében a jelzálogbank minden szükséges engedélyt megkapott ahhoz, hogy hitelintézetként működhessen. A 2016-os évben két kötvénykibocsátási program zajlott le, összesen 46,4 milliárd forint értékben. A Jelzálogbankkal együtt az Erste Bank Hungary potenciálisan növelheti a hosszú lejáratú kötelezettségeinek arányát és refinanszírozhat más bankokat, ezzel kihasználva ezt az üzleti lehetőséget.

Budapesti Értéktőzsde

A Bank 2,3%-os kisebbségi részesedést vásárolt a Budapesti Értéktőzsdében (BÉT) az ING Banktól. Az Erste Befektetési Zrt. ügyvezető igazgatója jelölésre került a BÉT Igazgatóságába.

Collat-Reál Kft.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2016. november 30-án eladta 100%-os tulajdonrészét a Collat-Reál Kft.-ben leányvállalatának, az Erste Ingatlan Kft-nek, melynek egyedüli tulajdonosa.

C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN

(i) 2011. évi otthonvédelmi program

A magyar Országgyűlés 2011 júniusában fogadta el az „Ország-mentő tervnek” nevezett, a pénzügyi intézetekre vonatkozó törvényt. A program fő célkitűzése, hogy a svájci frank, euró vagy japán jen alapú jelzáloghitellel és lakáslízing-szerződéssel rendelkező magánszemélyek számára könnyítést hozzon, mivel havi törlesztő részleteiket a devizaárfolyamok változása jelentősen befolyásolta. Az Erste Hungary jelentős veszteségeket számolt el a kormányzati jogszabályok következtében. A törvényben részletezett különféle konstrukciók az alábbiak voltak:

- Végtörlesztés, amelynél a törvény értelmében, az arra jogosult ügyfelek egy összegben, jóval a piaci árfolyam alatti rögzített árfolyamon visszafizethették devizaalapú jelzáloghiteleiket (végtörlesztés).
- 90 napon túli késedelemben lévő ügyfelekre vonatkozó intézkedés, amely azt jelenti, hogy a programban részt venni kívánó ügyfelek esetében az Erste Hungary-nek el kellett engednie a teljes hátralévő tartozás 25%-át, és a devizahitelt át kellett konvertálnia forint hitellelre.
- 90 napnál rövidebb idejű késedelemben lévő ügyfelekre vonatkozó intézkedés, amely alapján a jogosult ügyfelek igényelhetik havi törlesztő részleteik alacsonyabb, kedvezményes devizaárfolyamon való rögzítését a következő öt évre. A havi törlesztő részlet tőkerészére eső aktuális és a rögzített kedvezményes devizaárfolyamok közötti különbözet gyűjtőszámlán került elszámolásra, amely csak a BUBOR-nak megfelelő kamatlábbal kamatozott. A havi törlesztő részlet kamatrészére eső teljes különbözetét az Állam térítette meg. A 2014-ben bevezetett konstrukció 2015-ben megszűnt.

(ii) 2014. évi jogszabályi intézkedések, amelyek célja a 2011. évi otthonvédelmi programhoz hasonló

Kormányzati intézkedések (Kúria törvények)

Legfelsőbb Bíróság 2/2014-es polgári jogegységi határozata

A Magyarországi Legfelsőbb Bíróság 2014. június 16-ai polgári jogegységi határozata három fő vonatkozásban érintette a deviza elszámolású hiteleket.

1. Vételi/eladási árfolyam - árfolyamrész alkalmazása a devizahitelekre vonatkozóan

A Kúria döntése alapján a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások azon gyakorlata mely alapján a hiteleket deviza vételi árfolyamon folyósították, a törlesztések viszont deviza eladási árfolyamon kerültek elszámolásra, tisztességtelennek minősül. A tisztességes gyakorlat a Magyar Nemzeti Bank átlagárfolyamának alkalmazása az elszámolások során.

2. Egyoldalú szerződésmódosítások

Minden, a hitelintézet részéről történt egyoldalú szerződésmódosítást a Kúria tisztességtelennek minősített. Az egyoldalú szerződésmódosítások csakis abban az esetben fogadhatóak el, ha

- A módosítás okai összhangban vannak a publikált általános szerződési feltételekben publikált átfogó minősítési okokkal
- A fogyasztó számára világosan és érthetően meghatározzák, hogy az ok-listában megjelölt körülmények változásai milyen módon és mértékben hatnak ki a fogyasztó fizetési kötelezettségére;
- egyben pedig lehetővé teszik annak ellenőrizhetőségét, hogy az egyoldalú szerződésmódosításra a szerződéses rendelkezések betartásával az arányosság, a ténylegesség és a szimmetria elvének érvényre juttatása mellett került-e sor.

3. Árfolyamkockázat

A deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződés azon rendelkezése, amely szerint az árfolyamkockázatot – a kedvezőbb kamatmérték ellenében – korlátozás nélkül a fogyasztó viseli, a főszerződés körébe tartozó szerződéses rendelkezés, amelynek a tisztességtelensége főszabályként nem vizsgálható.

A Kúria által meghatározott elvek és az azokból adódó következmények több különböző törvényben kerültek szabályozásra, mint:

- Kúria törvény
- Elszámolási törvény
- Forintosítási törvény
- Magyar Nemzeti Bank 3 rendelete az elszámolásra és a fogyasztók tájékoztatására vonatkozóan.

A fenti rendeletek konzekvenciája, hogy a hitelintézetek által korábban alkalmazott gyakorlat visszamenőleges hatállyal tisztességtelennek minősül.

Az etikus bankrendszerrel szóló 2014. évi LXXVIII. törvény (az ún. „fair banking” törvény) célja, hogy az egész bankrendszer számára általános szabályokat és pilléreket fogalmazzon meg, a fogyasztói (lakossági) hitelek esetén az átlátható árazást általánossá tegye.

A fenti törvények részletezése kronológiai sorrendben a következő:

2014. évi XXXVIII törvény – Kúria törvény, (2014. július)

2014. július 4-én a Parlament elfogadta a 2014. évi XXXVIII. törvényt, mely kimondta a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések esetén alkalmazott árfolyamrész semmisségét, illetve az egyoldalú szerződésmódosítások (forint hitelekre is vonatkozó) vélelmezett tisztességtelenségét. A törvény alapján a pénzügyi intézményeknek kártalanítani kell az ügyfeleiket a tisztességtelenül alkalmazott kamatok, díjak és árfolyamrész vonatkozásában.

A törvény minden forint és deviza fogyasztói hitel és lízingszerződésre vonatkozik, függetlenül attól, hogy fennálló vagy lejárt szerződésről van-e szó. További kritériumként említi a törvény, hogy a szerződést 2004. április 30-a után kötötték és nem mondták fel vagy került kifizetésre a törvény életbe lépése előtti 5 évben (2014. július 14). A folyószámlahitelek és hitelkártyák nem tartoznak a törvény hatálya alá.

2014. évi XL. törvény - Elszámolási törvény (2014. szeptember)

Az elszámolási törvény hatálya alá alapvetően a Kúria törvényben meghatározott szerződések tartoznak, azzal a módosítással, hogy a pénzügyi intézmények elszámolási kötelezettsége kiterjed az összes aktív szerződésre, ideértve a folyószámlahiteleket, a hitelkártyákat, a végtörlesztett hiteleket, valamint a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. programjába tartozó hiteleket is. Az elszámoltatás nem terjed ki azonban az államilag támogatott forint hitelekre. A tisztességtelen egyoldalú szerződésmódosítások 2010. november 27-e után időszakra vonatkoznak (a megváltozott szabályozás szigorúbb szabályokat vezetett be), a korábbi időszakra vonatkozó módosítások tisztességesnek minősíthetők.

Kalkulációs módszer

A törvény rendelkezései szerint az elszámolás során a következő szabályokat kell alkalmazni:

Az MNB 3 kormányrendeletben részletes számítási útmutatót tett közzé a kalkuláció módszertanára vonatkozóan:

- A törvény rendelkezése szerint mind az árfolyamrész, mind pedig az egyoldalú szerződésmódosítás következtében keletkezett túlfizetést minden időpontban tőke (elő) törlesztéseként, illetve a fennálló adósság folyamatos csökkentéseként kell értelmezni.
- A kalkulált kompenzáció összegének meghatározásakor a Bank által korábban adott kedvezményeket le kell vonni, mint például tőke részleges elengedése vagy kamat kedvezménye.
- A lezárt ügyletek ügyfeleit készpénzben kell kompenzálnia a pénzügyi intézményeknek.

Ügyfél tájékoztatás

A devizás hitellel rendelkező ügyfelek értesítése 2015. március 1. – 2015. április 30. között történt, míg a forintos hitelek esetén a tájékoztatásra 2015. augusztus 15. – 2015. szeptember 30. között került sor.

Felmondási moratórium

Az elszámoltatásról szóló dokumentumok ügyfelekhez való eljuttatásának időpontjáig, de legkésőbb 2016. december 31-éig a bankok nem mondhatják fel az ügyfelekkel kötött szerződéseiket.

A Magyar Nemzeti Bank 2014 novemberében és decemberében kiadott rendeletei

Az elszámoltatásra vonatkozó szabályokat, a kalkuláció módszerét két külön MNB rendelet szabályozza, külön a teljesítő és külön a nem teljesítő hitelek vonatkozásában. Az ügyfelekre vonatkozó kommunikációról szóló rendelet szabályozza a tájékoztató levelek kiküldésének időpontját, tartalmát és formáját.

2014. évi LXXVII törvény – A deviza jelzáloghitelek forintosításáról (2014. november)

A törvény koncepciója a deviza jelzáloghitelek és deviza ingatlan fedezetű pénzügyi lízingszerződések kötelező forintosítása, a törvény által előírt árfolyamon. A forintosítás időpontja 2015. február 1.

A törvény bizonyos feltételek mellett lehetőséget ad arra, hogy az ügyfelek továbbra is a devizás konstrukcióban maradjanak.

A hitelek forintra történő átváltása fix árfolyamon történik, a 2014. november 7-i spot árfolyamon az alábbiak szerint:

EUR/HUF	308,97
CHF/HUF	256,47
JPY/HUF	2,163

A hitelek forintra történő átváltása együtt történt a tisztességtelennek ítélt kamat, díjak, jutalékok és árfolyamrész ügyfelek részére történő visszautalásával. Forintosított kölcsönökre csak referencia kamatlábhoz (3 hónapos BUBOR) kötött kamat alkalmazható. A kamatfelár mértéke: az alkalmazható kamatfelár minimális mértéke 1%, maximális mértéke lakáscélú jelzáloghiteleknél 4,5%, nem lakáscélú jelzáloghiteleknél 6,5%. Az így meghatározott kamat azonban nem haladhatja meg az eredeti szerződéskötés-kori kamatot.

2014. évi LXXVIII törvény – Az etikus bankrendszeréről, „Fair banking” (2014. december)

Az etikus bankrendszeréről szóló törvény a 2009. évi CLXII fogyasztói törvény módosítása, amelynek hatálya alá tartozik minden fogyasztói hitel és lízingszerződés, ideértve a Kúria törvény és az Elszámolási törvény hatálya alá tartozó szerződéseket is. A törvény által előírt fontosabb szabályok:

- Többszintű ügyfél-tájékoztatási kötelezettség
Általános és személyes információk a hitelszerződésre vonatkozóan, amelyet mind a hitelintézet honlapján, mind a fiókban elérhetővé kell tenni
- Etikus kamat, díj és jutalék megállapítás
 1. Legfeljebb 3 éves futamidejű hitelek esetében: vagy fix kamat, vagy az MNB által meghatározott referencia kamat plusz fix kamatfelár alkalmazható.
A futamidő alatt a fix kamat, illetve a kamatfelár nem változtatható.
 2. 3 évet meghaladó futamidejű hitelek esetében: vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamat, vagy referencia kamathoz kötött változó kamat plusz a teljes futamidőre vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelár alkalmazható. A Bank a futamidő alatt négy alkalommal módosíthat a fix kamaton és a kamatfeláron, a Magyar Nemzeti Bank által elfogadott és közzétett kamatváltoztatási mutatónak*/ kamatfelár-változási mutatónak** megfelelően.
*kamatváltoztatási mutató: ezen mutató a hitelező által nem befolyásolható, a kamatban bekövetkezett összes változásra összpontosít (pl.: refinanszírozási költségek)
** kamatfelár-változási mutató: ezen mutató a hitelező által nem befolyásolható, kamatváltoztatási mutatóban bekövetkezett változásokat tükrözi (pl.: refinanszírozási költségek).
 3. A szerződés futamidejétől függetlenül a költségek évente egy alkalommal módosíthatóak a hivatalos fogyasztói árindexnek megfelelően. A késedelmi kamat maximalizálásra került, a szerződéses kamat +3%-os felár maximum 150%-a lehet.
- Egyoldalú szerződésmódosítás
A kamatrátá, a kamatfelár, a költségek és díjak csak abban az esetben módosíthatóak egyoldalúan, ha a szerződés tartalmazza az erre vonatkozó lehetőséget és az egyoldalú szerződésmódosítás konkrét objektív feltételeit.

(iii) 2015. évi további jogszabályi intézkedések, melyek célja a forintosítás kiterjesztése

Deviza alapú gépjármű hitelek / fedezetlen hitelek forintosítása a CXLV 2015 tv. alapján (elfogadva: 2015. október 6.)

A magyar kormány úgy döntött, hogy a devizában fennálló gépjármű hiteleket és fedezetlen hiteleket is forintosítani kell 2015. év végéig.

Az átváltás dátuma a még fennálló szerződések tekintetében a tervezett novemberi törlesztés időpontja, de legkésőbb 2015. december 1. A már felmondott szerződésekből eredő követeléseket 2016.január 31-ig szükséges forintosítani – 2016. január 1-i értéken. Ezen szerződések esetében az elszámolások – a korábbi forintosításokhoz hasonlóan – az ügyfelek felé kifizetésre kerülnek.

Árfolyam

Az átváltás az MNB 2015. augusztus 19-i árfolyamán történt (287,2 CHF/HUF, 309,2 EUR/HUF). A gyakorlatban a forintosítás a jelzáloghitelek 2015. februári átváltásával megegyező árfolyamon történt (deviza fixálás a 2014. november 7-i árfolyamon: 256,47 CHF/HUF, 308,97 EUR/HUF), mert a két árfolyam különbözetét a pénzügyi intézmény engedményként számolja el.

Jogosulttá válás feltételei

A programban való részvétel önkéntes volt. A hitelfelvevők számára – függetlenül attól, hogy lejárt vagy fennálló szerződéssel rendelkezett – 30 nap állt rendelkezésére, hogy eldöntsék kívánna-e élni a lehetőséggel vagy sem.

Fogyasztói szerződések módosítása

Új törlesztő részletek kerültek meghatározásra. A kamatokon és a díjakon nem lehet változtatni. A szerződések esetében a fizetési feltételek meghatározása a továbbiakban annuitásos módszerrel történik.

(iv) A 2015. és 2016. évi előírások hatása az éves beszámolóra vonatkozóan

Az Erste Hungary az új előírások hatásait az éves beszámolóban külön soron szerepelteti, „FX elszámolás hatása” néven.

A deviza elszámolással kapcsolatos hatások az alábbiak szerint kerülnek bemutatásra:

FX 1: a devizahitelekkel kapcsolatos 2014. évi jogszabályi intézkedések (kivéve az gépjárműhitelek, pénzügyi lízingek és a fedezetlen hitelek forintosítását)

FX 2: 2014. évi jogszabályi intézkedések a forintos hitelekre vonatkozóan

FX 3: 2015. évi jogszabályi rendelkezések a deviza alapú gépjárműhitelek, pénzügyi lízingek és a fedezetlen hitelek vonatkozásában.

A Bank 2014. december 31-i éves beszámolójában az előírások várható, becsült hatása szerepelt. A deviza hitelekre vonatkozó elszámolás és a forintra történő átváltás ténylegesen 2015-ben valósult meg.

2015. december 31-re vonatkozóan az FX 3 tekintetében a teljes, míg az FX 1&2 tekintetében a becsült és tényleges hatás különbsége került megjelenítésre. A 2015. december 31-re vonatkozó adatok az FX 1&2-be eső eladott hitelek, illetve az FX 3 lezárt hitelek esetében továbbra is tartalmaznak számviteli becsléseket céltartalék formájában.

Az FX 3-hoz kapcsolódó hatás 2016. december 31-ig felhasználásra került.

Az érintett ügyfelek jogosulttá váltak:

- 1) lezárt hitelek esetén – készpénz-visszatérítésre
- 2) fennálló hitelek esetén – a fennálló kitettség csökkentésére.

FX elszámolás hatásainak bemutatása

millió forintban	Megjegyzések	2015	2016
FX 1&2 hatás		3 400	540
FX 3 hatás	9	(2 070)	8
Összesen	9	1 330	548

(v) Az FX elszámolás adózásra gyakorolt hatása

FX 1&2

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

FX 3

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

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

A teljes összeg 6,1 milliárd forint, amiből 3,5 milliárd forint került felhasználásra 2016-ban, a maradék a tervek szerint 2017-ben lesz felhasználva.

A számítási módszer még hatósági jóváhagyás alatt áll.

(vi) Az érintett portfólió kockázatkezelése

A lejárt követelések nagysága az ügyfélminősítések rendszerének egyik eleme. A Bank az FX elszámolásban érintett ügyfeleket az elszámolást követően a korábbi minősítési kategóriában tartotta, mivel az ügyfelek fizetési magatartása nem változott a deviza elszámolások, tisztességtelen kamat, árfolyamrész és forintosítás mellett (az ügyfél minősítése lefelé változhat). A Bank hat hónapos monitoring periódust alkalmazott az érintett portfólióban lévő teljesítő ügyfelek megfigyelésére, hogy értékelni tudja az ügyfelek új fizetési magatartását, míg az az időszak az érintett nem teljesítő ügyfelek esetében 12 hónap. Abban az esetben, ha az ügyfelek teljesítették a csökkentett mértékű fizetési kötelezettségüket, a követelések minősítése teljesítőre, illetve nem értékvesztettre változott. Az alkalmazott megfigyelési időszak eredményeképpen a teljesítő állomány javulása 2015-ben realizálódott, míg a nem a teljesítő állomány esetében ez 2016-ban következett be.

A további forintosításra, beleértve gépjárműhiteleket, pénzügyi lízinget és a fedezetlen hiteleket, melyek 2015 decemberében lett végrehajtva, a Bank 70 millió CHF értékű spot és swap ügyletet kötött a Magyar Nemzeti Bankkal. Mivel a törvény hatálya alá eső hitelállomány az átváltásig devizában denominált hitelként volt nyilvántartva, ezért az ehhez kapcsolódó fedezeti ügylet nem része a tőkekövetelménynek, viszont levonható a devizapozícióból.

(vii) Bankadó

A bankadóra vonatkozó jogszabályban módosítások történtek. A bankadó alapjának változatlansága mellett (2009 évi korrigált mérlegfőösszeg) a hitelintézetekre vonatkozó, 50 milliárd forint feletti mérlegfőösszeg felett alkalmazandó mérték 0,53% volt 2015-ben, míg 2016-ban 0,24%. 50 milliárd forint mérlegfőösszegig a bankadó mértéke mindkét évben 0,15% volt.

D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK**a) A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉS ALAPJA**

Az Erste Hungary 2016. üzleti évre vonatkozó konszolidált éves beszámolója és az összehasonlítás alapját képező 2015. évi adatok a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kiadott vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és a Nemzetközi Számviteli Standardokkal (IAS), valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC, korábban Állandó Értelmezési Bizottság, avagy SIC) által kiadott, az Európai Unió által elfogadott értelmezésekkel összhangban kerültek összeállításra. Amennyiben másként nem kerül jelzésre, minden összeg millió forintban értendő.

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

A 2016. december 31-ével zárult pénzügyi évre vonatkozó konszolidált éves beszámoló kiadását az Igazgatóság 2017. április 7-i határozatában hagyta jóvá.

A konszolidáció alapja

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

b) KÖNYVELÉSI ÉS ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREK**Átsorolás**

Állami támogatás

Az Erste Hungary állami támogatást mutat ki a Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatcsere programjához kapcsolódóan.

Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves futamidővel, 2015. júliusában pedig 10 éves futamidővel változó kamatfizetésű forint kamatcsere-ügyletet vezetett be. A program preferenciális elemeket tartalmaz, melynek célja az IRS tenderekben való fokozott részvétel, valamint az állampapír vásárlás ösztönzése. A bankok akkor jogosultak a preferenciális elemekre, ha a meghatározott szint felett tartják állampapír állományukat. Az IRS-hez kapcsolódóan a Bank 2016-ban 240 millió Ft állami támogatást mutatott ki. 2015-ben a támogatás 37 millió forint volt. 2015-ben a támogatás a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” és a „Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök” beszámolósorokon került kimutatásra.

Az átsorolás hatásai a következők voltak:

millió forintban	2015	2015 átsorolt
Eredménykimutatás		
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	(147)	(185)
Egyéb nettó működési eredmény	2 790	2 827
Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás		
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	10 846	11 161
Egyéb kötelezettségek	19 754	20 069

Lásd a részleteket a 9-es megjegyzésben a 36.oldalon.

Módosítás

A korábban bemutatott, székházra vonatkozó számítás mellett a Bank újraszámolta az operatív lízing kifizetéseit a fiókok iroda épületeire és az informatikai eszközeire vonatkozóan is.

millió forintban	2015	2015 módosított
< 1 év	1 237	3 946
1-5 év	4 950	11 515
> 5 év	619	1 705
Összesen	6 806	17 166

Lásd a részleteket a 30b megjegyzésben, az 55. oldalon.

Devizák átszámítása

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

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

Pénzügyi instrumentumok – kimutatás és értékelés

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

Az Erste Hungary a következő értékelési kategóriákat alkalmazza:

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

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

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

(i) Bekerülés dátuma

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

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

(ii) Pénzügyi instrumentumok bekerüléskori értékelése

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

(iii) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

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

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

(iv) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek - Származékos ügyletek

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

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

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

(vi) Értékesíthető pénzügyi eszközök

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

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

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

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

(vii) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök

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

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

(viii) Hitelek és követelések

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

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

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

(ix) Betétek és egyéb kötelezettségek

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

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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

Pénzügyi eszközök átsorolása

A Kereskedési célú portfólióból

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

Az Értékesíthető portfólióból

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

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

Visszavásárlás és fordított visszavásárlási megállapodások

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

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

Értékpapírok kölcsönzése és kölcsönvétele

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

A valós érték meghatározása

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

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

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

Pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

(i) Amortizált bekerülési értéken kimutatott pénzügyi eszközök

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

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

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

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

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

(ii) Értékesíthető pénzügyi eszközök

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

Fedezetértékelés és –fedezetkezelés

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

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

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

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

Nem-pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

Fedezeti elszámolás

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

(i) Valós érték fedezeti ügyletek

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

(ii) Cash flow fedezeti ügyletek

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

Pénzügyi instrumentumok nettósítása

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

Lízing

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

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

Erste Hungary, mint bérbeadó

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

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

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

Erste Hungary, mint bérbefevő

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

Ingtalanok és berendezések

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

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

	Hasznos élettartam (év)
Ingtatlanok	16,67 vagy 50
Irodai berendezések, járművek, egyéb eszközök	3 - 7
Informatikai eszközök	2 - 7

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

Üzleti kombinációk és cégérték

(i) Üzleti kombinációk

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

(ii) Cégérték és értékvesztés tesztelése

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

Befektetési célú ingatlanok

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

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

Visszavett eszközök

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

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

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

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

Értékesítésre szánt befektetett eszközök

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

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

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

Immateriális javak

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

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

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

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

Pénzügyi garanciák

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

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

Munkavállalói juttatási programok

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

Céltartalékok

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

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

Részvényalapú kifizetési tranzakciók

Az Erste Hungary nem rendelkezik saját részvényprogrammal, az Erste Group kínál saját részvényeire vonatkozó opciót az Erste Hungary munkavállalói számára. Ezek a „munkavállalói részvényprogram” (ESOP, készpénzes elszámolással) és a „vezetői részvényprogram” (MSOP, részvényben való elszámolással) voltak 2011-ig.

Adók

(i) Aktuális adó

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

(ii) Halasztott adó

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

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

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

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

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

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

(iii) Bankadó

A magyar Országgyűlés 2010 augusztusában új törvényt fogadott el, amely megteremti a keretet a pénzügyi szervezetekre kivetett úgynevezett bankadó beszedésére a 2010, 2011, 2012, 2013 években, kiterjesztve 2014-re is. A törvény értelmében minden olyan pénzügyi szervezetnek, mely 2010. július 1-én rendelkezett lezárt üzleti évvel és arra vonatkozó pénzügyi beszámolóval, bankadót kell megállapítania és megfizetnie. A fizetendő bankadó alapja és mértéke a pénzügyi szervezet jellegétől függ. A fizetendő adó mértéke minden évre egységesen a 2009. december 31-ével zárult üzleti évre vonatkozó kötelező számviteli beszámoló adatain alapul. Hitelin-tézetek esetén az adókulcsok az első 50 milliárd forint után a korrigált mérlegfőösszeg 0,15 százaléka; az 50 milliárd forint feletti összeg után pedig 0,53 százalék (2010-ben 0,5 százalék). Befektetési vállalkozásoknál az adó alapja a 2009. évi helyi számviteli szabá-lyozás által előírt formában készített éves beszámolóban kimutatott befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei csökkentve a befek-tetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaival, a mértéke pedig 5,6 százalék.

Lízing- és faktorcégek esetében az adóalap a 2010. és 2011. vonatkozásában a 2009. évi nettó kamatbevétel és a pozitív nettó jutalék- és díjbevétel. 2012-re vonatkozóan a nettó jutalék- és díjbevétellel csökkenthető az adóalap, amennyiben az negatív. Az adók mértéke mind-három évben 6,5 százalék.

Mivel a fizetendő bankadó alapja nem az előző év nettó bevétele, így nem felel meg a jövedelemadó IFRS szerinti meghatározásának, ezért a konszolidált eredménykimutatásban működési költségként jelenik meg. A „90 napon túli késedelemben lévő ügyfelekkel kap-csolatos intézkedések” program veszteségei a kimutatott veszteség 30%-áig a 2012 évi bankadó terhére visszaigénylésre kerültek, 1,3 milliárd forintot összegben.

Letétkezelt eszközök

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

Törzsrészesvényekre járó osztalék

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

Bevételek és ráfordítások kimutatása

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

(i) Nettó kamatbevétel és Osztalék bevétel

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

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

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

(ii) Nettó díj- és jutalékbevételek

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

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

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

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

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

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

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

(v) Általános adminisztrációs ráfordítások

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

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

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

(vi) Egyéb működési ráfordítások

Az egyéb működési ráfordítások között a nem nettósított ráfordítás jellegű tételek szerepelnek, mint például az banki tevékenységre vonatkozó illetékek, helyi adók és biztosítások.

(vii) Egyéb nettó működési eredmény

Az egyéb nettó működési eredményben jelenik meg minden olyan egyéb bevétel és ráfordítás, amely nem az Erste Hungary szokásos tevékenységéhez köthető. Ide tartozik különösen a leírás vagy leírás visszairása, az ingatlanok és berendezések értékesítési eredményei, az adósságbehajtás költségei, illetve az egyéb céltartalékok feloldásából származó bevételeket és képzéséből származó ráfordításokat.

(viii) FX elszámolás hatása

A 2014. évi Kúria törvény, illetve azon további jogszabályi intézkedések, melyek kiterjesztették a forintosítás körét, az eredménykimutatáson belül, az „Egyéb működési ráfordításokon” belül elkülönítetten kerülnek bemutatásra. Részletes információk a jelen konszolidált éves beszámoló 9. oldalán a C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN részben, illetve a 9-es Megjegyzésben a 36. oldalon találhatóak.

(ix) Állami támogatás

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

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

Lásd a részleteket a 9-es megjegyzésben, a 36. oldalon.

Jelentős számviteli feltételezések és becslések

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

Vállalkozás folytatásának elve

Az Erste Hungary vezetősége felbecsülte a szervezet képességét arra, hogy jól működő vállalkozásként folytassa működését és arra az eredményre jutott, hogy az Erste Hungary rendelkezik a vállalkozás folytatásához szükséges erőforrásokkal a belátható jövőre vonatkozóan. A vezetőség nem tud olyan lényeges bizonytalanságról, amely jelentős kételyt vethet fel az Erste Hungary jól működő vállalkozásként való működésének lehetőségére. Ezért a konszolidált éves beszámoló továbbra is a vállalkozás folytatásának elve alapján készül.

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

Pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

Nem-pénzügyi eszközök értékvesztése

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

Halasztott adókövetelések

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

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

Lízing

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

Céltartalékok

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

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

Szegmens riport

A Bank szegmensek szerinti beszámolója az alábbi operációs szegmensekre épül:

„Lakosság”, „Kis-és Középvállalatok”, „Helyi nagyvállalatok”, „Csoportszintű nagyvállalatok”, „Állami szektor”, „Kereskedelmi Ingatlanok”, „Csoportszintű piacok – Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások” (értsd: Erste Group szintű), „Csoportszintű piacok – Pénzügyintézetek”, „Eszköz- Forrás menedzsment”, „Vállalati központ”, valamint „Szabad tőke”.

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

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

A MÓDOSÍTOTT ÉS ÚJ IFRS/IAS STANDARDOK ALKALMAZÁSA

Az alkalmazott számviteli irányelvek egyeznek az előző pénzügyi évben alkalmazottakkal, kivéve azokat a standardokat és értelmezéseket, amelyek hatálya a 2016. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi évekre terjed ki. Az új standardok, értelmezések és ezek módosításai közül az alábbi felsorolás kizárólag azokat tartalmazza, amelyek az Erste Hungary tevékenységére vonatkoznak.

Hatályos standardok és értelmezések

A 2016-os üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításaik alkalmazása kötelező:

IAS 1 módosítása: Közzétételi bevezető

IAS 16 és IAS 38 módosításai: Értécsökkenés számításának elfogadható módszereihez kapcsolódó módosítás

IFRS-ek éves javításai (2012 – 2014 ciklus)

IAS 1 módosítása: Közzétételi bevezető (hatályos 2016. január 1-től IASB szerint).

A Közzétételi bevezető a következő változásokat tartalmazza:

Lényegesség: A módosítás tisztázza, hogy (1) nem rejthető el információ összevonással, vagy lényegtelen információ közzétételével, (2) a lényegességi megfontolások a pénzügyi beszámoló minden részére vonatkoznak, (3) abban az esetben is, ha a standard különleges közzétételt követel.

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, az eredménykimutatás és az átfogó jövedelemkimutatás: A módosítás tisztázza, hogy (1) a kimutatások bemutatandó sorai relevancia alapján megbonthatók vagy összevonhatók, emellett további útmutatás ad a kimutatások részösszesenre vonatkozóan és (2) tisztázza, hogy egy társaság részesedését a tőkemódszerrel elszámolt kapcsolt- és vegyesvállalatok átfogó jövedelméből összevontan, egy soron kell kimutatni függetlenül attól, hogy később átsorolásra kerül-e az eredménykimutatásba.

Megjegyzések: a módosítások további példákat hoznak a megjegyzések rendezésének módjáról, hogy az érthetőséget és összehasonlíthatóságot is figyelembe kell venni a megjegyzések sorrendjének meghatározásakor és hogy a megjegyzéseket nem kell az IAS 1 114. bekezdésében szereplő lista alapján bemutatni. Továbbá az IASB a jelentős számviteli politikák azonosítását érintő példákat és irányutatót is kivette, amik potenciálisan haszontalannak bizonyultak.

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

IAS 16 és IAS 38 módosításai: Értécsökkenés számításának elfogadható módszereihez kapcsolódó módosítás (hatályba lépés 2016. január 1. (IASB))

Az IAS 16 és IAS 38-hoz kapcsolódó módosításokat 2014 májusában adták ki és a 2016. január 1-én, vagy az azt követően kezdődő üzleti évtől hatályosak. A módosítás megtiltja a bevétel alapú értécsökkenés elszámolást a tárgyi eszközökre, és jelentősen korlátozza az immateriális javakra vonatkozóan. A módosítások alkalmazásának nem volt jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

IFRS-ek éves javításai (2012 – 2014 ciklus)

2014 szeptemberében az IASB számos standard módosítását adta ki. A módosítások a 2016. január 1-jével kezdődő beszámolási időszaktól hatályosak. A módosítások alkalmazása nem gyakorolt jelentős hatást a Bank éves beszámolójára.

Később hatályba lépő standardok és értelmezések

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

A következő standardok és módosítások az EU által elfogadásra kerültek:

- IFRS 9 - Pénzügyi instrumentumok
- IFRS 15 - Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek elszámolásai, beleértve az IFRS 15 javításait is (a módosítások hatálybalépése is az IFRS 15-höz kötött)

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

- IFRS 16: Lízing
- Tisztázások az IFRS 15 - Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek elszámolásaihoz kapcsolódóan
- Javítások az IAS 12 – Nem realizált veszteségekre képzett halasztott adó eszközök elszámolásához kapcsolódóan
- Javítások az IAS 7: Közzétételi bevezető

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

Az IFRS 9 –et 2014 júliusában adták ki és a 2018. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan lép érvénybe. Az IFRS 9 a pénzügyi instrumentumok számviteli elszámolásának következő három fő területét érinti: besorolás és értékelés, értékvesztés és fedezeti elszámolások.

Az IFRS 9 a pénzügyi eszközökre vonatkozóan két besorolási feltételt vezet be: 1) a szervezet pénzügyi eszközeinek kezelésére alkalmazott üzleti modellt, valamint 2) a pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-nak jellemzőit. Ennek megfelelően egy pénzügyi eszköz kizárólag akkor értékelhető amortizált bekerülési értéken, ha a következő feltételek egyszerre teljesülnek: a) az eszköz olyan üzleti modellhez tartozik, amelynek célja a szerződés szerinti cash flow-k beszedése, valamint b) az üzleti modellben a pénzügyi eszköz tartásának célja kizárólag a fennálló tőketartozás utáni tőke- és kamatfizetés beszedése. Amennyiben az üzleti modell szerint a pénzügyi eszközökre vonatkozóan érvényes ugyan az a feltétel, hogy cash-flow beszedés miatt kívánja tartani a vállalkozás, de értékesíteni szeretné, akkor ezen pénzügyi eszközöket piaci értéken kell értékelni az átfogó jövedelemben való elszámolással. A feltételeket nem teljesítő valamennyi egyéb pénzügyi eszközt valós értéken kell értékelni, és azok változásait az eredményben kell elszámolni. A nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumokba történő befektetésekre vonatkozóan a szervezet a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul úgy dönthet, hogy azokat valós értéken értékeli, és változásait az egyéb átfogó jövedelemben számolja el.

Az IFRS 9 nem változtatta meg a pénzügyi kötelezettségek besorolásának és értékelésének elveit az IAS 39-hez képest. Az egyetlen változás a valós érték opció alapján, valós értéken eredménnyel szemben piaci értéken értékelt pénzügyi kötelezettségekre vonatkozik. Az ilyen típusú pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázatából adódó valós érték változást az egyéb átfogó jövedelemben kell elszámolni. Az IFRS 9 lehetőséget ad arra, hogy a társaságok a szabályozást a hatályba lépés előtt alkalmazzák, azonban az Erste Hungary nem szándékozik élni a lehetőséggel.

A standard egységes értékvesztés modell-t vezet be mind a pénzügyi eszközök, mind pedig a hitelezési kockázattal rendelkező mérleg alatti tételek tekintetében (hitelkeretek és pénzügyi garanciák). Kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi instrumentumokra vonatkozó értékvesztés összegek 12 havi várható hitelezési veszteségként kerülnek kimutatásra a pénzügyi beszámolóban. Amennyiben a későbbiekben az instrumentumok hitelezési kockázata jelentősen növekszik, az értékvesztést az instrumentumok teljes élettartamára vonatkozóan kell meghatározni és elszámolni. A standard új szabályokat ír elő a pénzügyi eszközök szerződéses kondícióinak változásához kapcsolódó veszteségek elszámolására.

Az IFRS 9 a számviteli politikában döntési lehetőséget biztosít a fedezeti elszámolások terén. Így az IFRS 9 bevezetésekor a társaságok kezdhetnek (a) a fedezeti elszámolási követelmények teljes körű alkalmazásával vagy (b) a fedezeti elszámolási követelmények korlátozott alkalmazásával az IAS39 további, a pénzügyi eszközök és források kamatkockázati kitétségének valós érték fedezeti elszámolására vonatkozó esetekben történő alkalmazása mellett, vagy (c) alkalmazhatják továbbra is az IAS39 fedezeti elszámolási követelményeit. Az Erste Hungary a tervek szerint a harmadik lehetőséget alkalmazza, bár 2016-ban nem volt fedezeti kapcsolatba bevont ügylete. Mindazonáltal néhány lépésre várhatóan szükség lesz ahhoz, hogy a további, IFRS7 alapján szükséges közzétételi kötelezettségeknek eleget tudjon tenni az IFRS 9 bevezetése után.

Az IFRS 9 áttérési követelményekbe foglalt számviteli politika döntés alapján az Erste Hungary nem fogja az összehasonlító információkat újraszámolni és bemutatni az IFRS 9 alkalmazásának első évében. Ehelyett az IFRS 9 alkalmazás miatti egyszeri hatást a nyitó tőkében fogja megjeleníteni.

2016-os üzleti év során a Bank befejezte az üzleti igényekkel kapcsolatos dokumentációját, amely tartalmazza, hogy mely szabályzatok, folyamatok és rendszerek érintettek a 2018. január 1-vel történő IFRS 9-s áttállásban. Az Erste csoport ezzel kapcsolatos követelményei alapján az Erste Hungary elkezdte a felkészülést arra, hogy a helyi megoldások bevezetésével megfeleljen a csoport szintű követelményeknek. Ennek keretében készült egy újabb pénzügyi hatásvizsgálat (különös tekintettel a pénzügyi eszközök besorolásra/értékelésére és értékvesztésére, de fokozatosan a hatósági tőkekövetelményeket érintően is), mely 2017 első felében is folytatódott és a tervek szerint további finomítások lesznek ezzel kapcsolatban. A tervek szerint 2017 második felétől kezdődően teljes körűen párhuzamosan fut az IAS39 és az IFRS 9 szerinti besorolás, értékelés, értékvesztés és közzététel/jelentésszolgálat a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan. Ugyanakkor az Erste Hungary elismeri, hogy az említett pénzügyi hatásvizsgálat és az IFRS 9 alapú eredmények a párhuzamos kimutatás során eredendően bizonyos szintű közelítéssel járnak, ami várhatóan csökken, ahogy a különböző IFRS 9 alapú funkciók megvalósításra, tesztelésre, majd bevezetésre kerülnek a bank üzemeltetési rendszereibe az összes a csoporton belül érintett társaság szintjén.

A fentiek alapján a Bank úgy véli, hogy a korábbi várakozásainak megfelelően ez a standard jelentős hatást fog gyakorolni a mérlegtelekre és a pénzügyi instrumentumok értékelési módszereire.

Ennél fogva, a Bank eredetileg azonosította annak kockázatát, hogy a szerződéses cash flow-k karakterisztikájának köszönhetően, a hitelportfólió egy részét eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni, ami a kamatlábak által hordozott hiányosságokkal jár. Másrészt néhány hitelviszonyt megtestesítő értékpapír jelenleg valós értéken szerepel a könyvekben az átfogó eredménnyel szemben, amiket lehetséges, hogy amortizált bekerülési értéken kell majd értékelni az alkalmazott üzleti modellnek megfelelően, amelynek célja a szerződés szerinti cash flow-k beszedése.

A várható hitelezési veszteség modellezés és az értékvesztés területén az Erste Hungary úgy gondolja hogy az IFRS 9 által megkövetelt új értékvesztés modell bevezetése okozta hatás egyik kulcsfontosságú tényezője lesz a hitelezési kockázat jelentős növekedésének értékelése olyan kitétségek esetén, amelyeknél hitelértékvesztés még nem került megállapításra.

Ebben a tekintetben portfóliók és terméktípusok között kvantitatív mutatók kerülnek meghatározásra a hitelezési kockázat jelentős növekedésének értékelésére, beleértve a teljes élettartam alatti nemteljesítés, és 30 napot meghaladóan nemteljesítés valószínűségeinek kedvezőtlen változását.

Kvalitatív mutatók hozzárendelése is megtörténik, beleértve a speciális, korai figyelmeztető, rendszerszintű kockázati típusú jelzést (kedvezőtlen változás a kezdeti megjelenítés óta), a speciális átstrukturált típusú jelzést (kedvezőtlen változás a kezdeti megjelenítés óta) vagy a behajtásnak átadott jelzést.

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

A kapcsolódó hitelkockázati szabályzatok és folyamatok (a legtöbb már működik, néhány bevezetése még folyamatban van az IFRS 9-re való felkészülés keretében) biztosítják majd a szükséges irányítási keretrendszert.

Az ügyfél szinten meghatározott kvalitatív mutatók mellett a jelentős hitelezési kockázat növekedésnek portfólió szintű értékelése is tervben van, amennyiben a hitelezési kockázat növekedése egyedi instrumentum vagy ügyfél szinten csak bizonyos időbeli eltolódással érhető el.

A portfólió triggereknek (esetleges feltételes események) biztosítaniuk kell a portfólió szintű hitelkockázat nem várt mértékű növekedésének azonosítását. Mindazonáltal az ilyen portfólió triggerek pontos meghatározása még nem került rögzítésre. Továbbá az Erste Hungary úgy gondolja, hogy az IFRS 9 értékvesztés modell bevezetésének egy másik jelentős eleme az előretekintő makrogazdasági információ. Ebben a tekintetben az Erste Hungary kifejlesztett egy módszertant a nemteljesítés teljes élettartami valószínűségének meghatározására amihez makrogazdasági tényezők alkalmazása is szükséges. A nemteljesítés valószínűségei módosításra kerülnek egy makrogazdasági funkció használatával, ami stressz tesztelési célokra lett megbecsülve (a funkció összeköti a kiválasztott makrogazdasági változókat a nemteljesítés valószínűségével). Ezen módszertani követelményeket megfontolva, a hitelezési veszteségre képzett értékvesztések várhatóan a jelentéktelent meghaladó mértékben nőni fognak néhány teljesítő kitétség esetén.

Továbbá a Bank arra számít, hogy az éves beszámoló szerkezetét (mind a fő részek, mind pedig a magyarázó megjegyzések vonatkozásában) ki kell igazítani, mivel az IFRS 7 új közzétételi követelményeket ír elő az IFRS 9 kapcsán. A módosítások érinteni fogják a felügyeleti jelentési követelményeket is (pl.: FINREP jelentés), amelyben az EU és a nemzeti hatóságok követelményei is szerepelni fognak, mivel az IFRS 9 bevezetése a szélesebb körű európai és nemzeti bankszektor körére terjed ki.

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

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

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

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

IAS 12 módosításai: Halasztott adó követelések nem realizált vesztesége (hatályos 2017. január 1-től IASB szerint)

Az IAS 12-s standardhoz kapcsolódó módosítások 2016 januárjában kerültek kihirdetésre és a 2017. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. A módosítások tisztázzák a valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő eszközök nem realizált veszteségeit a pénzügyi beszámolóban, de a bekerülési érték adózás tekintetében, levonható az átmeneti különbözetekből. A módosítások azt is pontosítják, hogy nem a könyv szerinti érték, hanem az eszköz adóalapba számító része szolgáltat megfelelő alapot, annak megállapítására, hogy mekkora lesz a jövőbeni adóköteles nyereség és a könyv szerinti érték jelenti a határt, amit a kalkulációhoz kell használni. A jövőbeni nyereség számításánál nem lehet figyelembe venni a korábbi időszakban halasztott adókötelezettséget eredményező tételek visszaforgatásából származó nyereséget.

A pénzügyi beszámolóra gyakorolt hatás a későbbiekben kerül elemzésre, de várhatóan ezen módosítások nem lesznek jelentősek.

IAS 7 módosításai: Közzétételi bevezető (hatályos 2017. január 1-től IASB szerint).

Az IAS 7-hez kapcsolódó módosítások 2016 januárjában lettek közzétéve és a 2017. január 1-én, vagy ezt követően kezdődő üzleti évtől hatályosak. A módosítás információ közzétételt követel meg a kötelezettségek változásának értékeléséhez, a finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás egyenleghez kapcsolódóan, beleértve a pénzmogással járó, illetve pénzmogás nélküli változásokat is.

Ezek a módosítások várhatóan nem eredményeznek új közzétételt, mivel az Erste Hungary cash-flow kimutatásában a finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás pusztán tőkéből áll, nem tartalmaz pénzügyi kötelezettségeket.

E. MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

1) Nettó kamatbevétel

millió forintban	2015	2016
Kamatbevétel		
Pénzügyi eszközök – kereskedési célú	4 197	4 046
Pénzügyi eszközök – értékesíthető pénzügyi eszközök	516	1 606
Pénzügyi eszközök – lejáratig tartott	11 540	11 830
Hitelek és követelések	74 905	54 720
Összes kamat és kamatjellegű bevétel	91 158	72 202
Kamatráfordítások		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(2 762)	(1 359)
Amortizált költségen értékelt pénzügyi kötelezettségek	(26 393)	(14 047)
Összes kamat és kamatjellegű ráfordítás	(29 155)	(15 406)
Nettó kamatbevétel összesen	62 003	56 796

A nem teljesítő állományhoz kapcsolódó kamatbevétel 2016-ban 3 642 millió forint, 2015-ben pedig 7 390 millió forint.

2) Nettó díj- és jutalékbevétel

millió forintban	2015	2016
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevétel	1 869	2 129
Pénzforgalmi díj- és jutalékbevétel	20 647	21 955
Bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevétel	10 286	9 993
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevétel	13 907	14 297
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	6 334	5 819
Letétkezelői tevékenységhez tartozó díjbevétel	1 531	1 566
Ügynöki jutalék	6 043	6 911
Biztosítási ügynöki jutalék	2 167	2 458
Lakástakarék-pénztári tevékenységhez kapcsolódó jutalék	314	178
Befektetési szolgáltatási díjbevétel	1 000	2 440
Egyéb díj- és jutalékbevétel	1 624	1 053
Kapott jutalék- és díjbevétel - összesen	51 815	54 502
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítás	(1 314)	(1 668)
Pénzforgalmi díj- és jutalék ráfordítás	(1 833)	(2 008)
Bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítás	(3 439)	(3 820)
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék ráfordítás	(2 105)	(2 545)
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjráfording	(758)	(759)
Letétkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjráfording	(197)	(187)
Fizetett ügynöki jutalékok	(1 150)	(1 599)
Fizetett biztosítási ügynöki jutalékok	(10)	(18)
Lakástakarék-pénztár közvetítői tevékenységhez kapcsolódó jutalék ráfordítás	(109)	(19)
Befektetési szolgáltatásra fizetett díjak	(36)	(66)
Egyéb fizetett jutalék és díj	(378)	(198)
Fizetett díj- és jutalék ráfordítás - összesen	(9 224)	(10 340)
Nettó díj- és jutalékbevétel	42 591	44 161

3) Osztalék bevétel

millió forintban	2015	2016
Pénzügyi eszközök – értékesíthető	55	28
Összesen	55	28

4) Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye

millió forintban	2015 átsorolt	2016
Értékpapírok	1 774	3 601
Származékos ügyletek	(2 589)	3 676
Deviza műveletek	629	(539)
Összesen	(185)	6 738

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	(185)	6 738
Nettó kamatbevétel	1 435	2 688
Értékpapírok	1 210	3 178
Derivatívák	225	(490)
Összesen	1 250	9 426

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

millió forintban	2015	2016
Befektetési célú ingatlanok	273	1 236
Összesen	273	1 236

6) Általános adminisztratív ráfordítások

millió forintban	2015	2016
Személyi jellegű ráfordítások	(26 226)	(28 501)
Bérköltség	(19 282)	(21 025)
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	(5 870)	(6 343)
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	(1 074)	(1 133)
Egyéb általános költségek	(23 108)	(26 064)
Betétbiztosítási alaphoz való hozzájárulás díja	(1 342)	(2 300)
Informatikai költségek	(7 202)	(8 105)
Iroda bérleti díj	(6 805)	(6 496)
Irodai működési költségek	(1 979)	(2 487)
Reklám/marketing	(2 032)	(2 186)
Jogi és szakértői díjak	(1 603)	(1 819)
Egyéb általános költségek	(2 146)	(2 671)
Értékcsökkenés és amortizáció	(6 401)	(6 340)
Szoftverek és egyéb immateriális javak	(4 315)	(4 012)
Az Erste Hungary által használt ingatlanok	(587)	(700)
Befektetési célú ingatlanok	(154)	(293)
Irodai berendezések, gépek, járművek	(1 345)	(1 336)
Összesen	(55 735)	(60 905)

1) Az "Iroda bérleti díj" soron bérleti költségek jelennek meg a székházhoz és a fiókok irodáihoz kapcsolódóan, amik a 30b megjegyzésben, az 59. oldalon operatív lízingként szerepelnek.

7) Év végi létszám és átlagléttség

Teljes munkaidős alkalmazottak	2015. év vége	2015. átlag	2016. év vége	2016. átlag
Erste Bank Hungary	2 605	2 701	2 646	2 677
Teljes körűen konszolidált leányvállalatok	209	200	227	225
Erste Befektetési Zrt.	146	140	147	149
Erste Lakáslízing Zrt.	0	0	0	0
Erste Ingatlan Kft.	38	35	28	33
Erste Lakástakarék Zrt.	24	24	38	33
Erste Jelzálogbank Zrt.	1	1	13	10
Összesen	2 814	2 901	2 873	2 902

8) Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan

millió forintban	2015	2016
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	(309)
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	(41 807)	(4 988)
Ügyfelekre képzett értékvesztés	(85 411)	(46 832)
Ügyfelekre képzett értékvesztés visszairás	38 411	48 755
Leírt hitelek	(646)	(9 142)
Leírt hitelekből származó megtérülés	5 838	2 230
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan¹	(41 807)	(5 297)

9) Egyéb működési ráfordítások, egy nettó működési eredmény és FX elszámolás hatása

millió forintban	2015 átsorolt	2016
Bankadó	(14 532)	(6 140)
Pénzügyi tranzakciós adó	(11 491)	(11 703)
Szanálási alap ¹⁾	(661)	(559)
Banki működéshez kapcsolódó egyéb járulékok ²⁾	(213)	(238)
Egyéb adók	(812)	(555)
Biztosítások	(671)	(657)
Egyéb ³⁾	(85)	(41)
Egyéb működési ráfordítások	(28 466)	(19 893)

millió forintban	2015 átsorolt	2016
Céltartalék képzés és felszabadítás a garanciákra és hitelkeretekre vonatkozóan	(5 910)	(14 373)
Egyéb eszközök értékesítésének eredménye	2 147	3 643
Ingatlanok/ingóságok értékesítésének eredménye	46	16
Készletekre és követelésekre képzett értékvesztés ¹⁾	(314)	(1 327)
Immateriális javakra képzett értékvesztés	(136)	(128)
Befektetési célú ingatlanra képzett céltartalék	(300)	(122)
Egyéb értékvesztés és céltartalék felhasználás / (képzés)	(976)	(1 398)
Workout tevékenységek eredménye	(974)	(1 155)
Valós értékeléshez kapcsolódó korrekciós ráfordítás ²⁾	(867)	171
Devizahitelek kiegyenlítése kapcsán az „upgrade”-ből származó bevételek ³⁾	9 023	33 848
Állami támogatás ⁴⁾	37	1 657
Egyéb ⁵⁾	1 050	284
Egyéb működési eredmény	2 827	21 117

1) A visszavett eszközök értékvesztése 1,1 milliárd forint, amely a „Készletek és követelések értékvesztése” soron került elszámolásra (354 millió forint 2015-ben). Átértékelés miatti visszairásra nem került sor. A 2,8 milliárd forint (2015-ben 1 millió forint) értékvesztés felhasználása az „Egyéb eszközök értékesítésének eredménye” soron került elszámolásra, a kivezetés költségeivel és az értékesítés bevételeivel együtt.

2) A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2013 áprilisában indította el a növekedési hitelprogramot. A program keretében az MNB 750 milliárd forint 0%-os kamatú refinanszírozási forrást bocsátott a magyarországi hitelezők rendelkezésére a kkv-knak nyújtandó új hitelekre és a kkv-k deviza alapú hiteleinek forinthitelre történő átváltására. A kihelyezhető hitel maximális kamatlába 2,5%, ami jóval alacsonyabb, mint a 2013. áprilisi alapkamat (3,80%).

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

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

3) A devizahitelek kiegyenlítésével kapcsolatos háttér információk a C.FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN, című rész következő alpontjaiban találhatóak: (ii) 2014. évi jogszabályi intézkedések, illetve (iii) 2015. évi további jogszabályi intézkedések, melyek célja a forintosítás kiterjesztése, 9. oldal.

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

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

Az állami támogatáshoz kapcsolódó egyenlegeket lásd a 26-os megjegyzésben az 50. oldalon.

Az Erste Hungary a következőkhöz kapcsolódóan mutat ki állami támogatást:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatsere program
Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves futamidővel, 2015. júliusában pedig 10 éves futamidővel változó kamatfizetésű forint kamatsere-ügyletet vezetett be. A program preferenciális elemeket tartalmaz, melynek célja az IRS tenderekben való fokozott részvétel, valamint az állampapír vásárlás ösztönzése. A bankok akkor jogosultak a preferenciális elemekre, ha a meghatározott szint felett tartják állampapír állományukat. Az IRS-hez kapcsolódóan a Bank 2016-ban 240 millió Ft állami támogatást mutatott ki. 2015-ben 37 millió forint volt ennek az összege.
 - MNB Piaci Hitelprogram (PHP)
Az MNB 2016 februárjában 1-3 éves futamidőre a hitelezési aktivitáshoz kötött változó kamatfizetésű kamatsere-ügyletet (HIRS) vezetett be. Ennek keretében a bankok preferenciális nyereségre jogosultak, amennyiben a HIRS-igénybevétel negyedének megfelelő mértékben növelik kkv-hitelezési aktivitásukat. A HIRS-hez kapcsolódóan a Bank 2016-ban 1 417 millió Ft állami támogatást mutatott ki.
- 5) A sor egyenlege 620 millió forint befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó költséget tartalmaz (2015-ben 223 millió forintot).

millió forintban	2015	2016
FX 1&2 elszámolás	3 400	540
FX 3 elszámolás	(2 070)	8
Összesen	1 330	548

További részletek a C.FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN, című részben találhatóak (FX elszámolás hatásai), 9. oldalon.

10) Nyereségadó

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

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

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

Ennek megfelelően a halasztott adó 2015-re vonatkozóan 19%-al, 2016-ra vonatkozóan pedig 9%-al került elszámolásra.

Az FX elszámolás adóhatása

FX 1&2

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

FX 3

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

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

A teljes összeg 6,1 milliárd forint, amiből 3,5 milliárd forint került felhasználásra 2016-ban, a maradék a tervek szerint 2017-ben lesz felhasználva.

A számítási módszer még hatósági jóváhagyás alatt áll.

A részleteket lásd: C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN részben, a 9. oldalon

millió forintban	2015	2016
Tárgyévi fizetendő adó		
Tárgyévi adó	(3 552)	(3 988)
ebből helyi iparüzési adó	(2 814)	(3 041)
ebből innovációs járulék	(423)	(450)
Halasztott adóráfordítás / adóbevétel		
Tárgyévi halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	112	(89)
Összesen	(3 440)	(4 077)

A következő táblázat az eredménykimutatásban feltüntetett nyereségadók egyeztetését tartalmazza:

millió forintban	2015	2016
Adózás előtti eredmény	(18 571)	47 420
Számított nyereségadó (19% mindkét periódusban)	3 528	(9 010)
Adó alapját nem képező bevételek	19 527	1 703
Le nem vonható kiadások	(16 827)	(1 730)
Iparüzési adó és innovációs járulék	(3 236)	(3 843)
Leányvállalatok pozitív adóalapjának hatása	(465)	0
Elhatárolt veszteségre el nem számolt halasztott adó	(4 140)	0
Elhatárolt veszteség felhasználás	0	3 641
FX elszámolás után járó adókedvezmény	0	3 521
Egyéb	(1 827)	1 641
Nyereségadó ráfordítás összesen	(3 440)	(4 077)

2016. december 31-én az elhatárolt veszteség összege 190 938 millió forint. (2015: 209 080 millió forint).

Az elhatárolt veszteség felhasználhatóságának szabályai a következők:

- A 2014. december 31-ig, illetve korábbi adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség egy 10 éves korlátozott időtartam alatt használható fel, azaz 2025. december 31-ig (164 916 millió forint),
- A 2014. december 31-e utáni adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség 5 éven belül használható fel, azaz 2020. december 31-ig (26 022 millió forint).

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

11) Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

millió forintban	2015	2016
Készpénz	16 131	17 886
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	81 339	77 116
Egyéb látra szóló betétek	14 399	11 048
Összesen	111 869	106 050

A Bank köteles akkora minimális tartalékot tartani a jegybanknál, amely az egy évnél rövidebb lejáratú belföldi ügyfélbetétei, külföldi ügyfelei devizabetétei és külföldi ügyfelei forintbetétei 2 százalékát teszi ki (2016 december 1-től 1 százalékát). A kötelező minimum tartalék havi átlaga 2016. december 31-én 6,23 milliárd forint, 2015. december 31-én 26,13 milliárd forint volt. A kötelező minimum tartalék a „Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök” között jelenik meg.

12) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok

millió forintban	2015 átsorolt				2016			
	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Pozitív valós érték		Negatív valós érték	
	Könyv szerinti érték	Névleges érték	Könyv szerinti érték	Névleges érték	Könyv szerinti érték	Névleges érték	Könyv szerinti érték	Névleges érték
Kereskedési célú származékos termékek	11 161	1 851 945	20 566	1 861 899	15 397	2 156 052	11 337	2 161 122
Kamat swapok	3 496	351 248	3 148	351 248	7 939	713 466	4 017	713 466
Deviza swapok	4 844	1 022 401	14 848	1 032 350	4 017	801 562	3 944	801 254
Határidős deviza kamatláb megállapodások	1 725	380 276	1 341	380 075	2 223	479 308	2 175	479 508
Határidős deviza ügyletek	17	7 601	211	7 890	96	6 454	26	6 447
Kamat opciók	109	8 545	120	8 545	97	8 506	107	8 506
Deviza opciók	935	80 799	866	80 799	1 005	145 166	1 037	145 168
Egyéb ügyletek	36	1 075	31	991	20	1 590	31	6 773

13) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök

millió forintban	2015	2016
Részesedést megtestesítő instrumentumok	769	1 401
Követelést megtestesítő instrumentumok	57 264	116 257
Állammal szemben	57 204	116 055
Hitelintézetekkel szemben	60	202
Egyéb pénzügyi vállalkozásokkal szemben	1	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	58 034	117 658

14) Értékesíthető pénzügyi eszközök

millió forintban	2015	2016
Részesedést megtestesítő instrumentumok ¹⁾	5 480	2 820
Követelést megtestesítő instrumentumok	84 075	134 929
Állammal szemben	58 299	110 356
Egyéb pénzügyi vállalkozásokkal szemben	25 777	24 573
Értékesíthető pénzügyi eszközök	89 555	137 749

1) A részesedés ártértékelését a VISA Inc. által 2015-ben tett vételi ajánlat tette szükségessé. A felkínált ajánlat egy kombinált konstrukciót kínál, egy készpénzfizetést tartalmaz a VISA Inc. elsőbbségi részesedésével egyítve és a potenciális nyereségnek megfelelő kifizetést 2020-ig. Ezen elemek a valós érték meghatározásánál figyelembe lettek véve. Mivel a valós érték meghatározásához szükséges input adatok jelentős része nem határozható meg a külső fellelhető információkból, ezért feltételezésekkel és becslésekkel éltünk. Az eladás 2016-ban történt meg 4 milliárd forintos bevétel realizálás mellett, ami a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye” soron került kimutatásra. Az új részvények 857 millió forintos értéken vannak kimutatva 2016. december 31-én.

15) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök

millió forintban	Bruttó érték		Értékvesztés		Nettó könyv szerinti érték	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Állampapírok	290 152	432 142	0	0	290 152	432 142
Hitelintézetekkel szembeni eszközök	4 579	4 526	0	0	4 579	4 526
Összesen	294 731	436 668	0	0	294 731	436 668

16) Értékpapírok

millió forintban	Hitelek és követelések		Egyéb kereskedési célú eszközök		Pénzügyi eszközök					
					Értékesíthető pénzügyi eszközök		Lejártig tartott pénzügyi eszközök		Értékpapírok összesen	
					2015	2016	2015	2016	2015	2016
Kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok	6 975	3 959	57 265	116 257	84 075	134 929	294 731	436 668	443 046	691 813
Tőzsdén jegyzett	0	0	57 065	100 058	58 299	110 356	266 135	414 823	381 498	625 237
Tőzsdén nem jegyzett	6 975	3 959	200	16 200	25 777	24 573	28 596	21 845	61 548	66 576
Részvények és egyéb részesedések	0	0	769	1 401	4 696	2 041	0	0	5 465	3 442
Tőzsdén jegyzett	0	0	765	1 388	0	0	0	0	765	1 388
Tőzsdén nem jegyzett	0	0	5	13	4 696	2 041	0	0	4 700	2 054
Részesedések	0	0	0	0	784	779	0	0	784	779
Összesen	6 975	3 959	58 034	117 658	89 555	137 749	294 731	436 668	449 295	696 035

17) Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések

millió forintban	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Kollektív értékvesztés	Nettó érték
2016. december 31.				
Hitelek és követelések	145 499	0	0	145 499
Magyar Nemzeti Bank	76 579	0	0	76 579
Hitelintézetek	68 920	0	0	68 920
Összesen	145 499	0	0	145 499
2015. december 31.				
Hitelek és követelések	278 436	0	0	278 436
Magyar Nemzeti Bank	234 595	0	0	234 595
Hitelintézetek	43 841	0	0	43 841
Összesen	278 436	0	0	278 436

18) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések

millió forintban	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Kollektív értékvesztés	Nettó érték
2016. december 31.				
Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok	4 225	0	(266)	3 959
Állami szféra	2 818	0	(82)	2 735
Egyéb pénzügyi vállalkozások	1 407	0	(184)	1 224
Nem pénzügyi vállalkozások	1 096 210	(62 935)	(16 002)	1 017 273
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	540	(0)	(4)	536
Állami szféra	31 551	(9)	(126)	31 416
Egyéb pénzügyi vállalkozások	385 273	(21 443)	(8 510)	355 320
Nem pénzügyi vállalkozások	678 847	(41 483)	(7 363)	630 001
Lakosság	1 100 435	(62 935)	(16 269)	1 021 232
Összesen	4 225	0	(266)	3 959
2015. december 31.				
Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok	12 013	(4 388)	(649)	6 975
Állami szféra	3 085	0	(439)	2 647
Egyéb pénzügyi vállalkozások	8 927	(4 388)	(210)	4 329
Nem pénzügyi vállalkozások	1 117 285	(99 899)	(17 760)	999 627
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	22 241	(2)	(14)	22 226
Állami szféra	20 755	(382)	(141)	20 232
Egyéb pénzügyi vállalkozások	330 384	(39 899)	(9 191)	281 294
Nem pénzügyi vállalkozások	743 905	(59 616)	(8 414)	675 875
Lakosság	1 129 298	(104 287)	(18 409)	1 006 602
Összesen	12 013	(4 388)	(649)	6 975

Ügyfelekre képzett értékvesztés

Értékvesztés 2016

millió forintban	2016.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Leírt hitelek kamatbevétele	Árfolyamhatás	2016.12.31.
Egyedi értékvesztés	212 957	75 366	(153 271) ¹⁾	(26 139)	(7 390)	2 765	104 288
Portfólió értékvesztés	20 579	10 045	0	(12 273)	0	58	18 408
Ügyfelekre képzett értékvesztés	233 536	85 411	(153 271)	(38 411)	(7 390)	2 823	122 696

Értékvesztés 2015

millió forintban	2015.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Leírt hitelek kamatbevétele	Árfolyamhatás	2015.12.31.
Egyedi értékvesztés	212 957	75 366	(153 271) ¹⁾	(26 139)	(7 390)	2 765	104 288
Portfólió értékvesztés	20 579	10 045	0	(12 273)	0	58	18 408
Ügyfelekre képzett értékvesztés	233 536	85 411	(153 271)	(38 411)	(7 390)	2 823	122 696

1) A felhasználásban jelentkező nagyarányú növekedés (112,5 milliárd forint) az deviza elszámolásnak köszönhető, mellyel kapcsolatban részletesebb információt a C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI című részben található, a 9. oldalon. A devizában fennálló hitelállomány – a törvényi előírásoknak megfelelő forintosítás – ki lett vezetve, majd új hitelként került felvételre. Az értékvesztés a kivezetés előtt a feloldásba került.

19) Tárgyi eszközök alakulása

Tárgyi eszköz mozgástábla

BRUTTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ¹⁾
Egyenleg 2016.01.01.	32 354	2 834	9 037	5 245	8 867	58 337	11 659
Növekedés	9 399	29	788	632	1 075	11 923	111
Átminősítés	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítés	(642)	0	(44)	(236)	(104)	(1 026)	(14)
Átsorolás	(46)	(3)	3	9	43	6	54
Egyenleg 2016.12.31.	41 064	2 860	9 785	5 650	9 880	69 239	11 810
ÉRTÉKCSÖKKE- NÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ²⁾
Egyenleg 2016.01.01.	20 351	1 796	3 547	4 010	7 002	36 706	734
Növekedés	3 687	325	700	474	867	6 054	293
Átminősítés	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítés	(642)	0	(29)	(182)	(101)	(954)	0
Átsorolás	0	1	0	6	(2)	6	42
Értékvesztés	156	(59)	0	0	31	128	122
Egyenleg 2016.12.31.	23 552	2 063	4 219	4 308	7 798	41 939	1 191
NETTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2016.01.01.	12 003	1 038	5 491	1 235	1 864	21 631	10 926
Egyenleg 2016.12.31.	17 513	797	5 567	1 342	2 082	27 301	10 620

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

BRUTTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ¹⁾
Egyenleg 2015.01.01.	30 420	3 491	8 682	5 763	10 905	59 263	3 146
Növekedés	5 076	2	806	461	744	6 374	8 513
Átminősítés	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítés	(3 145)	(658)	(451)	(1 014)	(2 748)	(5 752)	0
Átsorolás	2	0	0	32	(34)	0	0
Egyenleg 2015.12.31.	32 354	2 834	9 037	5 241	8 867	59 885	11 659

ÉRTÉKCSÖKKE- NÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok ²⁾
Egyenleg 2015.01.01.	18 537	2 152	3 159	4 442	8 764	37 054	293
Növekedés	3 979	336	587	456	889	6 247	154
Átminősítés	0	0	0	0	0	0	0
Értékesítés	(2 300)	(692)	(199)	(891)	(2 651)	(6 734)	(13)
Átsorolás	0	0	0	0	0	(1)	0
Értékvesztés	136	0	0	0	0	136	300
Egyenleg 2015.12.31.	20 351	1 796	3 547	4 006	7 002	36 703	734

NETTÓ ÉRTÉK millió forintban	Szoftverek	Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.)	Ingatlanok	Irodai berendezések járművek, egyéb	Informatikai eszközök (hardver)	Összesen	Befektetési célú ingatlanok
Egyenleg 2015.01.01.	11 884	1 339	5 523	1 321	2 141	22 208	2 854
Egyenleg 2015.12.31.	12 003	1 038	5 491	1 235	1 864	21 631	10 926

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

2) A 2015. december 31-i növekedés oka egy visszavett ingatlanok köszönhető.

Nettó érték

millió forintban	2015	2016
Immateriális javak	13 041	18 310
Szoftverek	12 003	17 513
Egyéb immateriális eszközök (pl. licenzek, szabadalmak)	1 038	797
Tárgyi eszközök	8 591	8 991
Ingatlanok	5 492	5 567
Irodai berendezések, járművek, egyéb	1 235	1 342
Informatikai eszközök (hardver)	1 864	2 082
Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen	21 631	27 301
Befektetési célú ingatlanok	10 926	10 620

Az Erste Hungary a teljes mértékben amortizált, de még használatban lévő eszközök között szoftvereket tart nyilván 2016-ra bruttó 5 764 millió forint, 2015-re pedig 9 092 millió forint értékben.

20) Adókövetelések és kötelezettségek

millió forintban	Adó követelések 2015	Adó követelések 2016	Adó kötelezettségek 2015	Adó kötelezettségek 2016
Halasztott adó	122	33	874	238
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	(2)	285	164
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	874	256
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	0	(572)	(195)
Céltartalékok	121	(2)	217	50
Egyéb	1	37	70	(37)
Tárgyévi adók	892	1 000	13	9
Adók összesen	1 014	1 033	887	247

21) Értékesítésre szánt eszközök

millió forintban	2015	2016
Értékesítésre szánt eszközök	26	187

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

22) Egyéb eszközök

millió forintban	2015	2016
Egyéb elszámolások	5 390	2 389
Vevőkövetelések	3 164	3 580
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 798	2 485
Készletek	448	301
Visszavett eszközök	23 794	11 150
Költségek aktív időbeli elhatárolása	3 405	4 483
Egyéb	2 497	3 097
Összesen	40 496	27 486

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

A Visszavett eszközök állomány-csökkenésének oka az Egyéb eszközök – Visszavett eszközök állományából a Befektetési célú ingatlanok közé történő átvétel, mivel az átsorolási szempontok teljesültek. A visszavett eszközök értékvesztése 1,3 milliárd forint (2015-ben: 10,2 milliárd forint).

23) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

millió forintban	2015	2016
Rövid pozíció	64	1 060
Részesedések	64	1 060
Összesen	64	1 060

24) Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetek által elhelyezett betétek

millió forintban	2015	2016
Belföldi bankok betétei	95 143	117 261
Külföldi bankok betétei	331 662	96 394
ebből osztrák bankok betétei	301 571	85 752
ebből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség	128 774	50 805
Összesen	426 805	213 655

Hitelintézetek által elhelyezett betétek – Hátrasorolt kötelezettségek

Lejárat	Névérték 2015		Névérték 2016		Kamatfizetés módja
	ezer EUR-ban	millió forintban	ezer EUR-ban	millió forintban	
2021. szeptember 30	100 000	31 312	100 000	31 102	3M EURIBOR + 3,93%, negyedévente
2021. szeptember 30	63 000	19 727	0	0	3M EURIBOR + 5,34%, negyedévente
2021. szeptember 30	53 000	16 595	0	0	3M EURIBOR + 4,509%, negyedévente
2021. szeptember 30	130 000	40 706	28 312	8 806	3M EURIBOR + 4,509%, negyedévente
2021. június 30	35 000	10 959	35 000	10 886	3M EURIBOR + 4,079%, negyedévente
2021. március 26	30 000	9 394	0	0	3M EURIBOR + 4,1%, negyedévente
Összesen	411 000	128 693	163 312	50 793	

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

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

Ügyfelek által elhelyezett bankbetétek

millió forintban	2015	2016
Takarékbetétek	2 367	2 360
Egyéb betétek	1 259 726	1 416 737
Állami szektor	42 615	24 363
Kereskedelmi ügyfelek	322 843	434 918
Lakossági ügyfelek	588 258	643 756
Egyéb pénzügyi szervezetek	306 010	313 700
Összesen	1 262 093	1 419 097

Kibocsátott értékpapírok

millió forintban	2015	Névérték 2015	2016	Névérték 2016
Kötvények	23 087	19 950	15 061	10 979
amelyből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség	3 514	4 215	3 779	4 215
Jelzáloglevelek	0	0	47 033	46 368
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	0	0	24 481	23 982
Amortizált bekerülési értéken értékelt	0	0	22 552	22 386
Letéti jegyek	796	796	790	790
Összesen	23 883	20 746	62 884	58 137

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

Kibocsátott értékpapírok 2016. december 31-én	ISIN- kód	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Névérték millió forintban	Deviza	Kamatozás módja
Kötvények						
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20181116	HU0000356688	2015. november 17.	2018. november 16.	161HUF		zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20170217	HU0000356092	2015. február 18.	2017. február 17.	1 335HUF		zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20180817	HU0000356522	2015. augusztus 19.	2018. augusztus 17.	599HUF		zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20171106	HU0000356340	2015. május 6.	2017. november 6.	1 444HUF		zéró-kupon
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 14	HU0000356571	2015. augusztus 12.	2017. augusztus 11.	280HUF		indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 4,5%; lejáratkor fizetendő
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 13	HU0000356274	2015. március 23.	2017. március 22.	622HUF		indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 5% ; lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20171002	HU0000356241	2015. április 1.	2017. október 2.	2 233HUF		zéró-kupon
ERSTE RAC 6,75%/2017	HU0000354139	2014. február 10.	2017. február 10.	1 000HUF		indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 6,75%; éves kamatfizetés
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20181008	HU0000356605	2015. október 7.	2018. október 8.	647HUF		zéró-kupon
ERSTE FIX+KAMATKÖV KÖTV. 20170703	HU0000354873	2014. július 2.	2017. július 3.	253HUF		fix az első 6 hónapban (kupon: évi 5%) ezt követően változó (6 havi BUBOR-hoz kötött); lejáratkor fizetendő
ERSTE FIX USD 20170908	HU0000356878	2016. március 8.	2017. szeptember 8.	2USD		fix; 2,41% nem évesített, lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20180102	HU0000356423	2015. június 24.	2018. január 2.	625HUF		zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20170113	HU0000355961	2015. január 14.	2017. január 13.	1 777HUF		zéró-kupon
Összesen				10 979		
Jelzáloglevelek						
EJBFN21A	HU0000652920	2016. október 19.	2021. október 27.	12 314HUF		fix 2,50%, éves kamatfizetés
EJBFN21A	HU0000652920	2016. október 19.	2021. október 27.	12 000HUF		fix 2,50%, éves kamatfizetés
EJBFN19A	HU0000652912	2016. október 19.	2019. október 30.	11 982HUF		fix 2,00%, éves kamatfizetés
EJBFN19A	HU0000652912	2016. október 19.	2019. október 30.	10 071HUF		fix 2,00%, éves kamatfizetés
Összesen				46 368		

Kibocsátott értékpapírok 2015. december 31-én	ISIN- kód	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Névérték millió forintban	Deviza	Kamatozás módja
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20160115	HU0000353883	2014. január 15.	2016. január 15.	524	HUF	zéró-kupon indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 6,75%.; éves kamatfizetés
ERSTE RAC 6,75%/2017	HU0000354139	2014. február 10.	2017. február 10.	1 000	HUF	
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20160423	HU0000354527	2014. április 23.	2016. április 23.	1 132	HUF	zéró-kupon
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 11	HU0000354568	2014. április 23.	2016. április 25.	453	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 5% ; lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20160520	HU0000354600	2014. május 21.	2016. május 20.	612	HUF	zéró-kupon
ERSTE FIX+KAMATKÖV KÖTV. 20170703	HU0000354873	2014. július 2.	2017. július 3.	253	HUF	fix az első 6 hónapban (kupon: évi 5%.) ezt követően változó (6 havi BUBOR-hoz kötött); lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20161104	HU0000355623	2014. november 5.	2016. november 4.	1 172	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20161125	HU0000355771	2014. november 26.	2016. november 25.	781	HUF	zéró-kupon
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 12.	HU0000356019	2014. december 19.	2016. december 19.	300	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 5,1%; lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20170113	HU0000355961	2015. január 14.	2017. január 13.	1 777	HUF	zéró-kupon
ERSTE FIX 20160218	HU0000356209	2015. február 18.	2016. február 18.	4 000	HUF	fix; kupon: évi 2,47%
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20170217	HU0000356092	2015. február 18.	2017. február 17.	1 335	HUF	zéró-kupon
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 13	HU0000356274	2015. március 23.	2017. március 22.	622	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 5%; lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20171002	HU0000356241	2015. április 01.	2017. október 02.	2 233	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20171106	HU0000356340	2015. május 06.	2017. november 06.	1 444	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20180102	HU0000356423	2015. június 24.	2018. január 02.	625	HUF	zéró-kupon
ERSTE SÁVOS HOZAMMAX KÖTVÉNY 14	HU0000356571	2015. augusztus 12.	2017. augusztus 11.	280	HUF	indexhez kötött (az EUR/HUF árfolyamhoz); kupon: évi 4,5%; lejáratkor fizetendő
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20180817	HU0000356522	2015. augusztus 19.	2018. augusztus 17.	599	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20181008	HU0000356605	2015. október 07.	2018. október 08.	647	HUF	zéró-kupon
ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20181116	HU0000356688	2015. november 17.	2018. november 16.	161	HUF	zéró-kupon
Összesen				19 950		

Kibocsátott kötvények

2016. december 31.

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

2016. december 31.

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

25) Céltartalékok

millió forintban	2015	2016
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	7 261	21 664
Céltartalék várható kötelezettségekre	611	560
Egyéb hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	7 871	22 225
Céltartalék peres ügyekre	47	86
Egyéb céltartalék	1 928	2 845
Várható veszteségekre képzett céltartalék	1 975	2 931
Összesen	9 846	25 156

Céltartalék várható kötelezettségekre, Céltartalékok peres ügyekre

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

Egyéb céltartalékok

Az egyéb céltartalékok a következő tizenkét hónapban felmerülő esedékessé váló kötelezettségek fedezetét szolgálják.

Az egyéb céltartalékok 721 millió forintot tartalmaznak a lezárt deviza elszámolás vonatkozásában, emellett 700 millió forintot az FX 1 és 2, valamint 21 millió forintot az FX 3 vonatkozásában. A részletek a C. megjegyzésben találhatóak a 9. oldalon.

A Gazdasági Versenyhivatal bírságot szabott ki a Bankszövetségre, mert olyan adatbázist működtetett, amely verseny korlátozására alkalmas adatokat tartalmazott, a tagbankok adatszolgáltatásai révén. Az így gyűjtött információkat feldolgozás után megosztotta az adatszolgáltató bankokkal is.

A Magyar Bankszövetség a kiszabott bírságot tovább hárítja a résztvevő bankokra. A Bankra eső összeg megállapítása becslésen alapszik.

Továbbá az egyéb céltartalék a visszavett ingatlanokhoz köthető illetékfizetési kötelezettséget is tartalmaz, ennek mértéke: 551 millió forint.

2016

Követelésállomány értékesítése (Large debt sale)

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

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

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

A követelésállomány értékesítésére képzett céltartalék mellett, az "egyéb céltartalékok" tartalmaz még 551 millió forintot a visszavett ingatlanokhoz köthető illetékfizetési kötelezettséghez kapcsolódóan, valamint 160 millió forintot az FX 1 és 2 elszámolás során lezárt hitelekre. (Lásd a részleteket a C részben, a 9. oldalon.)

millió forintban	2016.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Átsorolás	Árfolyam-hatás	2016.12.31.
Garanciákra képzett céltartalék	7 260	15 238	0	(981)	0	146	21 664
Céltartalék várható kötelezettségekre	611	166	(3)	(208)	(1)	(4)	560
Egyéb céltartalék	1 975	5 381	(3 691)	(734)	1	0	2 931
Összesen	9 846	20 785	(3 694)	(1 924)	0	142	25 156

millió forintban	2015.01.01.	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Átsorolás	Árfolyam-hatás	2015.12.31.
Garanciákra képzett céltartalék	1 356	9 182	0	(3 272)	0	(6)	7 260
Céltartalék várható kötelezettségekre	377	269	(0)	(72)	15	23	611
Egyéb céltartalék	21 306	5 824	(24 893)	(249)	(15)	1	1 975
Összesen	23 039	15 276	(24 893)	(3 594)	0	18	9 846

26) Egyéb kötelezettségek

millió forintban	2015 átsorolt	2016
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 197	4 791
Elszámolási számlák	8 051	13 553
Adófizetési kötelezettségek	186	0
Szállítói tartozások	1 307	2 149
Vevőktől kapott előlegek	785	1 001
Költségek passzív időbeli elhatárolása	7 728	10 125
Egyéb kötelezettségek	815	811
Összesen	20 069	32 429

1) A bevételek passzív időbeli elhatárolása az állami támogatás miatt nőtt.

Az Erste Hungary a következőkhöz kapcsolódóan mutat ki állami támogatást:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatcsere program

Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves futamidővel, 2015. júliusában pedig 10 éves futamidővel változó kamatfizetésű forint kamatcsere-ügyletet vezetett be. A program preferenciális elemeket tartalmaz, melynek célja az IRS tenderekben való fokozott részvétel, valamint az állampapír vásárlás ösztönzése. A bankok akkor jogosultak a preferenciális elemekre, ha a meghatározott szint felett tartják állampapír állományukat. Az IRS-hez kapcsolódóan a Bank 2016-ban 240 millió Ft állami támogatást mutatott ki. A passzív időbeli elhatárolás egyenlege 1 551 millió forint volt.

- MNB Piaci Hitelprogram (PHP)

Az MNB 2016 februárjában 1-3 éves futamidőre a hitelezési aktivitáshoz kötött változó kamatfizetésű kamatcsere-ügyletet (HIRS) vezetett be. Ennek keretében a bankok preferenciális nyereségre jogosultak, amennyiben a HIRS-igénybevétel negyedének megfelelő mértékben növelik kkv-hitelezési aktivitásukat. A HIRS-hez kapcsolódóan a Bank 2016-ban 1 417 millió Ft állami támogatást mutatott ki. A passzív időbeli elhatárolás egyenlege 3 240 millió forint volt.

Állami támogatás 2016-tól kezdődően kerül kimutatásra:

2016. január 1-én	824 millió forint
Év közben kapott	4 657 millió forint
Eredménykimutatásban elszámolt	1 657 millió forint
2016 december 31-én	3 824 millió forint

A 2015-ös egyenleg átsorolásra kerül, lásd a 9-es megjegyzésben a 36. oldalon.

2015. január 1-én	- millió forint
Év közben kapott	351 millió forint
Eredménykimutatásban elszámolt	37 millió forint
2015 december 31-én	314 millió forint

27) Saját tőke összesen

millió forintban	2015	2016
Jegyzett tőke	102 000	146 000
Tőketartalék	83 493	117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	(25 225)	17 523
Összesen	160 268	281 015
Anyavállalatra jutó saját tőke	160 268-	281 015

A Bank tulajdonosai

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

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

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

Jegyzett tőke és tőketartalék

A Magyar Számviteli Szabályoknak megfelelően, 2015-ben a Bank úgy döntött, hogy az elmúlt években felhalmozott negatív eredménytartalékot a pozitív tőketartalékkal szemben rendezi. A magyar számviteli törvény taxatív meghatározza, hogy melyek azok az események, melyek csökkentik vagy növelik a saját tőke elemeket (2000. évi C. törvény 36-37. §-ai). A tőketartalékból 199 834 milliónyi forint került átvezetésre az eredménytartalékba.

2015. december 31-én a jegyzett tőke összege 102 milliárd forint volt. A Bank jegyzett tőkéje 102 milliárd darab 1 Ft névértékre szóló dematerializált törzsrészcsevényből állt.

2016-ban az Erste Group AG úgy döntött, hogy a társaság alaptőkéjét zártkörben, új részvények kibocsátásával történő alaptőke emelés keretében 44 000 000 000 forinttal, 102 000 000 000 forintról 146 000 000 000 forintraemeli fel. Kibocsátásra került 44 000 000 000 darab, az Alapszabályban meghatározott jogokkal rendelkező, 1 forint névértékű, névre szóló dematerializált törzsrészcsevény. A kibocsátási érték és a névérték különbözete, 33 998 800 000 forint, a tőketartalék növekedéseként került kimutatásra.

Tulajdonos	Részvény darabszám	Részesedés
Erste Group Bank AG	102 200 000 000	70%
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	21 900 000 000	15%
Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank	21 900 000 000	15%
Összesen	146 000 000 000	100%

28) Szegmens riport

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

Lakossági szegmens

A lakossági üzletágot a fiókhálózat alkotja, ahol az Erste Hungary főként privát és mikrovállalati (maximum 0,7 millió euro GDP-vel súlyozott árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Hungary lakossági üzletága 2016-ben 7 régióra és 123 fiókra (2015-ban 9 régióra és 128 fiókra) oszlott.

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

KKV szegmens

A kis- és közepes vállalkozások (SME) olyan ügyfelek, amelyek a helyi vállalati kereskedelmi központ hálózatának felelősségi körébe tartoznak, és főként olyan társaságokból állnak, amelyek éves árbevétele 0,7 millió EUR és 25 millió EUR közé esik. Az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft. és Sió Ingatlan Invest Kft.) releváns eredményei szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

Helyi Nagyvállalatok (LLC)

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

Csoportszintű Nagyvállalatok (GLC)

A Csoportszintű nagyvállalatok (GLC) olyan nagyvállalati ügyfelek/ügycsoportok, amelyek jelentős tevékenységet fejtenek ki az Erste Group fő piacain/kibővített fő piacain, és amelyek indikatív konszolidált éves árbevétele legalább 500 millió EUR. A GLC ügyfelek szerepelnek azon a Csoportszintű GLC ügyféllistán, amelyet a Group GLC vezet. A Csoportszintű nagyvállalatok közé a következő ügyféltípusok tartoznak: az egész régióban jelen lévő ügyfelek, amelyek éves árbevétele 500 millió EUR felett van, egyes olyan ügyfelek, amelyek éves árbevétele 500 millió EUR alatti, de multinacionális társaságok vagy erős tőkepiaci szolgáltatásigényük van, tőzsdei vagy tőzsdére készülő állami vállalatok, pénzügyi szponzorok (pl. privát tőkealapok), a pénzügyi szponzorok részesedései (többségi tulajdonrész esetén) összevonásra kerülnek a pénzügyi szponzorral, ezért a GLC szegmenshez tartoznak. A kibővített fő piacon kívüli központtal rendelkező nemzetközi csoportok, valamint azok, amelyek éves konszolidált árbevétele 500 millió EUR feletti csak akkor sorolhatók a GLC ügyfelek közé, ha az Erste Group kapcsolatban áll a nemzetközi csoport központjával.

Állami szektor szegmens (PS)

Az állami szektorhoz olyan ügyfelek tartoznak, mint a központi minisztériumok és állami költségvetésből finanszírozott alapok és ügynökségek, a központi kormányzat, regionális kormányzat és általuk finanszírozott szervezetek által alapított vagy befolyása alatt álló non-profit szervezetek, államok fővárosai, közegészségügyi és társadalombiztosítási társaságok. Az állami szektorba általában nem tartoznak bankok és nem banki pénzügyi intézmények (FI), nyugdíjpénztárak, kötvénykibocsátó ügynökségek (beleértve az államkötvényeket kibocsátó ügynökségeket is), eszközközvetítő szervezetek, amelyek a Csoportszintű piacok szegmensbe tartoznak. Az állami vállalatok közé tartoznak azok a nem pénzügyi állami társaságok és vállalatok, amelyekben 50%-nál nagyobb a központi vagy regionális kormányzati vagy önkormányzati tulajdonhányad, ide nem értve a tőzsdén jegyzett társaságokat.

A non-profit szektorba a következő magántulajdonú non-profit társaságok tartoznak: egyházak központi hatóságai, országos szak-szervezetek, politikai pártok és országos jelentőségű alapítványok, magániskolák és humanitárius szervezetek.

Kereskedési célú ingatlanok szegmens (CRE)

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

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

Csoportszintű Piacok (GM)

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

A Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások közé tartozik az EBH felügyeleti kereskedési könyveiben szereplő aktív kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez tartozó minden tevékenység, valamint az ügyletek piac ellenében való végrehajtása az EBH kereskedési könyveinek használatával árjegyzés, rövid lejáratú likviditáskezelés céljára. Konkrétan, az ügyféltranzakciókhoz közvetlenül nem köthető bevételeket és valós értéken kifejezett eredményeket (amelyek ALM ügyletekre is érvényesek lehetnek) és általánosságban a kockázati felárakat és a végrehajtási díjakat kell figyelembe venni. Mindemellett a Lakossági szegmenstől a lakossági ügyfeleknek értékesített pénzügyi termékek bevételéből 20%-ban részesül.

A pénzügyi intézmények (FI) olyan társaságok, amelyek pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak ügyfeleik vagy tagjaik számára, és professzionális és aktív résztvevőként járnak el a pénzügyi piacokon sajtószámlás kereskedés vagy ügyfeleik (bankok, jegybankok, fejlesztési bankok, befektetési bankok, befektetési alapok, brókercégek, biztosítótársaságok, nyugdíjpénztárak, hitelszövetkezetek, lakásszövetkezetek, vagyonkezelő társaságok, állami adósságszolgáltatók ügynökségek, állami befektetési alapok, tőzsdék) nevében végzett kereskedés céljából.

Az FI alá a pénzügyi intézmények ügyfélként való kiszolgálásához kapcsolódó üzleti tevékenységek tartoznak, beleértve a letéti őrzést, a letétkezelői szolgáltatásokat, kereskedelmi üzleti tevékenységet (hitelek, készpénzkezelés, kereskedelem- és exportfinanszírozás) és tőkepiacokat.

A Bank saját kereskedelmi és értékesítési tevékenységei mellett idetartozik a brókervállalat (Erste Befektetési Zrt.) intézményi ügyfelei (jellemzően alapok és vagyonkezelő cégek) által generált vonatkozó költségek is.

Eszköz - és forrás menedzsment (ALM) szegmens

Az ALM (Eszköz-Forrás Menedzsment) szegmens egyrészt a banki eszközök és források kezelését jelenti a cash-flowk, finanszírozási költségek és a megtérülés bizonytalansága ismeretében, célja pedig a kockázat, megtérülés és likviditás előnyök és hátrányok mérlegelésen alapuló optimális kompromisszumának meghatározása. Továbbá ide tartoznak a finanszírozási ügyletek, fedezeti ügyletek, nem kereskedési célú értékpapír-befektetések, saját kibocsátású értékpapírok kezelése és a devizapozíciók.

Az ilyen kockázatok kezelése a mérleg struktúrájának (banki könyv) vezetését jelenti a piaci feltételeknek megfelelően, a bank likviditási igényének fedezete és a tőke magas fokú kihasználásának biztosítása érdekében. Az ALM szegmens foglalja magába a transzformációs marzsot is, amely a mérleg lejáratú és deviza struktúrájának eltolódásaiból származik. A transzformációs marzs az ALM saját tevékenységeivel együtt (lejáratig tartott és értékesíthető portfólió eszközök és kötvény-kibocsátási kötelezettségek) alkotja a szegmenset.

A jelzálogbank (Erste Jelzálogbank Zrt.) teljes eredménye is ezen a szegmensben jelenik meg.

Corporate Centre (CC)

Ide tartozik minden leányvállalat olyan fennmaradó lokális vállalati központja, amelybe a fő banküzemi tevékenységekhez nem tartozó tevékenységek tartoznak, mint pl. non-profit szolgáltatási részesedések (pl. IT, Üzemeltetés), csoporton belüli konszolidációs tételek, osztalékok, részesedések refinanszírozási költségei, minden olyan nem banki mérlegpozíció (pl. befektetett eszközök, immateriális eszközök), amely más üzleti szegmensekhez nem allokálható, valamint az ilyen mérlegtételekből eredő eredménypozíciók. Ezekon túl, a Vállalati Központozhoz tartoznak a számviteli eredményhez történő kiigazítások. A konszolidáció hatásai, az allokációba be nem vont vállalkozások, például az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft., Sió Ingatlan Invest Kft., Erste In-forg Kft., Collatreal Kft.) általános bevételei és ráfordításai szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

Szabad tőke (FCAP)

A Szabad tőke egy technikai szegmens, amely a mérleg szerinti saját tőke értéke és az üzletágakhoz rendelt tőke összege közötti különbséget mutatja.

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

Alaptevékenység szerinti szegmentálás Szegmensek szerinti beszámoló 2016

millió forintban	FCAP	RETAIL	SME	LLC	GLC	PS	CRE	GMT	GMFI	ALM	CC	Összesen
Nettó kamatbevétel	2 797	42 700	7 429	1 189	1 114	1 096	3 603	2 360	3 554	(6 384)	(2 660)	56 796
Nettó jutalék- és díjbevétel	0	33 443	5 269	517	349	461	258	2 359	1 761	(86)	(170)	44 161
Osztalékbevétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28	28
Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye	0	2 108	1 695	173	100	20	772	2 983	969	(3 537)	1 455	6 738
Tőkemódszerrel elszámolt társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő befektetésből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából és az egyéb operatív lízingből származó bevételek	0	0	322	0	0	0	914	0	0	0	0	1 236
Általános adminisztratív ráfordítások	0	(48 068)	(6 348)	(823)	(494)	(514)	(1 839)	(2 122)	(1 102)	(533)	937	(60 905)
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény, nettó	0	0	0	0	0	0	0	(60)	101	(1 180)	4 030	2 890
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre elszámolt nettó értékvesztés, nettó	0	18 718	(1 939)	399	(210)	3 029	8 833	(3)	9	(1)	(34 133)	(5 297)
Egyéb működési eredmény	0	(11 013)	(1 647)	(106)	(356)	(119)	(12 669)	177	(364)	(17)	27 886	1 772
ebből: banki tevékenységgel kapcsolatos adók		(8 102)	(2 917)	(328)	(211)	(214)	(101)	(0)	(406)	0	(6 124)	(18 403)
Folytatódó tevékenységekből származó adózás előtti eredmény	2 797	37 888	4 780	1 349	503	3 973	(127)	5 694	4 927	(11 738)	(2 626)	47 420
Nyeréségadók	(1 142)	(9 255)	(1 277)	(299)	(131)	(791)	(316)	(1 109)	(1 075)	5	11 314	(4 077)
Adózott eredmény	1 654	28 633	3 504	1 049	371	3 182	(443)	4 585	3 853	(11 733)	8 688	43 343
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	1 654	28 633	3 504	1 049	371	3 182	(443)	4 585	3 853	(11 733)	8 688	43 343
Eszközök	0	760 297	133 537	32 429	45 794	12 436	177 628	279 768	88 434	643 832	(127 275)	2 046 881
Kötelezettségek	0	715 168	269 500	45 382	49 957	31 111	73 044	63 928	410 212	294 968	(187 406)	1 765 865

1) Az Általános adminisztratív ráfordítások közé tartoznak a személyi jellegű költségek, az egyéb adminisztratív költségek és az értékcsökkenési leírások.

Szegmensek szerinti beszámoló 2015

millió forintban	FCAP	RETAIL	SME	LLC	GLC	PS	CRE	GMT	GMFI	ALM	CC	Összesen
Nettó kamatbevétel	505	57 870	7 675	1 445	672	914	3 149	5 027	1 842	(11 769)	(5 326)	62 003
Nettó jutalék- és díjbevétel	0	31 753	4 993	517	386	645	231	2 052	1 846	(12)	180	42 591
Osztalékbevétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55	55
Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye	0	1 023	1 363	222	81	14	415	111	775	(1 507)	(2 644)	(147)
Tőke módszerrel elszámolt társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő befektetésből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok hasznosításából és az egyéb operatív lízingből származó bevételek	0	0	273	0	0	0	0	0	0	0	0	273
Általános adminisztratív ráfordítások	0	(43 671)	(6 149)	(948)	(270)	(664)	(1 924)	(1 866)	(882)	(260)	899	(55 735)
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény, nettó	0	0	0	0	0	12	0	(10)	0	(1 459)	0	(1 456)
Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre elszámolt nettó értékvesztés, nettó	0	(35 331)	(669)	181	(28)	57	3 028	(10)	(13)	0	(9 022)	(41 807)
Egyéb működési eredmény	0	(8 472)	(2 958)	(482)	(224)	(1 088)	(3 992)	(5)	(469)	(28)	(6 628)	(24 346)
ebből: banki tevékenységgel kapcsolatos adók	0	(8 290)	(2 724)	(349)	(189)	(213)	(88)	4	(449)	0	(14 652)	(26 950)
Folytatódó tevékenységekből származó adózás előtti eredmény	505	3 171	4 528	935	616	(109)	907	5 300	3 099	(15 035)	(22 488)	(18 571)
Nyerésadók	(173)	(3 415)	(1 483)	(267)	(168)	(50)	(371)	(1 214)	(684)	0	4 384	(3 440)
Adózott eredmény	332	(244)	3 045	669	448	(159)	536	4 086	2 416	(15 035)	(18 104)	(22 010)
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	332	(244)	3 045	669	448	(159)	536	4 086	2 416	(15 035)	(18 104)	(22 010)
												0
Eszközök	0	763 475	113 242	30 640	16 776	26 003	158 478	308 085	52 950	428 057	26 512	1 924 219
Kötelezettségek	0	641 165	214 097	37 046	11 884	30 946	25 828	166 439	373 204	301 264	(37 921)	1 763 951

1) Az Általános adminisztratív ráfordítások közé tartoznak a személyi jellegű költségek, az egyéb adminisztratív költségek és az értékcsökkenési leírások.

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

Átszegmentálás

A 2015. évi tényszámok átszegmentálását az alábbi tényezők indukálták:

A átszegmentálásban leginkább érintett a Vállalati Üzletág (a régi szegmentáció szerinti KKV és Önkormányzati szegmens, Kereskedési célú ingatlanok szegmens, Nagyvállalatok, Egyéb Csoporton belüli vállalatok és Befektetési banki tevékenység):

- nagyrészt **ügyfelek/ügyfélcsoportok átmozgatása** következtében a Csoportszintű Szegmentációs Szabályzatban definiált új szegmenseknek megfelelően (Üzletágak közötti portfólió átmozgatások történtek); illetve egyes ügyfelek portfóliója is egyedileg újraértékelésre és átszegmentálásra került. Főbb tényezők:
 - o Az Önkormányzati ügyfelek teljes egészében átkerültek az Állami Szektor szegmensbe;
 - o A befektetési alapok és az ingatlan alapok az új szegmentáció szerint átkerültek a KKV és a Kereskedési célú ingatlanok szegmensekről a Csoportszintű Piacok - Pénzügyi intézmények szegmensre.
 - o A korábbi Nagyvállalatok szegmens szétvált Helyi Nagyvállalatok és Csoportszintű Nagyvállalatok szegmensre.
- Az Egyéb Csoporton belüli vállalatok és Befektetési banki tevékenység szegmens megszűnt (korábban az Erste Befektetési Bankhoz tartozott) és átkerült a Csoportszintű Piacok - Pénzügyi intézmények szegmensre.

és a Csoportszintű piacok (GM) (korábban GM Csoportszintű Piacok - Piaci szolgáltatások, Kereskedelmi szolgáltatások és Eredménymegosztási profitcentrum)

- A Csoportszintű Piacok - Kereskedelmi szolgáltatások és az Eredménymegosztási profitcentrum szegmensek megszűntek, ezért a Csoportszintű Piacok - Kereskedelmi szolgáltatások által generált bevételek 100%-ban az üzleti szegmensekre lettek allokálva (Lakossági, KKV, stb.);
- A Csoportszintű Piacok - Pénzügyi intézmények szegmens újonnan került kialakításra;
- Az Erste Befektetési Bank Csoportszintű Piacok - Piaci szolgáltatások szegmense az alapkezelte állományoknak köszönhetően megnőtt a Csoportszintű Piacok - Kereskedelmi szolgáltatások és a Eredménymegosztási profitcentrum megszűntetése miatt; a Bank és az Erste Befektetési Bank Csoportszintű Piacok - Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások szegmense között pedig 80%-20%-os bevételelosztás került megvalósításra.
- Állományok (főként betétállomány) és a kapcsolódó bevételek átszegmentálásra kerültek a Vállalati Üzletágakról a Csoportszintű Piacok - Pénzügyi intézményekre.

A tőkeallokáció megváltozása érintette az összes szegmensen (beleértve a nem üzleti szegmenseket is).

Pillar 2 RWA * 9,5%-ra nőtt (korábban 8,0% volt) a Csoportszintű CET1 cél ráta emelkedése miatt; míg az allokált tőke változása mellett az operációs kockázati költségek is újraszámolásra kerültek üzletáganként az Általános Adminisztratív költségek újraallokálásával összhangban.

A tőkeköltség számítás megváltoztatása is érintette az összes szegmensen:

Ez a kockázatmentes hozamot (azaz a 5 éves állampapír piaci referenciahozam 5 éves mozgóátlaga) és a tulajdonosi kockázati prémiumot tartalmazza, utóbbit 10,5%-ra emeltek a korábbi 8%-ról a Csoportszintű elvárt RoE célok miatt.

29) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források

A nem forintban nyilvántartott eszközök és források a következőképpen alakultak:

millió forintban	ebből a Magyarországon kívüliek			
	2015	2016	2015	2016
Eszközök	266 590	333 098	57 406	54 919
EUR	186 291	258 303	18 253	21 355
CHF	50 347	20 487	12 192	77
USD	22 264	51 021	19 774	30 696
JPY	880	798	566	545
Egyéb	6 808	2 489	6 620	2 246
Források	417 699	595 365	171 912	72 937
EUR	346 145	505 978	160 261	65 312
CHF	27 480	29 741	8 496	5 452
USD	35 376	50 266	2 497	1 604
JPY	1 638	1 273	342	213
Egyéb	7 060	8 106	316	355

30) Lízingek

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

a) Pénzügyi lízingek

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

millió forintban	2015	2016
Fennálló minimum lízingdíj fizetés	29 581	33 313
Nem garantált maradványérték	12 640	14 140
Bruttó befektetés	42 221	47 713
Nem realizált pénzügyi jövedelem	6 110	5 529
Nettó befektetés	36 110	42 184
Nem garantált maradványérték jelenértéke	12 640	14 400
Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke	23 470	27 784
A fennálló minimum lízingdíj fizetésekre képzett értékvesztés	(2 045)	(1 880)

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

millió forintban	Bruttó befektetés		Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke	
	2015	2016	2015	2016
Éven belüli	5 545	7 336	4 560	6 343
1-5 év	17 180	27 710	11 679	15 125
5 éven túli	19 496	18 667	7 231	6 316
Összesen	42 221	47 713	23 470	27 784

b) Operatív lízingek

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

Az Erste Hungary, mint lízingbeadó nem rendelkezik operatív lízinggel.

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

Erste Hungary, mint lízingbevevő:

millió forintban	2015 átsorolt	2016
Éven belüli	3 946	3 826
1-5 év	11 515	10 239
5 éven túli	1 705	7 568
Összesen	17 166	21 632

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

31) Tranzakciók kapcsolt felekkel

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

Az alábbi táblázatban a következő kifejezéseket alkalmaztuk:

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

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

millió forintban	2015	2016
Bankközi kihelyezések	31 618	38 300
Anyavállalat	31 616	38 288
Társvállalatok	2	12
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	23 979	22 853
Társvállalatok	23 979	22 853
Származékos pénzügyi eszközök	3 383	8 830
Anyavállalat	1 705	7 370
Társvállalatok	1 678	1 460
Egyéb eszközök	3 049	3 325
Anyavállalat	2 882	3 168
Társvállalatok	167	137
Bankközi betétek	302 353	35 714
Anyavállalat	301 593	34 949
Társvállalatok	760	765
Ügyfelek által elhelyezett betétek	4 199	17 856
Társvállalatok	4 199	17 856
Származékos pénzügyi kötelezettségek	18 325	6 793
Anyavállalat	18 325	6 793
Egyéb kötelezettségek	1 677	1 563
Anyavállalat	382	266
Társvállalatok	1 295	1 297
Hátrasorolt kötelezettségek	128 774	50 793
Anyavállalat	128 774	50 793

Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek és ráfordítások

millió forintban	2015	2016
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	3 231	1 716
Anyavállalat	2 823	1 418
Társvállalatok	408	298
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	(10 552)	(6 219)
Anyavállalat	(10 546)	(6 215)
Társvállalatok	(7)	(4)
Kisebbségi részvényesek	0	(20)
Kapott jutalék- és díjbevételek	1 114	1 196
Anyavállalat	389	538
Társvállalatok	725	658
Fizetett jutalék- és díjráfordítások	(289)	(216)
Anyavállalat	(72)	(60)
Társvállalatok	(217)	(156)
Egyéb bevételek/ráfordítások	137	216
Anyavállalat	132	78
Társvállalatok	5	138

Az Ügyvezetőség, Felügyelőbizottsági tagok és az Igazgatóság javadalmazása

Vezetőség juttatásai

millió forintban	2015	2016
Fix munkabér	285	371
Teljesítmény alapú juttatás	112	265
Egyéb juttatások	54	58
Összesen	451	694

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

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

Az „Egyéb juttatások” között egyéb szerződéses juttatások szerepelnek.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai számára nyújtott hitelek szerződéses összege 65,6, illetve 65,13 millió forint volt 2016-ban és 13,4, illetve 8 millió forint 2015-ben.

A vizsgált évben az ügyvezetés azon tagjai, akik 2016-ban tisztséget töltöttek be, összesen 694 millió forint (2015-ben 451 millió forint) juttatásban részesültek *(amely kizárólag a munkaviszonnyal kapcsolatos javadalmazást foglalja magában, a végkielégítéseket nem)*. A 2016. évi teljesítményalapú kifizetések még nem kerültek megállapításra, csak a költségvetés áll rendelkezésre.

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

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

Ezek a szabályok a 2011. teljesítési évtől érvényesek.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság javadalmazásának bontása:

millió forintban	2015	2016
Felügyelő Bizottság javadalmazása	8	23
Igazgatóság javadalmazása	458	705
Összesen	465	728

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

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

A Bank Felügyelő Bizottsága három helyi munkavállalóból és öt külső tagból áll, akik funkcionális tisztséget nem töltenek be a Bankban. 2016-ban a külső felügyelőbizottsági tagok a tagságukért 12 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2015-ben 7,1 millió forint).

A Bank Igazgatósága a vezetőségi tagokból és öt külső tagból áll, akik vezető tisztséget nem viselnek a Bankban. A külső tagok 2015-ben 12 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2015-ben is évi 7,1 millió forintnyi javadalmazásban részesültek).

Az Erste Bank Hungary Zrt. szervezeti felépítése:

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

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

Az Igazgatóság tagjai

A Bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely a jogszabályok, az Alapszabály, és a Bank közgyűlése által hozott határozatok keretei között, valamint a Felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembevételével irányítja a Bank működését, vezeti a Bank gazdálkodását. Az Igazgatóság legalább 3 (három) tagból áll. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja legfeljebb 5 (öt) évre. Az Igazgatóság tagjai a Közgyűlés által bármikor újraválaszthatók és visszahívhatók. Az Igazgatóság tagjává olyan személy választható, aki a Ptk.-ban és a Hpt.-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint az Erste Bank Hungary Zrt. alapszabályában meghatározott feltételeknek megfelel.

Az Ügyvezetőség

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

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság tagjai

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

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

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

A Közgyűlés a Felügyelőbizottság elnökét annak tagjai közül választja meg.

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

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

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

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

32) Biztosítékok

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

millió forint	2015	2016
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	70 072	99 446
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	12 309	2 489
Értékesíthető pénzügyi eszközök	36 424	36 247
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	86 081	61 659
Összesen	204 886	199 841

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

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

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések a Magyar Nemzeti Bankkal kötött növekedési hitel program keretében KKV-nak nyújtott hitelek tartalmazzák, melynek értéke 16 254 millió forint (30 624 millió forint 2015-ben). A programmal kapcsolatos részletesebb információk a 9-es sorszámmal ellátott megjegyzésben, „Az egyéb működési eredmény”, 2) kommentjében találhatóak, 36. oldal.

A fenti kategória emellett még származékos ügyletekhez és kártya tranzakciókhoz kapcsolódó az Erste Hungary által elhelyezett betéteket is tartalmaz.

33) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók

millió forintban	2015		2016	
	Átadott eszközök könyv szerinti értéke	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke	Átadott eszközök könyv szerinti értéke	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke
Értékpapír-kölcsönzés	249	0	1 652	0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	249	0	1 652	0
Visszavásárlási megállapodások	26 039	37 228	0	0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	11 605	22 783	0	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	5 686	5 688	0	0
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	8 748	8 757	0	0
Összesen	26 288	37 228	1 652	0

millió forint	2015			2016		
	Átadott eszközök piaci értéke	Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke	Nettó pozíció	Átadott eszközök piaci értéke	Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke	Nettó pozíció
Értékpapír-kölcsönzés	249	0	249	1 652	0	1 652
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	249	0	249	1 652	0	1 652
Visszavásárlási megállapodások	25 802	37 228	(11 426)	0	0	0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	11 605	22 783	(11 178)	0	0	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	5 688	5 688	(0)	0	0	0
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	8 509	8 757	(248)	0	0	0
Összesen	26 051	37 228	(11 177)	0	0	0

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

34) Nettó módon történő bemutatás

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2016

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott nem pénzügyi biztosíték	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
Származékos termékek	15 397	0	15 397	6 802	0	0	8 594
Fordított visszavásárlási megállapodások	9 809	0	9 809	0	0	9 803	6
Összesen	25 206	0	25 206	6 802	0	9 803	8 600

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2016

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

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök 2015

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Származékos termékek	22 019	0	22 019	1 758	0	10 987	9 274
Fordított visszavásárlási megállapodások	2 995	0	2 995	0	0	2 994	1
Összesen	25 014	0	25 014	1 758	0	13 981	9 275

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek 2015

millió forintban	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Adott készpénz biztosíték	Adott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Származékos termékek	20 566	0	20 566	1 758	0	0	18 808
Visszavásárlási megállapodások	37 228	0	37 228	0	0	36 790	439
Összesen	57 794	0	57 794	1 758	0	36 790	19 246

35) Kockázatkezelés

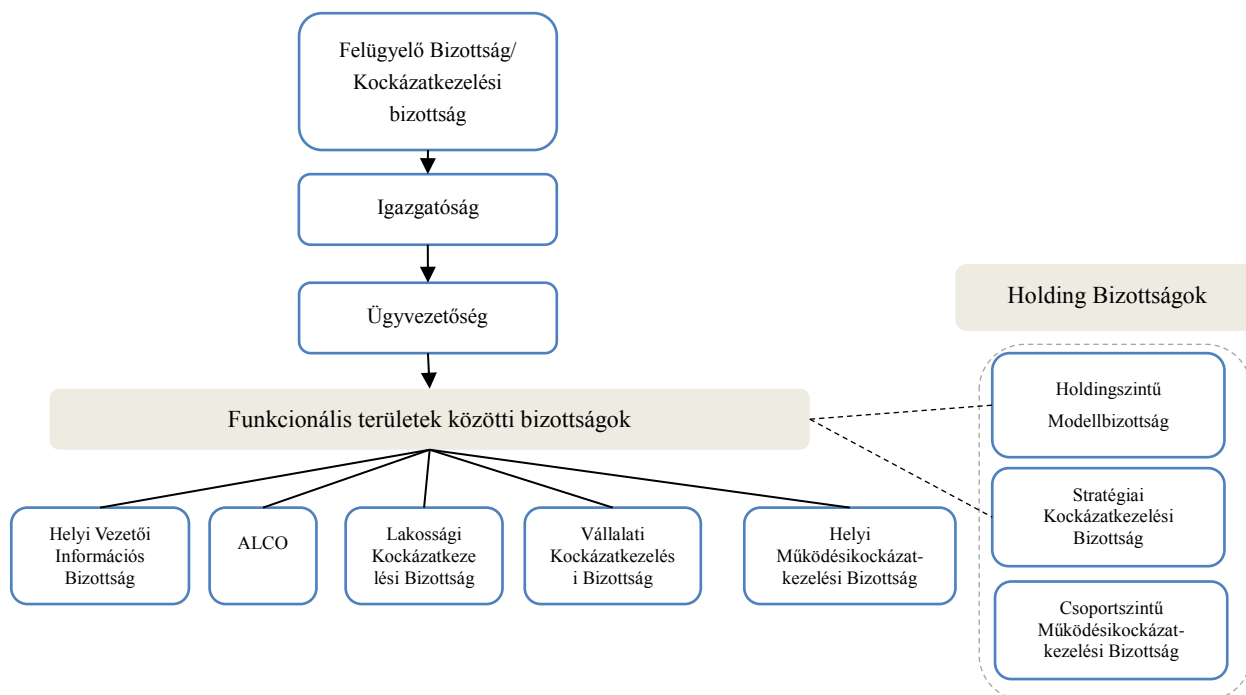
35.1. Kockázatkezelési elvek

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

- Az Erste Hungary kockázatkezelési Vezérigazgató helyettese (Chief Risk Officer, CRO) felelős a kockázati keretstratégia kialakításáért, és gondoskodik a kockázati stratégiai keretrendszer egyes elemeinek pontos meghatározásáról. A kockázati stratégiai keretrendszert az Ügyvezetőség és az Igazgatóság hagyja jóvá, a kockázati stratégiai keretrendszer feletti ellenőrzést pedig a Felügyelőbizottság Kockázatkezelési Bizottsága látja el (alapelvek, a csoportstratégiának való megfelelés, az egyes elemek állapotának rendszeres vizsgálata).
- A Kockázatvállalási nyilatkozat, mint a kockázati stratégiai keretrendszer egyik alappillére az üzleti és tőke/likviditási stratégiával összhangban középtávon, általában hároméves időszakra vetítve kerül meghatározásra. A kockázatvállalási nyilatkozat visszavonásig érvényes, felülvizsgálatára évente egyszer a tervezési folyamat előtt, validálására a tervezési folyamat során kerül sor, a végleges üzleti tervvel együttes jóváhagyása a vezetőség feladata.
- Az Integrált kockázatkezelési keretrendszer (ERM) biztosítja a belső tőkemegfelelés-értékelés rendszeres felülvizsgálatához szükséges folyamatokat, kontrollokat és eszközöket, ezen belül a rendszeres „Risk Appetite Statement” monitoring folyamatot.
- Az Erste Hungary Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettesének feladata az Erste Hungary-t érintő felmerült kockázatok aggregálása, a hatékony beszámolási rendszerek irányítása, összességében átfogó képet biztosítása a felmerülő kockázatokról, azaz holisztikus nézőpontba helyezi az összes kockázattípust a menedzsment részére. Átlátható és kellő időben információkat biztosító beszámolási rendszert kell kialakítani, amelyben a kockázatok értékelése folyamatos, és kivételes esetek azonnali jelentése érdekében.
- Biztosítani kell a kockázatkezelési módszerek és modellek működésének figyelemmel kísérését és utótesztelését. Ez olyan rendszeres, strukturált értékelési folyamat meglétét jelenti, amellyel validálható a modellek pontossága és relevanciája, és felülvizsgálható a bevezetett folyamatok alkalmazása.

35.2. A kockázatkezelési struktúra áttekintése

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



A kockázatkezelési igazgató felelős a kockázatszabályozási és kockázatkezelési stratégiák megvalósításáért és betartásáért valamennyi kockázattípusra és üzletágra vonatkozóan. Az ehhez szükséges infrastruktúrát és személyi feltételeket, valamint módszereket, standardokat és folyamatokat az Ügyvezetőség, elsősorban a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes biztosítja, míg az egyes kockázatokkal kapcsolatos azonosítási, mérési, jóváhagyási, figyelemmel kíséresi, irányítási és limit megállapítási feladatokat az Erste Hungary operatív szervezeti szintjei látják el. A Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes számos olyan szervezeti egység támogatja, amely operatív kockázatszabályozási funkciókat és stratégiai menedzsmentfeladatokat lát el:

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

A kockázatszabályozási funkciót ellátó Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság feladata a kockázati portfóliók makroszintű kezelése, a megfelelő kockázatmérési módszerek és eszközök biztosítása, valamint a kockázatkezelési politika és szabályozási keretrendszer kialakítása. A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság vezeti az ICAAP folyamat végrehajtását, kezdeményezi a kockázatvállalási nyilatkozat éves felülvizsgálatát, közreműködik a rendszeres tervezési folyamatban, továbbá rendszeresen beszámol a kockázatokról az intézmény vezetőségének, valamint irányító és operatív funkcióinak. A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság emellett válságkezelési szerepkört is ellát, amelynek részeként meghatározza a helyreállítási terv keretét, továbbá rendszeresen ellenőrzi a management információkat, és küszöbérték megsértése esetén életbe lépteti a helyreállítási tervet.

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

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

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

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

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

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

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

A kockázatkezelési tevékenységek koordinációja

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

- Az Erste Hungary Felügyelő Bizottságának albizottságaként működő Kockázatkezelési Bizottság az Erste Hungary legfelsőbb szintű kockázatkezelési bizottsága. Feladata a kockázat szabályozási és kezelési módszerek és folyamatok jóváhagyása, valamint a kockázatkezelési infrastruktúra működtetése. Emellett figyelemmel kíséri a tőkebázis alakulását, továbbá makroszinten tőkét allokal és meghatározza a kockázatkezelési keretrendszert. Központi, kockázatokat felügyelő testületként a Kockázatkezelési Bizottság gyakori és rendszeres tájékoztatást kap a kockázat kitétségekről visszamenőlegesen és a jövőre nézve is valamennyi kockázattípusra vonatkozóan. A Kockázatkezelési Bizottság a jelenlegi állapot vizsgálata és a trendek elemzése alapján legfelsőbb szintű vezetői döntéseket hoz. Az Erste Hungary a 2014. január 1-től hatályos új hitelintézeti törvény (2013. évi CCXXXVII. törvény) rendelkezéseinek megfelelően Kockázatkezelési és Irányítóbizottságot hozott létre úgy, hogy megszüntette a felügyelőbizottság albizottságaként működő Kockázatkezelési Bizottságot, és új, független Kockázatkezelési és Irányítóbizottságot állított fel. Az új Kockázatkezelési és Irányítóbizottság a korábbi Kockázatkezelési bizottság utódja, ugyanakkor az új banktörvény értelmében 2014 januárjától új feladatokat lát el, és összetétele is eltérő.

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

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

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

35.3. Kockázatszabályozás

A kockázatszabályozás irányítási struktúrájának áttekintése

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

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

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

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

A kockázatszabályozás folyamata

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

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

Bázel II / Bázel III

A magyar felügyeleti audit 2008. évi sikeres teljesítésével az Erste Hungary jogosulttá vált a Bázel II. egyezmény szerinti belső minősítésen alapuló (IRB) számítási módszer alkalmazására a hitelkockázatok mérése során. A hitelkockázatok méréséhez az Erste Hungary a lakossági szegmens esetében a fejlett IRB módszert, a Bázel egyezmény szerinti egyéb lényeges szegmensek esetében az IRB alapszabályt alkalmazza. (Az állami és leányvállalati kitételek és immateriális portfólióelemek esetén az Erste Hungary minden esetben standard módszert alkalmaz)

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

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

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

35.4. Kockázatkezelés és tőkeменedzsment

Áttekintés

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

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

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

Kockázati stratégia és kockázatvállalási hajlandóság

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

A RAS legfontosabb célkitűzései:

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

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

Portfólió- és kockázatelemzés

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

A kockázatok lényegességének értékelése

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

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

Kockázatok modellezése és stressz tesztelés

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

A kockázatviselő képesség számítása

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

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

Az Erste Hungary üzleti és kockázati profilja alapján a kockázatviselő képesség számítása legnagyobb részt a hitelkockázatra, kereskedési és banki könyvi piaci kockázat, működési és üzleti kockázatra terjed ki. A teljes gazdasági tőkekövetelmény mintegy 80%-át a hitelkockázat teszi ki. Az Erste Hungary vezetősége által képviselt óvatos kockázatkezelési politikának és stratégiának megfelelően az Erste Hungary nem állítja szembe egymással e három kockázattípus diverzifikációs hatásait. A váratlan veszteségek gazdasági tőkekövetelményének kiszámítása egyéves időtávra, 99,9%-os megbízhatósági szinten történik.

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

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

Kockázat tervezés és előrejelzés

A Stratégiai Kockázatkezelés feladatkörébe tartozik a megfelelő kockázat tervezési és előrejelzési folyamat biztosítása. A vonatkozó kockázattervezési számok közvetlenül a tervezési és irányítási folyamatba kerülnek.

Az ERM rendszerből és az ICAAP folyamatból nyert ismeretek a kockázat és hozam mérlegelésekor befolyásolják az egyes szervezetekre és szegmensekre irányuló tőkeallokáció folyamatát.

Kockázati kitettség kezelése

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

A Banknál folyamat működik a kockázati kitettségre meghatározott célok követésének figyelésére, a jövőbeni fejlesztéseinek becslésére és ezáltal a jövőbeni célok meghatározására vonatkozóan. Az eltérésekről az Igazgatóság rövid időn belül tájékoztatásra kerül. Azon kívül, hogy a Kockázatkezelési Bizottság rendszeresen megtárgyalja, az ügyvezetőség is rendszeresen tájékoztatásra kerül a jelenlegi helyzetről, a folyamathoz kapcsolódó megállapításokról. Továbbá a kockázati kitettség célok a Kockázatvállalási Hajlandóságról szóló Jelentésben is szerepelnek.

Tőke allokáció

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

35.5. Helyreállítási terv

A magyar felügyeleti szerv előírta a magyar bankok, köztük az Erste Hungary számára, hogy dolgozzanak ki egy helyreállítási tervet az Európai Bankhatóság és a Magyar Nemzeti Bank (korábban: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) ajánlása alapján. Az Erste Hungary az első helyreállítási koncepcióját 2013 októberében, részletes dokumentációját pedig 2014 februárjában nyújtotta be. Az intézményeknek éves gyakorisággal kell frissíteniük a helyreállítási tervüket. A legfrissebb verzió – mely 2016 szeptemberében lett benyújtva – a gazdasági környezetben bekövetkező változásokra reflektáló módon került. Az Erste Hungary 2017. évi helyreállítási terve ismerteti az Erste Hungary helyreállítási tervének fejlesztését és rendszeres aktualizálását szolgáló irányítási struktúrát, az Erste Hungary tőke- és likviditási helyzetét esetlegesen veszélyeztető problémákat, valamint a szükség esetén a stabil pénzügyi helyzet fenntartásához vagy visszaállításához szükséges, számszerűsítve megadott, lehetséges intézkedéseket.

35.6. Hitelkockázat

Meghatározás és áttekintés

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

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

Belső minősítési rendszer

Áttekintés

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

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

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

A belső minősítés figyelembe vesz minden olyan rendelkezésre álló információt, amely a partner-nemteljesítési kockázat értékelése szempontjából lényeges. A nem lakossági ügyfelek belső minősítése figyelembe veszi a partner pénzügyi erejét, a külső támogatás lehetőségét, a vállalati információkat, valamint a hitelmúlttal kapcsolatos külső információkat, ha vannak. A nagybani szegmensnél a belső minősítés figyelembe veszi a piaci információkat, például a tőkepiaci hozzáférést is. A lakossági ügyfelek esetében a belső minősítés főként az ügyfélmagatartás és a kérelmek minősítésén alapul, de demográfiai és pénzügyi információkra is támaszkodik. A hitelminősítésre vonatkozó plafonszabályok alkalmazása a székhely szerinti ország, valamint az egymással gazdasági kapcsolatban álló szervezetek csoportjában való tagság alapján történik.

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

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

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

Kockázati osztályok és kategóriák

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

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

- Alacsony kockázat: Jellemzően regionális ügyfelek, amelyekkel az Erste Hungary-nak kiegyensúlyozott, állandósult kapcsolata alakult ki, vagy olyan nemzetközileg elismert, pénzügyileg stabil és tőkeerős ügyfelek, amelyeknél pénzügyi nehézség nem várható. Olyan lakossági ügyfelek, akik a Bankkal régóta kapcsolatban állnak, vagy a Bank termékeinek széles körét igénybe veszik. Jelenleg vagy az elmúlt 12 hónapban nincs késedelmes fizetés. Új üzleti kapcsolat jellemzően az ebbe a kockázati kategóriába tartozó ügyfelekkel jön létre.
- Vezetőségi figyelmet igényel: Sérülékeny nem lakossági ügyfelek, amelyek hitelmúltja lejárt tartozást vagy mulasztást tartalmazhat, vagy amelyek középtávon törlesztési nehézségekkel kerülhetnek szembe, korlátozott megtakarításokkal rendelkeznek, vagy amelyeknél fizetési felhívást eredményező fizetési probléma valószínűsíthető. Az ilyen ügyfelek hitelmúltja az elmúlt időszakban jellemzően jó, fennálló mulasztásuk nincs.

- Átlag alatti: A hitelfelvevő sérülékeny a kedvezőtlen pénzügyi és gazdasági fejleményekkel szemben; az ilyen hiteleket szakosodott kockázatkezelési osztályok kezelik.
- Nem teljesítő: A Bázis II. egyezmény szerinti feltételek közül legalább egy teljesül: teljes törlesztés nem várható, lényeges kitétséggel kapcsolatos 90 napon túli lejárt kamat- vagy tőketartozás, a hitelező számára veszteséget okozó átstrukturálás, veszteség realizálása a hitelen, vagy csődeljárás kezdeményezése. A magyarországi vállalati hitelfelvevők esetében az ügyfélszemlélet is érvényesül, amely szerint, ha egy ügyfél valamelyik termékénél nem teljesít, akkor az adott ügyfél valamennyi terméke a nem teljesítő kategóriába kerül. A lakossági és KKV szegmensben azonban az Erste Hungary termékszemléletet követ, amely szerint csak a mulasztással érintett termék számít nem teljesítőnek, az adott ügyfél többi terméke továbbra is teljesítőnek minősül.

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

Értékvesztés-számítás

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

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan (hitelek és követelések, lejáratig tartott pénzügyi eszközök)
- függő kötelezettségekre (pénzügyi garanciák, hitelkeretek)
- értékesíthető pénzügyi eszközökre vonatkozóan.

Számviteli célokra az Erste Hungary a keletkezett veszteségen alapuló modellt alkalmaz az értékvesztett pénzügyi eszközökön keletkezett veszteségek megjelenítésére. Ez azt jelenti, hogy veszteség csak akkor jeleníthető meg, ha egy konkrét veszteséget okozó esemény objektíven bizonyítható.

Az alábbi kiváltó események vehetők figyelembe:

- Az ügyfél jelentős pénzügyi nehézsége
- Szerződészegés, például nemfizetés
- Annak valószínűvé válása, hogy az ügyfél ellen csődeljárás vagy más pénzügyi átszervezés indul
- Megfigyelhető adat arra vonatkozóan, hogy a hitelek becsült jövőbeni cash flow-iban csökkenés következik be

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

A Bank különbséget tesz:

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

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

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

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

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

Az Erste Hungary rendszeresen felülvizsgálja az egyedi és kollektív értékvesztések összegét. Mind az alkalmazott paraméterek, mind pedig a használt módszerek felülvizsgálata megtörténik. Módosítások az egyedi értékvesztésekre vonatkozó felülvizsgálatok tartalma, az alkalmazott paraméterek karbantartása vagy bizonyos speciális események során történhetnek, mint például a megtérülésre vonatkozó információk változása, vagy visszamérési eredmények alapján.

Lényegességi küszöb

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

Egyedileg megállapított értékvesztés

Az Erste Hungary az egyedileg jelentős kölcsönhöz vagy hitelhez kapcsolódó értékvesztést egyedi alapon határozza meg a késedelmes fizetés vagy kamattörlesztés, a lerontott hitelminősítés, valamint az eredeti szerződéses feltételek megszegésének figyelembevételével. Az engedmény mértékének megállapításakor figyelembe vett tényező a partner üzleti tervének fenntarthatósága, a teljesítmény javítására való képesség pénzügyi nehézség esetén, a tervezett bevétel és a várható kifizetés csődeljárás esetén, egyéb pénzügyi támogatás megléte, a realizálható fedezeti érték, valamint a várható cash flow-k időzítése. Az értékvesztés értékelése az egyes fordulónapokon történik, kivéve akkor, ha előre nem látható körülmények miatt fokozott figyelemre van szükség. Az értékelést kiváltó esemény a mulasztás.

Csoportosan megállapított értékvesztés

Az értékvesztést csoportosan kell számítani az olyan hitelek és előlegek esetében, amelyek egyedileg nem jelentősek (ideértve a hitelkártyát, a lakóingatlan terhelő jelzálogot és a fedezetlen fogyasztói hitelt), valamint az olyan egyedileg jelentős hitelek és előlegek esetében, amelyek egyedi értékelésük során nem minősültek értékvesztettnek.

Az Erste Hungary általában múltbeli veszteségadatokra alapozza elemzéseit, figyelembe véve a kockázatvállalási és megtérülési folyamatok jelenlegi helyzetét, valamint a piaci realitásokat. A piaci körülmények vagy a belső folyamatok jelentős változása esetén az Erste Hungary felülvizsgálja az együttes értékvesztés feltételezéseit és paramétereit.

Az értékvesztések elszámolása az egyes fordulónapokon minden portfólióra külön történik.

Csoportos értékelés a hasonló kockázati jellemzőkkel rendelkező eszközcsoportok esetében végezhető annak megállapítása céljából, hogy szükséges-e tartalékot képezni az olyan veszteséget okozó eseményekre, amelyek objektíven bizonyíthatók, de az egyedi hitel-értékelésekben még nem jelennek meg. Az együttes értékelés figyelembe veszi a hitelportfólió adatait (például a portfólión keletkezett múltbeli veszteségeket, a hátralékszintet, a hitelek kihasználtságát, a hitelösszeg és a fedezeti érték arányát, valamint az értékvesztés esetén várható bevételt és megtérülést). A fedezett, értékvesztett portfólióra vonatkozó térülési várakozások alapja a követeléskezelési stratégia. A Workout terület minden hitelnél megállapítja a térülési arányt (pénzbefolyás / kitéttesség), valamint a feltételezett pénzbefolyás valószínűségét (sikerességi arány).

A veszteség valószínű keletkezési időpontja és az azonosítási időpont közötti eltérés a veszteségazonosítási időszak (LIP) együtthatójával írható le. A LIP együtthatót a helyi vezetőség határozza meg, mértéke legfeljebb egy év lehet. Ezt követően a hitelkezelés felülvizsgálja az értékvesztési engedményt a Bank általános politikájával való összhang biztosítása érdekében. A pénzügyi garanciák és hitellevek értékelése a hitelekhez hasonlóan történik.

A hitelkockázat felülvizsgálata és figyelemmel kísérése

Hitel monitoring

A nagyvállalatokkal, bankokkal, államokkal szembeni hitelkockázat és az ország kockázat kezelése érdekében a Bank hitellimiteket állapít meg, amelyek azt a kitéttiséget tükrözik, amelyet az Erste Hungary az adott ügyféllel vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szemben hajlandó vállalni. A Bank legalább évente egyszer felülvizsgálja az egyes hitellimiteket és az azokban könyvelt kitéttiségeket. Kisvállalati és lakossági ügyfelek esetében a monitoring és a hitel-felülvizsgálat a minősítési modellen alapul, amely havonta kerül aktualizálásra.

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

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

Hitelkockázati kitéttesség

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

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

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

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

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

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

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

A kockázati koncentráció elemzése

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

Hitelezési kockázati kitétség iparáganként

Hitelezési kockázati kitétség iparáganként 2016

millió forintban	Egyéb látra szóló betétek	Bankközi kihelyezések	Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Értékesítendő értékpapírok	Pozitív valós értékű származékos eszközök	Mérlegen kívüli tételek	Összes kockázati kitétség
		Amortizált bekerülési értéken			Piaci érték				
Mező- és erdőgazdálkodás	0	0	27 481	0	0	0	7	649	28 138
Bányászat	0	0	12 537	0	0	0	0	807	13 344
Termelő ipar	0	0	73 898	0	6	0	790	56 477	131 172
Villamos energia, gáz, gőz és légkondicionálás	0	0	6 008	0	258	0	55	2 118	8 439
Vízellátás	0	0	3 178	0	0	0	0	99	3 277
Építőipar	0	0	5 424	0	0	0	0	6 720	12 144
Kis- és nagykereskedelem	0	0	49 200	0	0	0	21	9 123	58 343
Szállítás és raktározás	0	0	20 015	0	0	0	9	296	20 320
Szálloda- és vendéglátóipar	0	0	11 793	0	0	0	0	78	11 871
Információ és kommunikáció	0	0	1 356	0	26	0	0	63	1 446
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatások	11 048	145 499	6 558	4 526	434	26 614	10 498	47	205 225
Ingatlan forgalmazás	0	0	169 182	0	0	0	2 869	24 294	196 345
Szakmai tudományos és művészi tevékenységek	0	0	9 230	0	0	0	0	1 028	10 258
Adminisztratív és tanácsadási szolgáltatások	0	0	3 587	0	0	0	0	514	4 101
Közigazgatás, honvédelem és társadalombiztosítás	0	0	1 369	432 142	116 055	110 356	0	60 000	719 923
Oktatás	0	0	1 816	0	0	0	0	0	1 816
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	0	0	446	0	879	0	0	3	1 328
Művészet, szórakozás, szabadidő	0	0	690	0	0	0	0	0	690
Egyéb szolgáltatások	0	0	21 597	0	0	0	0	9	21 605
Háztartások	0	0	673 964	0	0	0	0	29 632	703 596
Egyéb	0	0	1 104	0	0	779	1 149	0	3 032
Összesen	11 048	145 499	1 100 435	436 668	117 658	137 749	15 397	191 958	2 156 413

Hitelezési kockázati kitétség iparáganként 2015

millió forintban	Egyéb látra szóló betétek	Bankközi kihelyezések	Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Értékesíthető értékpapírok	Posztív valós értékű származékos eszközök	Mérlegen kívüli tételek	Összes kockázati kitétség
		Amortizált bekerülési értéken			Piaci érték				
Mező- és erdőgazdálkodás	0	0	26 393	0	0	0	8	64	26 465
Bányászat	0	0	155	0	0	0	0	1 821	1 976
Termelő ipar	0	0	35 280	0	29	0	400	9 823	45 532
Villamos energia, gáz, gőz és légkondicionálás	0	0	11 105	0	403	0	44	27 146	38 698
Vízellátás	0	0	8 859	0	0	0	0	31	8 890
Építőipar	0	0	3 038	0	0	0	0	9 151	12 190
Kis- és nagykereskedelem	0	0	39 546	0	0	0	11	4 943	44 500
Szállítás és raktározás	0	0	12 779	0	0	0	5	842	13 626
Szálloda- és vendéglátóipar	0	0	6 190	0	0	0	0	37	6 228
Információ és kommunikáció	0	0	1 409	0	16	0	1	47	1 472
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatások	14 399	278 436	24 377	4 579	145	30 472	7 527	172	360 107
Ingatlan forgalmazás	0	0	188 305	0	93	0	2 777	15 373	206 549
Szakmai tudományos és művészi tevékenységek	0	0	7 084	0	0	0	1	1 336	8 422
Adminisztratív és tanácsadási szolgáltatások	0	0	2 751	0	0	0	47	479	3 277
Közigazgatás, honvédelem és társadalombiztosítás	0	0	12 072	290 152	57 204	58 299	0	60 000	477 726
Oktatás	0	0	1 948	0	0	0	0	1	1 949
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	0	0	486	0	143	0	0	39	668
Művészet, szórakozás, szabadidő	0	0	762	0	0	0	0	1	763
Egyéb szolgáltatások	0	0	17 210	0	0	0	0	40	17 249
Háztartások	0	0	728 286	0	0	0	(0)	20 147	748 434
Egyéb	0	0	1 263	0	0	784	23	0	2 070
Összesen	14 399	278 436	1 129 298	294 731	58 034	89 555	10 846	151 492	2 026 790

Hitelezési kitétség kockázati kategóriáinként

Az alábbi táblázat az Erste Hungary hitelezésből eredő teljes kockázati kitétségét mutatja be kockázati kategóriáinként 2016. december 31-i állapot szerint.

Hitelezési kitétség kockázati kategóriánként

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitétség
Teljes kitétség 2016. dec. 31-én	1 827 373	171 846	34 472	122 722	2 156 413
Hitelkockázati kitétség aránya	84,7%	8,0%	1,6%	5,7%	100,0%
Teljes kitétség 2015. dec. 31-én	1 579 729	193 820	36 803	216 439	2 026 790
Hitelkockázati kitétség aránya	77,8%	9,6%	1,8%	10,7%	100,0%
Változás a hitelkockázati kitétségben 2015-ben	244 824	(19 143)	(2 331)	(93 728)	129 622
Változás (%)	15,5%	-9,9%	-6,3%	-43,3%	6,4%

A nem teljesítő kitétség jelentős csökkenésének oka a követelésállomány értékesítése (Large debt sale) volt. Lásd részletesen a 25-ös megjegyzésben, a 49. oldalon.

A csökkenéshez a vállalati portfólióból történő egyedi eladás is hozzájárult 32 milliárd forint értékben. Azok az ügyfelek, akiknek nem volt fizetési késedelmük a nemteljesítést követő 12 hónapban, 2016 első félévében kikerültek a kategóriából, ami további 14 milliárd forintos csökkenést jelentett.

Hitelezési kitétség iparáganként és kockázati kategóriánként

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

Hitelezési kitétség iparáganként és kockázati kategóriánként 2016-ban

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitétség
Mező- és erdőgazdálkodás	20 385	7 533	2	219	28 138
Bányászat	12 809	534	1	0	13 344
Termelő ipar	117 908	9 368	407	3 488	131 172
Villamos energia, gáz, gőz és légkondicionálás	6 292	63	1	2 083	8 439
Vízellátás	1 463	91	0	1 723	3 277
Építőipar	8 966	2 802	26	350	12 144
Kis- és nagykereskedelem	47 018	9 340	193	1 792	58 343
Szállítás és raktározás	15 778	3 969	14	559	20 320
Szálloda- és vendéglátóipar	10 635	575	529	132	11 871
Információ és kommunikáció	981	252	21	192	1 446
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatások	190 149	15 014	0	62	205 225
Ingatlan forgalmazás	129 422	15 054	13 567	38 302	196 345
Szakmai tudományos és művészi tevékenységek	8 220	1 581	121	336	10 258
Adminisztratív és tanácsadási szolgáltatások	2 360	697	51	993	4 101
Közigazgatás, honvédelem és társadalombiztosítás	719 088	0	0	834	719 923
Oktatás	221	5	1 590	0	1 816
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1 273	49	0	6	1 328
Művészet, szórakozás, szabadidő	138	501	2	50	690
Egyéb szolgáltatások	18 148	3 179	13	265	21 605
Háztartások	513 149	101 236	17 935	71 276	703 596
Egyéb	2 969	5	0	58	3 032
Összesen	1 827 373	171 846	34 472	122 722	2 156 413

Hitelezési kitétség iparáganként és kockázati kategóriánként 2015-ben

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitétség
Mező- és erdőgazdálkodás	20 312	5 794	13	346	26 465
Bányászat	1 849	124	0	2	1 976
Termelő ipar	35 274	7 061	754	2 443	45 532
Villamos energia, gáz, gőz és légkondicionálás	34 803	1 035	1 728	1 132	38 698
Vízellátás	982	310	160	7 438	8 890
Építőipar	10 278	1 031	94	786	12 190
Kis- és nagykereskedelem	34 977	7 053	456	2 015	44 500
Szállítás és raktározás	12 210	769	14	633	13 626
Szálloda- és vendéglátóipar	4 166	1 175	499	388	6 228
Információ és kommunikáció	577	662	85	148	1 472
Pénzügyi és biztosítási szolgáltatások	353 886	5 569	1	651	360 107
Ingatlan forgalmazás	74 286	52 142	13 532	66 590	206 549
Szakmai tudományos és művészi tevékenységek	3 983	1 232	2 984	222	8 422
Adminisztratív és tanácsadási szolgáltatások	2 409	734	66	67	3 277
Közigazgatás, honvédelem és társadalombiztosítás	477 722	0	0	4	477 726
Oktatás	291	5	1 649	4	1 949
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	595	62	2	9	668
Művészet, szórakozás, szabadidő	36	645	19	63	763
Egyéb szolgáltatások	13 648	121	3 092	389	17 249
Háztartások	495 491	108 264	11 644	133 034	748 434
Egyéb	1 952	32	10	76	2 070
Összesen	1 579 729	193 820	36 803	216 439	2 026 790

Hitelezésből eredő kitétség és a nem teljesítő hitelek fedezete szegmensenként

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

Hitelezésből eredő kitétség üzleti szegmensenként és kockázati kategóriánként 2016-ban

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitétség
Lakosság	494 098	99 023	18 222	71 108	682 451
Vállalatok	132 386	34 989	414	12 433	180 222
Csoportszintű vállalati központok	1	0	0	0	1
Csoportszintű nagyvállalatok	47 470	178	0	0	47 648
Ingatlan szektor	123 620	16 103	15 630	21 491	176 845
Csoportszintű piacok	13 063	197	0	8	13 268
Összesen	810 638	150 490	34 266	105 041	1 100 435

Hitelezésből eredő kitettség üzleti szegmensenként és kockázati kategóriánként 2015-ben

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nem teljesítő	Összes hitelkockázati kitettség
Lakosság	485 074	108 436	12 176	133 776	739 462
Vállalatok	98 400	27 263	8 526	17 224	151 414
Csoportszintű vállalati központok	10	906	0	0	917
Csoportszintű nagyvállalatok	50 064	4 141	253	1 723	56 182
Ingatlan szektor	64 645	35 300	15 744	54 366	170 055
Csoportszintű piacok	11 260	0	0	8	11 269
Összesen	709 454	176 048	36 699	207 097	1 129 298

A nem teljesítő kitettség jelentős csökkenésének oka a követelésállomány értékesítése (Large debt sale) volt. Lásd részletesen a 25-ös megjegyzésben, a 49. oldalon.

Nem teljesítő hitelek (NPL) fedezete értékvesztéssel 2016

millió forintban	Nem teljesítő	Ügyfeleknek nyújtott hitelek	Értékvesztés	NPL ráta	NPL fedezeti arány	NPL fedezete	Teljes NPL lefedettségi arány
Lakosság	71 108	682 450	(49 630)	10,4%	69,8%	45 625	134,0%
Vállalatok	12 433	180 222	(9 115)	6,9%	73,3%	4 996	113,5%
Csoportszintű vállalati központok	0	1	0	0,0%		0	0,0%
Csoportszintű nagyvállalatok	0	47 648	(379)	0,0%	166787,6%	0	166787,6%
Ingatlan szektor	21 491	176 845	(20 067)	12,2%	93,4%	4 366	113,7%
Csoportszintű piacok	8	13 269	(12)	0,1%	100,0%	0	100,0%
Összesen	105 041	1 100 435	(79 203)	9,5%	75,4%	54 986	127,7%

Nem teljesítő hitelek (NPL) fedezete értékvesztéssel 2015

millió forintban	Nem teljesítő	Ügyfeleknek nyújtott hitelek	Értékvesztés	NPL ráta	NPL fedezeti arány	NPL fedezete	Teljes NPL lefedettségi arány
Lakosság	133 776	739 462	(69 262)	18,1%	51,8%	92899	121,2%
Vállalatok	17 224	151 414	(12 723)	11,4%	74,1%	3 946	97,0%
Csoportszintű vállalati központok	0	917	(23)	0,0%	30661,2%	0	30661,2%
Csoportszintű nagyvállalatok	1 723	56 182	(1 801)	3,1%	104,5%	791	150,4%
Ingatlan szektor	54 366	170 055	(38 878)	32,0%	71,4%	11 115	91,9%
Csoportszintű piacok	8	11 269	(8)	0,1%	100,0%	0	100,0%
Összesen	207 097	1 129 298	(122 696)	18,3%	59,2%	108 752	111,8%

A nem teljesítő kitettség jelentős csökkenésének oka a követelésállomány értékesítése (Large debt sale) volt. Lásd részletesen a 25-ös megjegyzésben, a 49. oldalon.

Átstrukturálás, szerződésmódosítás, türelmi időszak nyújtása

A hitelek átstrukturálása az ügyféllel kötött hitelszerződés visszafizetési feltételeinek módosítását jelenti, ide értve a kamatok, a díjak és az esedékes tőketörlesztési kötelezettség módosítását vagy ezek valamilyen kombinációját. Az átstrukturálás üzleti átstrukturálást vagy EBA követelmények szerinti türelmi időszak nyújtását jelenti.

Üzleti átstrukturálás

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

Újratárgyalt hitelek

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

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

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

Engedményről az alábbi feltételek teljesülése esetén beszélhetünk:

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

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

Az átstrukturált hitelek a következőképpen kerülnek jelentésre:

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

Az átstrukturált hitelek teljesítőknek minősülnek:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bruttó forborne kitettség 2016

millió forintban	Bruttó forborne kitettség	Szerződési feltételek módosítása	Refinanszírozás
Hitelek és előlegek, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket	42 698	33 125	9 573
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírojk, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket	1 326	1 326	0
Hitelkeretek	9	9	0
Összesen	44 032	34 459	9 573

Bruttó forborne kitettség 2015

millió forintban	Bruttó forborne kitettség	Szerződési feltételek módosítása	Refinanszírozás
Hitelek és előlegek, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket	58 378	58 013	365
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírojk, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket	1 475	1 475	0
Hitelkeretek	20	20	0
Összesen	59 873	59 508	365

A forborne kitétség hitelminősége

millió forintban	Bruttó forborne kitétség	Nem késedelmes és nem értékvesztett	Késedelmes, de nem értékvesztett	Értékvesztett	Biztosítékok	Hitelkockázati céltartalékok
2016. december 31.	44 032	23 601	2 564	17 867	14 899	14 696
2015. december 31.	59 873	26 228	2 718	30 927	10 843	19 486

Hitelkockázati kitétség üzleti szegmensek és fedezet tekintetében 2016

Fedezet és egyéb hitelkockázat-csökkentés

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

Hitelkockázati kitétség üzleti szegmensek és fedezet tekintetében 2015

Fedezet és egyéb hitelkockázat-csökkentés

millió forintban	Hitelkockázati kitétség	Fedezetek összesen	Garanciák	Ingatlan	Egyéb	Nettó hitelkockázati kitétség (fedezetek nélkül)
Lakosság	792 172	458 851	2 807	442 359	13 685	333 321
Vállalatok	169 028	72 983	6 084	25 116	41 782	96 045
Csoportszintű vállalati központok	10	0	0	0	0	10
Csoportszintű nagyvállalatok	202 699	78 506	70 270	2 413	5 823	124 193
Ingatlan szektor	173 764	49 781	7	46 989	2 786	123 983
Csoportszintű piacok	689 117	760	0	541	220	688 357
Összesen	2 026 790	660 882	79 169	517 417	64 296	1 365 909

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

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

Hitelkockázati kitétség lejárat szerint

millió forintban	Összesen	ebből 1-30 napos késedelem	ebből 31-60 napos késedelem	ebből 61-90 napos késedelem	ebből 91-80 napos késedelem	ebből több, mint 180 napos késedelem
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	21	0	0	0	0	21
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	67 134	49 252	7 572	2 207	299	7 805
Összesen	67 156	49 252	7 572	2 207	299	7 826

Hátralékos, de egyedileg még nem értékvesztett hitelkockázati kitettség a Basel III szerinti besorolás és fedezettség tekintetében 2015

millió forintban	Hitelkockázati kitettség lejárat szerint					
	Összesen	ebből 1-30 napos késedelem	ebből 31-60 napos késedelem	ebből 61-90 napos késedelem	ebből 91-80 napos késedelem	ebből több, mint 180 napos késedelem
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	50	0	0	0	0	50
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	63 612	45 308	9 386	3 358	379	5 182
Összesen	63 662	45 308	9 386	3 358	379	5 232

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

millió forintban	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok								
	Egyéb látra szóló betétek	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	Mérlegen kívüli tételek	Hitelkockázati kitettség összesen
		Amortizált bekerülési érték			Valós érték				
Szuverén	0	76 579	540	432 142	116 055	110 356	0	60 000	795 672
Intézmények	11 048	68 920	32 370	4 526	434	27 393	11 964	54	156 709
Vállalatok	0	0	388 410	0	1 169	0	3 430	101 788	494 797
Lakosság	0	0	679 116	0	0	0	3	30 117	709 235
Összesen	11 048	145 499	1 100 435	436 668	117 658	137 749	15 397	191 958	2 156 412

Hitelkockázati kitettség a Basel III szerinti besorolás és pénzügyi instrumentum tekintetében 2015

millió forintban	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok								
	Egyéb látra szóló betétek	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	Mérlegen kívüli tételek	Hitelkockázati kitettség összesen
		Amortizált bekerülési érték			Valós érték				
Szuverén	0	234 595	22 258	290 152	57 204	58 299	3 469	60 000	725 976
Intézmények	14 399	39 993	20 755	4 579	61	25 777	4 238	172	109 973
Vállalatok	0	3 848	352 550	0	769	5 480	3 139	64 869	430 655
Lakosság	0	0	733 736	0	0	0	0	26 451	760 187
Összesen	14 399	278 436	1 129 298	294 731	58 034	89 555	10 846	151 492	2 026 790

35.7. Piaci kockázat

Meghatározás és áttekintés

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

Alkalmazott módszerek és eszközök

Kockázatnak kitett érték (VaR)

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

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

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

Stressz-tesztelés

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

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

Egy bázispont jelenértéke

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

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

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

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

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

Egy limitkeret került bevezetésre a kamatlábckockázat miatti kitétség ellenőrzésére devizacsoportonként és összesített szinten is.

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

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

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

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

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

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

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

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

A piaci kockázat elemzése

VaR a banki könyvben és a kereskedési könyvben

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

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

2015 millió forintban	Összesen	Kamat	Deviza	Ár
Erste Hungary	1 226	1 228	3	1
Banki könyv	1 250	1 250	0	0
Kereskedési könyv	56	56	3	1

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

A banki könyv érzékenysége jelentősen csökkent a pozíciók strukturális változása és az alacsony kamatkörnyezet miatt. Az előbbi jelentősebben járult hozzá a javuláshoz. Az Erste Hungary nagyobb mennyiségben vásárolt hosszú lejáratú államkötvényeket 2016-ban a monetáris politika változása miatt, ami a hosszabb, modellezett lejáratú látra szóló betétek érzékenységét megváltoztatta.

A banki könyv kamatláb kockázata

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

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

Árfolyamkockázat

A Bank számos árfolyamhoz kapcsolódó kockázatnak van kitéve.

Nyitott devizapozícióból adódó kockázat

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

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

Nyitott deviza pozíciók

millió forintban	2015	2016
EUR	2 135	324
CHF	(1 040)	(3 482)
USD	(1)	2 170
JPY	(71)	(13)
Egyéb	113	275

Fedezeti ügyletek

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

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

35.8. Likviditási kockázat

Meghatározás és áttekintés

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

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

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

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

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

Alkalmazott módszerek és eszközök

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

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

Kockázatnyitési módszerek és eszközök

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

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

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

A likviditási kockázat elemzése

Likviditási gap

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

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

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

2015				
millió forintban	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Likviditási gap - mérlegtételek	(36 135)	(99 436)	189 156	(53 586)
Likviditási gap – mérlegen kívüli tételek	(5 179)	(6 104)	1 011	(127)

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

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

Likviditási puffér

Az Erste Hungary a likviditási kockázat kezelésére alkalmas értékpapírokat tart a Jegybanknál. Az ilyen pénzügyi eszközök szerződéses (csak tőkerészre vonatkozó), nem diszkontált cash flow-inak lejáratai a 2015. december 31-i és 2014. december 31-i állapot szerint rendre a következőképpen alakultak:

2016				
millió forintban	< 1 hónap	1–12 hónap	1–5 év	> 5 év
Jegybank által elfogadott értékpapírok	1 344	54 148	459 155	145 668

2015				
millió forintban	< 1 hónap	1–12 hónap	1–5 év	> 5 év
Jegybank által elfogadott értékpapírok	5 678	63 533	224 593	7 032

Pénzügyi kötelezettségek

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

Alárendelt kölcsöntőke kötelezettség

millió forintban	2015	2016
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	426 805	213 655
alárendelt	128 774	50 599
nem alárendelt	298 031	163 056
Kibocsátott kötvények	23 883	38 403
alárendelt	3 514	3 779
nem alárendelt	20 369	34 624

Nem származékos kötelezettségek

2016 millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáramok	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Nem származékos kötelezettségek						
Bankközi betétek	163 056	168 190	(19 475)	41 966	83 841	61 857
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 419 097	1 424 795	1 100 088	214 387	84 036	26 284
Kibocsátott értékpapírok	24 481	26 752	0	536	26 217	0
Hátrasorolt kötelezettségek	38 403	41 772	2 357	8 572	27 349	3 494
Egyéb kötelezettségek	50 599	60 494	0	2 106	58 388	0
Összesen	32 429	32 429	16 942	15 302	53	133

2015 millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáramok	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Nem származékos kötelezettségek						
Bankközi betétek	298 031	301 410	172 181	30 475	73 766	24 987
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 262 093	1 273 763	836 490	339 955	71 800	25 518
Kibocsátott értékpapírok	20 369	21 327	1 143	8 899	11 285	0
Hátrasorolt kötelezettségek	132 288	168 476	0	5 981	24 883	137 612
Egyéb kötelezettségek	19 754	19 754	9 833	8 861	1 060	0
Összesen	1 732 535	1 784 730	1 019 647	394 171	182 794	188 117

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

2015 millió forintban	Könyv szerinti érték	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túli
Függő kötelezettségek					
Garanciák	28 299	28 299	0	0	0
–Visszavonhatatlan hitelkeret kötelezettségvállalások	121 898	121 826	72	0	0

Rövid, közép és hosszú távon rendelkezésre álló likvid eszközök

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

2015 millió forintban	1 héten belüli	1 hét -1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap
Készpénz, kötelező jegybanki tartalék feletti rész	95 911	(30 609)	0	0	0
Likvid eszközök	305 160	8 984	1 678	0	0
A Nemzeti Bank által elfogadható egyéb eszközök	549	0	0	0	0
ebből jelzáloglevelek	549	0	0	0	0
ebből hitelkövetelések	0	0	0	0	0
Rövid, közép és hosszú távon rendelkezésre álló likvid eszközök	401 620	(21 625)	1 678	0	0

Átárazódási gap

Az alábbi átárazási gap szám adatok nem tartalmazzák a késedelmes hiteleket.

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

2015 millió forintban	0–3 hónap	3–6 hónap	6–12 hónap	1 éven túli
Átárazódási gap EUR-pozíciókban	6 858	(2 362)	(2 798)	(949)
Átárazódási gap HUF-pozíciókban	(238 513)	58 316	14 549	208 019
Átárazódási gap CHF-pozíciókban	32 938	(50 348)	8 500	0

Derivatívák szerződéses cash flow-inak lejáratai

A derivatívák nettó értéken kerülnek feltüntetésre.

2016 millió forintban	Összes szerződéses pénzáram	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túl
HUF	(256 747)	(141 002)	(124 578)	4 716	4 116
EUR	249 190	125 783	126 299	130	(3 022)
CHF	5 614	6 139	(347)	0	(179)
USD	1 420	2 616	(1 195)	0	0
Egyéb	6 411	7 828	(1 417)	0	0

2015 millió forintban	Összes szerződéses pénzáram	1 hónapon belüli	1-12 hónap	1-5 év	5 éven túl
HUF	(162 927)	(124 364)	(39 712)	1 147	1
EUR	162 752	19 896	143 299	(335)	(109)
CHF	(23 332)	97 747	(121 058)	0	(20)
USD	13 108	1 542	11 366	199	0
Egyéb	0	0	0	0	0

35.9. Működési kockázat

Meghatározás és áttekintés

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

Alkalmazott módszerek és eszközök

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

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

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

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

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

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

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

Üzletmenet-folytonosság kezelése

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

Működési kockázati események megoszlása

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

Belső csalás:

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

Külső csalás:

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

Foglalkoztatás és munkahelyi biztonság:

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

Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlatok:

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

Fizikai eszközök károsodása:

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

Üzleti zavar és rendszerleállás:

Az üzletmenet megakadásából vagy rendszerleállásból eredő veszteségek.

Végrehajtás, átadás és folyamatkezelés:

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

35.10 Ingatlankockázat

A közelmúltban tapasztalat példátlan recesszió elhúzódó válsághoz vezetett az ingatlanpiacon. Az Erste Hungary is szembesül a változó gazdasági helyzet kihívásaival, mivel rendelkezik olyan ingatlanokkal, amelyek korábban kölcsönök biztosítéki fedezetét képezték. Az ingatlanok értékesítési kilátásai jelentősen romlottak az elmúlt néhány évben, ami egy újfajta kockázat, az ingatlankockázat kezelését teszi szükségessé. A mélyreható piaci ismeretekkel és az Erste Hungary portfólióját alkotó ingatlanfajtákkal kapcsolatosan tapasztalatokkal rendelkező, független szakértő által rendszeresen, évente végzett értékelés alapvető eszköze a főként az „Egyéb eszközök” között szereplő portfólió valós értékéhez kapcsolódó kockázatok kezeléséhez. Emellett az Erste Hungary lépéseket tesz arra nézve, hogy az ingatlan bérbeadásból származó bevétellel is minimalizálja a veszteségeket. Bizonyos, a számviteli politikában meghatározott feltételek teljesülése esetén az ingatlan a „Befektetési célú ingatlanok” közé kerül átsorolásra.

36) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

Származékos ügyletek

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

Értékesíthető pénzügyi befektetések

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

Egyéb kereskedési célú eszközök

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

Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal

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

Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek és bankközi kihelyezések

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

Szerződés szerinti lejárat nélküli kötelezettségek

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

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

1. szint: olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése az ilyen eszközök vagy források aktív piacán jegyzett (módosítás nélküli) ára alapján történik. Ide tartoznak azok a pénzügyi instrumentumok, amelyekkel valamely tőzsdén megfelelő mennyiségben kereskednek, valamint a tőzsdén forgalmazott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket megfelelő mélységű vagy likvid derivatívával rendelkező számos piaci résztvevő jegyez.

2. szint: Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése (nem aktív piacokon vagy hasonló eszközök vagy források aktív piacain) jegyzett árak, valamint a megfigyelhető jegyzett árakra épülő input adatok alapján történik. Ebben beletartoznak a likvid mögöttes instrumentumokból származó hozamgörbék vagy hasonló instrumentumokból származó árak.

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

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

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

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

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

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

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

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

2015	Aktív piacon jegyzett piaci árak	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell	Összesen
	1. szint	2. szint	3. szint	
millió forintban				
Származékos pénzügyi eszközök pozitív piaci értéke	29	8 989	1 829	10 846
Kereskedési célú értékpapírok	56 206	1 828	0	58 034
Értékesíthető pénzügyi eszközök	44 097	39 979	5 480	89 555
Eszközök összesen	100 332	50 795	7 308	158 435
Származékos pénzügyi eszközök negatív piaci értéke	221	20 345	0	20 566
Kereskedési tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	64	0	0	64
Kötelezettségek összesen	285	20 345	0	20 630

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

millió forintban	2016.01.01	Vásárlás	Eladás/ rendezés	Átfogó jövedelem- ben kimutatott nyereség/veszteség	Eredmény- ben elszámolt nyereség/veszteség	3. szint- be átsorolás	Átsorolás 3. szint- ből	Árfolyam hatás	2016.12.31
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 829	0	0	0	(247)	479	(401)	(39)	1 620
Származékos pénzügyi eszközök & Fedezeti kapcsolatba bevonat származékos pénzügyi eszközök	1 829	0	0	0	(247)	479	(401)	(39)	1 620
Értékesíthető pénzügyi eszközök	4 696	1 309	(4 060)	345	(304)	0	(1 016)	29	999
Kereskedési tevékenységből származó pénzügyi kö- telezettségek	0	0	0	0	(18)	(101)	119	(0)	(0)

millió forintban	2015.01.01	Vásárlás	Eladás/ rendezés	Átfogó jövedelem- ben kimutatott nyereség/veszteség	Eredmény- ben elszámolt nyereség/veszteség	3. szint- be átsorolás	Átsorolás 3. szint- ből	Árfolyam hatás	2015.12.31
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 955	0	0	0	(933)	645	0	161	1 829
Származékos pénzügyi eszközök & Fedezeti kapcsolatba bevonat származékos pénzügyi eszközök	1 955	0	0	0	(933)	645	0	161	1 829
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	4 710	0	0	0	(15)	4 696

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

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

A betétek és nem jegyzett betéti jegyek esetén a diszkontált cash flow modell kerül alkalmazásra a lejáratig hátralévő futamidőknek megfelelő aktuális kamatláb hozamgörbék alapján.

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

2016 millió forintban	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint
ESZKÖZÖK	1 709 449	1 714 422	547 896	4 568	1 166 089
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	106 050	106 050	106 050	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	145 499	145 624	0	0	145 624
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 021 232	1 016 334	0	0	1 016 334
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	436 668	446 414	441 845	4 568	0
FORRÁSOK	1 721 960	1 709 471	0	19 909	1 689 562
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	213 655	205 107	0	0	205 107
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 419 097	1 414 033	0	0	1 414 033
Kibocsátott értékpapírok	38 403	38 891	0	15 024	23 868
Hátrasorolt kötelezettségek	50 805	51 440	0	4 885	46 555

2015 millió forintban	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint
ESZKÖZÖK	1 687 790	1 709 781	402 665	9 624	1 297 492
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	111 869	111 869	111 869	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	278 436	278 752	0	0	278 752
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 006 602	1 020 408	0	0	1 020 408
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	294 731	302 599	290 795	9 624	2 180
FORRÁSOK	1 712 833	1 717 903	0	24 587	1 693 316
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	298 031	298 963	0	0	298 963
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 262 093	1 260 220	0	0	1 260 220
Kibocsátott értékpapírok	20 369	20 831	0	20 035	796
Hátrasorolt kötelezettségek	132 288	137 836	0	4 552	133 284

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

2015 millió forintban	Megjegyzés	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint	Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint
Eszközök, amelyek valós értéke a Kiegészítő mellékletben szerepel		10 926	12 822	0	0	12 822
Befektetési célú ingatlanok		10 926	12 822	0	0	12 822
Eszközök, amelyek valós értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra		23 819	23 819	0	26	23 794
Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)	21	26	26	0	26	0
Visszavett eszközök (IAS 2)	22	23 794	23 794	0	0	23 794

37) Pénzügyi instrumentumok kategóriánként az IAS 39-nek megfelelően

2016

millió forintban	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Kereskedési célú eszközök	Értékesíthető eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	Összesen
ESZKÖZÖK							
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	106 050	0	0	0	0	0	106 050
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	133 055	0	0	0	133 055
Származékos pénzügyi eszközök	0	0	15 397	0	0	0	15 397
Egyéb kereskedési célú eszközök	0	0	117 658	0	0	0	117 658
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	137 749	0	0	137 749
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	436 668	0	0	0	0	436 668
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	145 499	0	0	0	0	0	145 499
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 021 232	0	0	0	0	0	1 021 232
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	27 486	27 486
Összesen	1 272 781	436 668	133 055	137 749	0	27 486	2 007 739
KÖTELEZETTSÉGEK							
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	12 398	0	0	0	12 398
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	0	11 337	0	0	0	11 337
Egyéb kereskedési célú kötelezettségek	0	0	1 060	0	0	0	1 060
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	24 481	0	24 481
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	24 481	0	24 481
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	1 671 155	1 671 155
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	0	213 655	213 655
Ügyfelek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	0	1 419 097	1 419 097
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	0	38 403	38 403
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	32 429	32 429
Összesen	0	0	12 398	0	24 481	1 703 584	1 740 463

2015 millió forintban	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Kereskedési célú eszközök	Értékesíthető eszközök	Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken	Összesen
ESZKÖZÖK						
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	111 869	0	0	0	0	111 869
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	68 880	0	0	68 880
Származékos pénzügyi eszközök	0	0	10 846	0	0	10 846
Egyéb kereskedési célú eszközök	0	0	58 034	0	0	58 034
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	0	0	89 555	0	89 555
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	0	294 731	0	0	0	294 731
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	278 436	0	0	0	0	278 436
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 006 602	0	0	0	0	1 006 602
Egyéb eszközök	0	0	0	0	40 496	40 496
Összesen	1 396 907	294 731	68 880	89 555	40 496	1 890 569
KÖTELEZETTSÉGEK						
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	20 630	0	0	20 630
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	0	20 566	0	0	20 566
Egyéb kereskedési célú kötelezettségek	0	0	64	0	0	64
Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	1 712 781	1 712 781
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	426 805	426 805
Ügyfelek által elhelyezett betétek	0	0	0	0	1 262 093	1 262 093
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	23 883	23 883
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	19 754	19 754
Összesen	0	0	20 630	0	1 732 535	1 753 165

38) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak

Az alábbi táblázat a könyvvizsgálók (Ernst & Young) által 2016-os és 2015-ös pénzügyi évben felszámított alapvető könyvvizsgálati díjakat és adótanácsadási díjakat mutatja be

millió forintban	2015	2016
	277	408

39) Fügő kötelezettségek

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

millió forintban	2015	2016
Visszavonhatatlan fügő kötelezettségek	151 492	191 958
Garanciák	28 299	23 855
Visszavonhatatlan hitelkeretek	121 898	165 989
Import akkreditívek	1 295	2 114
Visszavonható fügő kötelezettségek	72 651	104 358
Visszavonható hitelkeretek	72 651	104 358
Egyéb fügő kötelezettségek	662	1 290
Peres eljárások	53	192
Egyéb	609	1 098
Összesen	224 805	297 606

Kapcsolódó céltartalékokat lásd a 25. megjegyzésben a 49. oldalon.

Peres eljárások

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

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

Tovább növelte az ügyek kimenetelének bizonytalanságát, hogy a magyar bíróságok az Európai Bíróság 2014. évi fogyasztói hitelek-re vonatkozó jogszabályokkal kapcsolatos előzetes döntését is figyelembe veszik számos eljárásnál. Jelenleg is folyik az az Európai Bíróság vizsgálata az uniós jog magyarországi nemzeti jogi környezetben való betartásával kapcsolatban.

40) Hátralévő lejáratok elemzése

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

millió forintban	2015		2016	
	Éven belüli	Éven túli	Éven belüli	Éven túli
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	111 869	0	106 050	0
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	33 530	35 350	91 965	41 090
Értékesíthető pénzügyi eszközök	5 764	83 792	5 975	131 774
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	90 706	204 025	58 330	378 338
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	278 436	0	145 499	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	281 318	725 284	253 592	767 640
Tárgyi eszközök	0	8 590	0	8 991
Befektetési célú ingatlanok	0	10 926	0	10 620
Immateriális javak	0	13 041	0	18 310
Adókövetelések	892	0	1 000	0
Halasztott adókövetelések	0	122	33	0
Értékesítésre szánt eszközök	26	0	187	0
Egyéb eszközök	9 767	30 729	21 898	5 588
Eszközök összesen	812 308	1 111 859	684 530	1 362 351
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	200 120	97 911	71 884	91 172
Ügyfelek által elhelyezett betétek	721 018	541 075	592 960	826 136
Kibocsátott értékpapírok	9 787	10 582	9 507	28 896
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	3 891	16 739	8 222	4 176
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	24 481
Céltartalékok	9 038	808	4 663	20 493
Adókötelezettségek	13	0	9	0
Halasztott adókötelezettségek	0	874	238	0
Egyéb kötelezettségek	18 694	1 060	32 244	186
Hátrasorolt kötelezettségek	0	132 288	0	50 599
Saját tőke	0	160 268	0	281 015
Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	0	0	0	0
Anyavállalatra jutó saját tőke	0	160 268	0	281 015
Források összesen	962 561	961 605	719 727	1 327 154

41) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően

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

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

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

A Bank és az Erste Hungary 2016 és 2015 során teljes mértékben megfelelt a vele szemben támasztott minden külső tőkekövetelménynek.

millió forintban	2015	2016
Tier 1 tőke levonások előtt	160 229	237 633
Levonandó tételek a Tier 1 tőkéből (-)	15 814	20 784
Tier 1 tőke levonások után	144 415	217 154
Tier 2 tőke	136 882	55 813
Levonandó tételek a Tier 2 tőkéből (-)	473	-
Szavatoló tőke	280 823	272 968
Kockázat alapján súlyozott eszközök (hitelezési kockázat alapján)	1 107 628	1 118 618
Hitelkockázat tőkekövetelménye	88 611	89 489
ebből IRB módszer alapján	77 569	79 050
ebből standard módszer alapján	11 042	10 439
Piaci kockázat tőkekövetelménye	1 442	2 803
ebből egyszerű módszer alapján kalkulált	1 442	2 803
ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 074	1 067
ebből tőkeinstrumentumok	8	4
ebből nyitott deviza pozíciók	355	1 732
ebből áru kockázat	5	-
Egyéb tőkekövetelmény a hitelezési értékelési különbözetre vonatkozóan	210	551
2. pillér követelménye (csak Bank)	0	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	13 691	30 605
Tőkekövetelmény alapja	1 299 408	1 543 096
Tőkekövetelmény összesen	103 953	123 448
Tier 1 mutató	11,11%	14,07%
Tőkemegfelelési mutató	21,61%	17,69%
Tőkemegfelelési mutató a 2. pillér levonásai után	21,61%	17,69%
MNB által meghatározott minimum tőkemegfelelési mutató	16,53%	15,20%

42) Mérlegfordulónap utáni események

Citibank lakossági üzletágának megvásárlása

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

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

	számla darabszám	összeg milliárd forintban
hitelkártyák (társkártyák nélkül)	106 000	33,8
hitelek	18 800	16,8
betétek	88 600	160
kezelt értékpapírok	7 000	135,5

Az előzetes vételár adatok, valamint a migrált összegek figyelembevételével, a Bank immateriális javakat vett fel könyveibe; goodwill (0,76 milliárd Ft) és ügyfél kapcsolat (6,9 milliárd Ft). Az adatok a szerződés szerint a poszt-migrációs időszakban kerülnek véglegesítésre.

Kúria döntés

A Gazdasági Versenyhivatal 2013. november 19-i határozatában 11 vezető magyarországi bankra bírságot szabott ki a bankok, a 2011. szeptember 15. és 2012. január 30. között a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésével kapcsolatosan folytatott versenyellenes magatartása miatt. A döntés fellebbezésre került és a jogi ügy a Kúria szintjén folytatódott. A Kúria ítélete alapján az eredeti döntés semmisnek tekintendő az eredeti eljárásban elkövetett eljárási hibák miatt, melynek alapján a bírság összege visszafizetésre került a bankok részére 2017. február folyamán. Az ítélet emellett új eljárás lefolytatását rendelte el, amely alapján a Bank 2017-ben, az eredeti bírsággal megegyező összegben, 1,7 milliárd Ft céltartalékot képzett.

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

Cég neve	Az Erste Bank Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése (%) 2015.12.31	Az Erste Bank Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése (%) 2016.12.31
Leányvállalatok:		
Erste Befektetési Zrt.	100%	100%
Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft.	100%	0%
Erste Lakáslízing Zrt.	100%	100%
Erste Ingatlan Kft.	100%	100%
Sió Ingatlan Invest Kft.	100%	100%
Erste Lakástakarék Zrt.	100%	100%
Erste IN-FORG Kft.	100%	100%
Collat-reál Kft.	100%	100%
Erste Jelzálogbank Zrt.	100%	100%
Egyéb befektetések:		
Erste Vienna Insurance Group Zrt.	5%	5%
Budapest Stock Exchange Ltd.	0%	2,3%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	2,1%	2,1%
Kisvállalkozás-fejlesztési Pénzügyi Zrt.	1,1%	1,1%
MasterCard Incorporated (USD)	0,01%	0,01%
VISA Europe Limited (EUR)	0,0067%	0%
VISA Incorporated (USD)	0,0015%	0,002%

Üzleti Jelentés

az

**Erste Bank Hungary bankcsoport. 2016. évi Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült
Konzolidált éves beszámolójához**

Budapest, 2017. április 7.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2016. évi konszolidált éves beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a Bank és leányvállalatai (továbbiakban Erste Hungary) tevékenységének összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bankcsoport működésére hatással voltak.

Tartalom

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája	3
Termékkála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	5
A BANKCSOPORT főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok	7
Pénzügyi adatok	9
Leányvállalatok működése	10
A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	12
Foglalkoztatáspolitiká	13
Telephelyek bemutatása	13
Oktatáspolitiká	13
Társadalmi küldetés és szponzoráció	14
MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	20
1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2015. december 31-i állapot szerint:	21
2. számú melléklet: Felelős Társaságirányítási Jelentés (egyedi és konszolidált alapon):	25

A VÁLLALKOZÁS ÜZLETI KÖRNYEZETE, CÉLJAI ÉS STRATÉGIÁJA

2016 első három negyedében az előző évi 3,1 %-os GDP növekedés után a magyar gazdaság teljesítménye 2,0 %-kal bővült a szezonális és naptárhatással kiigazított adatok alapján. A harmadik negyedévi növekedés az előző év azonos időszakához képest 2,2 %-os teljesítménybővülést jelent, mely elsősorban a piaci alapú szolgáltatásoknak és a mezőgazdaságnak köszönhető. 2016 harmadik negyedévéig a mezőgazdaság teljesítménye jelentősen, 21 %-kal növekedett, míg az építőipar teljesítménye 12 %-kal csökkent az előző év azonos időszakához képest. 2016 egészére vonatkozóan előzetes számítások alapján 2,0 %-kal nőtt a gazdaság teljesítménye.

A lakossági fogyasztás élénkülése továbbra is meghatározó, a harmadik negyedéves bővülés 3,8 % volt, ami jelentős pozitív változás. 2016 harmadik negyedében a nemzetgazdasági beruházások volumene 9,3 %-kal elmaradt az előző év azonos időszakától. Eltérően alakult a beruházások volumene a vállalkozások és a költségvetési szervek esetében: míg a vállalkozások körében nőtt (3,3 %), addig a költségvetési szerveknél – az uniós forrásból finanszírozott fejlesztések alacsonyabb volumene miatt – 57 %-kal csökkent az egy évvel korábbihoz mérten. 2016 első három negyedében a beruházási teljesítmény 14 %-kal visszaesett az egy évvel korábbihoz képest.

2016 harmadik negyedévéig az ország teljes külkereskedelmi exportvolumene 4,6 %-kal bővült 2015 azonos időszakához viszonyítva. Mind az áruk, mind a szolgáltatások kivitele az év első feléhez képest lassult a harmadik negyedében. A munkanélküliségi ráta csökkenő pályán mozog, 2013 második fele óta tartósan 10 % alatt áll: a 2016. október-december közötti időszakban a munkanélküliség ráta 1,7 százalékponttal, 4,4 %-ra mérséklődött nagyrészt a kormányzati közmunkaprogramok eredményeként.

2016 decemberében a fogyasztói árak 1,8 %-kal nőttek az előző év azonos időszakához képest. Ezen időszak alatt a legnagyobb mértékben a fogyasztási főcsoportok közül a járműüzemanyagokat is tartalmazó egyéb cikkek és a szeszes italok, dohányárak drágultak. A fogyasztói árak átlagosan 0,4 %-kal emelkedtek 2016-ban. A legnagyobb mértékben a szeszesitalok, dohányárak és a szolgáltatások ára drágult, míg az egyéb cikkekért kellett jelentősebben kevesebbet fizetni.

A Magyar Nemzeti Bank folytatta kamatvágási ciklusát 2016 márciusában, ennek eredményeképpen három havi 15 százalékpontos csökkentés után 2016 májusára történelmileg alacsony, 0,9 %-on állt a jegybanki alapkamat, míg a bankközi kamat még ennél is alacsonyabb, 0,37 %-os szintre csökkent.

A munkaerőhiány, reálbér emelkedéssel párosulva, azt sugallja, hogy a lakossági fogyasztás lesz a gazdasági növekedés fő hatóereje 2017-ben. Emellett a beruházások várhatóan ismét megnövekednek és pozitív hatással lesznek a gazdasági növekedésre, köszönhetően az EU-s pénzek lehívásának, illetve felhasználásuk felgyorsulásának. Továbbá, a lazuló monetáris feltételek is várhatóan a fogyasztást és a beruházásokat fogja támogatni. Azonban az euró zóna törékeny konjunktúrája és a Brexithöz, illetve Trump amerikai elnökségéhez kapcsolódó bizonytalanságok kockázatot jelentenek a külkereskedelem fejlődésére.

A háztartási hitelállomány a folyósítások és törlesztések egyenlegeként 2016-ban összességében nem változott a megelőző év végéhez képest, amely az új hitelkihelyezések számottevő élénkülésére vezethető vissza. Elsősorban a CSOK által támogatott lakáscélú hitelek bővülése volt jellemző, de a fedezetlen fogyasztási hitelezésben is növekedés volt megfigyelhető. Az év során a fogyasztási hitelek feltételei enyhültek, míg a lakáshitelek feltételei a második negyedévet leszámítva érdemben nem változtak. A teljes vállalati hitelállomány a válság óta nem tapasztalt mértékben növekedett 2016-ban. A hitelállomány bővülésének hátterében a forintbitelek volumennövekedése állt, és az NHP forintbitelei mellett a piaci alapú forint hitelezés is számottevően növekedett. A kkv-szegmens hitelezésének élénkülése növekvő kereslet és enyhülő hitelkínálati korlátok mellett valósult meg. A Piaci Hitelprogram keretében 2016 elején tett vállalásaik 150 %-át teljesítették a bankok, ezen belül 15 intézmény érdemben túl is teljesített. Forrásoldalon az alacsony kamatkörnyezet és az alternatív befektetések kizorító hatása ellenére a szektor lakossági betétállománya enyhén növekedett, míg a teljes betétállomány a vállalati és egyéb szegmensek megtakarításainak köszönhetően jelentősebb mértékben növekedett.

A magyar bankszektor rekord eredménnyel zárta a 2016-os évet, nagyrészt a hitelportfólió tisztulásnak köszönhető céltartalék-fel szabadítások és a Visa-részesedések nyereséggel történő eladása miatt. Az egyszeri pozitív tételek mellett a kamatkörnyezet még mindig egyre rosszabb a bankok számára, ami a jövőbeni működési bevételek kiesését is okozza. Emiatt a 2016-os teljesítmény megismétlése nem valószínű jövőre.

A korábbi években bevezetett pénzügyi tranzakciós illeték és az ingyenes készpénzfelvétel továbbra is érvényben maradt. A szektor számára a legnagyobb pozitív változást a Magyar Kormány és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) között 2015 elején létrejött megállapodás nyomán 2016-tól végrehajtott bankadó-csökkentés jelenti. A következő évek ered-

ményességére hatással lesz a 2015 első felében csődbe ment brókercégek ügyfeleinek kártalanítása, melynek költségeit a pénzügyi intézményeknek kell viselnie.

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

Állami intézkedések között említendő az Otthonvédelmi Akcióterv keretein belül a devizahitelesek megsegítésére 2011-ben létrehozott Nemzeti Eszközkezelő Zrt. 2012 és 2015 között a pénzügyi intézmények összesen közel 28 ezer ingatlant értékesítettek a Társaság részére. A kormány 2015 végéig szóló 25 ezerről 2017 végéig 35 ezerre emelte az ingatlanok befogadására vonatkozó célkitűzést, de további emelés elképzelhető. További kormányzati intézkedés volt a magáncsőd intézményének bevezetése, mely célja, hogy fizetési nehézségekkel küzdő természetes személyek adóssága - a szűk-séges vagyon és jövedelem felhasználásával - szabályozott keretek között kerüljön rendezésre úgy, hogy az eljárás alatt az adósok fizetőképessége helyre álljon.

A változó piaci környezetben az Erste Hungary a növekedési lehetőségekre fókuszál, és néhány versenytársával ellentétben – amelyek a kivonulást, vagy operációjuknak jelentős csökkentését választották – továbbra is jelentős lakossági és vállalati szerepvállalást tervez Magyarországon. 2015 februárjában a magyar kormánnyal és az EBRD-vel kötött megállapodás alapján 2016 augusztusában a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt (a Magyar Állam részéről) és az EBRD 15-15 %-os részesedést szerzett az Erste Bank Hungary Zrt-ben. A megállapodásnak megfelelően a magyar kormány két lépcsőben csökkentette a bankadót, mely az egész magyar bankszektor javát is szolgálja. Továbbá az Erste Hungary 2017 februárjában az évtized egyik legnagyobb magyar banki akvizícióját zárta le a magyarországi Citibank lakossági üzletágának megvásárlásával. Az akvizíciós folyamat során, előre lépve a vagyonkezelésben, az Erste Hungary elindította az új Erste World szegmensét 2016 márciusában, kiegészítve a meglévő prémium és privát banki szolgáltatásait. 2015-ben az Erste Hungary új jelzálogbankot alapított Erste Jelzálogbank Zrt. néven, fontos mérföldkőként 2016 első felében a jelzálogbank megkapta az összes működéshez szükséges engedélyt és 2016-ban már két kötvény-kibocsátási program is lezárult. Továbbá a Bank 2,3%-os kisebbségi részesedést vásárolt a Budapesti Értéktőzsdében (BÉT) az INB Bank-tól és egy új MobilBank alkalmazást indított el iOS és Android eszközökre. 2016 harmadik negyedében a Bank a nem teljesítő lakossági jelzáloghitel-állományának egy jelentős részét eladta egy követeléskezelőnek ezáltal egy számjegyre csökkentette mind a lakossági, mind a teljes banki NPL rátát.

Az Erste Hungary stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként folytassa működését egy jól kiegyensúlyozott vállalati üzletág, megerősített kockázatkezelés, hatékony működés és egy folyamatosan javuló ki-szolgálati minőség által támogatva, azokra a lakossági ügyfelekre fókuszálva, akik az EBH-t tekintik az elsődleges pénzügyi szolgáltatójuknak. Az Erste Hungary pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, befektetési termékek, hitelek, tanácsadói szolgáltatások, valamint lízingtermékek szerepelnek ajánlatai közt. Vezető lakossági hitelezői pozíciójának megtartása mellett, a Citibank lakossági üzletág megvásárlásával együtt, az Erste Hungary piacvezető pozíciót kíván elérni a privát banki és hitelkártya üzletágakban, valamint az elektronikus csatornák és innovatív megoldások terén a mindennapi pénzügyek egyszerűsítése érdekében, továbbá nagy hangsúlyt fektet stabil részesedésének megőrzésére a megtakarítások piacán. A piaci pozíciójának megtartása érdekében a Bank személyre szabott pénzügyi szolgáltatásokat kínál leegyszerűsített, szegmentáció alapú termékportfóliója révén, és a meglévő ügyfélállományát kívánja bővíteni a kiszolgálási minőség javításával és innovatív banki megoldásokkal. A fő banki tevékenységeken kívül az Erste Hungary fontos szerepet játszik nagy növekedési potenciállal bíró termékek piacán, mint például befektetési és lakástakarék termékek. Az Erste Lakástakarék Zrt. négy év betétgyűjtés után 2016 januárjától megkezdte a hitelek folyósítását és így a következő évek új hitelezésének jelentős pillére lehet.

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

A Bankcsoport működési formájának megváltozása

A Bankcsoport működési formája a 2016-os üzleti évben nem változott. 2011. január 3-i dátummal lett bejegyezve a cégbíróság által a Bank társasági formájának megváltozása zártkörű részvénytársasággá (Zrt.). A Bank teljes neve Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

2016 június 20-án a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam részéről) és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) az Erste Bank Hungary Zrt-ben történő 15-15 %-os részvény adásvételéről szóló keret-megállapodásokat írtak alá az Erste Group Bank AG-val. A tranzakcióval kapcsolatos hatósági jóváhagyásokat és a szerződések egyéb feltételeinek teljesülését követően a tulajdonszerzésre 2016. augusztus 11-én került sor.

Az Erste Bank Hungary Zrt. új tulajdonosi szerkezete az alábbi:

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

A részvényesi megállapodások értelmében a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. és az EBRD delegáltak 1-1 külső tagot az Erste Bank Hungary Igazgatóságába és 1-1 tagot a Felügyelő Bizottságába.

Egyéb változások

A Magyar Nemzeti Bank rendeletének megfelelően, minden olyan magyarországi bank, aki jelzáloghitelezést folytat köteles 2016. október 1-től hitelállományának legalább 15%-át jelzáloglevél formájában finanszírozni. A rendeletre, valamint a forintosítás után előálló mérlegszerkezetre reagálva az Erste Hungary jelzálogbankot alapított 2015-ben. 2016 első felében a jelzálogbank megkapta az összes működéshez szükséges engedélyt és 2016-ban már két kötvény-kibocsátási program le is zárult.

Továbbá a Bank 2,3%-os kisebbségi részesedést vásárolt a Budapesti Értéktőzsdében (BÉT) az INB Bank-tól. Cselovszki Róbertet, az Erste Befektetési Zrt. vezérigazgatóját a BÉT Igazgatósági tagjának választották.

TERMÉKSKÁLA, EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK – STRATÉGIAI SZÖVETSÉGEK

A 2015-ös évi főleg kiváltási hullám hozta piaci növekedés után 2016-ban további fellendülés volt észlelhető az ingatlan- és ebből kifolyólag a jelzáloghitel piacon is, köszönhetően a lakáspiacot élénkítő intézkedéseknek. Ezen intézkedések közé sorolható a CSOK, az alacsony kamatkörnyezet, illetve az ingatlanpiaci beruházások. Várakozásaink szerint a fentiek a jövőben is kedvező környezetet fognak teremteni a jelzáloghitel-kihelyezéseknek.

A jelzáloghitelek után érdeklődő ügyfelek – a múlt tapasztalataiból adódóan is - megfontoltabbak, jobban érdeklődnek a kevesebb kockázatot hordozó, hosszútávon kiszámítható, fix kamatozású lakáskölcsönök iránt. Az MNB legfrissebb statisztikája alapján a jelzáloghitelek több, mint 50%-a immár hosszú kamatperiódusú (legalább 5 éves) a jelenlegi piacon.

Az Erste Hungary az ügyfelek igényeinek széleskörű kiszolgálása érdekében, hosszú kamatperiódusú hitelek utáni kereslethez alkalmazkodva, illetve a csökkenő jegybanki alapkamatra reagálva, a 2015. márciusában bevezett 5 éves kamatperiódusú piaci jelzáloghitel terméke után 2016. februárban bevezette a 10 éves kamatperiódusú hitelt.

Emellett az Erste Hungary 2016. novemberben elindult egy hiánypótló termékkel is, a Lakástakarék-pénztár megtakarítási termékéhez kapcsolódó Áthidaló Kölcsön, amely az azonnali hitel alternatíváját ajánlja fel az ügyfél részére, tehát nem kell várnia a megtakarítása lejáratáig, lakásához kapcsolódó álmait azonnal megvalósíthatja. A törlesztőrészlet akár 22 évre előre kiszámítható lehet.

Az Erste Hungary lakossági hitelpiaci részesedése emelkedő tendenciát mutatott az egész év során, mind lakáscélú jelzáloghitelek, mind szabad felhasználású jelzáloghitelek terén.

2016-ban továbbra is elérhető a piaci kamatozású lakáshitel előbírálattal termék, új és használt lakás vásárlásához, ezzel biztosítva lehetőséget az ügyfelek számára, hogy már a lakás kiválasztása, adásvételi szerződés megkötése előtt benyújtsák

hitelkérelmüket és az igazolt jövedelmük és hitelképességük alapján kapjanak ajánlatot a Banktól. Az Előbírálati igazolásnak köszönhetően az ügyfelek pontosan felmérhetik mekkora hitelösszegre jogosultak, és ennek megfelelően kezdenek bele a lakáskeresésbe.

A CSOK – állami támogatás – 2015. júliusi igénylési lehetőségének bevezetése után a termék 2016-ban is szerepet játszik az új kihelyezésekben.

A 2015 végén létrehozott kedvezményes csomag a közalkalmazottak számára továbbra is elérhető az Erste Hungary-nál. Az Erste Hungary továbbra is fontos stratégiai szegmensként tekint a közszférában dolgozókra.

Az Erste Hungary a hitelállományának növelése érdekében folyamatos DM tevékenységgel, Fióki és contact center kampányokkal van jelen a fogyasztási hitelezési piacon.

Az Erste Hungary a lakossági hiteltermékek tekintetében teljes termépalettával és széleskörű megoldásokkal szolgálja ki az ügyfelek igényeit.

2016 folyamán az Erste Hungary tovább folytatta a technikai és üzleti felkészülést a Citibank lakossági üzletágának átvételére.

2016 végén vezettük be lakossági ügyfeleink részére a megújult Erste EgySzámlát, mellyel célunk a munkabérüket az Erste Hungary-hoz utaló és számlájukat, kártyájukat aktívan használó ügyfelek megszólítása. Az új típusú Lakossági Banki Szolgáltatások Keretszerződés olyan kedvezőbb feltételeket biztosít ügyfeleink részére, mint bármennyi számla vezetésére való lehetőség egy havi ügyfélkapcsolati díj ellenében, illetve a bankkártyák bármely számlához való hozzárendelése.

Jogi rendelkezések alapján az Erste Hungary 2016 negyedik negyedévében új számlatípusokat vezetett be: Alapszámla és Erste Megélhetési és Erste Adósságrendezési számla elnevezéssel.

A 2016 első félévében bekövetkezett folyamatos MNB alapkamat csökkentésekből fakadóan felülvizsgálatra került a lekötött és látra szóló betétek portfóliója és kamatszintjei. Emellett az Erste Hungary a NetBankon folyamatos CélBetét Megtakarítási Számla aktivitási kampányt folytatott, mely termék a rendszeres, kisösszegű megtakarítások segítségével nyújt rugalmas, személyre szabható lehetőségeket ügyfeleink céljának megvalósításához.

A mikrovállalati ügyfeleknek értékesített számla termékek köre továbbra is az ügyféligényekhez igazodik. Kezdő vállalkozások számára az Erste Induló Számlacsomagot ajánljuk, a már működő, forgalmazó ügyfeleknek pedig a Válogatás Plusz Számlacsomagot. A Válogatás Plusz Számlacsomagunk széles körű szolgáltatást kínál az ügyfeleknek, ráadásul az ügyfél a hirdetmény szerinti számlavezetési és tranzakciós kedvezmények közül maga választhatja ki a számára legkedvezőbb kedvezménypárt.

Az Erste Hungary 2016-ban a mikrovállalati ügyfelek részére folyósított hitelek növekedését elsősorban egy új, számlaforgalmi alapú fedezetlen folyószámlahitel termék bevezetésének köszönhetette. A hitelajánlatot már az Ersténél bankoló, jól forgalmazó cégek részére adjuk egy gyorsított folyamat keretében.

2016-ban is kiemelt prioritást kapott a mikrovállalati szegmens agrárfinanszírozásának beindítása és felfuttatása. Ennek keretében speciálisan az agrárgazdálkodók részére kidolgozott folyószámlahitel értékesítésére fókuszált az Erste Hungary a meglévő forgóeszközhitel és területalapú támogatást előfinanszírozó hitel nyújtása mellett. A termékek tárgyi fedezet nélkül felvehető hitelek, az egyes termékek paraméterei kifejezetten ehhez a szegmenshez igazodnak. Emellett kidolgozásra került egy beruházási hitel is, amely szintén ennek az ügyfélkörnek a speciális igényeihez alkalmazkodva nyújt megoldást az agrárjellegű beruházások finanszírozásához.

2016-ban nemcsak az agrárium, de a társasházi szegmens is kiemelt fókuszot kapott. Ennek köszönhetően kidolgozásra és bevezetésre került egy speciálisan a társasházak fejlesztési igényeihez igazódó társasházi hitel is.

Az Erste Hungary 2016-ban is intenzíven értékesítette a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, valamint mérsékeltebb ügyfélérdeklődés mellett az MNB Növekedési Hitelprogram konstrukcióját. Az Erste Hungary a konstrukciós hiteltermékeken felül számos saját banki finanszírozási terméket is kínált ügyfelei részére. Kizárólag a klasszikus termékeket említve: likviditás-növelést elősegítő hitelek, fejlesztési- és beruházási hitelek, szabad felhasználású hitelek, bankgaranciák.

A vállalati üzletágban kezelt vállalatok és önkormányzatok részére teljes körű számlavezetési és finanszírozási szolgáltatást nyújtunk. Ennek keretében forint- és devizahitel nyújtunk saját forrásból vagy refinanszírozott formában, garanciákat bocsá-

tunk ki, akkreditívet nyitunk, lízingfinanszírozást és faktoring szolgáltatást biztosítunk partnereinknek. Egyaránt részt veszünk projektfinanszírozásban vagy szindikált hitelek biztosításában is.

A 2016-os évben a finanszírozási termékek közül továbbra is meghatározóak voltak az MNB Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében és az EXIM Bank által refinanszírozott hitelek, mellyel mind forintban mind pedig devizában a saját forrású hitelek-nél kedvezőbb költségek mellett, fix kamat mellett nyújthattunk finanszírozást partnereinknek. Mindkét refinanszírozási programot alkalmaztuk pénzügyi lízingfinanszírozásra is. A refinanszírozott programok mellett elindítottuk az Erste Növekedési Programot, amely segítségével saját forrásból biztosítottunk az ügyfeleink részére kedvező fix kamatozású finanszírozást.

Ugyancsak a termékstruktúra meghatározó elemét képezte a 2016-os évben is a Garantiqa Zrt. és az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezessége mellett biztosított finanszírozás, amely segítségével, az intézményi kezésekkel történő kockázatmegosztás révén tudtuk tovább bővíteni a finanszírozott ügyfeleink körét.

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

A BANKCSOPORT FŐBB ERŐFORRÁSAI ÉS KOCKÁZATAI, AZ EZEKSEL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK ÉS BIZONYTALANSÁGOK

Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)

A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére az Erste Hungary 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 az Erste Hungary kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni az Erste Hungary kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Treasury Igazgatóság, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. Az Erste Hungary vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb-kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

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

Likviditási kockázatkezelés

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

A bruttó hitelállomány kis mértékben csökkent 2016 folyamán, azonban a nettó hitelállomány növekedett az értékvesztés javulásának köszönhetően. A lakossági hitelállomány csökkent, míg a vállalatoknak nyújtott hitelek volumene nőtt 2016-ban. A betétállomány jelentősen nőtt 2016-ban, elsősorban a pénzügyi alapok devizabetéteinek növekedésének köszönhetően. A lakossági betétállomány kis mértékben emelkedett, elsősorban a látraszóló betétállomány növekedésének köszönhetően. A

nem-pénzügyi vállalatok betétállománya csökkent 2016-ban. Minden szegmensen belül megfigyelhető volt a lekötött betétekből látra szóló betétekbe történő áramlás, illetve a vállalati szegmensek esetében a devizabetétekből forintbetétekbe történő áramlás is.

A lakossági devizahitelek konverziójának és a hitel-betét ráta csökkenésének köszönhetően az Erste Hungary deviza finanszírozási igénye jelentősen lecsökkent az elmúlt két évben. Az Erste Hungary 2016 harmadik negyedében 78 milliárd Ft tőkeemelését hajtott végre és visszafizetett 248 millió euró alárendelt kölcsöntőkét. Ezzel az Erste Hungary deviza finanszírozása tovább csökkent.

Kamatkockázat-kezelés

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

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

Saját tőke piaci értékének érzékenysége:

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

12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége:

+100 bázispontos, párhuzamos, feltételezett kamatelmozdulás hatására bekövetkező, devizanemenként számított 1 éves nettó kamatbevétel változások összesített értéke, a változatlan kamat scenárióban számított nettó kamatbevételhez viszonyítva.

1. tábla

	2015.12.31	2016.12.31
Saját tőke piaci érzékenysége	7,42%	6,76%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége	4,88%	7,16%

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

2016. év végén a forintban denominált állományok a 3 éves átárazódást kivéve pozitív átárazódási gap-pel rendelkeztek. A távolabbi intervallumok (5 év és >5év) pozitív gap-je elsősorban a hosszabb lejáratú, fix kamatozású állampapír állományból, illetve vállalati hitelek folyósításából adódott.

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

2. tábla

2016	Adatok millió Ft-ban			
	0 - 3 months	3 - 6 months	6 - 12 months	over 1 year
EUR pozíció átárazódási gap-je	32,821	-28,067	6,716	-5,605
HUF pozíció átárazódási gap-je	-314,769	2,142	55,093	425,541
CHF pozíció átárazódási gap-je	-863	-3,284	12,105	-
USD pozíció átárazódási gap-je	6,066	2,326	8,195	122

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

PÉNZÜGYI ADATOK

Az Erste Hungary Tárgyévi eredménye újra pozitív 2016-ban, ami jelentős javulást mutat 2015. év végéhez viszonyítva. Az Erste Hungary visszaállt a növekedési pályára, mely kiemelkedő eredményhez jelentősen hozzájárult a nagyobb mértékű céltartalék felszabadítás, továbbá a korábbi évekhez képest kisebb mértékű bankadó.

Az Erste Hungary mérlegfőösszege év végére 2.047 milliárd Ft volt, amely 6,4%-kal magasabb az előző év végéhez képest. A Tárgyévi eredmény 43,3 milliárd Ft-ot tett ki.

2016. év végén az Erste Hungary eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. Az állampapírok, ezen belül is különösképpen a befektetési céllal vásárolt állampapírok állománya és a mérlegfőösszegeken belül képviselt részaránya is emelkedett.

Ezzel párhuzamosan csökkenés tapasztalható a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknál történt kihelyezések állománya csökkent, közel 158 milliárd Ft-tal, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezetnek és a limitált eszköztárnak. A Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések részaránya a mérlegfőösszegeken belül így visszaesett, az előző évi 14%-ról 7%-ra.

Az Ügyfelekkel szembeni nettó követelések nominális állománya emelkedett, megtörve ezzel az elmúlt évek csökkenő trendjét. A 14.630 millió Ft-os változás főként a növekvő hitelfolyósításoknak köszönhető.

A Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök állománya 5,8 milliárd Ft-al csökkent a 2015. évhez képest.

A nem kamatozó eszközök részarányában jelentős változás nem történt.

2016-ban a forrásszerkezetben az állományok arányai az előző évvel közel azonos szinten alakultak. Ugyanakkor a monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 213 milliárd Ft-tal csökkentek az előző évhez képest, ezen belül az anyavállalattól származó rövid lejáratú betétek mutattak jelentősebb visszaesést, viszont a hosszú lejáratú bankközi felvételek állománya emelkedett. Összességében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegeken belül 10%-ra zsugorodott a tavalyi 22%-os szintről.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány, jelentős mértékben, 157 milliárd Ft-tal emelkedett, így a mérlegfőösszegeken belüli részarányt 69,3%-ra növelte a 2015. évi 65,6%-ról. Az Erste Hungary a lakossági betétek tekintetében 6,16%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 14 bázispontos esést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. Ugyanakkor összetételét tekintve változás tapasztalható, a látraszóló betétek piaci részesedése 29 bázisponttal emelkedett, míg a lekötött betétek 109 bázisponttal csökkentek, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezetnek, mely mérsékelte e megtakarítási forma iránti keresletet. Jelentős strukturális változás ment végbe az év során az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül, a rövidlejáratú betétek állományának számottevő csökkenését (238 milliárd Ft) sikerült kompenzálnia a látraszóló betéteknek 410 milliárd Ft-tal történő növekedése.

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

A 2016. év során tőkeemelés történt, és így a saját tőke mérlegfőösszegeken belüli részarány másfélszeresére, 14%-ra emelkedett.

Az Erste Hungary működési bevételei és költségei is mérséklődtek az előző évhez képest, így összességében 43,3 milliárd Ft-os Tárgyévi eredményt realizált 2016. év végén.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevétel 2016-ban 3,5 %-kal (3,6 milliárd Ft-tal) alacsonyabb 2015. év végéhez képest.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 19 milliárd Ft-tal történő visszaesését nem tudta kompenzálni a fizetett kamatok 13,7 milliárd Ft-os (-47%) mérséklődése.

A kamat bevételek csökkenésének hátterében az alacsony kamatkörnyezet miatti szűkülő marzsok és a lakossági ügyfélhitelek állományok visszaesése áll.

Mérsékeltbb kamatbevétel adódik a jegybanknál elhelyezett bankközi kihelyezések esetén is, ezt ellensúlyozta az értékpapírok kamatbevételeinek növekedése.

A kamat ráfordítás oldali 13,7 milliárd Ft-os javuláshoz nagymértékben hozzájárult, hogy a lakosság, a nem pénzügyi vállalatok lekötött betéteinek kamatráfordítása visszaesett, mely elsősorban a csökkenő kamatkörnyezet következménye, valamint átstrukturálódás tapasztalható a látra szóló és lekötött betétek között, ami szintén a kamatráfordítás mérséklődését eredményezi. Továbbá csökkent a külföldi hitelintézetektől felvett bankközi hitelek utáni kamatkifizetés.

Az Erste Hungary Jutalék és díj eredménye 1.507 millió Ft-tal magasabb, mint a 2015. decemberi eredmény. A növekedés háttérében a pénzügyi közvetítői és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységből származó díjbevétel emelkedése áll. Mindemellett az év során a kártya üzletág tevékenységből származó jutalék bevételek mérséklődése volt megfigyelhető.

2016-ban a személyi jellegű ráfordítások, egyéb általános adminisztratív költségek és az értékcsökkenés 60,9 milliárd Ft-ot tettek ki, ami 9,3%-os növekedést jelent az előző év azonos időszakában felmerült költségekhez képest.

A magasabb költségek háttérében részben a Személyi jellegű ráfordítások emelkedése áll, amelyet a bérköltségek kismértékű növekedése indukált. A Számítástechnikai költségek is növekedtek, köszönhetően a fenntartási, szerviz támogatási költségeknek. A szakértői díjak is magasabbak a Citi migrációhoz szükséges plusz pénzügyi, gazdasági tanácsadók bevonása következtében.

Az Értékcsökkenési leírás összességében 6,3 milliárd Ft-ot ért el, mely 1 %-kal alacsonyabb az előző évi értékhez viszonyítva. A legjelentősebb csökkenés a szoftverek után elszámolt értékcsökkenésben következett be.

2016. év végén az Erste Hungary tőkeellátottsága stabil; a Pillar 3 levonásai utáni tőkeegyelelési mutató 17,7% (MNB által elvárt: 8%). Az Erste Hungary szavatoló tőkéje 272.968 millió Ft (2015. évi Pillar 2 adat: 280.823 millió Ft).

LEÁNYVÁLLALATOK MŰKÖDÉSE

Az Erste Hungary, az Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai, meghatározó szereplője a magyarországi pénzügyi piacnak. Az Erste Hungary működése a Bank hitelintézeti tevékenységén túl kiterjed a leányvállalatok által nyújtott befektetési szolgáltatásra, lízing és faktoring tevékenységre, valamint eszköz- és ingatlanhasznosításra. A hatékonyabb és kockázattudatosabb működés érdekében az Erste Hungary racionalizálja csoportstruktúráját, mely eredményeként kevesebb önálló jogi entitásba vonja össze tevékenységét. A leányvállalatok pénzügyi információit bemutató táblázatok a társaságok magyar számviteli törvény szerint készült egyedi számaikat tartalmazzák, mivel IFRS alapon auditált értékek csak konszolidáltan állnak rendelkezésre.

Erste Befektetési Zrt.

A társaság befektetési szolgáltató, fő tevékenysége egyéb pénzügyi közvetítés.

A társaság 1998-as befektetési társasággá alakulása óta folyamatos, megfeszített munkával érte el, hogy jelenleg már a magyar tőkepiac vezető brókercégeként tartják számon, 2015. évben is megőrizte vezető pozícióját. Termékkínálatát folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékkínálat áll ügyfelei rendelkezésére.

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

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2015	2016	Változás %
Mérlegfőösszeg	82.365.997	156.410.493	89,89
Saját tőke	10.250.570	10.907.160	6,41
Jegyzett tőke	2.000.000	2.000.000	-
Tárgyévi eredmény	1.981.133	2.456.590	23,99

Lízing szolgáltatási tevékenység:

Az Erste Hungary-n belül 1 társaság nyújt pénzügyi lízing szolgáltatást, valamint 1 társaság végez operatív lízing tevékenységet. 2013. január 1-jével 5 pénzügyi szolgáltatást nyújtó társaság beolvadt a Bankba (Erste Leasing Autófinanszírozó Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozó Zrt., Erste Ingatlanlízing Zrt., Erste Faktor Zrt., valamint Magyar Factor Zrt.). Az üzleti cél

egy maximálisan biztonságos ügyfélportfólió kiépítése, amely az Erste Hungary saját kockázati feltételeihez hasonlóan, jóval szigorúbb bírálati feltételek teljesítését követeli meg.

Erste Lakáslízing Zrt.

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

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2015	2016	Változás %
Mérlegfőösszeg	2.674.313	2.330.414	-12,86
Saját tőke	231.987	223.264	-3,76
Jegyzett tőke	53.000	53.000	-
Tárgyévi eredmény	74.614	-24.720	-133,13

Erste Ingatlan Kft.

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

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2015	2016	Változás %
Mérlegfőösszeg	41.452.980	42.344.611	2,15
Saját tőke	39.671.251	40.746.213	2,71
Jegyzett tőke	210.000	210.000	-
Tárgyévi eredmény	-166.704	1.074.962	744,83

Sió Ingatlan Invest Kft.

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

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2015	2016	Változás %
Mérlegfőösszeg	3.525.880	3.340.432	-5,26
Saját tőke	3.283.025	3.085.841	-6,01
Jegyzett tőke	12.900	12.900	-
Tárgyévi eredmény	-422.795	-197.184	53,36

Erste Lakástakarék Zrt.

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

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2015	2016	Változás %
Mérlegfőösszeg	39.420.669	57.205.948	45,17
Saját tőke	3.450.396	5.722.919	65,86
Jegyzett tőke	2.015.000	2.025.000	0,50
Tárgyévi eredmény	-828.382	-1.727.477	-108,54

Collat-real Kft.

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

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2015	2016	Változás %
Mérlegfőösszeg	6.403.896	6.366.996	-0,58
Saját tőke	6.390.562	6.348.627	-0,66
Jegyzett tőke	3.000	3.000	-
Tárgyévi eredmény	-32.196	-41.935	30,25

Erste IN-FORG Kft.

A Társaságot 2013. március 28-án egyedüli tulajdonosként az Erste Ingatlan Fejlesztő, Hasznosító és Mérnöki Kft. alapította. A Társaság fő profilja, hogy az Erste Banktól és egyéb partnerektől hasznosításra, továbbértékesítésre megvásárolja a vizs-
szavett ingatlanokat.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2015	2016	Változás %
Mérlegfőösszeg	432.393	491.082	13,57
Saját tőke	416.217	482.799	16,00
Jegyzett tőke	5.000	5.000	-
Tárgyévi eredmény	14.957	66.582	345,16

Erste Jelzálogbank Zrt.

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

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2015	2016	Változás %
Mérlegfőösszeg	3.885.508	57.896.299	1390,06
Saját tőke	3.875.096	3.898.782	0,61
Jegyzett tőke	3.000.000	3.000.000	-
Tárgyévi eredmény	-24.904	21.317	185,60

A FOLYAMATOK TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI

Az Erste Hungary belső működésének színvonalát a fő ügyfél-kiszolgálási csatornák (fiókhálózat, telefonos ügyfélszolgálat, elektronikus csatornák) és az ott zajló főbb ügyfél folyamatok teljesítményén keresztül is méri. Az ügyfél-kiszolgálási csatornákkal és az ügyfél-folyamatokkal szemben elvárt teljesítmény meghatározását az ügyfél igények megismerése előzi meg. Rendszeresen ismétlődő kutatásokat végzünk: éves ügyfél-elégedettségi és ügyfél elvárásai kutatásokat, fióki próbavásárlást, valamint fióki tanácsadói és telefonos operátori ajánlási hajlandóság kutatást (NPS).

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

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

2016-ban a fő fókusz a Citi lakossági portfólió átvétel végrehajtása volt, melyben új ügyfél-folyamatokat és információs platformokat alakítottunk ki (www.ujbankom.hu) annak érdekében, hogy az ügyfeleink számára érthető és átlátható legyen az átvétel folyamata. A projektben több mint 150 ügyfél folyamat volt érintett, melyet az összes ügyfél-kiszolgálási csatorna bevonásával alakítottunk át (fiókhálózat, személyi bankárok, call center, panaszkezelés, levelezés, behajtás). Részletesen elemeztük a folyamatok ügyfél élmény hatását és csökkentettük a negatív hatásokat. Az ügyfelek elégedettségét a portfólió átvétel után, 2017. első negyedévben mérjük vissza.

FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

2016-ban az Erste Hungary év végi létszáma jelentősen nem változott, 2016 év végén 2 873 főt (8 órás munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott gyakornokok nélkül. Az Erste Hungary 2016 évi átlagos létszáma 2015-höz viszonyítva valamivel alacsonyabb volt, szignifikáns változás azonban nem volt az év folyamán. Az Erste Hungary hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódtak az Erste Hungary fejlesztését, fejlődését támogató projektek valamint folytatódott a Citibank lakossági üzletágának átvételére való felkészülés.

Munkatársaink átlagéletkora 37 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,9 év.

Az Erste Hungary 2016 során a gyakornoki program keretében összesen 161 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek az Erste Hungary működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 9%-a felvételt nyert az Erste Hungary munkatársai közé.

TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

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

OKTATATÁSPOLITIKA

Az előző évekhez hasonlóan 2016-ban is széleskörű fejlesztési tevékenységet végzett az Erste Hungary, melynek következményeképpen munkatársaink átlagosan 3,73 munkanapot töltöttek képzésekkel. A fő fókuszok a szakmai oktatások, a belső folyamatfejlesztésekhez illetve értékesítéshez, ügyfélkiszolgáláshoz kapcsolódó oktatások voltak, valamint kiemelt figyelmet fordítottunk 2016-ban munkatársaink angol nyelvképzésére is.

A lakossági üzletágban folytatódott az új belépő kollégák intenzív fejlesztése, kialakításra került egy több szintes mikrovállalati képzési keretrendszer és belső trénerünk lerakták az EU-s szabályozásnak is megfelelő jelzáló oktatás alapkövetőit. Az ügyfélszolgálati és a privát banki területeink a 2016-os évet az értékesítési és ügyfélkiszolgálási technikák fejlesztésére szánták, míg a termékekkel, folyamatokkal foglalkozó üzleti területek konferenciákon, szakmai napokon fejlesztették tovább tudásukat.

A vállalati területünkön ugyancsak nagy hangsúlyt kapott az ügyfélkiszolgálás és értékesítés tökéletesítése, de a 2015-ös évhez hasonlóan továbbfejlesztettük az agráriumhoz kapcsolódó szakmai ismereteket is belső szervezésű agrár akadémiaunkkal. A területen belül elindult mindezek mellett egy hosszabbtávú vezető/szervezetfejlesztési project, melynek célja, hogy egymás megismerésével még jobb együttműködésre, és ezáltal még kiemelkedőbb üzleti teljesítményre legyünk képesek. A kockázatkezelési területen kapott a legnagyobb hangsúlyt az angol nyelv fejlesztése, illetve az együttműködés fejlesztésére irányuló képzések.

Az informatikai területünk a 2016-os évben elsősorban vezetőik fejlesztésére, illetve szakmai kompetenciáik bővítésére fókuszált.

Összbanki szinten befejeződött a 2015-ben indított tehetség management program és az őszi hónapoktól az Erste-Citi integrációra való felkészülési oktatások kapták a legnagyobb hangsúlyt.

TÁRSADALMI KÜLDETÉS ÉS SZPONZORÁCIÓ

Társadalmi felelősségvállalás

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

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

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

Az ERSTE Alapítvány Magyarországon

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

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



ERSTE Stiftung

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

[+1 tett program](#)



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

A program keretében három szervezettel működünk együtt:

Salva Vita Alapítvány - +1 ötlet, amit csak te adhatsz!



Az Erste Hungary-nál hiszünk abban, hogy minden embernek hozzáférést kell biztosítani a pénzügyi szolgáltatásokhoz. A pénzügyek azonban sokszor még egy átlagember számára is nehezen érthetők. A Salva Vita Alapítvány évek óta foglalkozik fogyatékos/megváltozott munkaképességű emberek társadalmi integrációjának elősegítésével, akik számára a pénzkezelés, az ezzel kapcsolatos ügyintézés, banki szolgáltatások igénybe vétele nehézséget okoz. Különösen igaz ez az értelmileg korlátozott embertársainkra, akik nehezebben igazodnak el a sokszor bonyolult szabályok, folyamatok, online felületek világában. A Salva Vita Alapítvány pályázatában erre a problémára kínált megoldást egy mindenki által jól érthető, tananyagként is használható, ún. „Pénzügyi kisokos” létrehozásával. A kiadvány összeállításában az Erste Hungary lelkes szakemberei segítettek az Alapítványt. A Pénzügyi 1X1 nevet viselő kisokos végül több ezer példányszámban került szétosztásra speciális szakiskolákban, országsszerte. A kiadvány mellett az Alapítvány 10 speciális iskolában, klubfoglalkozások keretében, „ERSTE-Salva pénzügyi tájékoztató órákat” tartott a Bank önkéntes munkavállalóinak bevonásával.

Az Erste Hungary Pénzügyi1X1 programja 2015-ben elnyerte a „Leginnovatívabb Támogatói Program” első díját a Magyar Adományozói Fórumtól.

A szervezet honlapja: <http://salvavita.hu/>

Együttható Egyesület - +1 érv az online biztonság mellett!

Az Együttható Egyesületet 2011-ben alapították azzal a céllal, hogy a fiatalok számára eddig még nem létező, hiánypótló, innovatív programokat szervezzenek. Az egyik ilyen programjuk a Surf Safe nevet viseli, témája a biztonságos internet és a tudatos médiafogyasztás. A program keretében hétfői csoportos foglalkozásokat és preventív célú iskolai foglalkozásokat tartanak 10–18 év közötti fiataloknak. Ehhez a kezdeményezéshez csatlakoztak az Erste Hungary lelkes szakemberei, akik az együttműködés során számos foglalkozáson vettek részt, és osztották meg tapasztalataikat az érdeklődő fiatalokkal. Az önkéntes munkát egy napos felkészülési tréning és tartalomgeneráló workshop előzte meg. A banki munkatársak pénzügyi biztonságra vonatkozó szemlélete és e téren szerzett tapasztalatai különösen fontosak voltak.

A szervezet honlapja: <http://www.egyutthato.eu/>

Szimbiózis Alapítvány - +1 tetterős kéz

Az Erste Hungary támogatásával az országban ez idáig egyedülálló alpaka terápia került bevezetésre. A pályázat segítségével, az elnyert forrásból az Alapítvány egy alpaka párt vásárolt, akiknek nyitott karám-istállót, vadetetőt, kerítést, kaput, illetve információs táblát készítettek az Erste Hungary dolgozóinak segítségével. A későbbiekben az alpaka tartás és terápia hazai és nemzetközi disszeminációjára kerül sor, majd hozzájárulnak a gyapjúfeldolgozás beindításához (kézműves műhelyük nemezelős részlegének szolgál alapanyagul). A +1 tett program hozzájárult az alpaka tartás, mint terápiás lehetőség szakmai és pénzügyi fenntarthatóságához Magyarországon.

A szervezet honlapja: <http://szimbiozis.net/>

+1 tett - Közösségi csapatmunka

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

A Közösségi csapatmunka keretében 2015-ben olyan együttműködések valósultak meg, mint a túrajelzések festésének frissítése, az állami gondozott és nevelőszülőknél élő gyerekek pénzügyi nevelésének segítése vagy sárkányhajózás szervezése hátrányos helyzetű gyerekekkel.

2015-ben közel 300 erstés kolléga, míg 2016-ban már több mint 350 kolléga vett részt az önkéntes munkában. 2016 októberében a program Önkéntességért különdíjat kapott a Magyar Adományozói Fórumtól. A Közösségi csapatmunka keretében létrejött önkéntes programokról folyamatosan beszámolunk az Erste Hungary Facebook oldalán.

További együttműködések

Virtuózok

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

A fődíjas, Kökény Tamás, nagybőgős nyerte a műsor 12 millió Ft-os fődíját, melyet az Erste Hungary biztosított, és a fellépési lehetőséget a New York-i Carnegie Hall-ban. A másik két korcsoportnyertes, egyenként 500 ezer Ft-ot nyer az Erste Hungary jóvoltából.



Kékszalag Erste World Nagydíj

A 48. Kékszalag névadó támogatója 2016-ban az Erste Hungary új szolgáltatása, az Erste World volt. Az Erste World világa éppen olyan, mint amit a vitorlázás is képvisel: a Kékszalagon azok indulnak, akiknek fontos a valódi teljesítmény, a valódi érték. Az Erste World a pénzügyi szolgáltatásokban is ezt ígéri: segítünk ügyfeleinknek a valódi értékeket megtalálni, a vagyonukból valódi értéket teremteni, hiszen a tulajdon akkor válik értékké, ha megalapozzuk vele a saját és szeretteink jövőjét, boldogságát.

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

Mosoly Alapítvány

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

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

Szimplakert Közös Lábos Program

Az Erste Hungary 2014-ben csatlakozott a Szimplakertben már hagyománnyá vált Szimplakert Közös Lábos Programhoz. A program során a résztvevő önkéntes munkatársak segítségével minden alkalommal adományt gyűjtünk: az általunk elkészített ebédet becsületkasszás rendszerben értékesítjük, és a befolyt összeget a kiválasztott szervezeteknek ajánljuk fel. Legutóbb, 2015 márciusában a vasárnap megrendezett Szimplakerti főzésen a 90 Decibel Alapítványnak gyűjtöttünk. Az Alapítvány a befolyt összeget kulturális intézmények – elsősorban a színházak és a múzeumok – hallás- és látássérültek számára való akadálymentesítésére fordítja.

További információ: <http://szimpla.hu/hirek/kozoslabas>

Könyvgyűjtés a United Way-jel a hátrányos helyzetű gyerekek értő olvasásának fejlesztéséért

2015 tavaszán a United Way-jel együttműködve KÖNYVFORGATÓ néven könyvgyűjtést szerveztünk az Erste Hungary székházában, melynek célja az volt, hogy felhívjuk a figyelmet az olvasás fontosságára, egyúttal adománykönyvekkel elősegítsük a hátrányos helyzetű gyerekek értő olvasását. A könyvadományozási programhoz csatlakozva 2015 májusában és 2016 novemberében több száz könyvet gyűjtöttünk össze! 2015-ben a program történetének legtöbb könyvét összegyűjtő vállalatává léptünk elő.

További információ: <http://www.unitedway.hu/>

Fánkvásár a Nemzetközi Cseperedő Alapítványért

A Nemzetközi Cseperedő Alapítvánnyal 2014 óta, évente kétszer szervezünk jótékonyági fánkvásárt az Erste székházban, a Fánki Donut nevű fánkárusító üzlet bevonásával. A támogatás során az Erste Hungary megvásárolja a fánkokat, amiket az Alapítvány munkatársai árusítanak - egy kijelölt napon – a székházban. A fánkvásár indulásakor 300 db fánkkal készültünk, 2016 februárjában viszont már több mint 1000 db fánk fogyott el, alig másfél óra alatt! Az eladásokból befolyt összeget teljes egészében az Alapítvány kapja, ami a kommunikációs és szociális nehézségekkel küzdő, elsősorban autizmussal élő gyermekeket, illetve a környezetükben őket támogatja. Az elmúlt évek során közel 2,5 millió Ft gyűlt össze.

Adjuk össze! – Együttműködés a Nonprofit Információs és Oktató Központ Alapítvánnyal (NIOK)

Az Erste Hungary egyik munkavállalóknak szóló rendezvényére 2016-ban különleges, jótékonyági programmal készült: a Nonprofit Információs és Oktató Központ (NIOK) Alapítvánnyal összefogva adománygyűjtést szerveztünk. Az adománygyűjtés különlegessége volt, hogy egy, a NIOK által üzemeltetett weboldalon zajlott (<http://www.adjukossze.hu/>), amely a crowdfunding modellen alapszik. A gyűjtés kedvezményezettjei olyan különböző témakörökben tevékenykedő alapítványok/szervezetek voltak, amelyeket a munkavállalók korábbi aktivitásainkból már ismerhettek, így a Nemzetközi Cseperedő Alapítvány (autizmussal élő fiatalok támogatása), a Dévai Szent Ferenc Alapítvány (a nehézsorsú gyermekek érdekeinek képviselése, szellemi és szociális fejlődésük elősegítése, szociális védelme, nevelésének elősegítése és támogatása) és a Tappancs Állatvédő Alapítvány (állatok védelme, állatmenhely üzemeltetése). A célt közösen határoztuk meg: minden alapítvány 300.000 Ft-os támogatást kért. A gyűjtés sikerrel zárult.

Az összegből:

a Dévai Szent Ferenc Alapítvány a székelyházi Stubenberg kastély egyik szárnyát újíthatja fel, mellyel további 20 mélyszegénységben élő gyermeknek teremt otthont,

a szegedi Tappancs 10 db rágásbiztos, szigetelt kutyaházat tud megépíteni az állatmenhelyen, ahol az arra rászoruló kutyák és cicák kapnak menedéket,

a Cseperedő Alapítvány tovább bővítheti az első, friss tudást biztosító, autizmussal foglalkozó könyvtárat az országban, ahol az Alapítvánnyal kapcsolatba kerülő érintettek mindent megtalálhatnak egy helyen, amit az autizmusról tudni érdemes.

További információ: <http://www.adjukossze.hu/>

Erste Green

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



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

Az Erste Green eddigi akciói egyrészt a kollégák figyelmének felhívását és edukálását célozták: zöld ruha viselete a Föld napján, Erste Green külön sátor az Erste napon környezetvédelmi kvízzel, ökológiai lábnyomméréssel és környezetvédelmi

témájú fotópályázat. Másrészt a külvilág számára is mérhető lépéseket karoltak fel: az Erste székház melletti Duna part egy szakaszán önkéntes szemétszedés megszervezése, pilisi túraútvonal megtisztítása és útjelek újrafestése, az ISO 50001 szabvány bevezetése, amely az energiaköltségek és az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentését irányozza.

Mozgásukban korlátozott ügyfelek

Az Erste Hungary tovább folytatja a bankfiókok akadálymentesítését annak érdekében, hogy a kerekesszékes emberek minél kényelmesebben végezhessék banki ügyeiket. Az ennek érdekében indított program eredményeként az Erste Hungary 124 fiókból álló hálózatából 81 fiókot már akadálymentessé alakított, könnyebben megközelíthetővé téve a fiók bejáratát és a könnyebb manőverezés biztosítása érdekében tágasabb tereket kialakítva az ügyféltérben. A jövőben pedig minden bankfióki beruházásnál - ahol fizikai, vagy egyéb akadálya ennek nincsen -, az akadálymentes megközelítést fogjuk megvalósítani.

Az Erste Hungary energia-gazdálkodása

Az Erste Hungary mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt fektet az energiahatékonyság növelésére és a fenntarthatóságra.

Az Erste Hungary központi épületei a kor építészeti követelményei szerinti műszaki felszereltséggel, modern hűtési és fűtési technológiákkal, és épületfelügyeleti rendszerrel felszerelt „A” kategóriás irodaházak. Számos helyen mozgásérzékelők, energiatakarékos és LED fényforrások kerültek telepítésre. A fűtés és a klímarendszerek éjszaka és hétvégén energiatakarékos üzemmódban működnek. Az épületekben minden munkaállomás természetes megvilágítású, ami a munkavállalók egészségének megőrzése és az energiafelhasználás csökkentésének szempontjából is fontos tényező.

Folyamatos fejlesztésekkel az épület energiaellátását biztosító berendezéseket hatékonyabb, az igényeket jobb hatásokkal kiszolgáló berendezésekre cseréljük.



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

2016 és 2017 évekre 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.

Az energiagazdálkodás hatékonyságának folyamatos fenntartásának és fejlesztésének érdekében ISO50001 szabványnak megfelelő energiairányítási rendszert vezetünk be 2016 év végéig.

A fiókhálózat kialakításának energia-hatékony módját a folyamatosan fejlesztett tervezési sztenderdek előírásai biztosítják. A

nyitvatartási rendhez igazodó üzemmód-váltásokkal biztosítjuk a használaton kívüli periódusok csökkentett energiafelhasználását.

A mesterséges világításokat energiatakarékos fénycsöves világítótestekkel, valamint az igényekhez igazított LED világítótestekkel biztosítjuk. A logó-világítások időprogrammal vezéreltek, az éjszakai világítást a legtöbb helyen korlátozzuk. Az alkalmazott új berendezések „A” energiaosztályúak.

Az újonnan telepített klímaberendezések kiválasztásánál az energia hatékony felhasználását támogató a VRV rendszerű (hőszivattyús) és inverteres berendezéseket részesítjük előnyben. Az újonnan telepített kazánok kondenzációs rendszerűek. A papírfelhasználás csökkentésére az Erste Hungary bevezette a saját ATM-ekben a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét, illetve újrahasznosítható, környezetbarát papírt használ automatáiban, valamint a napi munkamenet során.

A belső levelezési forgalomban az Erste Hungary 24 alkalommal megcímezhető borítékokat, továbbá újrahasznosított papírt és bélyegzőket használ.

A leselejtezett, de még használható számítógépeket, valamint a használaton kívüli bútorokat rászoruló oktatási intézményeknek, illetve alapítványoknak adományozza az Erste Hungary, a használt másoló, illetve festékpátrónjait pedig a beszállítók visszagyűjtik.

A közlekedés közvetlen káros környezeti hatásának csökkentése érdekében a céges gépjárművek folyamatos szervizelésékor külön figyelmet kap a károsanyag-kibocsátásuk ellenőrzése. Az Erste Hungary a kerékpárral munkába járó kollégák számára a központi épületeiben kb. 180 kerékpár egyidejű tárolására alkalmas területet biztosít, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést.

MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Citibank lakossági üzletágának megvásárlása

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

A migráció, mely 2017. február 4-én megtörtént, a következő pénzügyi instrumentumok átvételét foglalja magába (ezek kapcsán a szerződésben foglaltak szerint további egyeztetés merülhet fel 2017 májusáig):

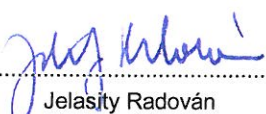
	számlák száma	összeg milliárd Ft-ban
hitelkártyák (társkártyák nélkül)	106.000	33.8
hitelek	18.800	16.8
betétek	88.600	160
kezelt értékpapírok	7.000	135.5

Az előzetes vételár adatok, valamint a migrált összegek figyelembevételével, a Bank immateriális javakat vett fel könyveibe; goodwill (0,76 milliárd Ft) és ügyfél lista (6,9 milliárd Ft). Az adatok a szerződés szerint a poszt-migrációs időszakban kerülnek véglegesítésre.

Kúria döntés

A Gazdasági Versenyhivatal 2013. november 19-i határozatában 11 vezető magyarországi bankra bírságot szabott ki a bankok, a 2011. szeptember 15. és 2012. január 30. között a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésével kapcsolatosan folytatott versenyellenes magatartása miatt. A döntés fellebbezésre került és a jogi ügy a Kúria szintjén folytatódott. A Kúria ítélete alapján az eredeti döntés semmisnek tekintendő az eredeti eljárásban elkövetett eljárási hibák miatt, melynek alapján a bírság összege visszafizetésre került a bankok részére 2017. február folyamán. Az ítélet emellett új eljárás lefolytatását rendelte el, amely alapján a Bank 2017-ben, az eredeti bírsággal megegyező összegben, 1,7 mrd Ft céltartalékot képzett.

Kelt: Budapest, 2017. április 7.


.....
Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


.....
Ivan Vondra
Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2016. december 31-i állapot szerint:

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

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

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

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

2. számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés

ERSTE BANK HUNGARY Zrt. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE A 2016. ÉVRE

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

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

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

I. RÉSZ

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

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

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

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

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

1. 2000. évi C. törvény a számvitelről

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

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

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

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

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

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

Az igazgatóság által megválasztott – a Társasággal munkaviszonyban álló – elnök (2016-ban és jelenleg a Vezérigazgató), és annak helyettesei (2016-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, döntés peres eljárások megindításáról, feltéve, hogy ezen döntések az Alapszabály, a belső ügyrendek vagy a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek értelmében nem tartoznak az igazgatóság vagy más szerv kizárólagos hatáskörébe.

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

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

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

Az igazgatóság döntései a 2016-os évben – többek között - az alábbi témaköröket érintették:

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

EBRD-nek és a Magyar Államnak a Társaságban történő tulajdoni részesedés megszerzésével összefüggő határozatok meghozatala.

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

2.1. Az igazgatóság tagjai 2016. december 31-én

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

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

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

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

Jurgen de Ruijter ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes (2015.02.04. -)

Jurgen de Ruijter az ABN AMRO Bank NV-ben kezdte pályafutását 2003-ban Hollandiában, ahol különböző tisztségeket látott el mind lakossági, vállalati szegmensben hitelportfolió kezelés témakörben. 2008-tól a romániai ABN AMRO Bank-ban folytatta pályafutását vállalati hitel portfolió menedzsment igazgatóként. 2009-ben igazolt át az Erste Csoport romániai bankjához (BCR), ahol számos vezetői pozíciót töltött be. A Workout vezetője volt 2009 és 2011 között 2012-től 2013. januárjáig a Remedial & Recovery üzletág igazgatói posztját látta el, 2013. januárjától a Workout üzletág vezérigazgatói pozícióját töltötte be. Jurgen de Ruijter az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a Társaság különböző üzleti területeinek főbb hitelezési politikáját, ideértve a hitelbesorolásra, fedezetértékelésre és céltartalékolásra

vonatkozó politikát is, rendszeresen áttekinti a piaci kockázatokat, felügyeli a hitel-hatáskörök delegálását a hitelügyfelekre vonatkozóan. Felel a Társaság biztonságos működéséért, a Társaság egészének jogi tevékenységéért.

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

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

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

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

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

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

Silzer Frederik az igazgatóság külső tagja (2005.08.01. -)

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

Zsiga Krisztina az igazgatóság külső tagja (2016.03.22. -)

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt felfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a City bankban és a City csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője. 2013 és 2016 között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. felügyelőbizottságának tagja volt, a külső igazgatósági taggá választását megelőzően.

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

1988-ban diplomázott a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. Pályáját Gyártásszervezési csoportvezetőként kezdte a Dabasi Nyomdában ahol 1988 és 1991 között dolgozott. 1992-től mint hitelügyi főelőadó a Budapest Bank Nyrt. Dabasi fiókjában, később ugyanitt a központban projekt munkatárs 1998. április 30. napjáig. 1998 és 1999 között fiókvezető, majd hálózati vezető/Központi Fiók Vezetői tisztséget töltött be a HBW Express Takarékszövetkezetben. Fiókvezetői pozícióban

tevékenykedett 2000 júliusától 2010 év végéig a Budapest Bank Nyrt.-nél, majd 2011-től a Vállalati Üzletközpont vezetője. 2013-tól a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Akvizíciós és Üzletfejlesztési Vezető. 2014-től az állami szektoron belül a Nemzetgazdasági Minisztérium Kiemelt Vállalati Kapcsolatokért Felelős Helyettes Államtitkára.

Michael Neumayr az igazgatóság külső tagja (2016.09.14. -)

A Bécsi Egyetemen 1980-ban jogi végzettsége szerzett. Szakmai pályafutását, mint menedzser kezdte a Girozentrale und Bank der österreichischen Sparkassen AG-nál kezdte az 1982. évben. 1982 és 1994 között a Girozentrale leányvállalatánál a Bankinvest-nél végzett hasonló területen munkát. 1990-től 1992-ig a GiroCredit Bank AG (korábban: Girozentrale) vezérigazgatói asszisztens és a nemzetközi pénzügyi terület vezetője. A Credisant-Bankverein-nél 1995-től a vezérigazgató asszisztense és a nemzetközi pénzügyi és hírszolgáltatás osztály vezetője. Az European Bank for Reconstruction and Development-nél 2002 és 2008 között igazgatósági tag. 2008 óta saját céget hozott létre a Finance and Business Consultant néven. 2012-től a Krk-Kreditimi Rural I Kosoves (Koszovó), 2015-től pedig az Unibank (Baku) igazgatósági tagja, emellett pedig a GFF Befektetési bizottságának tagja.

2.2. A felügyelőbizottság tagjai 2016. december 31-én

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

1978-ben az Innsbrucki Egyetem Jogi karán diplomázott.

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

Friedrich Rödler a felügyelőbizottság tagja (2012.04.28. -)

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

Gernot Mittendorfer a felügyelőbizottság tagja (2013.12.02. -)

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

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

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

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

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

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

Letétkezelési Osztály vezetője

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

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

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

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

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

A Compliance és Csalásmegelőzési Osztály vezetője.

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

2.3. Az ügyvezetőség tagjai 2016. december 31-én

Jelasiy Radován: az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató, CFO, Vállalati üzletágért felelős ügyvezető **Harmati László:** ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes

Jurgen de Ruijter: ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes

Ivan Vondra: ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

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

3. Az igazgatóság, felügyelőbizottság 2016-ban megtartott ülései számának ismertetése

A 2016-os évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2016-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, amelynél a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Javadalmazási és 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 Társaság a működésére vonatkozó jogszabályokkal – ideértve a Társaság Alapszabályát és a Közgyűlés által hozott határozatokat is – összhangban működjön;
- véleményezi az éves pénzügyi beszámolót; ellenőrzi a Társaság éves, közbenső (vagy egyéb rendkívüli), valamint konszolidált mérlegkimutatásait (beszámolóit) és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatokat, továbbá a fentiekről szóló jelentéseket a Közgyűlés elé terjeszti;
- megvizsgálja a Társaság ügyvezetéséről szóló jelentéseket;
- a Közgyűlés elé terjesztést megelőzően véleményezi az Alapszabály módosításának tervezeteit;
- javaslatot tesz a Közgyűlés számára a Társaság könyvvizsgálójának személyére és díjazására vonatkozóan;
- megvizsgálja és értékeli a Társaság üzletpolitikájának alapelveit, és véleményezi a Társaság üzletpolitikáját;
- tájékoztatja a Közgyűlést az ellenőrző és egyéb tevékenységének eredményeiről;
- megvizsgálja a Társaság igazgatóságának teljesítményét;
- előzetesen véleményezi a Társaság költségvetését, valamint a Társaság költségvetésében szereplő számok 10%-ot meghaladó csökkentését vagy növelését;
- előzetesen véleményezi a Társaság közbenső mérlegét, amely osztalékkelőleg fizetéséhez vagy más okból szükséges;
- előzetesen jóváhagyja az igazgatóság osztalékkelőleg fizetésére vonatkozó javaslatát (Ptk. 3: 263. § (2) bekezdés);
- véleményezi a befektetések irányelveit;
- előzetesen véleményezi a Társaság nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályok, továbbá a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat irányelveit;
- véleményezi az igazgatóság elnökének és az ügyvezetőknek a megválasztását;
- elfogadja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit, felel annak ellenőrzéséért; és
- irányítja a belső ellenőrzés szervezetét,
- ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján.

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

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

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

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

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

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

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

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

A felügyelőbizottság határozatai elsősorban az alábbi témaköröket érintették a 2016-os évben:

- az igazgatóság negyedéves jelentései,
- a javadalmazási politika
- a belső ellenőrzés irányításával összefüggő kérdések, továbbá
 - a Társaság szervezeti átalakításai,
 - az éves beszámoló és ehhez kapcsolódó jelentés készítése, javaslatok megtétele,
 - a leányvállalatokkal kapcsolatos fontosabb változásokkal összefüggő
 - a Társaságnak a Citibank magyar lakossági üzletág megvásárlásával kapcsolatos, továbbá az EBRD-nek és a Magyar Államnak a Társaságban történő tulajdoni részesedés megszerzésével összefüggő határozatok meghozatala.

5.2. *Auditbizottság*

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

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

Az Auditbizottság a szükséges gyakorisággal, de legalább évente két alkalommal ülésezik. Az ülést az elnök, illetve akadémia 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.

2016-ban az Auditbizottság négy ülést tartott, amelyek mindegyikén határozatképes volt a bizottság.

Az Auditbizottság a 2016-os 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 2016. december 31-én:

Friedrich Rödler, elnök

Gernot Mittendorfer, helyettes elnök

Maximilian Clary Und Aldringen, tag

5.3. *Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság*

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság feladatai közé tartozik, hogy megvizsgálja a Társaság kockázati portfóliójával kapcsolatos jelentéseket, a kockázatkezelés keretrendszerét és a kockázatkezelési folyamatokat, valamint folyamatosan felügyeli a Társaság szolvencia helyzetét, illetve az jogszabályoknak és az Erste Csoport-szintű standardoknak való megfelelést. Megvizsgálja az árazási elveket, felülvizsgálja a javadalmazási irányelveket olyan összefüggésben, hogy 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 keretrendszerrel és a kapcsolódó folyamatokról készült beszámolókat.

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

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

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

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

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

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

2016-ban a Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság négy ülést tartott; a bizottság mind a négy ülésen határozatképes volt.

A bizottság a 2016-os évben a hatáskörébe tartozó kérdésekkel, a kockázatkezelésre vonatkozó szabályozásmódosításokkal, a kockázatkezelési szempontból fontosabb külső események-hatásaival foglalkozott.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság tagjai voltak 2016. december 31-én:

Zsiga Krisztina, elnök

Frederik Silzer, alelnök

dr. Rudnay János

5.4. Javadalmazási és jelölő bizottság

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

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

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

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

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

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

2016-ban a Javadalmazási és jelölő bizottság két ülést tartott, a bizottság mindkét ülésen határozatképes volt.

A bizottság a 2016-os évben elsősorban kiemelt személyek körében bekövetkezett változásokkal, javadalmazási kérdésekkel, jelölő bizottság hatáskörébe tartozó feladatokkal illetve a javadalmazási politika módosításával, kapcsolatos ügyekkel foglalkozott.

A Javadalmazási és jelölő bizottság tagjai voltak 2016. december 31-én:

dr. Rudnay János, elnök

Frederik Silzer, alelnök

Zsiga Krisztina

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

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

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

Belső ellenőrzés

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

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

A függetlenített belső ellenőrzés szervezetét a felügyelőbizottság irányítja és ennek során

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

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

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

Auditbizottság

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

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

Pénzmosás megelőzés és Compliance

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

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

Kockázatkezelés

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

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságon kívül a Társaság további bizottságokat is felállított a hatékony döntéshozatali folyamat támogatása, valamint a multifunkciós felügyelet (a különféle szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében. Ezek fő rendeltetése a kockázatkezelés, a kapcsolódó alapelvek, a kockázati stratégia kialakítása és annak az üzleti stratégiával történő összehangolása, nyomon követése, monitorozása, valamint a kockázattudatosság növelése. A bizottságok fő céljai közé tartozik a kölcsönös koordináció megvalósítása a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek, valamint a belső vezetői funkciók között.

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

A Társaság honlapján minden évben közzéteszi a Tőkekövetelményről szóló Rendelettek által előírt közzétételi jelentését („Kockázatkezelésjelentés”), amely tartalmazza a kockázatkezelés szervezeti felépítését és a Társaság adott évre vonatkozó kockázat-releváns információit, a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket. A Kockázatkezelési jelentés az alábbi útvonalon érhető el a Társaság honlapján (www.erstebank.hu): *Bankunkról/Erste Bank Hungary Zrt./Vállalatirányítás/Közlemények/2016-os hivatalos közzétételek*

Állandó könyvvizsgáló

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

A Társaság a 2016. üzleti év éves beszámolójának és konszolidált éves beszámolójának a hatályos törvények és előírások szerinti könyvvizsgálataival az Ernst & Young Kft.-t (1132 Budapest, Váci út 20) bízta meg. Kijelölt könyvvizsgáló: Szabó Gergely (an: Kiss Zsuzsanna, 1202 Budapest, Mézes u. 35. kamarai tagsági száma: 005676).

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

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

7. A társaság közzétételi politikája

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

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

8. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

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

9. A részvényesi jogok gyakorlása módja

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

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

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

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

³ 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

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

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

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

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

10. Javadalmazási nyilatkozat

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

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

⁴ 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

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

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

Igen Nem (magyarázat)

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

Igen Nem (magyarázat)

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

Igen Nem (magyarázat)

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

Igen Nem (magyarázat)

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

Igen Nem (magyarázat)

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

Igen Nem (magyarázat)

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

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen jogszabályi előírás nincsen. A tárgyévben a közgyűlés napirendi pontjaira nem érkeztek részvényesi észrevételek.

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen Nem (magyarázat)

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

- A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a FTA 2.1.1 pontjában foglaltakra.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozik, amely az FTA 2.1.1. d) pontjában foglalt feladatot a Társaság javadalmazási politikájával összhangban a Javadalmazási és jelölő bizottság hatáskörébe utalja, egyebekben az igazgatóság feladatai kiterjednek az FTA 2.1.1. pontjában foglaltakra.**
- A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
- Igen Nem (magyarázat)
- A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
- Igen Nem (magyarázat)
- Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
- Igen Nem (magyarázat)
- A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 2.5.1 A társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaságnál igazgatótanács nem működik. A felügyelő bizottsági tagok függetlenek a jogi személy ügyvezetésétől.**
- A 2.5.4 Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a Polgári Törvénykönyv által a nyilvánosan működő részvénytársaságok vonatkozásában az igazgatótanács tagjainak függetlenségére előírt szabályok nem alkalmazandóak. A Társaságnál igazgatótanács nem működik.**
- A 2.5.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen nyilvánosságra hozatali kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírás nincs.**

- A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály a testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek) valamint a Társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a - Hitelintézeti Törvény belső hitelre és összeférhetlenségre vonatkozó előírásainak megfelelően kialakított - belső szabályzatban meghatározott testület, illetve testületek (a Társaság igazgatóságának határozata és felügyelőbizottságának hozzájáruló határozata, illetve a leányvállalat igazgatósága és/vagy felügyelőbizottsága) fogad(nak) el.**
- A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoport-hoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Hitelintézeti törvény 143-145. §-i értelmében a Társaságnál vezető tisztséget betöltő személy a Társaság Társasági Titkárságán haladéktalanul bejelenti, ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál testületi tagságot, menedzsment tagságot létesít vagy szüntet meg. A megtett bejelentéseket a Társaság Compliance területe – a Társaság Alapszabályának 13.12. pontja és egyéb belső szabályzatokkal összhangban vizsgálja meg a potenciálisan fennálló összeférhetlenség és az összeférhetlenség fennállásának megállapítása esetén határidő tűzése mellett felhívja az érintett személyt az összeférhetlenség megszüntetésére.**
- A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.
- Igen Nem (magyarázat)
- Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírásainak megfelelően a Társaság javadalmazási politikájának elveit a felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül. A**

jogszabályi előírásoknak megfelelően a Javadalmazási és jelölő bizottság értékelte az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjait illetve azok munkáját.

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

2016. évben nem volt részvény alapú ösztönző rendszer a Társaságnál.

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

Igen

Nem (magyarázat)

2016. évben nem volt részvény alapú ösztönző rendszer a Társaságnál.

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A belső kontroll funkciók közé sorolhatók a kockázat kontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció és a belső ellenőrzési funkció. A belső kontrollok rendszere, a rendszerrel kapcsolatos elvek a Hitelintézeti Törvényben és a Magyar Nemzeti Bank 6/2014. (XII. 17.) számú ajánlásában foglaltak szerint, a Társaság belső szabályzataiban, a jogszabályban előírt testületek által jóváhagyva kerültek rögzítés-

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

re. A kockázat kontroll funkció bank szintű keretrendszerének és a kockázatvállalási alapelvek (azonosítás, mérés, mérséklés és monitorozás) alkalmazásának, valamint a kockázatviselési képesség meghatározásának szabályrendszere az integrált kockázatkezelés keretében kerül meghatározásra, melyet a bank Igazgatósága és Ügyvezetősége hagyott jóvá. A megfelelőség biztosítási funkció szabályait tartalmazó Compliance szabályzatot a Társaság Ügyvezetősége hagyja jóvá. A belső ellenőrzés rendszerére vonatkozóan ld. jelen Felelős Társaságirányítási Jelentés 5.1. 5.2. és 6. pontjait.

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

Igen **Nem (magyarázat)**

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

Igen **Nem (magyarázat)**

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

Igen **Nem (magyarázat)**

A Hitelintézeti Törvényben meghatározott kereteken belül.

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

Igen **Nem (magyarázat)**

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

Igen **Nem (magyarázat)**

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

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság / felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen **Nem (magyarázat)**

A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.

Igen **Nem (magyarázat)**

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Hitelintézeti törvény alapján a belső ellenőrzési tervet a felügyelőbizottság fogadja el.

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Hitelintézeti Törvénynek megfelelően kialakított belső kontrollok működése ellenőrzésre kerül a Belső Ellenőrzés által, a Belső Ellenőrzés felügyelete a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik. A kockázat kontroll és a megfelelőségi kontroll (Compliance) a Társaság kockázatkezelési ügyvezetőségi tagjának (Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes) irányítása alá tartoznak, amely területek rendszeresen beszámolnak az igazgatóságnak, a felügyelőbizottságnak, vagy az ügyvezetésnek.

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen

Nem (magyarázat)

A Hitelintézeti Törvénynek megfelelően kialakított belső kontrollokra vonatkozó jelentésekkel kapcsolatos eljárások kidolgozása a Belső Ellenőrzés illetve a Hitelintézeti Törvényben meghatározott esetekben a felügyelőbizottság feladata.

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és ártértékelt az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen

Nem (magyarázat)

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen

Nem (magyarázat)

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Igen

Nem (magyarázat)

A jelölőbizottság értékelt a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen

Nem (magyarázat)

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.

Igen

Nem (magyarázat)

A jelölő bizottság a Hitelintézeti Törvénynek megfelelően az igazgatósági tagok, illetve ügyvezetők és a felügyelőbizottsági tagok jelölését vizsgálja.

A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen

Nem (magyarázat)

- A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.
- Igen Nem (magyarázat)
- Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- Az ügyvezetők felett a Hitelintézeti Törvény előírásainak megfelelően a munkáltatói jogokat a Társaság igazgatósága gyakorolja, az igazgatóság tagjainak díjazását a Közgyűlés hagyja jóvá.**
- A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.
- Igen Nem (magyarázat)
- A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.
- Igen Nem (magyarázat)
- A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó hitelintézet, amelynek javadalmazási bizottsága a jogszabályban meghatározott összetétellel került kialakításra, tagjai az Igazgatóság külső (a Társasággal munkaviszonyban nem álló) tagjai közül kerülnek delegálásra.**
- A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A Társaságra irányadó Hitelintézeti Törvény az összevonás indokoltságára vonatkozó nyilvánosságra hozatalt nem ír elő.**

- A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.
- Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.
- A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.
- Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.
- A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.
- Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a jogszabályi előírásoknak (elsősorban a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézeti törvény, a Tpt.⁶ a Bszt.⁷, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet) megfelelően, belső szabályzataiban rögzíti nyilvánosságra hozatali elveit és eljárásait, amely biztosítja, hogy értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló minden jelentő információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön.
- A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.
- Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a társaság három Részvényese közötti megállapodások, továbbá az Alapszabály rendelkezései irányadók, a piaci szereplők részére nyújtott információ szolgáltatásra vonatkozóan ld. jelen Felelős Társaságirányítási Jelentés 7. pontját.
- A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.
- Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zártkörűen működő hitelintézet, amely a tulajdonosi struktúrájának, a Hitelintézeti Törvény és a Bszt. előírásainak megfelelően a nyilvánosságra hozatali szempontok, az ügyfelek, valamint a befektetők megfelelő tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki honlapját.
- A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.
- Igen **Nem (magyarázat)**

6 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

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

- A 4.1.5 A társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárt.
- Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél ilyen nyilvánosságra hozatali kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírás nincs. A Társaság a Közgyűlés által hozott határozatok lényeges tartalmát közzé teszi.
- A 4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A 4.1.8** Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A 4.1.9 A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.
- Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely az igazgatóság és felügyelő bizottság összetételéről, működéséről a jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglaltak szerint ad nyilvános tájékoztatást.
- A 4.1.10.1 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.
- Igen **Nem (magyarázat)**
- A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.
- Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság közzé teszi Javadalmazási Politikája összefoglalóját, továbbá – a Kockázatkezelési jelentés keretében - a CRR-nek megfelelően, az adott évre vonatkozó javadalmazási adatait. A 2004/913/EK bizottsági ajánlásban meghatározott javadalmazási nyilatkozatot a Társaság nem tesz közzé.
- A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.
- Igen **Nem (magyarázat)**
A Társaság a Hitelintézeti Törvény előírásainak megfelelően közzé teszi Kockázatkezelési jelentését a fenti tartalommal.

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételkor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen

Nem (magyarázat)

A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynek értékpapírjaival nem kereskednek nyilvánosan.

A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynek részvényei a három részvényes, az Erste Group Bank AG, az EBRD és a Magyar Állam tulajdonában vannak.

A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a Hitelintézeti Törvény rendelkezéseinek megfelelően belső szabályzatában rögzítettek szerint kezeli és tartja nyilván az igazgatóság és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a Társaság működését befolyásolhatja.

Javaslatoknak való megfelelés szintje

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

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

J 1.1.3 A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik. Igen / Nem

J 1.2.2 A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető. Igen / Nem

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket. Igen / Nem

J 2.2.1	A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.	Igen / Nem
J 2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseéhez.	Igen / Nem
J 2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	Igen / Nem
J 2.4.3	A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat. Megjegyzés: a Társaságnál nincs bevezető program.	Igen / Nem
J 2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.	Igen / Nem
J 2.5.5	A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött fel.	Igen / Nem
J 2.7.5	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.	Igen / Nem
J 2.7.6	A társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.	Igen / Nem
J 2.8.2	Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.	Igen / Nem
J 2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette az FTA 2.8.10 pontjában foglalt szempontokat.	Igen / Nem
J 2.8.12	A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelt a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak.	Igen / Nem
J 2.9.4	Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.	Igen / Nem
J 2.9.5	A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	Igen / Nem
J 3.1.4	A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakér-	Igen /

	telemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.	Nem
J 3.1.5	A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza az FTA 3.1.5 pontjában foglaltakat.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.2.2	Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.3.3	A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.4.5	A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.4	A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább a FTA 4.1.4 pontjában foglaltakra kiterjednek.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.7	A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.16	A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.	<u>Igen</u> / Nem