ERSTE BANK HUNGARY Zrt.

Éves beszámoló

2016. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Building a better working world

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. részvényesei részére

Vélemény

Elvégeztük az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. ("Társaság") mellékelt 2016. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.038.492 M Ft, a tárgyévi eredmény 31.738 M Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („számviteli törvény") foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

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

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelve, függetlenek vagyunk a Társaságtól, 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 könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások 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 könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az éves beszámolóban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei - beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is - nyújtanak alapot az éves beszámolóra vonatkozó a 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 portfoliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeli 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 értékvesztés becsült mértéke jelentős eltéréseket mutathat.

A hitelek és fizetett előlegek jelentős hányada (az Eszközök Összesen 50,1%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

Könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőinket is bevontuk. Könyvvizsgálati 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 az éves beszámolóra.

A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a Társaság várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A portfolió alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alapadatokat és

A member firm of Ernst & Young Global Limited

feltételezéseket, így a modell validációkat és a visszaméréseket is.
Ellenőriztük továbbá, hogy az éves beszámolóhoz tartozó kiegészítő mellékletben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e a magyar számviteli előírásokkal. A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a kiegészítő melléklet I/2. pontja tartalmazza, amely részletesen ismerteti a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a kiegészítő melléklet II/20. pontja mutatja be.

A lakossági hitelállomány csoportos értékesítése

2016 során a Társaság bruttó 64.3 milliárd Ft értékben értékesített lakossági nemteljesítő hiteleket. A nemteljesítő portfolió csoportos értékesítéshez kapcsolódó függő kötelezettségeire a Társaság jelentős összegű céltartalékot képzett.
Az értékesített portfolió 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 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

Egyéb könyvvizsgálati eljárásaink mellett áttekintettünk az adásvételi szerződést, amelynek alapján felmértük a Társaságnál maradt kockázat mértékét.
Ellenőriztük az értékesített hitelportfolió kivezetését és a Társaság ezzel kapcsolatos közzétételeinek megfelelőségét.
Ellenőriztük továbbá a Társaság által a szerződéses kötelezettségekből származó esetleges függő kötelezettségekre számított céltartalék mértékét alátámasztó adatok megfelelőségét.
Fentieken túl az éves beszámolóhoz tartozó kiegészítő mellékletben a hitelállomány csoportos értékesítésével kapcsolatos információk megfelelőségét is megvizsgáltuk.
Az információkat a kiegészítő melléklet I/4. pontja tartalmazza.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

Informatikai (IT) rendszerek

A Társaság 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.

Vizsgálatunk során a Társaság 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 meggyőződtünk 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, kifejlesztetésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.

Egyéb információk

Az egyéb információk az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk

A member firm of Ernst & Young Global Limited

„Vélemény" szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

Az 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 az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2016. évi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) pontja által előírt információkat is, összhangban van az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

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

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

A fentieken túl a Társaságról 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) az 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 az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámoló elkészítéséért és a valós bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal 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 éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel éves

A member firm of Ernst & Young Global Limited

beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

Egy, 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 az 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 Társaság 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 Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság 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 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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: Budapest 1933
Telefon: 06 40 222221
Telefax: 06 1 272 5160

www.erstebank.hu
uszolg@erstebank.hu

Éves Beszámoló

2016

Budapest, 2017. április 7.

Cégjegyzékszám:
Fővárosi Bíróság
Cg. 01-10-041054

Mérleg 3
Eredménykimutatás 9
Kiegészítő melléklet 12
I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása 12
I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája 15
I/3 A Bank 2015. évi vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére ható törvényi változások 19
I/4 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése 20
I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés 24
II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve 25
II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve 25
II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2016.12.31 25
II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2016.12.31 26
II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2016.12.31 26
II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2016.12.31 27
II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása 27
II/8 Az immateriális javak állományának alakulása 28
II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt) 28
II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából) 29
II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása 29
II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként 29
II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2016.12.31 29
II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege 30
II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik 30
II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege 31
II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről 32
II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések 32
II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2016.12.31 32
II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2016.12.31 33
II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése 33
II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése 34
II/23 Saját tőke változása 34
II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések 34
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése 36
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 37
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése 38
III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai 38
III/5 Az egyéb bevételek és ráfordítások elszámolt tételei 39
III/6 Bevételek megbontása földrajzi/gazdasági egységenként 40
IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2016.12.31 41
IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei 42
IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2016.12.31 43
IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként 43
IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége személyi jellegű költsége állománycsoportonként 2016.12.31 43
IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések 44
IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai 44
IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2016.12.31 44
IV/9 Cash-flow kimutatás 45
IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek 46
IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2016.12.31 48

Mérleg

Eszközök

2016.12.31

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	**Pénzeszközök**	**97.470**	**24.120**
2	**Állampapírok**	**372.924**	**614.691**
	a forgatási célú	52.020	109.277
	b befektetési célú	321.119	504.065
2/A	**Állampapírok értékelési különbözete**	**-215**	**1.349**
3	**Hitelintézetekkel szembeni követelések**	**270.319**	**223.295**
	a látraszóló	11.355	2.374
	b egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	258.964	220.921
	ba éven belüli lejáratú	258.964	220.921
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	*14.399*	*31.764*
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	*5.370*	*5.502*
	MNB-vel szemben	*220.000*	*133.299*
	elszámolóházzal szemben	-	-
	bb éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	MNB-vel szemben	-	-
	elszámolóházzal szemben	-	-
	c befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	elszámolóházzal szembeni követelés	-	-
3/A	**Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete**	**-**	**-**
4	**Ügyfelekkel szembeni követelések**	**988.292**	**1.020.724**
	a pénzügyi szolgáltatásból	988.292	1.020.519
	aa éven belüli lejáratú	80.343	126.754
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	*3.942*
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ab éven túli lejáratú	907.949	893.765
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	*2.428*	*33.617*
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b befektetési szolgáltatásból	-	205
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ba tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	-	196
	bc befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő. ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
	bd elszámolóházzal szembeni követelés	-	-
	be egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	9
4/A	**Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete**	**-**	**-**

5	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is**				**33.119**	**28.900**
	a	helyi önkormányzatok és egyéb államházatartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)			3.075	2.808
		aa	forgatási célú		-	-
		ab	befektetési célú		3.075	2.808
	b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok			30.044	25.969
		ba	forgatási célú		-	200
			Ebből:	*kapcsolt vállalkozás által kibocsátott*	-	-
				egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
				visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
		bb	befektetési célú		30.044	25.769
			Ebből:	*kapcsolt vállalkozás által kibocsátott*	-	-
				egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
5/A	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete**				**-**	**123**
6	**Részvények és más változó hozamú értékpapírok**				**-**	**-**
	a	részvények. részesedések forgatási célra			-	-
			Ebből:	*kapcsolt vállalkozás által kibocsátott*	-	-
				egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	b	változó hozamú értékpapírok			-	-
		ba			-	-
		bb			-	-
6/A	**Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete**				**-**	**-**
7	**Részvény, részesedések befektetési célra**				**778**	**1.771**
	a	részvények. részesedések befektetési célra			778	1.771
			Ebből:	*hitelintézetekben lévő részesedés*	-	-
	b	befektetési célú részvények. részesedések értékhelyesbítése			-	-
			Ebből:	*hitelintézetekben lévő részesedés*	-	-
7/A	**Részvények, részesedések értékelési különbözete**				**-**	**-**
8	**Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban**				**56.846**	**53.765**
	a	részvények. részesedések befektetési célra			56.846	53.765
			Ebből:	*hitelintézetekben lévő részesedés*	*7.573*	*9.808*
	b	befektetési célú részvények. részesedések értékhelyesbítése			-	-
			Ebből:	*hitelintézetekben lévő részesedés*	-	-
9	**Immateriális javak**				**11.160**	**15.675**
	Immateriális javak				11.160	15.675
	Immateriális javak értékhelyesbítése				-	-
10	**Tárgyi eszközök**				**8.239**	**8.648**
	a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			8.239	8.648
		aa	ingatlanok		5.409	5.498
		ab	műszaki berendezések. gépek. felszerelések. járművek		2.414	2.641
		ac	beruházások		416	509
		ad	beruházásra adott előlegek		-	-
	b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			-	-
		ba	ingatlanok		-	-
		bb	műszaki berendezések. gépek. felszerelések. járművek		-	-
		bc	beruházások		-	-
		bd	beruházásra adott előlegek		-	-
	c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése			-	-
11	**Saját részvények**				**-**	**-**
12	**Egyéb eszközök**				**25.197**	**28.342**
	a	készletek			1.209	825
	b	egyéb követelések			13.516	14.024
			Ebből:	*kapcsolt vállalkozással szembeni követelés*	*2.527*	*3342*
				egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	*247*
12/A	**Egyéb követelések értékelési különbözete**				**-**	**-**
12/B	**Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete**				**10.472**	**13.493**

13	**Aktív időbeli elhatárolások**		**18.731**	**18.561**
	a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	16.212	16.377
	b	költségek. ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2.519	2.184
	c	halasztott ráfordítások	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN			**1.883.075**	**2.038.492**
	Ebből:	*Forgóeszközök*	*525.134*	*513.665*
		Befektetett eszközök	*1.339.210*	*1.506.266*

Kelt: Budapest, 2017. április 7.

Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató

Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Források

2016.12.31

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	**HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**290.768**	**231.815**
	a látraszóló	1.624	7.953
	b meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	289.144	223.862
	ba éven belüli lejáratú	153.532	50.449
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	152.832	41.200
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	MNB-vel szemben	-	-
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-
	bb éven túli lejáratú	135.612	173.413
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	7.637	58.104
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	MNB-vel szemben	69.836	65.702
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-
	c befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-
1/A	**HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**-**	**-**
2	**ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**1.221.560**	**1.388.784**
	a takarékbetétek	2.367	2.360
	aa látraszóló	2.367	2.360
	ab éven belüli lejáratú	-	-
	ac éven túli lejáratú	-	-
	b egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.215.078	1.384.442
	ba látraszóló	612.115	1.022.150
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	51.991	104.257
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2.006	1.566
	bb éven belüli lejáratú	535.349	296.864
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1.969	3.754
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	968	-
	bc éven túli lejáratú	67.614	65.428
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	c befektetési szolgáltatásból	4.115	1.982
	Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	36	44
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	113	106
	ca tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
	cb tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	4.115	1982
	cc befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
	cd elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-
	ce egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-

2/A	**ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**			**-**	**-**
3	**KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG**			**19.551**	**11.464**
	a	kibocsátott kötvények		19.551	11.464
		aa	éven belüli lejáratú	-	-
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
		ab	éven túli lejáratú	19.551	11.464
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
		ba	éven belüli lejáratú	-	-
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
		bb	éven túli lejáratú	-	-
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Ept. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok		-	-
		ca	éven belüli lejáratú	-	-
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
		cb	éven túli lejáratú	-	-
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4	**EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**			**29.800**	**26.983**
	a	éven belüli lejáratú		8.904	16.058
		Ebből:	*kapcsolt vállalkozással szemben*	2.266	313
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2	-
	b	éven túli lejáratú		-	-
		Ebből:	*kapcsolt vállalkozással szemben*	-	-
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4A	**SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**			**20.896**	**10.925**
5	**PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**			**15.070**	**21.111**
	a	bevételek passzív időbeli elhatárolása		18	336
	b	költségek. ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		15.038	16.949
	c	halasztott bevételek		14	3.826
6	**CÉLTARTALÉKOK**			**8.811**	**24.081**
	a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		-	-
	b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		6.942	21.285
	c	általános kockázati céltartalék		-	-
	d	egyéb céltartalék		1.869	2.796
7	**HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK**			**132.907**	**55.008**
	a	alárendelt kölcsöntőke		132.907	55.008
		Ebből:	*kapcsolt vállalkozással szemben*	128.692	50.793
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		-	-
	c	egyéb hátrasorolt kötelezettség		-	-
		Ebből:	*kapcsolt vállalkozással szemben*	-	-
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

8	**JEGYZETT TŐKE**		**102.000**	**146.000**
	Ebből:	*visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken*	-	-
9	**JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)**		**-**	**-**
10	**TŐKETARTALÉK**		**83.493**	**117.492**
a	a részvény. részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)		83.493	117.492
b	egyéb		-	-
11	**ÁLTALÁNOS TARTALÉK**		**-**	**3.526**
12	**EREDMÉNYTARTALÉK (+-)**		**-**	**-20.455**
13	**LEKÖTÖTT TARTALÉK**		**-**	**-**
14	**ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK**		**-830**	**945**
a	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		-	-
b	Valós értékelés értékelési tartaléka		-830	945
15	**TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+-)**		**-20.455**	**31.738**
FORRÁSOK ÖSSZESEN			**1.883.075**	**2.038.492**
	Ebből:	*Rövid lejáratú kötelezettségek*	1.338.902	1.408.741
		Hosszú lejáratú kötelezettségek	356.084	305.313
		Saját tőke	164.208	279.246

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő kötelezettségek	229.764	375.268
2	Jövőbeni kötelezettségek	1.498.449	2.198.107
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**1.728.210**	**2.573.375**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő követelések	2.873.037	2.129.777
2	Jövőbeni követelések	1.492.766	2.213.667
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	**4.365.804**	**4.343.444**

Kelt: Budapest, 2017. április 7.

Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató

Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Eredménykimutatás

2016.12.31

Sor-szám	A tétel megnevezése		2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	**KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK**		**89.105**	**77.657**
	a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	12.640	19.668
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-	-
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	76.465	57.989
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	2.233	852
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	15	15
2	**FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK**		**28.717**	**15.137**
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	12.928	8.937
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	39	14
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)		**60.388**	**62.520**
3	**BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL**		**1.855**	**3.862**
	a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
	b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	1.800	49
	c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	55	3.813
4	**KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTELEK**		**46.646**	**47.518**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	44.924	45.981
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	7.006	8.054
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	1.872
	b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	1.722	1.537
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	-	-
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5	**FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK**		**8.252**	**8.716**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7.407	7.656
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	23	31
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	845	1.060
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	579	700
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	2
6	**PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.A-6.B+6.C-6.D)**		**(6.258)**	**(4.126)**
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	13.611	19.859
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	4.339	4.032
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	564	-
		értékelési különbözet	-	-
	b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	16.531	23.257
		Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	4.006	5.685
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
		értékelési különbözet	-	-
	c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	142.071	100.783
		Ebből: kapcsolt vállalkozástól	37.898	40.719
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	201	539
		forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása	-	-

			értékelési különbözet	45.469	36.537
	d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)		145.409	101.511
		Ebből:	*kapcsolt vállalkozásnak*	42.238	30.106
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	197	297
			forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
			értékelési különbözet	57.960	31.637
7	**EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL**			**127.787**	**57.494**
	a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		1.793	1.794
		Ebből:	*kapcsolt vállalkozástól*	339	1.050
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b	egyéb bevételek		125.994	55.700
		Ebből:	*kapcsolt vállalkozástól*	1.881	89
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
			készletek értékvesztésének visszaírása	2.131	237
8	**ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK**			**44.656**	**47.664**
	a	személyi jellegű ráfordítások		23.512	25.772
		aa	bérköltség	16.877	18.596
		ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	1.372	1.417
			Ebből: társadalombiztosítási költségek	116	100
			nyugdíjjal kapcsolatos költségek	91	94
		ac	bérjárulékok	5.263	5.759
			Ebből: társadalombiztosítási költségek	4.486	4.947
			nyugdíjjal kapcsolatos költségek	5	5
	b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)		21.144	21.892
9	**ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS**			**5.747**	**5.323**
10	**EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL**			**192.288**	**92.807**
	a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		944	1.186
		Ebből:	*kapcsolt vállalkozásnak*	8	44
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	b	egyéb ráfordítások		191.344	91.621
		Ebből:	*kapcsolt vállalkozásnak*	-	2
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
			készletek értékvesztése	219	-
11	**ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE**			**90.008**	**59.585**
	a	értékvesztés követelések után		83.442	44.987
	b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		6.566	14.598
12	**ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZTTSÉGEKRE**			**92.575**	**84.384**
	a	értékvesztés visszaírása követelések után		92.217	83.638
	b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		358	746
12/A	**ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS KÜLÖNBÖZETE**			**-**	**-**
13	**ÉRTÉKVESZTÉS A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN**			**2.731**	**3.302**
14	**ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN**			**239**	**6.649**
15	**ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (1-2+3+4-5+-6+7-8-9-10-11+12-13+14)**			**-20.450**	**40.904**
16	**ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG**			**5**	**5.640**

17	ADÓZOTT EREDMÉNY (+-15-16)	-20.455	35.264
18	ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS (+-)	-	3.526
19	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+-17-/+18)	-20.455	31.738

Kelt: Budapest, 2017. április 7.

.....
Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató

.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Kiegészítő melléklet

I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása

Cégjogi forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 17.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2017. 01.12.)
Székhely:	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstebank.hu
Tulajdonosok:	Erste Group Bank AG (70%)
	Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (15%)
	Corvinus Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (15%)

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

TEVÉKENYSÉGI KÖR

Főtevékenység:

64.19’08	Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

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

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

Pénzügyi szolgáltatások:

(i) *betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása;*

(ii) *hitel és pénzkölcsön nyújtása;*

(iii) *pénzügyi lízing;*

(iv) *pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;*

(v) *elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;*

(vi) *kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;*

(vii) *valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;*

(viii) *pénzügyi szolgáltatás közvetítése;*

(ix) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;

(x) hitel referencia szolgáltatás.

Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

(xi) Pénzváltási tevékenység.

Befektetési szolgáltatások:

(xii) pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bszt. 5 §(1) (a) és (b));

(xiii) pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett sajátszámlás kereskedés (Bszt. 5 §(1) (c));

(xiv) befektetési tanácsadás (Bszt. 5 §(1) (e));

(xv) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (Bszt. 5 §(1) (g)).

Kiegészítő befektetési szolgáltatások:

(xvi) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5 §(2) (a));

(xvii) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5 §(2) (b));

(xviii) befektetési hitel nyújtása (Bszt. 5 §(2) (c));

(xix) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bszt. 5 §(2) (d));

(xx) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (Bszt. 5 §(2) (f));

(xxi) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bszt. 5 §(2) (g));

(xxii) a Bszt. 6. § (e)-(g), (j) és (k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás (Bszt. 5 §(2) (h)).

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

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

Egyéb, nem üzletszerűen végzett tevékenység:

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

Könyvvizsgáló adatai:

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint a Banknál a könyvvizsgálat kötelező.
A Bank könyvvizsgálója az Ernst & Young Kft. 1132 Budapest, Váci út 20.
MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165
Kijelölt könyvvizsgáló: Szabó Gergely (an: Kiss Zsuzsanna, 1202 Budapest, Mézes u. 35. kamarai tagsági száma: 005676)

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. igazgatósága

Zrt. igazgatósága

2016. december 31.

Jelasity Radován	elnök, belső tag
Harmati László Szabolcs	belső tag
Jurgen Kristiaan de Ruijter	belső tag
Ivan Vondra	belső tag
Foltányi Tamás	belső tag
Zsiga Krisztina	külső tag
Frederik Silzer	külső tag
dr. Rudnay János	külső tag
Marczinkó Zoltán István	külső tag
Michael Neumayr	külső tag

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. felügyelőbizottsága

2016. december 31.

Manfred Wimmer	elnök
Gernot Mittendorfer	tag
Friedrich Rödler	tag
Maximilan Clary Und Aldringen	tag
dr. Zsolnai Alíz	tag
Nagy Magdolna	munkavállalói tag
Marosvölgyi Márta	munkavállalói tag
dr. Kósa Anna	munkavállalói tag

I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája

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

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

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a 2016. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. sz. törvény (továbbiakban: Szt.), és hatályos módosításai,
- a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és hatályos módosításai,
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény és hatályos módosításai,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII.. törvény és módosító rendelkezései (továbbiakban: Hpt.),
- egyéb, a Bankra vonatkozó jogszabályok, valamint mindezek érvényesülése érdekében kiadott belső banki szabályozások.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. könyveit üzemgazdasági szemléletben, a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti, éves beszámolóját a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze. Az eredménykimutatást a Bank a vonatkozó előírásoknak megfelelően, függőleges tagolásban készíti el.
A 2016. évi beszámoló fordulónapja: 2016. december 31.
A mérlegkészítés időpontja: 2017. január 04.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

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

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

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

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

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

A minősítés során meghatározott értékvesztés, valamint céltartalék mértéke alapján a Bank a kintlevőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, és rossz kategóriákba sorolta.

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

Valós értékelés

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

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

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

Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok esetében a valós értékelés során figyelembe vett valós érték meghatározásakor a piacon megfigyelhető sérülékeny likviditás miatt az árak megbízhatatlanok, ezért a Bank hozamgörbe alapján értékel. A hozamgörbék alapján a „számított" piaci árat a Kondor rendszer kalkulálja.
Az értékesíthető értékpapírok főszabálykénti piaci áron történő értékelése alól 2011-től kivételt képeznek az önkormányzatok ill. önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvények. Ezek esetében a Bank a hitelportfolió értékelése során alkalmazott rating alapú értékvesztéshez hasonló modellt vezetett be 2011-ben.

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

A valós értékelés lényege, hogy a valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegen szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében. Az értékelési különbözet a kereskedési célú értékpapírok esetében közvetlenül az eredményben, illetve értékesíthető értékpapírok esetében a saját tőkében (értékelési tartalék) jelenik meg.

A Bank által kötött valós érték fedezeti ügyletek piaci érték (valós érték) és cash-flow típusú fedezeti ügyletek. A fedezeti ügyletet az ügylet megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell ellátni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylethez hozzá kell rendelni a fedezett ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamveszteségét. A fedezeti hatékonyság fennállását a fedezeti ügylet megkötésekor és annak teljes lejárati ideje alatt biztosítani kell. A vizsgálatot az értékelési időpontokban (havonta) kell elvégezni, és annak eredményét a fedezeti dokumentumban rögzíteni kell. Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejárati idő előtt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni.
A Bank 2016. december 31-én nem rendelkezett valós érték és cash flow fedezeti ügyletekkel.

Értékvesztés és céltartalékok

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

Az eszközértékelést a következő tételekre alkalmazzuk:

- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolások (bevétel elhatárolások) (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),

- mérlegen kívüli kötelezettségek,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök,
- halasztott fizetéssel, visszavásárlási kötelezettséggel, visszkereseti joggal eladott eszközök,
- peresített követelések,
- egyéb vevőkövetelések,
- munkavállalói, illetve a kilépett dolgozókkal szembeni követelések.

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

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

Egyedileg jelentős kitettségek esetében egyedi értékelés történik, amely során az öt eszközminősítési kategória (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) egyikébe kerül besorolásra minden egyes ügylet. Csoportos értékelést alkalmazunk egyedileg nem jelentős kitettségek esetében, amelyek hasonló ismérvek (ügyfélminősítés, termék, fedezettség, kötelezettségvállalás felmondhatósága, stb.) alapján alkotnak eszközminősítési csoportokat. Egy ügylet akkor minősül egyedileg jelentősnek, ha az ügyféllel szembeni összes kitettség (mérlegen belüli és kívüli együttesen) meghaladja az 50 millió Ft-os lényegességi küszöböt.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kamatok függővé tétele

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

Eredménykimutatás

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

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

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

Az eszközök értékcsökkenése

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

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

maradványértéket a gépjárművek és a saját tulajdonban végzett beruházások esetén határozott meg, mely a hasznos élettartam végén várható maradványérték, a bruttó érték 20%-a.

Könyvviteli zárlat és leltározás

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

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

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

Kiegészítő mellékletek

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

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

I/3 A Bank 2016. évi vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére ható törvényi változások

Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

2014. és 2015. évi változások, amelyek jelentős hatással e két évre voltak.

Kihirdetésre került a 2014. évi LXXVII. törvény, az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről. A törvény rendelkezik a deviza, vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésből eredő tartozások 2015. február 1. napjával történő forintosításáról ("forintosítási törvény").

A magyar kormány úgy döntött, hogy a devizában fennálló gépjármű hiteleket és fedezetlen hiteleket is forintra kell átszámítani 2015. év végéig – a CXLV 2015 tv. alapján.
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 értéknappal. Ezen szerződések esetében az elszámolások – a korábbi forintosításokhoz hasonlóan – az ügyfelek felé kifizetésre kerülnek.
Mind a már felmondott, mind a még élő szerződések esetében meg volt az a választási lehetősége az ügyfélnek, hogy ne éljen a forintosítás lehetőségével.
Az átváltás a 2015 augusztusi MNB deviza középárfolyamok átlagán 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.

Törvény a fair bankokról

Kihirdetésre került, a fogyasztóknak nyújtott kölcsönökről szóló 2009. évi CLXII. törvényt módosító 2014. évi LXXVIII. törvény, közismertebb nevén a „fair" bankrendszerről szóló törvény. A törvény célja, hogy átláthatóvá, és ezáltal követhetővé tegye a fogyasztói hitelszerződések kamatának alakulását. A jogszabály előírásait 2015. február 1-től kell alkalmazni.
A jogszabály érinti a hitelszerződés módosítására vonatkozó új rendelkezéseket, a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondására irányadó szabályokat, a devizaalapú hitelekre vonatkozó speciális rendelkezéseket, valamint az új szerződéses feltételekre vonatkozó átállási szabályokat. A törvény az egyoldalú szerződésmódosítással kapcsolatban rögzíti, hogy a fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelkamat, a kamatfelár, a költség és a díj módosítható egyoldalúan. Egyéb feltétel egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

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

Mérlegösszetétel

A Bank mérlegfőösszege 2016. év végén 2.038 milliárd Ft, 8,3%-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegnél. A saját tőke összege 279.246 millió forint.

Aktív oldali tételek

2016-ban a Bank eszközportfoliójának szerkezetében a hitelintézeti kihelyezések mértéke a tavalyi csökkenést követően kisebb mértékben, de tovább csökkent 14,4%-ról 10,9%-ra, melyből a megnövekedett mérlegfőösszeg hatása közel 1%. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya csökkent 86,7 milliárd Ft-tal, köszönhetően az MNB döntésének, melynek értelmében a kéthetes betétek kivezetésre kerültek. A banki követelések összességében 47 milliárd forinttal csökkentek. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya szintén csökkent, így év végén a Bank eszközállományának 50,1%-át tette ki a tavalyi 52,5%-kal szemben. Az ügyfélhitel állományok, köszönhetően a sikeres vállalati kihelyezéseknek, 3,3% növekedést (32 milliárd forint) mutatnak. Az állampapírok állománya 242 milliárd forinttal növekedett, ezen belül a forgatási célúak állománya 110%-kal, a befektetési célúaké 57%-kal .

A lakossági bruttó hitelállomány (az egyéni vállalkozókat is beleértve) 677 milliárd forint. A forint- és devizahitelek aránya a forintosításnak köszönhetően 99,7-0,3%. Az év végén a hosszú lejáratú lakossági hitelek 61.3%-át a lakáshitelek (414 milliárd forint), 33,2%-át a fogyasztási hitelek (225 milliárd forint) tették ki.

Lakossági hitelek termékcsoportonkénti megoszlásának változása 2016-ban:

Háztartások lakosság (MFt)	2015.12.31	2016.12.31	változás %
lakáscélú hitel	493.151	414.831	-15,9
fogyasztási hitel	294.662	225.117	-23,6
egyéb hitel	44.058	36.684	-16,7
Összesen	**831.871**	**676.632**	**-18,7**

A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést) az év végére 436 milliárd forintra nőtt, amely 113 milliárd forinttal magasabb a 2015. év végi állományhoz képest.

Pénzügyi lízing állományok 2016. év végén

(Millió Ft-ban)	Bruttó	Értékvesztés	Nettó	Kamat	Összesen
Lakás, ingatlan	17.340	8.119	9.221	10	9.231
Gépjármű, egyéb	9.101	199	8.902	28	8.930
Beruházás EXIM	5.878	37	5.841	5	5.846
ÖSSZESEN	**32.319**	**8.355**	**23.964**	**43**	**24.007**

Az átstrukturált hitelek állománya a teljes portfolióra vonatkozóan 296 milliárd Ft (ebből: a vállalatokkal szemben fennálló követelés 38 milliárd Ft, a lakossággal szemben fennálló követelés – beleértve a mentőcsomag és gyűjtőszámla konstrukciókat - 257 milliárd Ft), nettó könyv szerinti nyilvántartási értéke 250 milliárd Ft. Az átstruktúrált állomány csökkenése elsősorban az értékesítések következménye.

Főbb eszközállományok alakulása 2015-2016

(Millió Ft-ban)	2015.12.31	2016.12.31	Vált. %	Részarány %	
			2016/2015	2015.12.31	2016.12.31
Pénzeszközök	97.470	24.120	-75,3%	5,1%	1,2%
Állampapírok	372.924	614.691	64,8%	19,8%	30,2%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	270.319	223.295	-17,4%	14,4%	10,9%
Ügyfelekkel szembeni követelések	988.292	1.020.724	3,3%	52,5%	50,1%
Egyéb eszközök	154.070	155.662	1,0%	8,2%	7,6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1.883.075**	**2.038.492**	**8,3%**	**100%**	**100%**

Passzív oldali tételek

2015. év végéhez képest 2016. évben a forrásszerkezetben mérsékelt változás tapasztalható. Az arányok az előző évi trendnek megfelelően továbbra is a lakossági és vállalkozói betétek felé tolódtak. A források 68%-át (2015. évben 64,9) a lakossági és vállalkozói betétállomány, 14%-át (2015. évben 8,7%) a saját források, 18%-át (2015. évben 26,3%) az egyéb (hitelintézeti, jegybanki és pénzpiaci alapoktól származó, valamint idegen) források adják.

A Bank forrásai között 55.008 millió forint alárendelt kölcsöntőke szerepel.

A betétállomány alakulása 2016 -ban

Betétállomány (MFt)	2015.12.31	2016.03.31	2016.06.30	2016.09.30	2016.12.31
Központi kormányzat	5.048	4.056	10.887	14.526	6.357
Önkormányzat	37.543	45.370	35.442	33.896	17.855
Egyéb pénzügyi vállalkozás	235.972	204.605	206.906	228.994	322.180
Pénzpiaci alapok	75.437	58.089	49.020	51.006	62.959
Pénzügyi kieg tev folyt vállalkozás	3.608	4.586	4.723	4.221	4.444
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	18.072	13.155	12.458	11.065	6.351
Járulékos vállalkozás	13.038	13.859	19.716	25.049	19.590
Nem pénzügyi vállalkozás	315.654	323.016	314.056	332.755	419.056
Háztartások lakosság	443.752	427.519	432.768	426.938	447.611
Háztartások egyéni vállalkozók	11.633	11.072	11.153	10.990	12.191
Háztartások non-profit	38.079	41.132	37.988	37.565	48.695
Külföld	19.609	17.296	16.081	15.191	19.513
Összesen	**1.217.445**	**1.163.755**	**1.151.198**	**1.192.196**	**1.386.802**

Az ügyfélbetétek esetében az állomány 167 milliárd forinttal nőtt, a mérlegfőösszegen belüli részarányt 68%-ra növelte a 2015. évi 65%-ról. A Bank a lakossági betétek tekintetében 6,16%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 9 bázispontos csökkenést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. Ugyanakkor összetételét tekintve változás tapasztalható, a látraszóló betétek piaci részesedése 29 bázisponttal emelkedett, míg a lekötött betétek csökkentek, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezetnek, mely mérsékelte e megtakarítási forma iránti keresletet. További strukturális változás ment végbe az év során, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú betétek állományának jelentős csökkenését (238milliárd Ft) sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek 410milliárd Ft-tal történő növekedése.

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2016-ban

Lakossági betétek (MFt)	2015.12.31	2016.03.31	2016.06.30	2016.09.30	2016.12.31
Látraszóló	255.218	258.024	282.343	287.398	318.797
Lekötött betét – számlán	188.534	168.951	149.883	138.999	128.274
Lekötött betét – okiratban	-	544	542	541	540
Összesen	**443.752**	**427.519**	**432.768**	**426.938**	**447.611**

A Bank Treasury tevékenységének középpontjában a hazai pénz-, tőke- és devizapiachoz kapcsolódó kereskedes áll, azonban e kereskedési tevékenység meghatározó részét nem a saját, hanem az Erste Group Bank nevében végzi.

Saját nevében végzett tevékenységet tekintve a Bank saját számlás fedezeti illetve ügyfél kiszolgálás céljából köt ügyleteket, elsősorban a hazai pénz- és devizapiacokon.

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

Főbb forrásállományok alakulása 2015-2016

(Millió Ft-ban)	2015.12.31	2016.12.31	Vált. %	Részarány %	Részarány %
			2016/2015	2015.12.31	2016.12.31
Hitelintézetekkel szembeni köt.	290.768	231.815	-20,3%	15,4%	11,4%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.221.560	1.388.784	13,7%	64,9%	68,1%
Saját tőke	164.208	279.246	70,1%	8,7%	13,7%
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok	206.539	138.647	-32,9%	11,0%	6,8%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**1.883.075**	**2.038.492**	**8,3%**	**100%**	**100%**

Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei 2016-ban 7,1%-kal nőttek, a működési költségek pedig 5,1%-kal.

A nettó kamateredményben kisebb mértékű növekedés mutatkozik az előző évi szinthez képest. (2015: 60,4 milliárd Ft; 2016: 62,5 milliárd Ft). A bevételi oldal 77 milliárd Ft-os csökkenése mellett a ráfordítások 137 milliárd Ft-tal csökkentek. A ráfordítások csökkenéséhez nagy mértékben járult hozzá, hogy a követelések után képzett értékvesztés mintegy 28 milliárd Ft-tal kevesebb 2016-ban, mint 2015-ben.
Mind a bevétel, mind a ráfordítás oldal csökkenéséhez hozzájárult a kamatlábak további folyamatos csökkenése, mely a betéti kamatokra nagyobb csökkentő hatással volt, mint a hitel kamatokra.
A jegybanki alapkamat 2015 év végén 1,35% volt, 2016 év végén 0,9%.

A Bank 2016. évben 3,834 milliárd Ft bevételhez jutott megszűnt részesedései révén (Visa 3,785 milliárd Ft, Erste Bérlet Kft. 0,040 milliárd Ft, Collat Reál Kft. 0,009 milliárd Ft).

Az Igazgatási költségek az évben 6,7 %-kal magasabbak, mint az előző év azonos időszakában. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 9,6%-al, az egyéb igazgatási költségek 3,5%-al növekedtek.

2016-ban a Bank létszáma jelentősen nem változott, a piaci körülményekhez és hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódtak a bank fejlesztését, fejlődését támogató projektek. A bank 2016 év végén 2 646 főt (8 órás munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott gyakornokok nélkül.
Munkatársaink átlagéletkora 37 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,9 év.
A Bank 2016 során a gyakornoki program keretében összesen 161 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 9%-a felvételt nyert a bank munkatársai közé.

Az Értékcsökkenési leírás 7,4 %-kal (424 millió Ft) csökkent az előző évhez képest, csökkenés döntően a vagyoni értékű jogok, szoftverek után elszámolt értékcsökkenésében következett be.

A működési bevételek és költségek alakulása 2015-2016

(Millió Ft-ban)	2015	2016	Vált. %
			2016/2015
Nettó kamat eredmény	60.388	62.520	3,5%
Jutalékeredmény	38.394	39.106	1,9%
Osztalék, részesedés	1.855	3.862	108,2%
Pénzügyi műveletek eredménye	-6.258	-4.431	-29,2%
Működési bevételek	**94.379**	**101.057**	**7,1%**
Igazgatási költségek	44.656	47.664	6,7%
Személyi költségek	*23.512*	*25.772*	*9,6%*
Egyéb költségek	*21.144*	*21.892*	*3,5%*
Értékcsökkenési leírás	5.747	5.323	-7,4%
Működési költségek	**50.403**	**52.987**	**5,1%**
Egyéb eredmény*	-64.501	-34.386	-40,6%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-92.739	-64.741	-30,2%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	92.814	91.961	-0,9%
Adózás előtti eredmény	-20.450	40.904	300,0%
Adózott eredmény	-20.455	35.264	272,4%
Tárgyévi eredmény	**-20.455**	**31.738**	**255,2%**

* Korábban rendkívüli tételekkel együtt

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	-1,09	0,02
Adózott eredmény / Eszközérték	-1,09	0,02

Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2015.12.31	2016.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	-12,46	0,13

Értékvesztés, céltartalék

2016. negyedik negyedévének végén a bruttó minősítendő mérlegtételek 80%-át a hitelek teszik ki, az értékvesztés állománynak közel 100%-át. A hitelek 77,1%-át a problémamentes, 9,5%-át a külön figyelendő, 1,8%-át az átlag alatti, 6,5%-át a kétes, és 5,1%-át a rossz minősítésű állomány tette ki. Az előző évhez képest jelentős eltolódás történt az arányokban: a problémamentes állomány 6,4%ponttal nőtt, a külön figyelendő állomány 0,1%ponttal csökkent, az átlag alatti 1,0%ponttal nőtt. A kétes állomány 3,5%ponttal, a rossz állomány 4,2% ponttal csökkent.
2016. negyedik negyedévében az Értékvesztés és kockázati céltartalék összességében 28 milliárd Ft-tal javult az előző év azonos időszakához képest, az értékesítéseknek köszönhetően javult a portfólió, ugyanakkor a függő kötelezettségekre képzett céltartalék megduplázódott. Az értékvesztés visszaírás és céltartalék felhasználás 0,9 milliárd Ft-tal alacsonyabb az elmúlt időszakhoz képest.

Követelésállomány értékesítése (Large debt sale)

2016 novemberében a Bank a 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.

Az értékesítési szerződés keretében a Bank 9.137 szerződést értékesített, melyek bruttó értéke 64,3 milliárd Ft, nettó értéke 18,5 milliárd Ft volt.

I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvény és az 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szabályozza a hitelintézetek egyes kockázatos tevékenységének limitértékeit, biztonságos működését. Az említett törvénynek való megfelelés a 2016. december 31-i adatok alapján az alábbiakban összegezhető:

A törvény az egyes kockázatosnak minősülő tevékenységek korlátozásánál a limitértékek meghatározását a Bank szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan határozza meg. A Bank 2016. évi kockázatok fedezésére és a korlátozások alapjául figyelembe vehető szavatoló tőkéje 275.910 millió Ft (limittúllépés a tárgyidőszakban nem volt).

A hitelintézeti törvényben előírt limiteknek való megfelelés:

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

83. § (1-2) A Bank 2016. évben 3.526 millió forint általános tartalékot képzett.

79. § (1-2) A Bank fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a korrekciós tényezőket is figyelembe véve a fizetőképességi mutató értéke a 2015. évi 10,30%-ról 9,54%-ra csökkent.

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

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

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

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

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

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

84. § (1) A Banknak 2016. év végén nem volt általános kockázati céltartalék állománya.

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

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

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2015.12.31	2016.12.31
Pénzeszközök	1	2.311	1.881
Állampapírok	2	15.215	18.880
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	36.193	85.224
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	183.331	213.519
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	7.292	4.131
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6	-	-
Részvények, részesedések befektetési célra	7	-	857
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8	-	-
Egyéb követelések	12b,12/A	1.972	4.469
Aktív időbeli elhatárolások	13	1.318	1.402
Összesen		**247.632**	**330.364**

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	45.475	40.182
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	210.636	467.843
Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettségek	3	-	487
Egyéb kötelezettségek	4	2.751	8.913
Passzív időbeli elhatárolások	5	2.720	3.544
Céltartalékok	6	6.415	20.565
Hátrasorolt kötelezettségek	7	128.692	50.793
Összesen		**396.689**	**592.327**

II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2016.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Lejárat						Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	Halasztott kamat ct	
3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	135.224	85.697	0	0	0	0	**220.921**
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	78.177	105.248	177.938	713.022	-106.916	-1.560	**965.909**

II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2016.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	
1.b) Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	14.023	62.557	87.161	60.121	**223.862**
2.ab) Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	-	-	-	-	**-**
2.ac) Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	-	-	-	-	**-**
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	119.039	177.700	125	-	**296.864**
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	7.066	16.997	41.265	100	**65.428**
7.) Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)	-	-	51.656	3.352	**55.008**

II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2016.12.31

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
3.)	**Hitelintézetekkel szembeni követelések**	**2.374**	**220.921**	**-**	**223.295**
ebből	- anyavállalattal szemben	1.960	24.764	-	26.724
	- leányvállalatokkal szemben	-	7.000	-	7.000
4.)	**Ügyfelekkel szembeni követelések**	**54.610**	**72.144**	**893.765**	**1.020.519**
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	-	3.942	33.617	37.559
12b.)	**Egyéb követelések**	**-**	**14.024**	**-**	**14.024**
ebből	- anyavállalattal szemben	-	3.096	-	3.096
	- leányvállalatokkal szemben	-	246	-	246
13.)	**Aktív időbeli elhatárolások**	**-**	**18.561**	**-**	**18.561**
ebből	- anyavállalattal szemben	-	1.554	-	1.554
	- leányvállalatokkal szemben	-	261	-	261

II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2016.12.31

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
1.)	**Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**	**7.953**	**50.449**	**173.413**	**231.815**
ebből	- anyavállalattal szemben	44	30.000	2.472	32.516
	- leányvállalatokkal szemben	4.149	11.200	55.632	70.981
2.)	**Ügyfelekkel szembeni kötelezettség**	**1.024.510**	**296.864**	**67.410**	**1.388.784**
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	104.257	3.754	44	108.055
3.)	**Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség**	**-**	**-**	**11.464**	**11.464**
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	-	-
4.)	**Egyéb kötelezettségek**	**-**	**26.983**	**-**	**26.983**
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	-	312	-	312
5.)	**Passzív időbeli elhatárolások**	**-**	**21.111**	**-**	**21.111**
ebből	- anyavállalattal szemben	-	640	-	640
	- leányvállalatokkal szemben	-	126	-	126
7.)	**Hátrasorolt kötelezettségek**	**-**	**-**	**55.008**	**55.008**
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	50.793	50.793
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	-	-

II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása

Adatok millió Ft-ban

	Részesedések befektetési célra 2016.12.31			
Megnevezés	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	56.846	-	778	57.624
Növekedés (+)	4.000	-	1.302	5.302
Csökkenés (-)	6.832	-	-	6.832
Átsorolás (+,-)	-	-	-	-
Záróállomány	**54.014**	**-**	**2.080**	**56.094**
Értékvesztés képzés	2.994	-	309	3.303
Értékvesztés visszaírás	2.745	-	-	2.745
Könyv szerinti érték	**53.765**	**-**	**1.771**	**55.536**
Mérlegsor	8.a)	-	7.a)	

II/8 Az immateriális javak állományának alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1	**Bruttó érték 2016. 01. 01-én**	**26.210**	**5.680**	**31.890**
2	Növekedés (+)	7.896	314	8.210
3	Csökkenés (-)	548	202	750
4	Átminősítés (+,-)	-	-	-
5	**Bruttó érték 2016. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**33.558**	**5.792**	**39.350**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2016. 01. 01-én**	**15.544**	**5.186**	**20.730**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	3.341	244	3.585
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás	3.176	244	3.420
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	165	-	165
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	438	202	640
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-
10	**Halmozott értékcsökkenés 2016. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**18.447**	**5.228**	**23.675**
11	**Nettó érték 2016. 12. 31-én (5-10)**	**15.111**	**564**	**15.675**
	Mérlegsor			9.)

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1	**Bruttó érték 2016. 01. 01-én**	**8.813**	**13.173**	**416**	**22.402**
2	Növekedés (+)	797	1.538	139	2.474
3	Csökkenés (-)	40	286	37	363
4	Átminősítés (+,-)	-	-	-	-
5	**Bruttó érték 2016. 12. 31-én (1+2-3±4)**	**9.570**	**14.425**	**518**	**24.513**
6	**Halmozott értékcsökkenés 2016. 01. 01-én**	**3.404**	**10.759**	**0**	**14.163**
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	697	1.266	40	2.003
	ebből tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás	654	1.249	-	1.903
	ebből tárgyidőszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	43	17	40	100
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	29	241	31	301
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-	-
12	**Halmozott értékcsökkenés 2016. 12. 31-én (6+7-8±9)**	**4.072**	**11.784**	**9**	**15.865**
13	**Nettó érték 2016. 12. 31-én (5-12)**	**5.498**	**2.641**	**509**	**8.648**
	Mérlegsor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.a)

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

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

A bank 2016.12.31-én nettó 14 millió Ft értékű pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó bérleti joggal rendelkezik, melynek bruttó értéke 331 millió Ft, halmozott értékcsökkenése 317 millió Ft (tárgyévi értékcsökkenése 5 millió Ft).

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

A Bank 2016-ban nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközökkel, beruházásokkal.

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

A Bank 2016-ban nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal.

II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2016.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés		Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek		**298**	**-**	**298**
a	Anyagok	292	-	292
b	Kereskedelmi áruk	-	-	-
c	Alvállalkozói teljesítmények	-	-	-
d	Egyéb anyagok	6	-	6
e	Készletekre adott előlegek	-	-	-
Követelés fejében kapott készletek		**750**	**223**	**527**
a	Ingatlanok	562	222	340
b	Gépek, berendezések, felszerelések	-	-	-
c	Járművek	-	-	-
d	Egyéb eszközök	188	1	187
Készletek összesen		**1.048**	**223**	**825**
Mérlegsor				**12.a)**

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

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2015.12.31.	2015.12.31. ebből: kapcsolt	2016.12.31.	2016.12.31. ebből: kapcsolt
- vállalt garancia, kezesség vállalás	28.299	10	23.870	-
ebből hitelhelyettesítő garancia, kezesség			*183*	
ebből nem hitelhelyettesítő garancia, kezesség			*23.870*	
- igénybe nem vett hitelkeret	199.505	4.955	347.994	-
- peres ügyek	53	-	192	-
- hozamgarancia	-	-	-	-
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	-	-	-	-
- import akkreditív	1.295	-	2.114	-
- export akkreditív	-	-	-	-
- egyéb függő kötelezettség	609	-	1.098	-
Összesen	**229.761**	**4.965**	**375.268**	**-**

Jövőbeni kötelezettségek	2015.12.31.	2015.12.31. ebből: kapcsolt	2016.12.31.	2016.12.31. ebből: kapcsolt
- futures	302	-	5.592	-
- forward	3.507	3.507	-	-
- szállításos passzív repo	1.499	1.499	-	-
- spot	12.944	12.944	18.996	18.996
- margin	1.219	705	462.830	151.580
- FRA	-	-	-	-
- swap	583.340	457.525	680.490	574.326
- opció	80.800	49.634	156.708	-
- kamatswap (IRS)	816.337	389.110	873.491	506.636
Összesen	**1.498.448**	**914.924**	**2.198.107**	**1.251.538**

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

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2015. évben	2016. évben	2015. évben	2016. évben	2015. évben	2016. évben
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	-289	4	17	-	211	-
Összesen	**-289**	**4**	**17**	**-**	**211**	**-**

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett bevétel		Figyelembe vett ráfordítás	
	2015. évben	2016. évben	2015. évben	2016. évben	2015. évben	2016. évben
- spot	-6	8	4	-	10	-
- margin	379	-207	1.744	-	1.089	-
- opciók	-	1	1.044	648	986	691
- FRA	-	-	-	-	-	-
- swap	-1.507	503	872	12.832	2.574	10.057
- forward	-266	-	-	-	265	-
- IRS	1.454	5.840	6.791	13	15.761	177
Összesen	**55**	**6.145**	**10.455**	**13.493**	**20.685**	**10.925**

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

Adatok millió Ft-ban

Kapott biztosítékok	2015.12.31.	2016.12.31.
- Pénzfedezet	32.543	9.573
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	1.381	1.056
- Központi költségvetés garanciái	96.808	91.246
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	9.042	9.764
- Értékpapírok – részvények	910	2.255
- Értékpapírok – egyéb értékpapírok	42.739	5.400
- Árbevétel engedményezés	-	-
- Egyéb követelés engedményezés	43.246	7.088
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	53.970	55.314
- Jelzálogok	1.436.223	1.392.766
- Egyéb	1.156.176	555.315
- Kezesség	*271.047*	*171.032*
- Ingó vagyontárgy	*237.111*	*280.426*
- Egyéb zálogjog	*604.697*	*90.377*
- Egyéb	*43.051*	*13.480*
Fedezetek, biztosítékok összesen	**2.873.037**	**2.129.777**
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	732.720	663.845
Jövőbeni követelések	**2015.12.31**	**2016.12.31**
- szállításos aktív repo	2.995	9.809
- futures	13	5.600
- forward	3.241	-
- spot	12.938	19.004
- margin	1.598	462.416
- FRA	-	-
- swap	581.833	680.994
- opció	80.799	156.710
- assetswap	791.816	857.816
- IRS	17.534	21.318
Összesen	**1.492.766**	**2.213.667**

II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett követelések záróállománya	
	2015.12.31	2016.12.31
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	62.413	28.283
Pénzügyi szolgáltatási díjak	85	31
Összesen	**62.498**	**28.314**

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Befolyt függő követelés összege	
	2015. évben	2016. évben
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	6.812	38.080
Pénzügyi szolgáltatási díjak	8	59
Összesen	**6.820**	**38.139**

II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2016.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Árfolyam változás hatása	Záróállo-mány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.899	15.830	1.697	143	21.175
Peres ügyekre	43	86	18	-	111
Egyéb céltartalék	1.869	1.854	928	-	2.795
Összesen	**8.811**	**17.770**	**2.643**	**143**	**24.081**
Halasztott fiz.lakáshit halasztott kamatára képzett CT**	1.913	-	353	-	1.560
Mindösszesen	**10.724**	**17.770**	**2.996**	**143**	**25.641**

** Kimutatva az ügyfelekkel szembeni követelések soron

II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2016.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés minősítés miatt	Tárgyévi képzésből minősítés/leírás miatt visszaírt	Nettó növekedés	Előző évek képzésé-ből minősítés/leírás miatt visszaírt	Értékesítés miatti csökkenés	Árfolyam változás	Záró állomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	58	-	-	-	-	-	1	59
Ügyfelekkel szembeni követelések	208.053	103.364	58.403	44.961	83.571	62.332	-255	106.856
Egyéb követelések	293	65	38	27	27	-	-2	291
Értékpapírok és részesedések	15.744	3.534	196	3.338	5.935	1.106	-58	11.983
Készletek	459	19	-	19	-	256	1	223
Összesen	**224.607**	**106.982**	**58.637**	**48.345**	**89.533**	**63.694**	**-313**	**119.412**

Az Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés jelentős csökkenése a „Large debt sale”-nek köszönhető, melyről részletesebben lásd az I/4 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése pontban foglaltakat a 23. oldalon.

II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2015.12.31.	2016.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**13a**	**16.212**	**16.377**
- kihelyezések utáni kamat		2.587	2.695
- értékpapírok kamata		8.846	9.387
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		5	-
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		1.028	1.835
- egyéb jutalék és díjbevételek		1.947	2.460
- bérleti díj		-	-
- egyéb bevételek		1.800	-
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**13b**	**2.519**	**2.184**
- üzemviteli költségek		456	784
- egyéb költség elhatárolás		1.855	1.378
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		207	22
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	**13c**	**-**	**-**
Összesen	**13**	**18.731**	**18.561**

II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2015.12.31.	2016.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**5a**	**18**	**336**
- származékos ügyletek bevételének elhatárolása		18	244
- kamatbevétel elhatárolás		-	92
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**5b**	**15.038**	**16.949**
- betétek kamata		3.428	1.324
- alárendelt kölcsöntőke kamata		82	219
- kibocsátott kötvény kamata		779	799
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		2.961	5.124
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		325	611
- üzemviteli költségek		7.382	-
- egyéb ráfordítások elhatárolása		81	8.872
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	**5c**	**14**	**3.826**
- egyéb halasztott bevételek		14	3.826
Összesen	**5**	**15.070**	**21.111**

II/23 Saját tőke változása

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2016.01.01	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	2016.12.31
Jegyzett tőke	102.000	44.000	-	146.000
Tőketartalék	83.493	33.999	-	117.492
- ázsió	83.493	33.999	-	117.492
- tőketartalék átvez. eredménytartalékba	-	-	-	-
Általános tartalék	-	3.526	-	3.526
Eredménytartalék	-	-	20.455	-20.455
előző évi adózott eredmény átvezetés	-	-	20.455	-20.455
Értékelési tartalék	-830	1.775	-	945
valós értékelés értékelési tartaléka	-830	1.775	-	945
Tárgyévi eredmény	-20.455	52.193	-	31.738
Összesen	**164.208**	**135.493**	**20.455**	**279.246**

II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- A mérleg fordulónapján a Bank által vállalt CRR. 395. cikk (1) szerinti összes nagykockázat teljes eredeti kitettségértéke 1.162,542 milliárd Ft, levonásokkal csökkentett értéke 1.162,281 milliárd Ft (ebből 773,180 milliárd forint az MNB-vel és az ÁKK-val szemben áll fenn), a kivételekkel korrigált érték 124,381 milliárd Ft.

- A Bank az egyes devizákban fennálló nyitott likviditási-és kamatkockázati pozícióinak fedezésére IRS (Interest Rate Swap), illetve CCIRS (Cross Currency Interest Rate Swap) ügyleteket köt.
  A tőkecserés kétdevizás kamatcsere ügyletek (CCIRS) a svájci frankos és eurós hitelportfolió finanszírozására szolgálnak, jellemző futamidejük 2-5 év.

- 2016. év végén a Banknak nincs az eszközei között hátrasorolt követelése, azonban források között mintegy 55.008 millió forint összegű hátrasorolt – nem átalakítható - kötelezettsége áll fenn. Ezen belül:
  a hátrasorolt kötelezettségek– értékpapírok 4.215 millió Ft-ot → (A.)
  a hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek– hitelek 50.793 millió Ft-ot tettek ki. → (B.)

A.)

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

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

B.)

Az Erste Group Bank AG. által rendelkezésünkre bocsátott alárendelt kölcsöntőke állomány 2016. december 31-én:

	Összeg (millió EUR)	Összeg (millió Ft)	Kamat és index	Lejárat (év)
MM00000000133	32	9.953	EUR3MT+198	2021
MM00000000136	68	21.149	EUR3MT+198	2021
MM00000006689	35	10.886	EUR3MT+250	2021
MM00000017633	28,312	8.805	EUR3MT+198	2021
Összesen	**163,312**	**50.793**		

- A Bank tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal lekötött eszköz.

- A mérleg fordulónapján a Banknak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.

- A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, és csatlakozott a Szanálási Alaphoz. 2016. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:

    - Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás 1.069 MFt
    - Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás 4 MFt
    - Szanálási Alapnak fizetett hozzájárulás 554 MFt

- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 605.224 millió Ft értékű értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok értéke 1.399.664 millió Ft.

  Az eszköztételekben szereplő tőzsdén jegyzett értékpapírok állománya mérlegtételenként:

    - 2 a) forgatási célú állampapírok: 98.410 millió Ft,
    - 2 b) befektetési célú állampapírok: 481.112 millió Ft,
    - 5 ba) más kibocsátó által kibocsátott forgatási célú értékpapírok: 200 millió Ft.

- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2016. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

Saját tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Névértéken (dematerializált)	575.955
Névértéken (fizikai)	2.020
Könyvszerinti értéken	619.092
ebből éven belül lejáró értékpapír	47.959
Értékpapírok közül a KELER őrzésben	541.755
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	34.200
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	2.020

Idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Idegen tulajdonú értékpapírok állománya	1.147.451
ebből KELER őrzésben	942.299
ebből saját őrzésben	203.881
ebből idegen helyen tárolt	1.271

Az idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírokból 211.586 millió Ft nyomdai úton előállított.

A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2016. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

Saját tulajdonú devizában denominált értékpapírok állománya forintban	
Névértéken	26.849
Könyvszerinti értéken	23.220
Az értékpapírok közül a KELER őrzésben	26.849

A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2016. december 31-én (forintosítva):

Adatok millió Ft-ban

Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken (dematerializált)	250.347
Névértéken (fizikai)	1.865

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

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2015	2016
Megnevezés		
Anyagköltség	763	663
Igénybevett szolgáltatások értéke	19.229	20.525
Egyéb szolgáltatások értéke	1.152	704
Bérköltség	16.877	18.596
Személyi jellegű kifizetések	1.372	1.417
Bérjárulékok	5.263	5.759
Értékcsökkenési leírás	5.747	5.323
Összesen: Er: 8), 9)	**50.403**	**52.987**

Igénybevett szolgáltatások	2015	2016
Megnevezés		
Ingatlan bérleti díj	4.546	4.088
Hardware/Software bérleti díj	261	286
Számítástechnikai szolgáltatás	5.447	5.836
Reklám, hírdetés	1.892	2.311
Oktatás	201	266
Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	1.946	1.769
Bankszámlakivonat gyártással kapcs szolg díj	230	151
Audit, felülvizsgálat, szakértés	171	175
Utazás, szállítás	189	196
Szakértői díjak	1.349	1.657
Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	881	878
Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	1.981	2.315
Egyéb	134	597
Összesen	**19.229**	**20.525**

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

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2015	2016
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás bevételei	702	645
Egyéb	1.091	1.149
Összesen: Er: 7a)	**1.793**	**1.794**

Ráfordítások	2015	2016
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	795	602
Egyéb	149	584
Összesen: Er: 10a)	**944**	**1.186**

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2015	2016
Megnevezés		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	16.068	15.046
Devizaforgalmi jutalék	2.328	2.292
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	8.993	1.352
Bankkártya jutalékok	11.786	11.820
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1.876	2.430
Garanciadíjak	244	199
Lízing jutalék	-	-
Nyugdíjpénztári jutalék	7	5
Jelzálogbanki jutalék	4	3
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	4.546	12.331
Biztosítási és egyéb ügynöki jutalék	12.452	14.070
Egyéb	164	50
Átértékelés árfolyamnyeresége	-	6.176
Széchenyi kártya díjbevétele	68	66
Összesen : Er: 4a), 6a)	**58.535**	**65.840**

Ráfordítások	2015	2016
Megnevezés		
Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	507	542
Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	1	1
Egyéb jutalék jellegű bankköltség	77	42
Kártyagyártás költsége	342	627
Garancia díjak	1	-
Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1.780	1.929
Devizaforgalom árfolyamvesztesége	7.127	4.916
Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1.148	1.073
Közvetítői jutalék és postának fizetendő díj	1.398	889
Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	8.466	17.919
Egyéb	2.321	2.723
Átértékelés árfolyamvesztesége	770	252
Összesen: Er: 5a), 6b)	**23.938**	**30.913**

III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2015	2016
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	220	2.585
Kibocsátott kötvény árfolyamnyeresége	8	-
Számlavezetés bevételei	1.521	1.537
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	93.505	58.710
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	46.528	36.688
Forgatási célú értékpapírok valós értékelése árf. nyer.	-	629
Opciós díjak prémiumok bevétele	1.809	1.847
Egyéb tevékenység	202	323
Összesen: Er: 4b, 6c)	**143.793**	**102.319**

Ráfordítások	2015	2016
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	669	2.909
Bizományosi tevékenység	350	562
Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	16	2
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	188	217
Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	84.475	64.983
Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	58.249	32.149
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árfolyam vesztesége	426	-
Opciós díjak prémiumok ráfordítása	1.574	1.468
Egyéb tevékenység	306	281
Összesen: Er: 5b, 6d)	**146.254**	**102.571**

III/5 Az egyéb bevételek és ráfordítások elszámolt tételei

Adatok millió Ft-ban

Egyéb bevételek	2015	2016
Befektetett eszközök értékesítésével kapcsolatos bevételek	18.482	15.945
Saját követelés értékesítés, leírás bevétele	5.604	35.244
Készletek értékvesztésének visszaírása	2.131	237
Perköltség megtérülés	94.604	4
Egyéb céltartalék felhasználása	-	928
Hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletek (HIRS) halasztott bevétele**	-	1.657
Egyéb bevételek	3.520	3.478
Részösszesen	124.341	57.493
Előző évek miatti társasági adó bevétele*	161	-
Fogyasztói köv. hiteltart-ba történő betörlesztéséből befolyt függő kamat, díj, kk tételek*	3.280	-
Térítés nélkül kapott eszközök értéke*	-	1
Részösszesen*	3.446	1
Összesen: Er: 7	**127.787**	**57.494**

*Korábban rendkívüli tételek

**

Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatcsere program

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

MNB Piaci Hitelprogram (PHP)

Az MNB 2016 februárjában 1-3 éves futamidőre a hitelezési aktivitáshoz kötött változó kamatfizetésű kamatcsere-ügyletet (HIRS) vezetett be. Ennek keretében a bankok preferenciális nyereségre jogosultak, amennyiben a HIRS-igénybevétel negyedének megfelelő mértékben növelik kkv-hitelezési aktivitásukat. A HIRS-hez kapcsolódóan a Bank 2016-ban 1.417 millió Ft halasztott bevételt mutatott ki.

Adatok millió Ft-ban

Egyéb ráfordítások	2015	2016
Befektetett eszközök, készletek értékesítésével kapcsolatos ráfordítások	20.421	15.936
Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása	12.874	33.619
Készletek értékvesztése	212	-
Kárkifizetés korábban képzett céltartalék terhére	1.672	97
Egyéb céltartalékképzés		1.855
Adók, illetékek, hozzájárulások	30.731	16.779
Egyéb ráfordítások	2.971	3.474
Részösszesen	68.882	71.760
Előző évek miatti társasági adó ráfordítása*	11	-
Fogyasztói devizaelszámolások miatti ráfordítás*	109.763	217
Elengedett követelés leírása*	13.628	20.830
Térítés nélkül átadott eszközök értéke*	4	-
Részösszesen*	123.406	21.047
Összesen: Er: 10	**192.288**	**92.807**

*Korábban rendkívüli tételek

III/6 Bevételek megbontása földrajzi/gazdasági egységenként

A bevételek 93,01%-a belföldi, 6,93%-a egyéb Európai Unión belüli tagállammal szemben keletkezett.

Adatok millió Ft-ban

Bevétel	Belföldi	EU egyéb	EU-n kívül	Összesen
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	76.935	695	27	77.657
Bevételek értékpapírokból	3.862	-	-	3.862
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	47.143	231	144	47.518
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	15.843	4.016	-	19.859
Befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	70.940	29.762	81	100.783
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	57.492	2	-	57.494
Mindösszesen	**272.215**	**34.706**	**252**	**307.173**

IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2016.12.31

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2015.12.31 -én millió Ft	Jegyzett tőke 2016.12.31 -én millió Ft	Saját tőke 2015.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2016.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Jelzálogbank Zrt.	100,00	3.000	3.000	3.900	3.616	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26	nincs
Erste Befektetési Zrt.	100,00	2.000	2.000	8.451	10.907	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu
Erste Lakástakarék Zrt.	100,00	2.015	2.025	3.450	5.733	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebank.hu/hu/lakastakarekpenztar.html
Erste Ingatlan Kft.	100,00	210	210	39.698	40.991	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteingatlan.hu/
Erste Lakáslízing Zrt.	100,00	53	53	218	223	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2015.12.31 -én millió Ft	Jegyzett tőke 2016.12.31 -én millió Ft	Saját tőke 2015.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2016.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Sió Ingatlan Invest Kft.	100,00	13	13	3.284	3.283	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste IN_FORG Kft.	100,00	5	5	416	483	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Collat-real Kft.	100,00	3	3	6.391	6.367	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31
- futures	17	-	211	-	-289	4
- forward	-	-	265	-	-266	-
- spot	4	-	10	-	-6	8
- margin	1.744	-	1.089	-	379	-207
- FRA	-	-	-	-	-	-
- swap	872	12.832	2.574	10.057	-1.507	503
- opció	1.044	648	986	691	-	1
- IRS	6.791	13	15.761	177	1.454	5.840
Összesen	**10.472**	**13.493**	**20.896**	**10.925**	**-235**	**6.149**

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31
Államkötvények	25.770	98.404	25.430	98.655	-339	251	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstárjegyek	26.250	10.873	26.244	10.905	-6	31	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	-	-	-	-	-	-	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	**52.020**	**109.277**	**51.674**	**109.560**	**-345**	**282**		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	200	-	202	-	2	Eredmény	Eredmény
Mindösszesen:	**52.020**	**109.477**	**51.674**	**109.762**	**-345**	**284**		

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31
Befektetési jegy	-	-	-	-	-	-	-	-
Államkötvény	51.929	108.688	52.044	109.754	115	1.066	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Diszkont kincstárjegy	5.689	-	5.704	-	15	-	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Jegybanki kötvény	-	-	-	-	-	-	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	33.118	28.577	33.118	28.700	-	121	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	**90.736**	**137.265**	**90.866**	**138.454**	**130**	**1.187**		

IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2016.12.31

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

2015. február 9-én az Erste Group, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint Magyarország Kormánya közös sajtótájékoztató keretében több egyetértési együttműködés kötését jelentette be. Az Erste Bank Hungary felajánlotta a Magyar Kormány és az EBRD számára, hogy egyenként maximum 15%-os kisebbségi részesedést vásároljanak az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben (EBH).
A kétoldalú tárgyalások befejeződtek 2016. 08.11.-ével a tulajdonosi struktúrában megtörtént a változás.

IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Névérték (Ft/db)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31	2015.12.31	2016.12.31
Névre szóló részvény	1	1	102.000.000.000	146.000.000.000	102.000	146.000

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

IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2016.12.31

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2015)	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2016)	Bérköltség (millió Ft) (2015)	Bérköltség (millió Ft) (2016)
Teljes munkaidős				
- szellemi	2.674	2.632	16.454	18.037
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	2.674	2.632	16.454	18.037
Részmunkaidős				
- szellemi	89	99	255	399
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	89	99	255	399
Nyugdíjas				
- szellemi	1	1	2	3
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	1	1	2	3
Mindösszesen	**2.764**	**2.732**	**16.711**	**18.439**

Egyéb állományon kívüli bérköltség 157 millió Ft.

IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések

Adatok millió Ft-ban	2015.12.31.	2016.12.31.
Cafetéria csekkek, utalványok, bérletek	386	400
Táppénz	168	162
Egészségpénztárba történő befizetés	116	100
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	91	94
Cafetéria juttatás - Lakáscélú támogatások	86	98
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	59	57
Napidíjak	52	46
Reprezentáció	31	52
Oktatás, élelmezés	20	26
Természetbeni juttatások	18	-
Egyéb nem részletezett	345	382
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	**1.372**	**1.417**

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	10	705
Felügyelő Bizottság	8	23
Összesen	**18**	**728**

A fenti összegek a munkaviszonnyal összefüggésben lévő béreket tartalmazzák a végkielégítés kivételével. Az adatok a 2016.12.31-én meglévő tagok adatait tartalmazzák.

IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2016.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Szerződés sz. összeg	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	43	30	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint.
Összesen	**43**	**30**	

IV/9 Cash-flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2015	2016
1	Kamatbevételek	89.105	77.657
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	58.535	65.840
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	29.263	54.535
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	98.324	65.782
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.793	1.794
6	+ Osztalék bevétel	1.855	3.862
7	- Kamatráfordítások	-28.717	-15.137
8	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-17.580	-35.127
9	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-225.899	-152.079
10	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékekelési különbözet kivételével)	-90.261	-74.878
11	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-944	-1.186
12	- Általános igazgatási költségek	-44.656	-47.664
13	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-5	-5.640
13	- Osztalékfizetési kötelezettség	-	-
15	**Működési pénzáramlás (01-16. sorok)**	**-129.187**	**-62.241**
16	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	46.186	29.039
17	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	317.405	115.280
18	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	2.997	621
19	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-165.901	-52.915
20	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-5.253	-177.097
21	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	69	-93
22	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk +)	440	-4.515
23	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-5.373	-5.639
24	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	1.280	170
25	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	513	6.041
26	+ Tőkeemelés	-	77.999
27	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
28	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
29	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	-	-
30	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	-	-
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32	**Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)**	**63.176**	**-73.350**
33	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-1.829	1.755
34	- számlapénz (az MNB-nél elhelyzett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	65.005	-75.105

IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

Adatok millió Ft-ban

7§	Adóalapot csökkentő tételek	2015.12.31	2016.12.31
7 (1) a	Elhatárolt veszteség		18.142
7 (1) b	Céltartalék felhasználás	1.127	379
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék		
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés		
7 (1) d	Adó tv. sz. értécsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	5.030	5.808
7 (1) dz	A bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árfolyamnyeresége, valamint a bejelentett részesedésre az adóévben visszaírt értékvesztés		
7 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség év végi átértékelése során elszámolt árfolyamnyereség, árfolyamveszteség		
7 (1) e	Tőkepiaci műveletek eredményének 50 %-a		
7 (1) f	Fejlesztési tartalék		
7 (1) g	Kapott osztalék	1.824	28
7 (1) gy	Részesedés kivonása		
7 (1) h	Kedvezményezett részesedéscsere		
7 (1) i	Szakmunkástanuló képzés		
7 (1) j	Szakmunkás, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény		
7 (1) k	Kapcsolt féltől kapott kamatkülönbözet 50 %-a		
7 (1) l	Művészeti alkotás		
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás		
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása		
	Devizaelszámolásból adódó céltartalék felszabadítás	93.149	
7 (1) n	Behajthatatlan követelés	93	14
	Egyéb (Hipa, innov. korr.)		55
7 (1) ny	Üvegházhatású gázok kibocsátási egységeinek kereskedelmével kapcsolatos bevétel		
7 (1) o	Társasházi jövedelem		
7 (1) p	Átszámítási különbözet		
7 (1) r	Elengedett bírság		
7 (1) s	Kapott jogdíj 50 %-a		
7 (1) u	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		
7 (1) w	Kis- és középvállalkozásban szerzett részesedés ért.		778
7 (1) x	Helyi iparűzési adó 100 %-a		
7 (1) z	Igazolt adomány		2
18. § (1) a)	Egyéb		
	Összesen	**101.224**	**25.206**

Adatok millió Ft-ban

8§	Adóalapot növelő tételek	2015.12.31	2016.12.31
8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)	1.046	2.056
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg, hiány, selejt, vesztegetés)	390	141
8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti,terven felüli, kivezetés)	5.951	5.323
8 (1) m/b	A bejelentett részesedéshez kapcsolódó adóévben elszámolt árfolyamveszteség, értékvesztés, valamint a részesedés bármilyen jogcímen történő kivezetése következtében elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része		
8 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség árfolyamnyeresége, árfolyamvesztesége		
8 (1) j	Kötelezettség kamatának a saját tőke háromszorosát meghaladó kötelezettségre eső része		
8 (1) r	Részesedés kivezetése átalakulásnál		
8 (1) t	Kedvezményezett részesedéscsere		
8 (1) m	Ellenőrzött külföldi társaságban lévő részesedésre jutó ráfordítás		
8 (1) k	Kapcsolt félnek fizetett kamatkülönbözet 50 %-a		
8 (1) n	Adott támogatás (pl adomány), juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz és térítés nélkül átadott eszköz, átvállalt köt., térítés nélkül nyújtott szolgáltatás		
8 (1) h	Elengedett követelés		
8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	31	44
8 (1) o	Átszámítási különbözet		
8 (1) e	Bírság, adóbírság	6	198
	Deviza elszámolások miatti visszanövelés	60.187	
8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		
8 (1) s	Tartós adomány elmaradása		
8 (1) u	Kis-és középvállalkozások kedvezményével kapcs. adóalap növelés		
8 (1) v	Létszámcsökkentés mikrovállalkozásnak minősülő adózónál		
18. § (1) b)	Egyéb (pl. transzferár módosítás)	15	318
	Egyéb		
	Összesen	**67.625**	**8.080**

Adatok millió Ft-ban

Adókalkuláció	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	-20.450	40.904
Hitelintézeti különadó	-	5.635
Adóalap módosítás összesen	-33.599	-17.126
Társasági adó alap (általános szabályok szerint)	-54.048	18.142
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap	8.421	7.959
Társasági adó összege	0	0
Társasági adó (10%/19 %)	-	3.402
Devizahiteles elszámolásból figyelembe vehető (-)	-	3.402
Adókedvezmények (21-23. §)		
Külföldön megfizetett adó beszámítható összege	5	4
Fizetendő társasági adó	**0**	**0**

IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2016.12.31

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

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:
Rádi János (anyja születési neve: Kmetty Mária)
Regisztrálási szám: 168198, igazolványszám: 009310, regisztrálási szakterület: IFRS, pénzügy

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóját:
Erste Group Bank AG, Ausztria, 1100 Bécs, Am Belvedere 1.

A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.

IV/12 Mérlegfordulónap utáni események

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

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

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: Budapest 1933
Telefon: 06 40 222221
Telefax: 06 1 272 5160

www.erstebank.hu
uszolg@erstebank.hu

Üzleti Jelentés

az

Erste Bank Hungary Zrt. 2016. évi
éves beszámolójához

Budapest, 2017. április 7.

Cégjegyzékszám:
Fővárosi Bíróság
Cg. 01-10-041054

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2016. évi beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a banki tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank működésére hatással voltak.

Tartalom

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája....3
Termékskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek....5
A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok....7
Pénzügyi adatok....9
A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői....13
Foglalkoztatáspolitika....14
Telephelyek bemutatása....14
Oktatatáspolitika....14
Társadalmi küldetés és szponzoráció....15
Mérleg fordulónap utáni események....21
1..... számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2016. december 31-i állapot szerint:....22
2..... számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés....26

A VÁLLALKOZÁS ÜZLETI KÖRNYEZETE, CÉLJAI ÉS STRATÉGIÁJA

2016 első három negyedévében 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 negyedévében a nemzetgazdasági beruházások volumene 9,3 %-kal elmaradt az előző év azonos időszakitól. 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 fejlesz-tések alacsonyabb volumene miatt – 57 %-kal csökkent az egy évvel korábbihoz mérten. 2016 első három negyedévében 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 idő-szakához viszonyítva. Mind az áruk, mind a szolgáltatások kivitele az év első feléhez képest lassult a harmadik negyedévben. A munkanélküliségi ráta csökkenő pályán mozog, 2013 második fele óta tartósan 10 % alatt áll: 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, dohányáruk drágultak. A fogyasztói árak átlagosan 0,4 %-kal emelkedtek 2016-ban. A legnagyobb mértékben a szeszesitalok, dohányáruk 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 Brexithez, 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 forinthitelek volumennövekedése állt, és az NHP forinthitelei 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 kiszorító 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-felszabadítások 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

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

Előretekintve a következő évekre, a jogszabályi változások és 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 szük-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 Bank Hungary Zrt. 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 a Bank 2017 februárjában az évtized egyik legnagyobb magyar banki akvizícióját zárta le a magyarországi Citibank lakossági üzletágának megvásárlásával. Az akvizíciós folyamat során, előre lépve a vagyonkezelésben, a Bank elindította az új Erste World szegmensét 2016 márciusában, kiegészítve a meglévő prémium és privát banki szolgáltatásait. 2015-ben a Bank 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 negyedévében a Bank a nem teljesítő lakossági jelzáloghitel-állományának egy jelentős részét eladta egy követeléskezelőnek ezáltal egy számjegyűre csökkentette mind a lakossági, mind a teljes banki NPL rátát.

Az Erste Bank Hungary Zrt. stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként folytassa működését egy jól kiegyensúlyozott vállalati üzletág, megerősített kockázatkezelés, hatékony működés és egy folyamatosan javuló kiszolgálási minőség által támogatva, azokra a lakossági ügyfelekre fókuszálva, akik az EBH-t tekintik az elsődleges pénzügyi szolgáltatójuknak. Az Erste Bank pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, befektetési termékek, hitelek, tanácsadói szolgáltatások, valamint lízingtermékek szerepelnek ajánlatai közt. Vezető lakossági hitelezői pozíciójának megtartása mellett, a Citibank lakossági üzletág megvásárlásával együtt, a Bank piacvezető pozíciót kíván elérni a privát banki és hitelkártya üzletágakban, valamint az elektronikus csatornák és innovatív megoldások terén a mindennapi pénzügyek egyszerűsítése érdekében, továbbá nagy hangsúlyt fektet stabil részesedésének megőrzésére a megtakarítások piacán. A piaci pozíciójának megtartása érdekében a Bank személyre szabott pénzügyi szolgáltatásokat kínál leegyszerűsített, szegmentáció alapú termékportfóliója révén, és a meglévő ügyfélállományát kívánja bővíteni a kiszolgálási minőség javításával és innovatív banki megoldásokkal. A fő banki tevékenységeken kívül a Bank fontos szerepet játszik nagy növekedési potenciállal bíró termékek piacán, mint például befektetési és lakástakarék termékek. 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 középvállalati szegmensben számolva a legnagyobb mértékű növekedéssel, ahol a tranzakciós szolgáltatások fejlesztése és az országos jelenlét fenntartása a cél. A vállalati hitelezés a piaci trendekhez hasonlóan főként a támogatott konstrukciókon keresztül történik, a hiteltermékek mellett széleskörű tranzakciós szolgáltatásokat, egyéb pénzügyi megoldásokat kínál a Bank vállalati ügyfelei számára.

A Bank működési formájának megváltozása

A Bank 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 Bank 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.

Bankunk 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 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.

Bankunk 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 kezdhetnek 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 Bankunknál. Bankunk továbbra is fontos stratégiai szegmensként tekint a közszférában dolgozókra.

A Bank a hitelállományának növelése érdekében folyamatos DM tevékenységgel, Fióki és contact center kampányokkal van jelen a fogyasztási hitelezési piacon.

Az Erste Bank a lakossági hiteltermékek tekintetében teljes termékpalettával és széleskörű megoldásokkal szolgálja ki az ügyfelek igényeit.

2016 folyamán a Bank 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 Bankunkhoz 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 a Bank 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 a Bank 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 Bank 2016-ban a mikrovállalati ügyfelek részére folyósított hitelek növekedését elsősorban egy új, számlaforgalmi alapú fedezetlen folyószámlahitel termék bevezetésének köszönhette. 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 a Bank 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 fókuszt kapott. Ennek köszönhetően kidolgozásra és bevezetésre került egy speciálisan a társasházak fejlesztési igényeihez igazódó társasházi hitel is.

Az Erste Bank 2016-ban is intenzíven értékesítette a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt, valamint mérsékeltebb ügyfélérdeklődés mellett az MNB Növekedési Hitelprogram konstrukcióját. Az Erste Bank a konstrukciós hiteltermékeken felül számos saját banki finanszírozási terméket is kínált ügyfelei részére. Kizárólag a klasszikus termékeket említve: likviditásnövelést 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 devizahitelt nyújtunk saját forrásból vagy refinanszírozott formában, garanciákat bocsátunk ki, akkreditívet nyitunk, lízingfinanszírozást és faktoring szolgáltatást biztosítunk partnereinknek. Egyaránt részt veszünk projektfinanszírozásban vagy szindikált hitelek biztosításában is.

A 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 hiteleknél 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 finansztírozást.

Ugyancsak a termékstruktúra meghatározó elemét képezte a 2016-os évben is a Garantiqa Zrt. és az Agrárvállalkozási Hitel-garancia Alapítvány kezessége mellett biztosított finanszírozás, amely segítségével, az intézményi kezesekkel történő kockázatmegosztás révén tudtuk tovább bővíteni a finanszírozott ügyfeleink körét.

A vállalati üzletágban is meghatározó szempontként kezeljük a hitelezési folyamat ügyfélszempontú 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 VÁLLALKOZÁS FŐBB ERŐFORRÁSAI ÉS KOCKÁZATAI, AZ EZEKKEL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK ÉS BIZONYTALANSÁGOK

Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatlábkockázat kezelése)

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

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

Likviditási kockázatkezelés

A Bank a rövidebb távú likviditási kockázatának mérésére stressz szcenáriókon alapuló túlélési periódus elemzést (*Survival Period Analysis*) használ. Az elemzés megmutatja, hogy különböző likviditási stressz szcenáriókban, adott feltételezések mellett a Bank mennyi ideig lenne képes fizetési kötelezettségeinek eleget tenni. Az ALM feladata, hogy összehangolja a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek lejárati szerkezetét olyan módon, hogy a kumulált nettó pénzáramlás a limitként meghatározott időperiódusig pozitív legyen. A stressz szcenáriókon 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 a Bank deviza finanszírozási igénye jelentősen lecsökkent az elmúlt két évben. A Bank 2016 harmadik negyedévében 78 milliárd Ft tőkeemelést hajtott végre és visszafizetett 248 millió euró alárendelt kölcsöntőkét. Ezzel a Bank deviza finanszírozása tovább csökkent.

Az 1. Táblázat a Bank szerződés szerinti lejárati struktúráját mutatja devizánként (a látraszóló betétek amortizációja modellezett).

1. Tábla Adatok millió Ft-ban

	Lejárat nélkül	1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	> 1 év
HUF	-153 637	-86 265	-161 713	-41 324	40 535	374 627
EUR	-3 848	150 727	55 655	-66 060	-34 445	-120 885
CHF	-16 444	5 615	- 151	-444	61	11 682
USD	2 057	3 822	952	-6 582	10 365	-10 058
Összesen	-171 871	73 899	-105 258	-114 410	16 515	255 367

Kamatkockázat-kezelés

A Bank két analitikus megközelítést alkalmaz a kamatkockázat nagyságának számszerűsítésére: a) a nettó kamatbevétel és b) a saját tőke piaci értékének szimulációját.
Mindkét fajta kockázati indikátor közepes kamat kockázati kitettséget jelzett, a belső és külső limiteket egyaránt teljesítették az év során.

Saját tőke piaci értékének érzékenysége:

200 bázispontos, párhuzamos, bármilyen irányú feltételezett kamatelmozdulás hatására bekövetkező, gazdasági tőkeérték változás devizanemenként számított értékeinek abszolút összege, a változatlan kamat szcenárióban 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 szcenárióban számított nettó kamatbevételhez viszonyítva.

2. tábla

	2015.12.31	2016.12.31
Saját tőke piaci érzékenysége	7,42%	6,76%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység	4,88%	7,16%

Az átárazódási táblázat az eszközök, források és mérleg alatti tételek volumeneit a legközelebbi átárazódási időpont szerint idősávokba 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 ese-

tén - a vállalati hitelekből adódóan - eszköz többlettel rendelkezünk. Az alábbi táblázat nem tartalmazza a modellezett lejáratú látra szóló betét állományt.

3. tábla Adatok millió Ft-ban

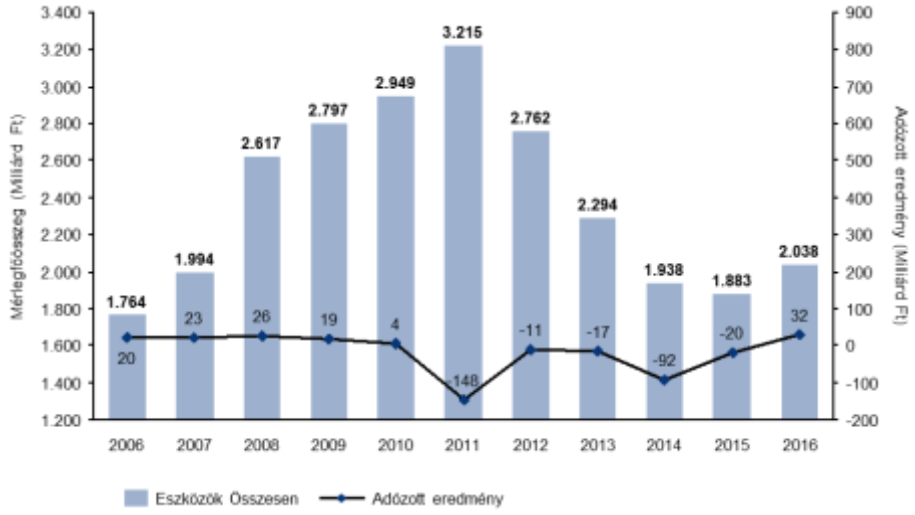
Devizanem	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	>5 év
CHF	20 609	2	5	34	80	0
HUF	438 075	105 921	-59 029	76 326	144 675	167 355
EUR	307 173	-5 838	8 293	-399	-3 089	-4 618
USD	17 625	0	0	0	0	0

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

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

Pénzügyi adatok

A Bank adózott eredménye újra pozitív 2016-ban, ami jelentős javulást mutat 2015. év végéhez viszonyítva. A Bank visszaállt a növekedési pályára, a bevételek 7%-al emelkedtek, ugyanakkor a kiemelkedő eredményhez jelentősen hozzájárult a nagyobb mértékű céltartalék felszabadítás, továbbá a korábbi évekhez képest kisebb mértékű bankadó.



A Bank mérlegfőösszege év végére 2.038 milliárd Ft volt, amely 8,3%-kal magasabb az előző év végéhez képest. A Tárgyévi eredmény 31,7 milliárd Ft-ot tett ki.

2016. év végén a Bank eszközportfoliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. Az állampapírok, (ezen belül is különösképpen a befektetési céllal vásárolt állampapírok állománya) összességében mintegy 242 milliárd Ft-tal növekedett és a mérlegfőösszegen belül képviselt részaránya is emelkedett.

Ezzel párhuzamosan csökkenés tapasztalható a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában (11% vs 14% 2015-ben). Főként a Magyar Nemzeti Banknál történt kihelyezések állománya csökkent, közel 86,7 milliárd Ft-tal, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezetnek és a limitált eszköztárnak.

Főbb eszközállományok alakulása 2014-2016:

(Millió Ft-ban)				Vált. %		Részarány %		
	2014	2015	2016	2015/ 2014	2016/ 2015	2014	2015	2016
Állampapírok	229 532	372 924	614 691	62.5%	64.8%	11.8%	19.8%	30.2%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	341 112	270 319	223 295	-20.8%	-17.4%	17.6%	14.4%	11.0%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 192 569	988 292	1 020 724	-17.1%	3.3%	61.5%	52.5%	50.1%
Pénzeszközök	34 294	97 470	24 120	>100%	-75.3%	1.8%	5.2%	1.2%
Nem kamatozó eszközök	140 701	154 070	155 662	9.5%	1.0%	7.3%	8.2%	7.6%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1 938 208**	**1 883 075**	**2 038 492**	**-2.8%**	**8.3%**	**100.0%**	**100.0%**	**100.0%**

Az Ügyfelekkel szembeni nettó követelések nominális állománya emelkedett, megtörve ezzel az elmúlt évek csökkenő trendjét, köszönhetően főként a növekvő hitelfolyósításoknak. Az összességében 32 milliárd Ft-os növekedésből 46 milliárd Ft-tal részesednek az éven belül lejáró hitelek, ugyanakkor az éven túl lejáró hitelek 14 milliárd Ft-tal csökkentek. Az egyes üzletágak megoszlása is eltérő, a lakossági üzletág közel 10 százalékos visszaesést mutat a nem-teljesítő portfólió leépítése és a magas jelzáloghitel elő-és végtörlesztés miatt, ugyanakkor a vállalati üzletág 30 százalékkal, a jelentősen piacot meghaladó mértékben emelkedett.

A Pénzeszközök a 2015. évi kimagasló (97,5 milliárd Ft) szintről 24,1 milliárd Ft-ra zsugorodtak, ezáltal 4 százalékot esett a mérlegfőösszegen belüli aránya.

A nem kamatozó eszközök részarányában jelentős változás nem történt.

Főbb forrásállományok alakulása 2014-2016:

(Millió Ft-ban)				Vált. %		Részarány %		
	2014	2015	2016	2015/ 2014	2016/ 2015	2014	2015	2016
Hitelintézetekkel szembeni köt.	237 912	290 768	231 815	22.2%	-20%	12%	15%	11%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 227 407	1 221 560	1 388 784	-0.5%	14%	63%	65%	68%
Saját tőke	183 250	164 208	279 246	-10.4%	70%	9%	9%	14%
Egyéb kötelezettségek + Céltartalékok	289 639	206 539	138 647	-28.7%	-33%	15%	11%	7%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**1 938 208**	**1 883 075**	**2 038 492**	**-3%**	**8%**	**100%**	**100%**	**100%**

2016-ban a forrásszerkezetben az állományok arányai az előző évvel közel azonos szinten alakultak. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 59 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 mérlegfőösszegen belül 11%-ra zsugorodott a tavalyi 15%-os szintről.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány, jelentős mértékben, 167 milliárd Ft-tal emelkedett, így a mérlegfőösszegen belüli részarányt 68%-ra növelte a 2015. évi 65%-ról. 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. A Bank 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.

A passzív időbeli elhatárolások összetételét tekintve nem történt jelentős változás, ugyanakkor az egyéb kötelezettségeken belül volt egy jelentősebb (68 milliárd Ft) csökkenés, amit az alárendelt kölcsöntőke Anyavállalat felé történő részleges visszafizetése eredményezett.

Az alárendelt kölcsöntőke visszafizetésével párhuzamosan tőkeemelés történt, és így a saját tőke mérlegfőösszegen belüli részarány másfélszeresére, 14%-ra emelkedett.

Főbb eredményelemek alakulása 2014-2016:

(Millió Ft-ban)	2014	2015	2016	Vált. % 2014/2013	Vált. % 2015/2014	Vált. % 2016/2015
Nettó kamatbevétel	79 675	60 388	62 520	-7.7%	-24.2%	3.5%
Jutalékeredmény	38 019	38 394	38 802	10.5%	1.0%	1.1%
Értékpapír-bevételek	2 033	1 855	3 862	-23.7%	-8.8%	>100%
Pénzügyi műveletek eredménye	4 081	-6 258	-4 126	>100%	<-100%	34.1%
Működési bevételek	**123 808**	**94 379**	**101 058**	**0.8%**	**-23.8%**	**7.1%**
Működési költségek	**48 570**	**50 403**	**52 987**	**0.3%**	**3.8%**	**5.1%**
Működési eredmény	**75 238**	**43 976**	**48 071**	**1.0%**	**-41.6%**	**9.3%**
Egyéb eredmény	-139 055	55 459	-35 313	<-100%	139.9%	<-100%
Értékvesztés nettó eredménye	-14 727	75	-28 146	-61.7%	>100%	<-100%
Adózás előtti eredmény	-92 353	-20 450	39 577	<-100%	77.9%	>100%
Adózott eredmény	**-92 353**	**-20 455**	**35 264**	**<-100%**	**77.9%**	**>100%**
Tárgyévi eredmény	**-92 353**	**-20 455**	**31 738**	**<-100%**	**77.9%**	**>100%**

A Bank működési bevételei és költségei emelkedtek az előző évhez képest, így összességében 31,7 milliárd Ft-os Tárgyévi eredményt realizált a Bank 2016. év végén.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevétel 2016-ban 3,5 %-kal (2,1 milliárd Ft-tal) magasabb 2015. év végéhez képest, mely jelentős mértékben az alárendelt kölcsöntőke visszafizetésének köszönhető.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 11,4 milliárd Ft-tal történő visszaesését kompenzálta a fizetett kamatok 13,5 milliárd Ft-os (-47%) mérséklődése.

A kamat bevételek csökkenésének hátterében az alacsony kamatkörnyezet miatti szűkülő marzsok és a lakossági ügyfélhitel állományok visszaesése áll.

Mérsékeltebb kamatbevétel adódik a jegybanknál elhelyezett bankközi kihelyezések esetén is, ezt ellensúlyozta az értékpapírok kamatbevételeinek növekedése.

A kamat ráfordítás oldali 13,5 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.

A Bank Jutalék és díj eredménye közel az előző évivel azonos szinten alakult, 408 millió Ft-tal magasabb, mint a 2015. decemberi eredmény. A növekedés hátterében a pénzügyi közvetítői tevékenységből származó díjbevétel emelkedése áll. Mindezt kis mértékben ellensúlyozta a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos, valamint a kártya üzletág tevékenységéből származó jutalék bevételek mérséklődése.

Az Értékpapír bevételek eredménye 2 milliárd Ft-tal emelkedett 2015. év végéhez képest, köszönhetően részesedés értékesítésnek, ezen bevételek 3,8 milliárd Ft-ot értek el 2016-ban.

A Pénzügyi műveletek eredményében 2,1 milliárd Ft-os javulás mutatkozik az előző évhez képest. A pozitív eredmény legfőbb oka a származtatott ügyletek átértékeléséből származó árfolyamnyereség.

2016-ban 52,9 milliárd Ft-ott tettek ki az éves működési költségek, ami 5,1 %-os növekedést jelent az előző év azonos időszakában felmerült költségekhez képest.

A magasabb költségek hátterében részben a Személyi jellegű ráfordítások emelkedése áll, amelyet a bérköltségek 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 5,3 milliárd Ft-ot ért el, mely 7 %-kal alacsonyabb az előző évi értékhez viszonyítva, a csökkenés a szoftverek után elszámolt értékcsökkenésben, továbbá a számítástechnikai eszközök miatt és a vagyoni értékű jogok után elszámolt értékcsökkenésben következett be.

A költség-bevétel mutató 53,4%-ról (2015 Q4) 52,4%-ra (2016 Q4) javult, amely a magasabb működési bevételnek köszönhető.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 90,8 milliárd Ft-tal romlott 2015. év végéhez képest, amelyet szinte teljes egészében annak a céltartalék tömegnek a múlt évi feloldása magyaráz, amelyet a devizahitelesek megsegítése érdekében hozott intézkedések indokoltak.

2016 végén az Értékvesztés és kockázati céltartalék 28,2 milliárd Ft-tal javult az előző év azonos időszakához képest. Összességében pozitív értékvesztést okozva ezzel a vizsgált időszakra (28,1 milliárd Ft).

Tőkemegfelelés 2015-2016.

BANK (millió Ft)	2015 DEC Basel III	2016 MAR Basel III	2016 JUN Basel III	2016 SEP Basel III	2016 DEC Basel III
Szavatoló tőke	**281 010**	**278 302**	**276 695**	**275 539**	**273 769**
Tier 1 Tőke	**146 664**	**143 266**	**141 617**	**220 058**	**220 036**
	146 664	**143 266**	**141 617**	**220 058**	**220 036**
befizetett jegyzett tőke	102 000	102 000	102 000	146 000	146 000
Ázsió	83 493	83 493	83 493	117 492	117 492
eredménytartalék	0	-20 455	-20 455	-20 455	-20 455
Nem auditált negatív nettó eredmény	-20 455	0	0	0	0
egyéb tartalék	-831	-318	-485	298	945
Egyéb CET1 tőke elemek	673	-445	-982	-275	-884
Levonások	**-18 216**	**-21 009**	**-21 954**	**-23 003**	**-23 062**
Immateriális javak levonása	-11 160	-11 337	-12 552	-14 238	-15 675
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány	-7 057	-9 672	-9 402	-8 765	-7 386
egyéb levonások a CET1 tőkéből					
	134 345	**135 035**	**135 078**	**55 481**	**53 733**
alárendelt kölcsöntőke	131 064	131 423	131 729	52 185	49 884
kockázatok fedezésére figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke					
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet					
egyéb Tier 2 tőke elemek					
Levonások	**3 281**	**3 613**	**3 350**	**3 296**	**3 848**
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány	-2 916	-2 827	-2 746	-2 555	-2 141
egyéb levonások a Tier 2 tőkéből	6 197	6 439	6 095	5 851	5 989
Tőkekövetelmény	**323 658**	**342 860**	**375 123**	**376 102**	**373 552**
Pillar 1 tőkekövetelmény	**105 553**	**111 815**	**122 337**	**122 656**	**121 825**
hitelezési kockázat	93 304	97 448	93 167	90 902	91 044
pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat	683	1 023	936	1 173	1 564
működési kockázat	11 566	13 344	28 235	30 581	29 217
Pillar 2 tőkekövetelmény	**218 105**	**231 044**	**252 786**	**253 445**	**251 727**
Pillar II. korrekció					
Stressz teszt					
SREP korrekció	218 105	231 044	252 786	253 445	251 727
Szavatoló tőke többlet/hiány	**41 111**	**31 451**	**19 279**	**97 401**	**98 211**

2016. év végén a Bank tőkeellátottsága stabil; a szolvencia ráta (14,45%) meghaladta az előírt értéket. A Tier1 tőke jelentős mértékben nőtt az alárendelt kölcsöntőke visszafizetésével párhuzamos tőkeemelés hatására.
A szavatoló tőke többlet 47 milliárd Ft-tal emelkedett 2015. év végéhez viszonyítva.

A jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 49,9 milliárd Ft-tal emelkedett, főként a Nemzeti Bank által előírt SREP ráta alkalmazásának (+33,6 milliárd Ft) és a működési kockázatra számolt tőkekövetelmény növekedésének (+17,6 milliárd Ft) következtében, ugyanakkor a kockázattal súlyozott eszközállomány emelkedéséből adódó hitelezési kockázat 2,3 milliárd Ft-tal csökkent az elmúlt évhez képest. A pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra számolt tőkekövetelmény nem változott jelentős mértékben az előző évhez képest.

A FOLYAMATOK TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI

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

Az ügyfél igényeket és elvárásokat mutatószámokká, mérhető paraméterekké alakítjuk. A Bankban végzett – elsődleges fókusszal - üzleti folyamatokra és csatornákra mérőrendszert építünk és méréseket végzünk a folyamat teljesítményének megállapítása céljából. Az ügyfél igény felmerüléstől az igény kielégítéséig vizsgáljuk a 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 határozunk meg, és a rendszeres mérések eredményeit az elérni kívánt értékhez viszonyítjuk.

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

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 portfolió átvétel után, 2017. első negyedévben mérjük vissza.

FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

2016-ban a Bank év végi létszáma jelentősen nem változott, 2016 év végén 2 646 főt (8 órás munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott gyakornokok nélkül. A Bank 2016 évi átlagos létszáma 2015-höz viszonyítva valamivel alacsonyabb volt, szignifikáns változás azonban nem volt az év folyamán. A Bank hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódtak a Bank fejlesztését, fejlődését támogató projektek valamint folytatódott a Citibank lakossági üzletágának átvételére való felkészülés. Munkatársaink átlagéletkora 37 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,9 év.

A Bank 2016 során a gyakornoki program keretében összesen 161 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 9%-a felvételt nyert a Bank munkatársai közé.

TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bank székhelye 2006. szeptember 1. óta a Népfürdő utca 24-26. szám alatt található. A modern irodaépületben a Bank központi szervezeti egységei és a leányvállalatok találhatóak meg. A Bank országos lefedettségű fiókhálózattal rendelkezik, melynek szakmai irányítása régiós (Budapest 1., Budapest 2., Északkelet-magyarországi, Délkelet-magyarországi, Közép-nyugat-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 bank, 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 keretrendszert és belső trénereink lerakták az EU-s szabályozásnak is megfelelő jelzálog oktatás alapköveteit. Az ügyfélszolgálati és a privát banki területeink a 2016-os évet az értékesítési és ügyfélkiszolgálási technikák fejlesz-tésére 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 akadémiánkkal. 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 ügyfeleink és Magyarország iránt banki és befektetési szolgáltatásainkon kívül társadalmi szerepvállalásunkkal is bizonyítjuk."

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

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

Az ERSTE Alapítvány Magyarországon

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

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

ERSTE Stiftung

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

+1 tett program

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

A program keretében három szervezettel működtünk együtt:

Salva Vita Alapítvány - +1 ötlet, amit csak te adhatsz!

Az Erste Banknál 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 Bank lelkes szakemberei segítették az Alapítványt. A Pénzügyi 1X1 nevet viselő kisokos végül több ezer példányszámban került szétosztásra speciális szakiskolákban, országszerte. A kiadvány mellett az Alapítvány 10 speciális iskolában, klubfoglalkozások keretében, „ERSTE-Salva pénzügyi tájékoztató órákat" tartott a Bank önkéntes munkavállalóinak bevonásával.

Az Erste Bank 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 hétvégi csoportos foglalkozásokat és preventív célú iskolai foglalkozásokat tartanak 10–18 év közötti fiataloknak. Ehhez a kezdeményezéshez csatlakoztak az Erste Bank 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

A Bank 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 a Bank dolgozóinak segítségével. A későbbiekben az alpaka tartás és terápia hazai és nemzetközi disszeminációjára kerül sor, majd hozzálátnak 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 a Bank – munkavállalóira építve – önkéntes programot indított, mely a Közösségi csapatmunka nevet kapta. A program keretében pályáztatás útján adtunk lehetőséget a munkavállalóknak arra, hogy jelentkezzenek olyan programok megvalósítására, melyeket ők maguk választottak. Fontos szempont volt, hogy a kollégák minden esetben saját maguk szervezzék meg a Közösségi csapatmunkán belül azt a programot, amire pályáztak, míg az Erste Bank finanszírozást és időt ad ehhez.

A Közösségi csapatmunka keretében 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 Bank Hungary Facebook oldalán.

További együttműködések

Virtuózok

“Megnyerni egy versenyt csak az első lépés a siker felé, utána a tehetséggel épp olyan jól kell tudni gazdálkodni, mint anyagi forrásainkkal.” Az Erste Bank 2016-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 Bank biztosított, és a fellépési lehetőséget a New Yorki-i Carnegie Hall-ban. A másik két korcsoportnyertes, egyenként 500 ezer Ft-ot nyer a Bank jóvoltából.

Kékszalag Erste World Nagydíj

A 48. Kékszalag névadó támogatója 2016-ban az Erste Bank 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 készül. A helyi partnerek bevonásával a helyszínen fog először bemutatkozni az Erste World Club, amely értékteremtő partnerséget kínál a kiemelt ügyfeleknek és a partnereknek egyaránt.

Mosoly Alapítvány

Az Erste Bank 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 Bank 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/kozoslabos

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 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 jótékonysági fánkvásárt az Erste székházban, a Fánki Donut nevű fánkárusító üzlet bevonásával. A támogatás során a Bank 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 élőket 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 Bank egyik munkavállalóknak szóló rendezvényére 2016-ban különleges, jótékonysági 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 képviselete, 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 székelyhídi Stubenberg kastély egyik szárnyát újíthatja fel, mellyel további 20 mélyszegénységben élő gyerkőcnek 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 Group elkötelezett a környezetvédelem mellett, ezzel is felelősséget vállal a környezetért és a társadalomért, ahol élünk és működünk. Az Erste Bank Magyarország az anyavállalati szintű előírásoknak történő megfelelésen túl (szén-dioxid kibocsátás-, papírfelhasználás-, áram- és fűtéshez használt energia csökkentése) további lépéseket tesz a szervezeti kultúránk és működésünk környezettudatosabbá, zöldebbé tétele, ezzel a társadalmi felelősségvállalásunk kiszélesítése érdekében.

2016 elején elindult az Erste Green kezdeményezés, amely a kollégák egy önkéntes szerveződése a környezetvédelmi célok megvalósítása érdekében. Ennek elsődleges célja a 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 Bank Hungary Zrt. tovább folytatja a bankfiókok akadálymentesítését annak érdekében, hogy a kerekes székkel élők minél kényelmesebben végezhessék banki ügyeiket. Az ennek érdekében indított program eredményeként a Bank 124 fiókból álló hálózatából 81 fiókot már akadálymentessé alakított, könnyebben megközelíthetővé téve a fiókok bejáratát és a könnyebb manőverezés biztosítása érdekében tágasabb tereket kialakítva az ügyféltérben. A jövőben pedig minden bankfióki beruházásnál - ahol fizikai, vagy egyéb akadálya ennek nincsen -, az akadálymentes megközelítést fogjuk megvalósítani.

Az Erste Bank Hungary energia-gazdálkodása

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

A Bank 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 hatásfokkal 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 energia-felhasználását.

A mesterséges világításokat energiatakarékos fénycsöves világítótestekkel, valamint az igényekhez igazított LED világító-testekkel 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 Bank bevezette a saját ATM-ekben a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehető-ségét, illetve újrahasznosítható, környezetbarát papírt használ automatáiban, valamint a napi munkamenet során.

A belső levelezési forgalomban a Bank 24 alkalommal megcímezhető borítékokat, továbbá újrahasznosított papírt és bé-lyegzőket használ.

A leselejtezett, de még használható számítógépeket, valamint a használaton kívüli bútorokat rászoruló oktatási intézmé-nyeknek, illetve alapítványoknak adományozza a Bank, a használt másoló, illetve festékpatronjait pedig a beszállítók visz-szagyűjtik.

A közlekedés közvetlen káros környezeti hatásának csökkentése érdekében a céges gépjárművek folyamatos szervizelése-kor külön figyelmet kap a károsanyag-kibocsátásuk ellenőrzése. A Bank 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 a Bank végrehajtotta az utóbbi 10 év egyik legnagyobb banki portfolio felvásárlását. A tranzakció eredményeként az Erste Bank Hungary rendelkezik a második legnagyobb lakossági portfolióval Magyarországon. Az akvizíciós folyamat során, előre lépve a vagyonkezelésben, a Bank elindította az új Erste World szegmensét 2016 márciusában, kiegészítve a meglévő prémium és privát banki szolgáltatásait. A tranzakció méretéhez és komplexitásához igazodva, az akvizíciós szerződés egy 90 napos poszt-migrációs időszakot biztosít a feleknek a vételár véglegesítése céljából. Ezen időszak a 2016. üzleti év beszámolójának közzététele után zárul le.

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, Andrássy 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	Kisvárda
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, Kisfaludy 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, Ispotály közi 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 Törvény[1] szerinti beszámoló elkészítése (ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot is), a költségvetés elkészítése, a Társaság szervezeti felépítésének jóváhagyása, a Hitelintézeti Törvényben[2] 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 beszámolói
- 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 (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be, majd 2004 és 2010 között a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. Jelasity Radován az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Vezérigazgatójaként a jogszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott kötelezettségein túlmenően képviseli a Társaság üzletpolitikai érdekeinek érvényesítését, felel a pénzügyi stabilitásáért. Irányítja a Társaságot, segíti az Igazgatóságot a Társaság egészét érintő kérdések meghozatalában, a hazai és nemzetközi makrogazdasági és piaci helyzet értékelésével járul hozzá a Társaság üzletpolitikai irányainak kijelöléséhez. Irányítja és koordinálja a Társaság vállalati üzletágát, felügyeli a vállalati üzletág stratégiájának megvalósítását, az üzleti tervek elkészítését és elérését.

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-helyetteseként, 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 pénzintézetnél - 1992. és 1996. között CFO helyetteseként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnyi, a pénzügyi területen szerzett tapasztalattal rendelkezik. Ivan Vondra az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Pénzügyi Vezérigazgató-helyettesének a felelősségi körébe tartozik a pénzügyi stabilitás, betölti a Társaság pénzügyi vezetői 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. pénzintézeteknél. Ezt követően 1999 és 2004 között a PWC (majd az akvizíciót követően az IBM) cégtársaként a Vezetési tanácsadás üzletágon belül a magyarországi pénzügyi szektorért, az ott nyújtott szolgáltatásokért volt felelős, majd az IBM Global Services üzletágának irányítását vette át. 2005 és 2015 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese. Foltányi Tamás az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a banki fejlesztéseket, a Társaság szervezési feladatait, valamint irányítja és koordinálja a Társaság informatikai és beruházási terveinek kidolgozását, közreműködik a banki operatív döntések meghozatalában a banküzem támogatása érdekében, felel a Társaság informatikai rendszerének működéséért és a Társaság üzemeltetéséért.

Dr. Rudnay János az igazgatóság külső tagja (2004.10.01. -)
1977-ben végzett a Bécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között a Philips különböző érdekeltségeinél töltött be vezető tisztségeket. 1994-től a Pécsi Sörfőzde Rt. vezérigazgatója. 1995-től a Reemtsma Debreceni Dohánygyár Kft. vezérigazgatója. Az SPB Befektetési Rt. tanácsadói testületének tagja 2001-2002 között. Az Erste Group Bank AG tanácsadója 2002 szeptembere óta. 2003. december 4-től a Postabank és Takarékpénztár Rt. külső igazgatósági tagja, majd 2004. október 1-től az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. külső igazgatósági tagja.

Silzer Frederik az igazgatóság külső tagja (2005.08.01. -)
Pályáját 1988-ban kezdte a die Erste österreichische Spar-Casse Bank-ban, majd 1993-tól az AVABANK-ban tevékenykedett érdekeltség ellenőrzési területen, több közép-Európai leányvállalat ügyvezetői posztját töltötte be. 1998-ban a Bank Austria AG-hez (korábban Creditanstalt AG néven működött) csatlakozott, ahol a leányvállalatok koordinálásáért felelt, többek között Magyarországért is. 2001 óta látja el az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG középeurópai koordinációját, így Magyarországét 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 fölfelé. 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 Egyetem. Pályáját Gyártásszervezési csoportvezetőként kezdte a Dabasi Nyomdában ahol 1988 és 1991 között dolgozott. 1992-től mint hitelügyi főelőadó a Budapest Bank Nyrt. Dabasi fiókjában, később ugyanitt a központban projekt munkatárs 1998. április 30. napjáig. 1998 és 1999 között fiókvezető, majd hálózati vezető/Központi Fiók Vezetői tisztséget töltött be a HBW Express Takarékszövetkezetben. Fiókvezetői

pozícióban tevékenykedett 2000 júliusától 2010 év végéig a Budapest Bank Nyrt.-nél, majd 2011-től a Vállalati Üzletközpont vezetője. 2013-tól a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt-nél dolgozott, mint Akvizíciós és Üzletfejlesztési Vezető. 2014-től az állami szektoron belül a Nemzetgazdasági Minisztérium Kiemelt Vállalati Kapcsolatokért Felelős Helyettes Államtitkára.

Michael Neumayr az igazgatóság külső tagja (2016.09.14. -)
A Bécsi Egyetemen 1980-ban jogi 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 Crediransalt-Bankverein-nál 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 Konszernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Comerciala 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 Mendzsment 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 passaui egyetemen, illetve a European School of Management-ben végezte. 2014. óta a London Business School MBA képzésében vesz részt. Pályafutása során különböző tisztségeket töltött be a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-nál, valamint a Raiffeisen Bank International AG-nál. 2013-2014. folyamán az Erste Group romániai leánybankjánál, a Banca Comerciala Romana-nál tevékenykedett, mint az operációs vezérigazgató-helyettesi tanácsadó. 2014 áprilisától az Erste Group Bank AG csoport startégiért felelős területének szenior menedzsere, majd 2015 januárjától a terület vezetője.

dr. Zsolnai Alíz a felügyelőbizottság tagja (2016.08.11. -)
Diplomáját 2002-ben szerezte meg a Szegedi Tudomány Egyetem, Gazdálkodási szakán. Közigazgatási szakvizsgát tett 2004 októberében. 2006. évben három hónapot töltött a HM Treasury-ben szakmai gyakorlatként. 2002-től a Nemzetgazdasági Minisztérium kormánytisztviselője, ahol 2014-től főosztályvezető-helyettesi, majd 2015-től főosztályvezető munkakört lát el.

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

Jelasity 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 értékelte az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjait, illetve azok munkáját. Az értékelés szempontjait a bizottság tagjaira vonatkozóan a Társaság által közzétett javadalmazási politikája, valamint Fit&Proper szabályzata, az egyéb szempontokat a Hitelintézeti Törvény tartalmazza. Az értékelés alapján további intézkedésre nem került sor.

5. Beszámoló az egyes bizottságok működéséről

5.1. Felügyelőbizottság

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

- gondoskodik arról, hogy a Társaság a működésére vonatkozó jogszabályokkal – ideértve a Társaság Alapszabályát és a Közgyűlés által hozott határozatokat is – összhangban működjön;
- véleményezi az éves pénzügyi beszámolót; ellenőrzi a Társaság éves, közbenső (vagy egyéb rendkívüli), valamint konszolidált mérlegkimutatásait (beszámolóit) és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatokat, továbbá a fentiekről szóló jelentéseket a Közgyűlés elé terjeszti;
- megvizsgálja a Társaság ügyvezetéséről szóló jelentéseket;
- a Közgyűlés elé terjesztést megelőzően véleményezi az Alapszabály módosításának tervezeteit;
- javaslatot tesz a Közgyűlés számára a Társaság könyvvizsgálójának személyére és díjazására vonatkozóan;
- megvizsgálja és értékeli a Társaság üzletpolitikájának alapelveit, és véleményezi a Társaság üzletpolitikáját;
- tájékoztatja a Közgyűlést az ellenőrző és egyéb tevékenységének eredményeiről;
- megvizsgálja a Társaság igazgatóságának teljesítményét;
- előzetesen véleményezi a Társaság költségvetését, valamint a Társaság költségvetésében szereplő számok 10%-ot meghaladó csökkentését vagy növelését;
- előzetesen véleményezi a Társaság közbenső mérlegét, amely osztalékelőleg fizetéséhez vagy más okból szükséges;
- előzetesen jóváhagyja az igazgatóság osztalékelőleg 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, véleményezési feladatokat az ügyrendjében foglaltak szerint, illetve ellátja a felügyelőbizottság által meghatározott további feladatokat. Az ügyrend alapján az Auditbizottság hatáskörébe tartoznak - többek között - a számviteli törvény szerinti beszámolóval, a könyvvizsgálattal, a könyvvizsgáló személyével és a vele megkötendő szerződéssel, a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelésével összefüggő feladatok, az Auditbizottság ellát továbbá a belső kontroll rendszer működéséhez, így a független belső ellenőrzési szervezet tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat és intézkedéseket javasol a kockázat felmérési és kockázat menedzselési rendszerekhez kapcsolódóan.

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

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

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

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

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

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

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 keretrendszerről és a kapcsolódó folyamatokról készült beszámolókat.

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

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

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

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

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

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

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 szabályozás-módosításokkal, 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 video-konferencia 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 projektekben, illetve új termékek, belső szabályzatok, rendszerek bevezetésénél, szükség esetén, véleményt nyilvánít.

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

A függetlenített belső ellenőrzés szervezetét a felügyelőbizottság irányítja és ennek során

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

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

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

Auditbizottság

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

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

Pénzmosás megelőzés és Compliance

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

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

Kockázatkezelés

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

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságon kívül a Társaság további bizottságokat is felállított a hatékony döntéshozatali folyamat támogatása, valamint a multifunkciós felügyelet (a különféle szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében. Ezek fő rendeltetése a kockázatkezelés, a kapcsolódó alapelvek, a kockázati stratégia kialakítása és annak az üzleti stratégiával történő összehangolása, nyomon követése, monitorozása, valamint a kockázattudatosság növelése. A bizottságok fő céljai közé tartozik a kölcsönös koordináció megvalósítása a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek, valamint a belső vezetői funkciók között.

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

A Társaság honlapján minden évben közzéteszi a Tőkekövetelményről szóló Rendeletek által előírt közzétételi jelentését („Kockázatkezelésijelentés”), 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/2017-es 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 könyvvizsgálatával 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 könyvvizsgálatáért 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 könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díj mellett).
- A Társaság honlapján minden évben közzéteszi Kockázatkezelési jelentését, amely tartalmazza a kockázatkezelés szervezeti felépítését és a Társaság adott évre vonatkozó kockázat-releváns információit, a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket.
- A Társaság az éves beszámolójával egyidejűleg honlapján közzé teszi az előző évre vonatkozó főbb javadalmazási adatokat, továbbá honlapján elérhető hatályos javadalmazási politikájának összefoglalója.
- A Társaság éves jelentésében nyilvánosságra hozza az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat

8. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a Tőkepiaci törvény[3] 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 jogaikat 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 megállapí
  tása;
- 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 fel
  mentvényről;
- döntés osztalék fizetésről és osztalékelőleg 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 Törvénykönyvben[4] 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 összeférhetetlenségre 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 cégcsoporthoz 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 összeférhetetlenség és az összeférhetetlenség fennállásának megállapítása esetén határidő tűzése mellett felhívja az érintett személyt az összeférhetetlenség 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 CRR[5] 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 tájékozódik 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,

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

a Társaság belső szabályzataiban, a jogszabályban előírt testületek által jóváhagyva kerültek rögzítésre. A kockázat kontroll funkció bank szintű keretrendszerének és a kockázatvállalási alapelvek (azonosítás, mérés, mérséklés és monitorozás) alkalmazásának, valamint a kockázatviselési képesség meghatározásának szabályrendszere az integrált kockázatkezelés keretében kerül meghatározásra, melyet a bank Igazgatósága és Ügyvezetősége hagyott jóvá. A 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 szervezetileg 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 ügyvezetőségnek.

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Hitelintézeti Törvénynek megfelelően kialakított belső kontrollokra vonatkozó jelentésekkel kapcsolatos eljárások kidolgozása a Belső Ellenőrzés illetve a Hitelintézeti Törvényben meghatározott esetekben a felügyelőbizottság feladata.

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és átértékelte 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 könyvvizsgálatot ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen Nem (magyarázat)

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

Igen **Nem (magyarázat)**

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

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

Igen **Nem (magyarázat)**

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

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

Igen **Nem (magyarázat)**

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

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

Igen **Nem (magyarázat)**

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

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

Igen Nem (magyarázat)

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

Igen Nem (magyarázat)

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

Igen Nem (magyarázat)

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen Nem (magyarázat)

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen Nem (magyarázat)

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Igen Nem (magyarázat)

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen Nem (magyarázat)

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.

Igen **Nem (magyarázat)**

A jelölő bizottság a Hitelintézeti Törvénynek megfelelően az igazgatósági tagok, illetve ügyvezetők és a felügyelőbizottsági tagok jelölését vizsgálja.

A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen Nem (magyarázat)

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Igen Nem (magyarázat)

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Igen Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Igen **Nem (magyarázat)**

Az ügyvezetők felett a Hitelintézeti Törvény előírásainak megfelelően a munkáltatói jogokat a Társaság igazgatósága gyakorolja, az igazgatóság tagjainak díjazását a Közgyűlés hagyja jóvá.

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen Nem (magyarázat)

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.

Igen Nem (magyarázat)

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen Nem (magyarázat)

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Igen Nem (magyarázat)

A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen Nem (magyarázat)

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó hitelintézet, amelynek javadalmazási bizottsága a jogszabályban meghatározott összetétellel került kialakításra, tagjai az Igazgatóság külső (a Társasággal munkaviszonyban nem álló) tagjai közül kerülnek delegálásra.

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Társaságra irányadó Hitelintézeti Törvény az összevonás indokoltságára vonatkozó nyilvánosságra hozatalt nem ír elő.

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.

A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a jogszabályi előírásoknak (elsősorban a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézeti törvény, a Tpt.[6] a Bszt.[7], a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet) megfelelően, belső szabályzataiban rögzíti nyilvánosságra hozatali elveit és eljárásait, amely biztosítja, hogy értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló minden 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 árutőzsdei 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 közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen Nem (magyarázat)

A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynek értékpapírjaival nem kereskednek nyilvánosan.

A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltségét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynek részvényei a három részvényes, az Erste Group Bank AG, az EBRD és a Magyar Állam tulajdonában vannak.

A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Igen **Nem (magyarázat)**

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a Hitelintézeti Törvény rendelkezéseinek megfelelően belső szabályzatában rögzítettek szerint kezeli és tartja nyilván az igazgatóság és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a Társaság működését befolyásolhatja.

Javaslatoknak való megfelelés szintje

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

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

J 1.1.3	A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.	Igen / Nem
J 1.2.2	A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.	Igen / Nem
J 2.1.2	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.	Igen / Nem

J 2.2.1	A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljárt.	Igen / Nem
J 2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.	Igen / Nem
J 2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	Igen / Nem
J 2.4.3	A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat. Megjegyzés: a Társaságnál nincs bevezető program.	Igen / Nem
J 2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapdokumentumaiban rögzítették.	Igen / Nem
J 2.5.5	A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött fel.	Igen / Nem
J 2.7.5	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.	Igen / Nem
J 2.7.6	A társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.	Igen / Nem
J 2.8.2	Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.	Igen / Nem
J 2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette az FTA 2.8.10 pontjában foglalt szempontokat.	Igen / Nem
J 2.8.12	A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak.	Igen / Nem
J 2.9.4	Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.	Igen / Nem
J 2.9.5	A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	Igen / Nem
J 3.1.4	A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, 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.	Igen / Nem
J 3.2.2	Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	Igen / Nem
J 3.3.3	A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.	Igen / Nem
J 3.4.5	A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.	Igen / Nem
J 4.1.4	A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább a FTA 4.1.4 pontjában foglaltakra kiterjednek.	Igen / Nem
J 4.1.7	A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.	Igen / Nem
J 4.1.16	A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.	Igen / Nem