



Building a better  
working world

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 8109  
www.ey.com/hu  
CG, 01-09-267553

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Zrt. részvényese részére

### A konszolidált éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. ("Társaság") mellékelt 2015. évi konszolidált éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely konszolidált éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.924.166 millió Ft, az adózott eredmény 22.010 millió Ft veszteség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált saját tőkeváltozás kimutatásból, konszolidált cash-flow kimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből áll.

### A vezetés felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó konszolidált éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált éves beszámoló elkészítése.

### A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk a konszolidált éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a nemzetközi és a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a konszolidált éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a megbízható és valós képet nyújtó konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegel, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

5.) Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.



Building a better  
working world

#### Vélemény

6.) Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Erste Bank Hungary Zrt. 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban.

#### Egyéb jelentéstételi kötelezettség: a konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. mellékelt 2015. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar jogszabályi előírásokkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált éves beszámoló összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint az Erste Bank Hungary Zrt. 2015. évi konszolidált üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2015. évi konszolidált éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. április 5.

Szabó Gergely  
Ernst & Young Kft.  
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Szabó Gergely  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 005676

# Erste Bank Hungary Zrt.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT  
ELKÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRE

# Konszolidált pénzügyi kimutatások

|                                                                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Konszolidált eredménykimutatás a 2015. december 31-ével zárult évre                                             | 3  |
| II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2015. december 31-ével zárult évre                                    | 3  |
| III. Konszolidált mérleg 2015. december 31-i állapot szerint                                                       | 4  |
| IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás                                                                      | 5  |
| V. Konszolidált cash-flow kimutatás                                                                                | 6  |
| VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz                                                    | 7  |
| A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ                                                                                            | 7  |
| B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK                                                                     | 7  |
| C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN                                                              | 8  |
| D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK                                                                                           | 13 |
| E. MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ                                                             | 30 |
| 1) Nettó kamatbevétel                                                                                              | 30 |
| 2) Nettó díj- és jutalékbevétel                                                                                    | 30 |
| 3) Osztalék bevétel                                                                                                | 31 |
| 4) Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye                                                      | 31 |
| 5) Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei                                | 31 |
| 6) Általános adminisztratív ráfordítások                                                                           | 32 |
| 7) Év végi létszám és átlaglétszám                                                                                 | 32 |
| 8) Értékesítés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan                                   | 33 |
| 9) Egyéb működési ráfordítások, egy nettó működési eredmény és FX elszámolás hatása                                | 33 |
| 10) Nyereségadók                                                                                                   | 34 |
| 11) Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök                                                  | 35 |
| 12) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok                                                           | 36 |
| 13) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                                       | 36 |
| 14) Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                                                | 36 |
| 15) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                                            | 37 |
| 16) Értékpapírok                                                                                                   | 37 |
| 17) Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések                                                              | 37 |
| 18) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                                                                    | 38 |
| 19) Tárgyi eszközök alakulása                                                                                      | 39 |
| 20) Adókövetelések és kötelezettségek                                                                              | 41 |
| 21) Értékesítésre szánt eszközök                                                                                   | 41 |
| 22) Egyéb eszközök                                                                                                 | 42 |
| 23) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                                                                | 42 |
| 24) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                                | 42 |
| 25) Céltartalékok                                                                                                  | 46 |
| 26) Egyéb kötelezettségek                                                                                          | 47 |
| 27) Saját tőke összesen                                                                                            | 47 |
| 28) Szegmens riport                                                                                                | 48 |
| 29) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források                                                                  | 51 |
| 30) Lízingek                                                                                                       | 51 |
| 31) Tranzakciók kapcsolt felekkel                                                                                  | 52 |
| 32) Biztosítékok                                                                                                   | 56 |
| 33) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók                                                          | 56 |
| 34) Nettó módon történő bemutatás                                                                                  | 57 |
| 35) Kockázatkezelés                                                                                                | 58 |
| 36) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke                                                         | 88 |
| 37) Pénzügyi instrumentumok kategóriáinként az IAS 39-nek megfelelően                                              | 93 |
| 38) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak                                                                   | 94 |
| 39) Független kötelezettségek                                                                                      | 94 |
| 40) Hátralévő lejáratok elemzése                                                                                   | 96 |
| 41) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően                                             | 97 |
| 42) Mérlegfordulónap utáni események                                                                               | 98 |
| 43) 2015. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai | 98 |

# Konszolidált pénzügyi kimutatások 2015 (IFRS)

## I. Konszolidált eredménykimutatás a 2015. december 31-ével zárult évre

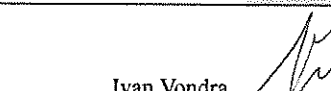
| millió forintban                                                                 | Megjegyzések | 2014<br>Átsorolt | 2015     |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|----------|
| Nettó kamatbevétel                                                               | 1            | 82 565           | 62 003   |
| Nettó díj- és jutalékbevétel                                                     | 2            | 43 009           | 42 591   |
| Osztalék bevételek                                                               | 3            | 33               | 55       |
| Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye                       | 4            | 4 088            | (147)    |
| Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei | 5            | 253              | 273      |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                    | 6            | (24 941)         | (26 226) |
| Egyéb általános adminisztratív költségek                                         | 6            | (23 237)         | (23 108) |
| Értékcsökkenés                                                                   | 6            | (6 114)          | (6 401)  |
| Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye  |              | (1 097)          | (1 456)  |
| Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan   | 8            | (47 007)         | (41 807) |
| Egyéb működési ráfordítások                                                      | 9            | (30 605)         | (28 466) |
| Egyéb nettó működési eredmény                                                    | 9            | (917)            | 2 789    |
| FX elszámolás hatása                                                             | 9            | (93 519)         | 1 330    |
| Adózás előtti eredmény                                                           |              | (97 487)         | (18 571) |
| Jövedelemadók                                                                    | 10           | (3 897)          | (3 440)  |
| Adózott eredmény                                                                 |              | (101 383)        | (22 010) |
| Ebből: Kisebbségi részesvényesekre jutó nettó eredmény                           |              | -                | -        |
| Anyavállalatra jutó nettó eredmény                                               |              | (101 383)        | (22 010) |

## II. Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2015. december 31-ével zárult évre

| millió forintban                                                                            | 2014<br>Átsorolt | 2015     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|
| Adózott eredmény                                                                            | (101 383)        | (22 010) |
| Eredménybe átsorolható tételek                                                              |                  |          |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve) | 73               | 4 691    |
| Tárgyévi nyereség/veszteség                                                                 | 80               | 4 688    |
| Átsorolás miatti módosítás                                                                  | (7)              | 2        |
| Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve)                   | (362)            | 1 339    |
| Tárgyévi nyereség/veszteség                                                                 | (499)            | -        |
| Átsorolás miatti módosítás                                                                  | 137              | 1 339    |
| Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó                                        | -                | (874)    |
| Tárgyévi nyereség/veszteség                                                                 | -                | (874)    |
| Átsorolás miatti módosítás                                                                  | -                | -        |
| Egyéb átfogó jövedelem összesen                                                             | (289)            | 5 156    |
| Átfogó jövedelem összesen                                                                   | (101 672)        | (16 854) |
| Kisebbségi részesvényesekre jutó nettó átfogó jövedelem                                     | -                | -        |
| Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem                                                  | (101 672)        | (16 854) |

Kelt: Budapest, 2016. április 5.

  
Jelasity Radován  
Elnök-vezérigazgató

  
Ivan Vondra  
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

### III. Konszolidált mérleg 2015. december 31-i állapot szerint

| millió forintban                                                | Megjegyzések | 2014             | 2015             |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| <b>ESZKÖZÖK</b>                                                 |              |                  |                  |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök     | 11           | 70 596           | 111 869          |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                              |              | 39 983           | 68 880           |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök                  | 12           | 21 645           | 10 846           |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök                        | 13           | 18 339           | 58 034           |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                 | 14           | 20 709           | 89 555           |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                             | 15           | 223 846          | 294 731          |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések               | 17           | 310 757          | 278 436          |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                     | 18           | 1 151 117        | 1 006 602        |
| Tárgyi eszközök                                                 | 19           | 8 986            | 8 590            |
| Befektetési célú ingatlanok                                     | 19           | 2 854            | 10 926           |
| Immateriális javak                                              | 19           | 13 223           | 13 041           |
| Adókövetelések                                                  | 20           | 1 667            | 892              |
| Halasztott adókövetelések                                       | 20           | 10               | 122              |
| Értékesítésre szánt eszközök                                    | 21           | 25               | 26               |
| Egyéb eszközök                                                  | 22           | 43 385           | 40 496           |
| <b>Eszközök összesen</b>                                        |              | <b>1 887 157</b> | <b>1 924 166</b> |
| <b>FORRÁSOK</b>                                                 |              |                  |                  |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                       |              | 23 561           | 20 630           |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek           | 12           | 21 206           | 20 566           |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                 | 23           | 2 355            | 64               |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek |              | 1 644 927        | 1 712 781        |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                        | 24           | 380 735          | 426 805          |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                              | 24           | 1 239 461        | 1 262 093        |
| Kibocsátott értékpapírok                                        | 24           | 24 730           | 23 883           |
| Céltartalékok                                                   | 25           | 23 039           | 9 846            |
| Adókötelezettségek                                              | 20           | 1                | 13               |
| Halasztott adókötelezettségek                                   | 20           | 0                | 874              |
| Egyéb kötelezettségek                                           | 26           | 18 508           | 19 754           |
| <b>Saját tőke</b>                                               | 27           | <b>177 122</b>   | <b>160 268</b>   |
| Anyavállalatra jutó saját tőke                                  |              | 177 122          | 160 268          |
| <b>Források összesen</b>                                        |              | <b>1 887 157</b> | <b>1 924 166</b> |

Kelt: Budapest, 2016. április 5.

  
Jélasity Radován  
Elnök-vezérigazgató

  
Ivan Vondra  
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

## IV. Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás

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

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

1) Részletesebb információ a 27-es Megjegyzésben található.

2) Tárgyévi eredménybe átvvezhető elemek, mindkét évben.

### Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2014. december 31-ével zárult pénzügyi évre

| millió forintban                | Megjegyzések | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Eredmény-tartalék | Értékelési tartalék | Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka | Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó | Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka jutó halasztott adó | Anyavállalatra jutó saját tőke | Kisebbségi részesvényekre jutó saját tőke | Saját tőke összesen 2014 |
|---------------------------------|--------------|---------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|
| Saját tőke 2014. január 1-én    |              | 101 000       | 189 327      | (104 602)         | 7                   | (1 939)                               | 0                                                                             | 0                                                         | 183 793                        | 0                                         | 183 793                  |
| Osztalékfizetés                 |              | 0             | 0            | 0                 | 0                   | 0                                     | 0                                                                             | 0                                                         | 0                              | 0                                         | 0                        |
| Tőkeemelés                      |              | 1 000         | 94 000       | 0                 | 0                   | 0                                     | 0                                                                             | 0                                                         | 95 000                         | 0                                         | 95 000                   |
| Átfogó jövedelem                |              | 0             | 0            | (101 383)         | 73                  | (362)                                 | 0                                                                             | 0                                                         | (101 672)                      | 0                                         | (101 672)                |
| Adózott eredmény                |              | 0             | 0            | (101 383)         | 0                   | 0                                     | 0                                                                             | 0                                                         | (101 383)                      | 0                                         | (101 383)                |
| Egyéb átfogó jövedelem          |              | 0             | 0            | 0                 | 73                  | (362)                                 | 0                                                                             | 0                                                         | (289)                          | 0                                         | (289)                    |
| Saját tőke 2014. december 31-én | 27           | 102 000       | 283 327      | (205 986)         | 81                  | (2 300)                               | 0                                                                             | 0                                                         | 177 122                        | 0                                         | 177 122                  |

## V. Konszolidált cash-flow kimutatás

| millió forintban                                                                                                           | Megjegyzések | 2014             | 2015             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                                                    |              | <b>(101 383)</b> | <b>(22 010)</b>  |
| <b>Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói</b>                                                                          |              |                  |                  |
| Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés                                      |              | 9 262            | 7 151            |
| Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot | 18,25        | (11 318)         | (9 137)          |
| Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása                                                                          | 9            | 800              | 2 194            |
| Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése                                                                                   |              | 3 884            | (727)            |
| Deviza elszámolás – a jelenlegi hitel állomány csökkenése                                                                  | C,9          | 88 749           | (2 693)          |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése                                                                | 12           | (2 887)          | 10 128           |
| Egyéb                                                                                                                      | 20           | 49               | 2 102            |
| <b>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után</b>                      |              |                  |                  |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                                                         |              | 302 986          | (39 644)         |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                                                            |              | (541)            | 3 382            |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                                                        |              | 1 667            | (340)            |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések                                                                          |              | (178 574)        | 32 321           |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                                                                                |              | 150 060          | 133 531          |
| Fedezeti célú származékos eszközök                                                                                         |              | 214              | 0                |
| Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök                                                                              |              | (3 460)          | 2 310            |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                                                                                  |              | 867              | (2 313)          |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                                            |              | (467 588)        | 68 582           |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                                                                                   |              | (501 830)        | 46 797           |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                                                                                         |              | 23 647           | 22 631           |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                                                   |              | 10 595           | (847)            |
| Fedezeti célú származékos kötelezettségek                                                                                  |              | (2 084)          | 0                |
| Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek                                                                       |              | (713)            | 1 259            |
| <b>Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>                                                                   |              | <b>(210 011)</b> | <b>186 094</b>   |
| <b>Értékesítés</b>                                                                                                         |              |                  |                  |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                                                        |              | 80 817           | 40 181           |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                                                            |              | 69 235           | 19 613           |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok                                                         |              | 1 852            | 1 270            |
| <b>Beszerezés</b>                                                                                                          |              |                  |                  |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                                                        |              | (58 367)         | (110 725)        |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                                                            |              | (19 614)         | (88 025)         |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok                                                         |              | (6 368)          | (7 135)          |
| <b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>                                                              |              | <b>67 555</b>    | <b>(144 821)</b> |
| Tőkeemelés                                                                                                                 |              | 95 000           | 0                |
| Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése                                                                                 |              | (1 300)          | 0                |
| Hátrasorolt kötelezettségek növekedése                                                                                     |              | 64 755           | 0                |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>                                                           |              | <b>158 455</b>   | <b>0</b>         |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>                                                                                        |              | <b>54 597</b>    | <b>70 596</b>    |
| Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás                                                                          |              | (210 011)        | 186 094          |
| Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás                                                                     |              | 67 555           | (144 821)        |
| Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás                                                                  |              | 158 455          | 0                |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>                                                                                         | <b>11</b>    | <b>70 596</b>    | <b>111 869</b>   |
| <b>Jövedelemadókra, kamatokra és kapott osztalékra vonatkozó pénzeszközváltozás</b>                                        |              |                  |                  |
| Jövedelemadók                                                                                                              |              | (5 720)          | 3 323            |
| Kapott kamatok                                                                                                             |              | 112 374          | 92 718           |
| Kapott osztalék                                                                                                            |              | 33               | 55               |
| Fizetett kamatok                                                                                                           |              | (29 580)         | (36 521)         |

## VI. Kiegészítő melléklet a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz

### A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

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

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

2015. december 31-én a Bank közvetlen anyavállalata az Erste Group Bank AG, amelynek ebben az időpontban bejegyzett székhelye Ausztriában, a 1010 Bécs Graben 21. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóját az Erste Group fő anyavállalata, az „Erste Group Bank AG” készítette, amelyek az osztrák cégbíróságon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

Átalakulás miatt 2014. augusztus 31-én a tulajdonlásban változás történt, az EGB Ceps Holding GmbH részesedése az Erste Group Bank AG tulajdonába került. A tulajdonlás gazdasági átadása az összeolvadásról szóló közjegyzői dokumentumok alapján 2014. november 3-án megtörtént, azzal, hogy az Erste Group Bank AG teljes gazdasági irányítást és kontrollt gyakorol az átadott részesedés felett. Az átalakuláshoz az Osztrák Pénzügyi Piaci Felügyelet 2015. február 12-én adta meg az engedélyt és az Osztrák Kereskedelmi Nyilvántartásban 2015. március 25-től került bejegyzésre. A Magyar Nemzeti Bank a Bank feletti ellenőrző befolyásszerzéshez 2015. augusztus 14-én járult hozzá, a tulajdonos-változás a cégjegyzékbe 2015. szeptember 2-án került bejegyzésre.

#### Az Erste Hungary Zrt. tevékenysége

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

#### Leányvállalatok

A Bank leányvállalatai, amelyek mindegyikét Magyarországon jegyezték be, 2015. december 31-én a következők voltak:

#### Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedése százalékban

| Társaság neve                   | 2014 | 2015 | Alaptevékenység                                                                                                             |
|---------------------------------|------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Erste Befektetési Zrt.          | 100% | 100% | brókeri szolgáltatások                                                                                                      |
| Erste Lakástakarék Zrt.         | 100% | 100% | lakástakarék-pénztár                                                                                                        |
| Erste Leasing Bérlet Kft. v. a. | 100% | 100% | egyéb eszközök operatív lízingje                                                                                            |
| Erste Lakáslízing Zrt.          | 100% | 100% | ingatlanok pénzügyi lízingje                                                                                                |
| Erste Ingatlan Kft.             | 100% | 100% | ingatlangazdálkodás                                                                                                         |
| Sió Ingatlan Invest Kft.        | 100% | 100% | ingatlanfejlesztés                                                                                                          |
| Erste IN-FORG Kft.              | 100% | 100% | ingatlankezelés                                                                                                             |
| Collat-Reál Kft.                | 100% | 100% | ingatlankezelés                                                                                                             |
| ERSTE Jelzálogbank Zrt.         | -    | 100% | 2016-tól kezdődően refinanszírozási tevékenység (részleteket lásd a B) FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK részben) |

### B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK

#### Portfólió Szolgáltató Kft.

A vállalat a tulajdonos döntése alapján 2014-ben végelszámolási eljárás alá került, mely 2015 elején fejeződött be.

#### ERSTE Jelzálogbank Zrt. alapítása.

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatként 2015-ben jelzálogbankot alapított, amelyet a Magyar Nemzeti Bank alapítási engedélyének kiadását követően a cégbíróság 2015. december 11-én jegyezték be a cégjegyzékbe. A társaság tevékenységét hitelintézetként a

Magyar Nemzeti Bank tevékenységi (működési) engedélyének kiadását követően kezd meg, várhatóan 2016-ban. Jelenleg „Nem pénzügyi vállalat”-ként funkcionál.

## C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN

### (i) 2011. évi otthonvédelmi program

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

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

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

Kormányzati intézkedések (Kúria törvények)

Legfelsőbb Bíróság 2/2014-es polgári jogegységi határozata

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

1. Vételi/eladási árfolyam - árfolyamrész alkalmazása a devizahitelekre vonatkozóan  
A Kúria döntése alapján a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások azon gyakorlata mely alapján a hiteleket deviza vételi árfolyamon folyósították, a törlesztések viszont deviza eladási árfolyamon kerültek elszámolásra, tisztességtelennek minősül. A tisztességes gyakorlat a Magyar Nemzeti Bank átlagárfolyamának alkalmazása az elszámolások során.
2. Egyoldalú szerződésmódosítások  
Minden, a hitelintézet részéről történt egyoldalú szerződésmódosítást a Kúria tisztességtelennek minősített. Az egyoldalú szerződésmódosítások csakis abban az esetben fogadhatóak el, ha
  - A módosítás okai összhangban vannak a publikált általános szerződési feltételekben publikált átfogó minősítési okokkal
  - A fogyasztó számára világosan és érthetően meghatározzák, hogy az ok-listában megjelölt körülmények változásai milyen módon és mértékben hatnak ki a fogyasztó fizetési kötelezettségére;
  - egyben pedig lehetővé teszik annak ellenőrizhetőségét, hogy az egyoldalú szerződésmódosításra a szerződéses rendelkezések betartásával az arányosság, a ténylegesség és a szimmetria elvének érvényre juttatása mellett került-e sor.
3. Árfolyamkockázat  
A deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződés azon rendelkezése, amely szerint az árfolyamkockázatot – a kedvezőbb kamatmérték ellenében – korlátozás nélkül a fogyasztó viseli, a főszerződés körébe tartozó szerződéses rendelkezés, amelynek a tisztességtelensége főszabályként nem vizsgálható.

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

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

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

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

A fenti törvények részletezése kronológiai sorrendben a következő:

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

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

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

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

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

#### Kalkulációs módszer

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

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

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

#### Ügyfél tájékoztatás

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

#### Felmondási moratórium

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

#### *A Magyar Nemzeti Bank 2014 novemberében és decemberében kiadott rendeletei*

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

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

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

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

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

EUR/HUF 308,97

CHF/HUF 256,47

JPY/HUF 2,163

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Árfolyam

Az átváltás az MNB 2015. augusztus 19-i árfolyamán történt (287.2 CHF/HUF, 309.2 EUR/HUF). A gyakorlatban a forintosítás a jelzáloghitelek 2015. februári átváltásával megegyező árfolyamon történt (deviza fixálás a 2014. november 7-i árfolyamon: 256.47 CHF/HUF, 308.97 EUR/HUF), mert a két árfolyam különbözetét a pénzügyi intézmény engedményként számolja el.

#### Jogosulttá válás feltételei

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

#### Fogyasztói szerződések módosítása

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

#### (iv) A 2014. és 2015. évi előírások hatása az éves beszámolóra vonatkozóan

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

A deviza elszámolással kapcsolatos hatások az alábbiak szerint kerülnek bemutatásra:

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

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

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

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

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

Az érintett ügyfelek jogosulttá váltak:

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

#### FX elszámolás hatásainak bemutatása

| millió forintban                       | Megjegyzések | 2014 Átsorolt   | 2015         |
|----------------------------------------|--------------|-----------------|--------------|
| A lezárt/eladott hitelek kompenzációja |              | (20 571)        | (4 069)      |
| FX 1&2 hatás                           |              | (20 571)        | (4 047)      |
| FX 3 hatás                             |              | 0               | (21)         |
| Fennálló hitelek kompenzációja         |              | (75 397)        | 5 339        |
| FX 1&2 hatás                           |              | (75 397)        | 7 449        |
| FX 3 hatás                             |              | 0               | (2 049)      |
| <b>FX elszámolás hatása</b>            | <b>9</b>     | <b>(93 519)</b> | <b>1 330</b> |
| FX elszámolás kamatra gyakorolt hatása |              | (2 449)         | 0            |
| <b>Összesen</b>                        |              | <b>(95 968)</b> | <b>1 330</b> |

#### Átsorolás

Az FX elszámolással kapcsolatosan – részletesebben lásd a C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN című részben, 8. oldal – a Bank átsorolást hajtott végre a 2014. évi eredménykimutatás sorai között.

2014-ben az alkalmazott devizaárfolyamok különbségéből eredő számított veszteség a „FX elszámolás hatása” soron került megjelenítésre, melynek összege 10 489 millió forint, mint a várható jövőbeni cash flow-k módosulásának negatív hatása. A deviza ártéríteléséből

eredő nyereség, az IAS 21-nek megfelelően a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra került, az előbbihez hasonló összegben, mint a módosult jövőbeni cash flow számított deviza árfolyamának vesztesége.

Így a két ellentétes irányú, ámde hasonló összegű hatás az eredmény levezetés különböző sorain került kimutatásra, de nem befolyásolta a 2014. évi eredményt.

2015-ben a Bank úgy döntött, hogy a két hatást nettó módon a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” között jeleníti meg, mivel a jövőbeni cash flow-kban bekövetkező minden további árfolyamváltozás, inkább technikai mintsem gazdasági változásnak minősíthető. Az összehasonlítható adatok biztosítása érdekében a fent említett 2014. évi 10 489 millió forint a „FX elszámolás hatása” sorról a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra lett átvéve.

#### **(v) Az FX elszámolás adózásra gyakorolt hatása**

##### **FX 1&2**

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

##### **FX 3**

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

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

A fent közölt feltételek figyelembevételével megállapított levonható adó mértéke számítás alatt áll; az erre vonatkozó jogszabály néhány részletével kapcsolatban a Bank az adóhatóság állásfoglalását kérte.

#### **(vi) Az érintett portfólió kockázatkezelése**

A törvényi szabályozásnak megfelelően az elszámolási törvény által előírt kompenzáció először az ügyfelek hátralékos tartozásainak összegét csökkenti (díjak és jutalékok, kamatok és végül a tőke), kivéve azon szerződéseket, ahol a Bank kezdeményezte a szerződés felmondását (ebben az esetben a tőkét csökkenti).

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

2014. év végéig a Bank 1 550 millió EUR értékű spot konverziós és swap ügyletet kötött a Magyar Nemzeti Bankkal annak érdekében, hogy fedezetet képezzen a törvényi kötelezettségből eredő deviza konverzióra, mely 2015 márciusában lett végrehajtva (amelyből a Bank 1 550 millió CHF és 260 millió EUR értéknek megfelelő fedezeti ügyletet kötött). A további forintosításra, beleértve gépjárműhiteleket, pénzügyi lízinget és a fedezetlen hiteleket, melyek 2015 decemberében lett végrehajtva, a Bank 70 millió CHF értékű spot és swap ügyletet kötött a Magyar Nemzeti Bankkal. Mivel a törvény hatálya alá eső hitelállomány az átváltásig devizában denominált hitelként volt nyilvántartva, ezért az ehhez kapcsolódó fedezeti ügyletek nem részei a tőkekövetelménynek, viszont levonhatóak a devizapozícióból.

#### **(iv) Szanálási Alap**

Az európai uniós irányelvekkel összhangban a hitelintézetek és befektetési vállalkozások által finanszírozandó Szanálási Alap létrehozatalával, új elemmel bővült a pénzügyi stabilitási védőháló. A Szanálási Alap révén a pénzügyi szektorban keletkező problémák kezelésének költségeit már nem az adófizetők, hanem a piaci szereplők finanszírozzák. A Szanálási Alap a piaci szereplők (hitelintézetek és befektetési vállalkozások) befizetéseiből kerül feltöltésre.

Az alap 2014-ben lett létrehozva, 2015. január 1-től kezdte meg működését és betét alapú számítással határozza meg a díjakat. A Szanálási Alapba befizetett díj az „Egyéb működési ráfordások” között került kimutatásra a beszámolóban.

## D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK

### a) A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉS ALAPJA

Az Erste Hungary 2015. üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai és az összehasonlítás alapját képező 2014. évi adatok a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kiadott vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és a Nemzetközi Számviteli Standardokkal (IAS), valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC, korábban Állandó Értelmezési Bizottság, avagy SIC) által kiadott, az Európai Unió által elfogadott értelmezésekkel összhangban kerültek összeállításra. Amennyiben másként nem kerül jelzésre, minden összeg millió forintban értendő.

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

A 2015. december 31-ével zárult pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásainak kiadását az Igazgatóság 2015. április 05-i határozatában hagyta jóvá.

#### A konszolidáció alapja

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

### b) KÖNYVELÉSI ÉS ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREK

#### Átsorolás

Az FX elszámolással kapcsolatosan – részletesebben lásd a C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN című részben, 8. oldal – a Bank átsorolást hajtott végre a 2014. évi eredménykimutatás sorai között.

2014-ben az alkalmazott devizaárfolyamok különbségéből eredő számított veszteség a „FX elszámolás hatása” soron került megjelenítésre, melynek összege 10 489 millió forint, mint a várható jövőbeni cash flow-k módosulásának negatív hatása. A deviza átértékeléséből eredő nyereség, az IAS 21-nek megfelelően a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra került, az előbbihez hasonló összegben, mint a módosult jövőbeni cash flow számított deviza árfolyamának vesztesége.

Így a két ellentétes irányú, ámde hasonló összegű hatás az eredmény levezetés különböző sorain került kimutatásra, de nem befolyásolta a 2014. évi eredményt.

2015-ben a Bank úgy döntött, hogy a két hatást nettó módon a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” között jeleníti meg, mivel a jövőbeni cash flow-kban bekövetkező minden további árfolyamváltozás, inkább technikai mintsem gazdasági változásnak minősíthető. Az összehasonlítható adatok biztosítása érdekében a fent említett 2014. évi 10 489 millió forint a „FX elszámolás hatása” sorról a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra lett átvéve.

#### Az átsorolás hatása az alábbiakban található:

| millió forintban                                           | 2014      | 2014 Átsorolt |
|------------------------------------------------------------|-----------|---------------|
| Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye | 14 577    | 4 088         |
| FX elszámolás hatása                                       | (104 008) | (93 519)      |

#### Devizák átszámítása

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

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

### Pénzügyi instrumentumok – kimutatás és értékelés

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

Az Erste Hungary a következő értékelési kategóriákat alkalmazza:

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

A mérlegsorokban szereplő tételek és az értékelési kategóriák közötti összefüggéseket az alábbi táblázatban mutatjuk be:

| Mérleg                                                      | Értékelési eljárás |                  |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
|                                                             | Valós érték        | Amortizált érték |
| <b>ESZKÖZÖK</b>                                             |                    |                  |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök |                    | x                |
| Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és követelések           |                    | x                |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                 |                    | x                |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                          | x                  |                  |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                             | x                  |                  |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                         |                    | x                |
| <b>FORRÁSOK</b>                                             |                    |                  |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                    |                    | x                |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                          |                    | x                |
| Kibocsátott értékpapírok                                    |                    | x                |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                   | x                  |                  |

#### (i) Bekerülés dátuma

A pénzügyi instrumentumok akkortól kerülnek kimutatásra, amikortól az Erste Hungary az instrumentum szerződéses rendelkezései tekintetében szerződő félként lép fel. A pénzügyi eszközök azonnali (spot) tranzakcióinál a bekerülési dátum az eszköz átadásának dátuma. Egyes leányvállalatok a pénzügyi instrumentumokat az adásvétel dátuma szerint tüntetik fel az egyedi kimutatásaikban, de ezek az eltérések a konszolidáció során rendezésre kerülnek.

#### (ii) Pénzügyi instrumentumok bekerüléskori értékelése

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

#### (iii) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

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

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

#### (iv) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek - Származékos ügyletek

Az Erste Hungary által alkalmazott származékos ügyletek közé kamat swapok, határidős ügyletek, határidős kamat megállapodások, kamatopciók, deviza swapok és devizaopciók tartoznak. A származékos ügyletek valós értékelés alá vont ügyletek. A valós érték változá-

sai az eredménykimutatásban szerepelnek. A származékos ügyletek valós értéke eszközként kerül megjelenítésre, ha a valós értékük pozitív és kötelezettségként, ha a valós értékük negatív. A származékos ügyletek belső besorolásuktól függően a Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök vagy Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek, illetve fedezeti elszámolás alá tartozó ügyletek esetében a Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök vagy Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek között jelenik meg a mérlegben.

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

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

*(vi) Értékesíthető pénzügyi eszközök*

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

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

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

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

*(vii) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök*

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

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

*(viii) Hitelek és követelések*

A mérlegben szereplő „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések” és az „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések” közé tartoznak az olyan nem derivatív pénzügyi eszközök, amelyek fix vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkeznek, és amelyek aktív piacion nem jegyeztek.

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

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

#### *(ix) Betétek és egyéb kötelezettségek*

A betétek és egyéb kötelezettségek nyilvántartása amortizált bekerülési értéken történik, kivéve a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket, ideértve a származékos pénzügyi kötelezettségeket, amelyek valós értéken kerülnek elszámolásra az eredménnyel szemben. A „Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek” és a „Származékos pénzügyi kötelezettségek” mellett a kötelezettségek a „Hitelintézetek által elhelyezett betétek”, „Ügyfelek által elhelyezett betétek” és „Kibocsátott értékpapírok” között szerepelnek. A kamatráfordítások a „Nettó kamatbevételek” alatt szerepelnek az eredménykimutatásban, effektív kamatláb módszer alkalmazásával.

#### **Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

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

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

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

#### **Pénzügyi eszközök átsorolása**

##### *A Kereskedési célú portfólióból*

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

##### *Az Értékesíthető portfólióból*

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

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

#### **Visszavásárlás és fordított visszavásárlási megállapodások**

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

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

### **Értékpapírok kölcsönzése és kölcsönvétele**

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

### **A valós érték meghatározása**

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

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

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

### **Pénzügyi eszközök értékvesztése**

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

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

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

#### *(i) Amortizált bekerülési értéken kimutatott pénzügyi eszközök*

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

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

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

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

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

#### *(ii) Értékesíthető pénzügyi eszközök*

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

#### *Fedezetértékelés és -fedezetkezelés*

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

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

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

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

### Nem-pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

### Fedezeti elszámolás

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

#### (i) Valós érték fedezeti ügyletek

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

#### (ii) Cash flow fedezeti ügyletek

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

### Pénzügyi instrumentumok nettósítása

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

## Lízing

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

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

### *Erste Hungary, mint bérbeadó*

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

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

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

### *Erste Hungary, mint bérbevevő*

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

## Ingatlanok és berendezések

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

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

|                                               | Hasznos élettartam (év) |
|-----------------------------------------------|-------------------------|
| Ingatlanok                                    | 16,67 vagy 50           |
| Irodai berendezések, járművek, egyéb eszközök | 1 - 7                   |
| Informatikai eszközök                         | 2 - 10                  |

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

## Üzleti kombinációk és cégérték

### *(i) Üzleti kombinációk*

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

## *(ii) Cégérték és értékvesztés tesztelése*

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

## **Befektetési célú ingatlanok**

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

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

## **Visszavett eszközök**

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

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

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

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

## **Értékesítésre szánt befektetett eszközök**

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

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

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

## **Immateriális javak**

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

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

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

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

## Pénzügyi garanciák

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

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

## Munkavállalói juttatási programok

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

## Céltartalékok

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

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

## Részvényalapú kifizetési tranzakciók

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

## Adók

### (i) Aktuális adó

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

### (ii) Halasztott adó

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

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

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

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

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

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

### *(iii) Bankadó*

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

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

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

### **Letétkezelt eszközök**

Az Erste Hungary letétkezelési és egyéb vagyonezelési szolgáltatásokat nyújt, amelyek eredményeként eszközöket birtokol vagy fektet be ügyfelei nevében. A vagyonezelőként birtokolt eszközöket a pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák, mivel azok nem a Bank eszközei.

### **Törzsrészesvényekre járó osztalék**

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

### **Bevételek és ráfordítások kimutatása**

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

#### *(i) Nettó kamatbevétel és Osztalék bevétel*

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

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

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

*(ii) Nettó díj- és jutalékbevétel*

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

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

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

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

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

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

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

*(v) Általános adminisztrációs ráfordítások*

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

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

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

*(vi) Egyéb működési ráfordítások*

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

*(vii) Egyéb nettó működési eredmény*

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

*(viii) FX elszámolás hatása*

A 2014. évi Kúria törvény, illetve azon további jogszabályi intézkedések, melyek kiterjesztették a forintosítás körét, az eredménykimutatáson belül, az „Egyéb működési ráfordításokon” belül elkülönítetten kerülnek bemutatásra. Részletes információk a jelen konszolidált éves beszámoló 8. oldalán a C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN részben, illetve a 9-es Megjegyzésben a 33. oldalon találhatóak.

## **Jelentős számviteli feltételezések és becslések**

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

### *Vállalkozás folytatásának elve*

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

### *Pénzügyi instrumentumok valós értéke*

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

### *Pénzügyi eszközök értékvesztése*

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

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

### *Nem-pénzügyi eszközök értékvesztése*

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

### *Halasztott adókövetelések*

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

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

### *Lízing*

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

### *Céltartalékok*

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

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

## Szegmens riport

A Bank szegmensek szerinti beszámolója az alábbi operációs szegmensekre épül:

„Lakossági”, „Helyi vállalati”, „Ingatlan”, „Eszköz és forrás menedzsment”, „Nagyvállalati”, „Csoportszintű piacok” (értsd: Erste Group szintű), „Vállalati központ”, valamint „Szabad tőke”.

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

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

## c) A MÓDOSÍTOTT ÉS ÚJ IFRS/IAS STANDARDOK ALKALMAZÁSA

Az alkalmazott számviteli irányelvek egyeznek az előző pénzügyi évben alkalmazottakkal, kivéve azokat a standardokat és értelmezéseket, amelyek hatálya a 2015. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi évekre terjed ki. Az új standardok, értelmezések és ezek módosításai közül az alábbi felsorolás kizárólag azokat tartalmazza, amelyek az Erste Hungary tevékenységére vonatkoznak.

### Hatályos standardok és értelmezések

2015 óta az alábbi standardok, illetve módosításai alkalmazása kötelező:

\_\_IFRIC 21 Adók

\_\_IFRS-ek éves javításai (2011 – 2013 ciklus)

#### IFRIC 21 Adók

Az IFRIC 21 tisztázza, hogy egy gazdálkodó egység esetében a tevékenység az, ami alapján az adófizetés keletkezik, a vonatkozó jogszabály alapján. Ennek a kritériumnak megfelelően a szanalási alapnak fizetendő kötelezettség az „Egyéb működési ráfordítások” között kerül bemutatásra. Az értelmezésnek megfelelően, nem kell kötelezettséget elszámolni, egészen addig, míg a kötelmet kiváltó esemény a minimum határérték alá esik. Az IFRIC 21 visszamenőleges alkalmazása szükséges. Ez az értelmezés nincs hatással a Bankra, ugyanis az előző évek során az IAS 37. Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard szerinti megjelenítési elveket alkalmazta az IFRIC 21-el összhangban. Az IFRIC 21 2014. január 1-jével lép hatályba, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, de az EU-ban csak 2014. június 17-től kezdődően, illetve az azt követő beszámolási időszakokban kerül alkalmazásra.

#### IFRS-ek éves javításai (2011 – 2013 ciklus)

2013 decemberében az IASB számos standard módosítását adta ki. A módosítások a 2014. július 1-jével lépnek hatályba, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, de az EU-ban csak 2015. január 1-től, illetve az azt követő időszakokra alkalmazandók. A módosítások alkalmazása nem gyakorolt jelentős hatást a Bank pénzügyi kimutatásaira.

### Később hatályba lépő standardok és értelmezések

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

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

- IFRS 9 - Pénzügyi instrumentumok
- IFRS 15 - Vevőkkel kötött szerződésekben származó bevételek elszámolásai, beleértve az IFRS 15 javításait is (a módosítások hatálybalépése is az IFRS 15-höz kötött)
- IFRS 16 – Lízing
- IAS 12 módosításai: Halasztott adó követelések nem realizált vesztesége

A következő standardok és módosítások az EU által elfogadásra kerültek:

- IFRS-ek éves javításai (2010 – 2012 ciklus)
- IAS 16 és IAS 38 módosításai: Értékesítés számításának elfogadható módszereihez kapcsolódó pontosítás
- IAS 1 módosítása: Közzétételi bevezető
- IFRS-ek éves javításai (2012 – 2014 ciklus)

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

Az IFRS 15 standard 2014 májusában került kihirdetésre és a 2018. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. Az IFRS 15 standard meghatározza, hogy egy vállalkozásnak hogyan kell elszámolnia az ügyfelekkel kötött szerződéseiből adódó bevételeit. A standard alapján a vállalkozásoknak sokkal informatívabb közzétételeket kell tenniük a pénzügyi kimutatásaikban. A standard egy egyszerű, ötlépéses szabály alapú modellt állít fel a bevételek elszámolására vonatkozóan. Az IFRS 15 a változó szempontok és a költség aktiválása kapcsán új szabályokat ír elő. A standard nem fókuszál a pénzügyi szolgáltatásból származó bevételek elismerésére. A Bank pénzügyi beszámolójára gyakorolt várható hatás a későbbiekben kerül elemzésre.

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

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

A pénzügyi beszámolóra gyakorolt hatás a későbbiekben kerül elemzésre.

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

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

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

#### **Az IFRS-ek éves javításai 2010 – 2012 ciklus (hatályos 2014. július 1-től IASB szerint, 2015. február 1-től, EU szerint)**

2013 decemberében az IASB különböző standardok módosítássorozatot adott ki. A módosítások a 2014. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lépnek hatályba, de az EU-ban a 2015. február 1-től vagy az azt követően kezdődő éves időszakokban lépnek érvénybe. A módosításoknak várhatóan nem lesz jelentős hatása a Bank éves beszámolójára.

#### **IAS 16 és IAS 38 módosításai: Értékcsökkenés számításának elfogadható módszereihez kapcsolódó pontosítás (hatályos 2016. január 1-től IASB szerint)**

Az IAS 16 és az IAS 38 módosításai 2014 májusában kerültek elfogadásra és a 2016. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások alapján a tárgyi eszközök értékcsökkenését nem lehet bevétel alapú értékcsökkenési módszerrel meghatározni és immateriális javak esetében is csak korlátozottan alkalmazható ez a módszer. A módosításoknak várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára.

#### **IAS 1 módosításai – Közzétételre vonatkozó kezdeményezések (2016. január 1-től hatályos, IASB szerint)**

A módosítások hatásai a következők:

##### Lényegesség

A módosítás alapján (1) az információkat nem lehet aggregálással vagy kevésbé jelentős információk adásával elfedni, (2) a lényegesség az éves beszámoló összes részére vonatkozik és (3) még ha egy standard egy specifikus közzétételt követel is meg, a lényegességet akkor is mérlegelni szükséges.

##### Mérleg, eredménykimutatás és átfogó jövedelem kimutatás

A módosítások (1) alapján lehetővé válik a kimutatások sorainak összevonása vagy szétbontása a releváns információkra és összesítésekre vonatkozóan (2) tisztázzák, hogy egy vállalkozás tőkemódszerrel elszámolt társult vagy közös vezetésű vállalkozásában lévő OCI részesedését összevontan egy sorban kell bemutatni a kimutatásokban, függetlenül attól, hogy később az eredményben kerülnek-e elszámolásra.

#### Megjegyzések

A módosítás további példákat ad arra vonatkozóan, hogy a kiegészítő mellékletben szereplő megjegyzések sorrendjének kialakításánál figyelembe kell venni az érthetőséget, az összehasonlíthatóságot, valamint hogy bemutassa, hogy az IAS 1 (114)-es bekezdésének eddig alkalmazott szabályait nem feltétlenül kell alkalmazni. Az IASB szintén kivette a standardból azokat a szabályokat és példákat, amelyek a számviteli politika azon részeire vonatkoztak, amelyek valószínűsíthetően nem segítik a beszámoló megértését.

A változásoknak nincs igazán jelentős hatása az Erste Hungary pénzügyi beszámolójára vonatkozóan.

#### **Az IFRS-ek éves javításai 2012 – 2014 ciklus (hatályos 2016. január 1-től IASB szerint)**

2014 szeptemberében az IASB különböző standardok módosítássorozatát adta ki. A módosítások a 2016. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lépnek hatályba. A módosításoknak várhatóan nem lesz jelentős hatása a Bank éves beszámolójára.

## E. MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 1) Nettó kamatbevétel

| millió forintban                                       | 2014 Átsorolt   | 2015            |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Kamatbevétel</b>                                    |                 |                 |
| Pénzügyi eszközök – kereskedési célú                   | 9 765           | 4 197           |
| Pénzügyi eszközök – értékesíthető pénzügyi eszközök    | 1 872           | 516             |
| Pénzügyi eszközök – lejáratig tartott                  | 12 702          | 11 540          |
| Hitelek és követelések                                 | 94 628          | 74 905          |
| Derivatívák – fedezeti elszámolás, kamatláb kockázat   | 996             | 0               |
| <b>Összes kamat és kamatjellegű bevétel</b>            | <b>119 962</b>  | <b>91 158</b>   |
| <b>Kamatráfordítások</b>                               |                 |                 |
| Pénzügyi kötelezettségek – kereskedési célú            | (445)           | (2 762)         |
| Amortizált költségen értékelt pénzügyi kötelezettségek | (36 911)        | (26 393)        |
| Derivatívák – fedezeti elszámolás, kamatláb kockázat   | (41)            | 0               |
| <b>Összes kamat és kamatjellegű ráfordítás</b>         | <b>(37 397)</b> | <b>(29 155)</b> |
| <b>Nettó kamatbevétel összesen</b>                     | <b>82 565</b>   | <b>62 003</b>   |

A nem teljesítő állományhoz kapcsolódó kamatbevétel 2015-ben 7 390 millió forint, 2014-ben pedig 10 886 millió forint.

### 2) Nettó díj- és jutalékbevétel

| millió forintban                                                             | 2014 Átsorolt  | 2015           |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevétel                                | 2 060          | 1 869          |
| Pénzforgalmi díj- és jutalékbevétel                                          | 21 949         | 20 647         |
| Bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevétel                            | 10 869         | 10 286         |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevétel                        | 12 976         | 13 907         |
| Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel                             | 6 156          | 6 334          |
| Letétkezelői tevékenységhez tartozó díjbevétel                               | 1 457          | 1 531          |
| Ügynöki jutalék                                                              | 5 363          | 6 043          |
| Biztosítási ügynöki jutalék                                                  | 2 105          | 2 167          |
| Lakástakarék-pénztári tevékenységhez kapcsolódó jutalék                      | 315            | 314            |
| Befektetési szolgáltatási díjbevétel                                         | 743            | 1 000          |
| Egyéb díj- és jutalékbevétel                                                 | 1 586          | 1 624          |
| <b>Kapott jutalék- és díjbevétel - összesen</b>                              | <b>52 603</b>  | <b>51 815</b>  |
| Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítás                            | (1 593)        | (1 314)        |
| Pénzforgalmi díj- és jutalék ráfordítás                                      | (2 125)        | (1 833)        |
| Bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítás                        | (3 159)        | (3 439)        |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék ráfordítás                    | (1 806)        | (2 105)        |
| Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjrátfordítás                         | (407)          | (758)          |
| Letétkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjrátfordítás                        | (224)          | (197)          |
| Fizetett ügynöki jutalékok                                                   | (1 174)        | (1 150)        |
| Fizetett biztosítási ügynöki jutalékok                                       | (6)            | (10)           |
| Lakástakarék-pénztár közvetítői tevékenységhez kapcsolódó jutalék ráfordítás | (42)           | (109)          |
| Befektetési szolgáltatásra fizetett díjak                                    | (27)           | (36)           |
| Egyéb fizetett jutalék és díj                                                | (839)          | (378)          |
| <b>Fizetett díj- és jutalék ráfordítás - összesen</b>                        | <b>(9 594)</b> | <b>(9 224)</b> |
| <b>Nettó díj- és jutalékbevétel</b>                                          | <b>43 009</b>  | <b>42 591</b>  |

### 3) Osztalék bevétel

| millió forintban                  | 2014 Átsorolt | 2015      |
|-----------------------------------|---------------|-----------|
| Pénzügyi eszközök – értékesíthető | 33            | 55        |
| <b>Összesen</b>                   | <b>33</b>     | <b>55</b> |

### 4) Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye

| millió forintban               | 2014 Átsorolt | 2015         |
|--------------------------------|---------------|--------------|
| Értékpapírok                   | 1 905         | 1 774        |
| Származékos ügyletek           | (3 457)       | (2 551)      |
| Deviza műveletek <sup>1)</sup> | 5 640         | 629          |
| <b>Összesen</b>                | <b>4 088</b>  | <b>(147)</b> |

#### Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

|                                                            |               |              |
|------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye | 4 088         | (147)        |
| Nettó kamatbevétel                                         | 10 275        | 1 435        |
| Értékpapírok                                               | 9 320         | 1 210        |
| Derivatívák                                                | 955           | 225          |
| <b>Összesen</b>                                            | <b>14 363</b> | <b>1 288</b> |

1) Az FX elszámolással kapcsolatosan – részletesebben lásd a C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN című részben, 8. oldal – a Bank átsorolást hajtott végre a 2014. évi eredménykimutatás sorai között.

2014-ben az alkalmazott devizaárfolyamok különbségéből eredő számított veszteség a „FX elszámolás hatása” soron került megjelenítésre, melynek összege 10 489 millió forint, mint a várható jövőbeni cash flow-k módosulásának negatív hatása. A deviza átértékeléséből eredő nyereség, az IAS 21-nek megfelelően a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra került, az előbbihez hasonló összegben, mint a módosult jövőbeni cash flow számított deviza árfolyamának vesztesége.

Így a két ellentétes irányú, ámde hasonló összegű hatás az eredmény levezetés különböző sorain került kimutatásra, de nem befolyásolta a 2014. évi eredményt.

2015-ben a Bank úgy döntött, hogy a két hatást nettó módon a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” között jeleníti meg, mivel a jövőbeni cash flow-kban bekövetkező minden további árfolyamváltozás, inkább technikai mintsem gazdasági változásnak minősíthető. Az összehasonlítható adatok biztosítása érdekében a fent említett 2014. évi 10 489 millió forint a „FX elszámolás hatása” sorról a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra lett átvéve.

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

| millió forintban                  | 2014 Átsorolt | 2015       |
|-----------------------------------|---------------|------------|
| Befektetési célú ingatlanok       | 237           | 273        |
| Egyéb operatív lízing tevékenység | 16            | 0          |
| <b>Összesen</b>                   | <b>253</b>    | <b>273</b> |

## 6) Általános adminisztratív ráfordítások

| millió forintban                                  | 2014 Átsorolt   | 2015            |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Személyi jellegű ráfordítások</b>              | <b>(24 941)</b> | <b>(26 226)</b> |
| Béreköltség                                       | (18 308)        | (19 282)        |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | (5 545)         | (5 870)         |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások               | (1 087)         | (1 074)         |
| <b>Egyéb általános költségek</b>                  | <b>(23 237)</b> | <b>(23 108)</b> |
| Betétbiztosítási alaphoz való hozzájárulás díja   | (1 278)         | (1 342)         |
| Informatikai költségek                            | (6 035)         | (7 202)         |
| Iroda bérleti díj                                 | (7 080)         | (6 805)         |
| Irodai működési költségek                         | (3 239)         | (1 979)         |
| Reklám/marketing                                  | (2 187)         | (2 032)         |
| Jogi és szakértői díjak                           | (1 355)         | (1 603)         |
| Egyéb általános költségek                         | (2 063)         | (2 146)         |
| <b>Értékcsökkenés és amortizáció</b>              | <b>(6 114)</b>  | <b>(6 401)</b>  |
| Szoftverek és egyéb immateriális javak            | (3 754)         | (4 315)         |
| Az Erste Hungary által használt ingatlanok        | (563)           | (587)           |
| Befektetési célú ingatlanok                       | (154)           | (154)           |
| Irodai berendezések, gépek, járművek              | (1 643)         | (1 345)         |
| <b>Összesen</b>                                   | <b>(54 291)</b> | <b>(55 735)</b> |

## 7) Év végi létszám és átlagléttség

| Teljes munkaidős alkalmazottak             | 2014. év vége  | 2014. átlag    | 2015. év vége  | 2015. átlag    |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Erste Bank Hungary                         | 2 579,1        | 2 599,4        | 2 605,1        | 2 700,8        |
| Teljes körűen konszolidált leányvállalatok | 186,4          | 186,1          | 209,2          | 199,7          |
| Erste Befektetési Zrt.                     | 129,1          | 129,0          | 146,1          | 139,7          |
| Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft.      | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| Erste Lakáslízing Zrt.                     | 0,1            | 0,1            | 0,1            | 0,1            |
| Erste Ingatlan Kft.                        | 34,8           | 34,8           | 37,8           | 35,4           |
| Erste Lakástakarék Zrt.                    | 22,5           | 22,3           | 24,2           | 23,5           |
| Erste Jelzálogbank Zrt.                    | 0              | 0              | 1,0            | 1,0            |
| <b>Összesen</b>                            | <b>2 765,5</b> | <b>2 785,5</b> | <b>2 814,3</b> | <b>2 900,5</b> |

### 8) Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan

| millió forintban                                                                                  | 2014 Átsorolt   | 2015            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                                                       | (47 007)        | (41 807)        |
| Ügyfelekre képzett értékvesztés                                                                   | (88 794)        | (85 411)        |
| Ügyfelekre képzett értékvesztés visszairás                                                        | 55 506          | 38 411          |
| Leírt hitelek                                                                                     | (15 322)        | (646)           |
| Leírt hitelekéből származó megtérülés                                                             | 1 603           | 5 838           |
| <b>Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan<sup>1</sup></b> | <b>(47 007)</b> | <b>(41 807)</b> |

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

| millió forintban                                         | 2014 Átsorolt   | 2015            |
|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Bankadó                                                  | (14 506)        | (14 532)        |
| Pénzügyi tranzakciós adó                                 | (11 566)        | (11 491)        |
| Szanálási alap <sup>1)</sup>                             | 0               | (661)           |
| Banki működéshez kapcsolódó egyéb járulékok <sup>2</sup> | (2 723)         | (213)           |
| Egyéb adók                                               | (1 120)         | (812)           |
| Biztosítások                                             | (689)           | (671)           |
| Egyéb <sup>3</sup>                                       | 0               | (85)            |
| <b>Egyéb működési ráfordítások</b>                       | <b>(30 605)</b> | <b>(28 466)</b> |

1) Az alap 2015. január 1-től kezdte meg működését. További részletek a C.FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN, című rész, (vii) Szanálási alap című pontjában a (12. oldalon) találhatóak.

2) A kormányzati 2011. évi otthonvédelmi program keretében, amely a C. Főbb változások a pénzügyi intézetek jogi környezetében részben kerül bemutatásra a „90 napon túli késedelembe lévő ügyfelekkel kapcsolatos intézkedések” program kapcsán (2012 márciusában lett elfogadva, majd 2013 novemberében módosítva) az arra jogosult ügyfelek igényelhetik, hogy devizahitelüket egy meghatározott fix árfolyamon törleszthessék. A kamatra vonatkozó árfolyam különbözetet a Bank és az Állam közösen térítette meg. A 2012-ben bevezetett járulék mértéke az állam által térített 50%-os kamatrésszel egyenlő. 2015-ben ez a konstrukció megszűnt.

A forintosítással kapcsolatban további részletek a C.FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN, című rész következő alpontjaiban találhatóak: (ii) 2014. évi jogszabályi intézkedések, illetve (iii) 2015. évi további jogszabályi intézkedések, melyek célja a forintosítás kiterjesztése, 8. oldal.

| millió forintban                                                                      | 2014 Átsorolt | 2015         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Céltartalék képzés és felszabadítás a garanciákra és hitelkeretekre vonatkozóan       | 668           | (5 910)      |
| Értékesítésre szánt eszközök értékesítésének eredménye                                | 784           | 0            |
| Egyéb eszközök értékesítésének eredménye                                              | 589           | 2 147        |
| Ingatlanok/ingóságok értékesítésének eredménye                                        | 16            | 46           |
| Készletekre és követelésekre képzett értékvesztés <sup>1)</sup>                       | (2 076)       | (314)        |
| Immateriális javakra képzett értékvesztés                                             | (1 072)       | (136)        |
| Befektetési célú ingatlanra képzett céltartalék                                       |               | (300)        |
| Egyéb értékvesztés és céltartalék felhasználás / (képzés)                             | 2 122         | (976)        |
| Workout tevékenységek eredménye                                                       | (1 500)       | (974)        |
| Valós értékeléshez kapcsolódó korrekciós ráfordítás <sup>2)</sup>                     | (507)         | (867)        |
| Devizahitelek kiegyenlítése kapcsán az „upgrade”-ből származó bevételek <sup>3)</sup> | 0             | 9 023        |
| Egyéb működési ráfordítás                                                             | 59            | 1 050        |
| <b>Egyéb működési eredmény</b>                                                        | <b>(917)</b>  | <b>2 790</b> |

1) A visszavett eszközök értékvesztése 354 millió forint, amely a „Készletek és követelések értékvesztése” soron került elszámolásra (2 186 millió forint 2014-ben). Átértékelés miatti visszafírásra nem került sor. Az 1 millió forint (2014-ben 512 millió forint) értékvesztés felhasználása az „Egyéb eszközök értékesítésének eredménye” soron került elszámolásra, a kivezetés költségeivel és az értékesítés bevételeivel együtt.

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

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

Az állam által átvett és forintra átváltott, hitel portfólióban tartott önkormányzati értékpapírok kezdeti értékelése 1,6 milliárd forint nyereséget eredményezett 2013. december 31-én. A 2015-ben kimutatott 867 millió forintos veszteség az önkormányzati értékpapírok el nem amortizált valós érték különbözetének kivezetéséhez kapcsolódik. Az önkormányzati értékpapírokból adódó kötelezettséget az Állam átvállalta.

3) A devizahitelek kiegyenlítésével kapcsolatos háttér információk a C.FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN, című rész következő alpontjaiban találhatóak: (ii) 2014. évi jogszabályi intézkedések, illetve (iii) 2015. évi további jogszabályi intézkedések, melyek célja a forintosítás kiterjesztése, 8. oldal.

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

| millió forintban                                | 2014 Átsorolt <sup>1)</sup> | 2015    |
|-------------------------------------------------|-----------------------------|---------|
| Lezárt hitelügyletekhez kapcsolódó kompenzáció  | (20 571)                    | (4 069) |
| FX 1 / 2 elszámolás <sup>2)</sup>               | (20 571)                    | (4 047) |
| FX 3 elszámolás <sup>2)</sup>                   | 0                           | (21)    |
| Meglévő hitelügyletekhez kapcsolódó kompenzáció | (72 948)                    | 5 399   |
| FX 1 / 2 elszámolás <sup>2)</sup>               | (72 948)                    | 7 449   |
| FX 3 elszámolás <sup>2)</sup>                   | 0                           | (2 049) |
| Deviza elszámolás hatása                        | (93 519)                    | 1 330   |

1) Az FX elszámolással kapcsolatosan – részletesebben lásd a C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN című részben, 8. oldal – a Bank átsorolást hajtott végre a 2014. évi eredménykimutatás sorai között.

2014-ben az alkalmazott devizaárfolyamok különbségéből eredő számított veszteség a „FX elszámolás hatása” soron került megjelenítésre, melynek összege 10 489 millió forint, mint a várható jövőbeni cash flow-k módosulásának negatív hatása. A deviza átértékeléséből eredő nyereség, az IAS 21-nek megfelelően a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra került, az előbbihez hasonló összegben, mint a módosult jövőbeni cash flow számított deviza árfolyamának vesztesége.

Így a két ellentétes irányú, ámde hasonló összegű hatás az eredmény levezetés különböző sorain került kimutatásra, de nem befolyásolta a 2014. évi eredményt.

2015-ben a Bank úgy döntött, hogy a két hatást nettó módon a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” között jeleníti meg, mivel a jövőbeni cash flow-kban bekövetkező minden további árfolyamváltozás, inkább technikai mintsem gazdasági változásnak minősíthető. Az összehasonlítható adatok biztosítása érdekében a fent említett 2014. évi 10 489 millió forint a „FX elszámolás hatása” sorról a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra lett átvéve.

2) További részletek a C.FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN, című részben találhatóak (FX elszámolás hatásai), 8. oldalon.

## 10) Nyereségadók

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

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

A halasztott adó számítása 19%-os társasági adó kulccsal történt mind 2015-re, mind 2014-re vonatkozóan.

| millió forintban                               | 2014 Átsorolt  | 2015           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Tárgyévi fizetendő adó</b>                  |                |                |
| Tárgyévi adó                                   | (3 848)        | (3 552)        |
| ebből helyi iparüzési adó                      | (3 183)        | (2 814)        |
| ebből innovációs járulék                       | (477)          | (423)          |
| <b>Halasztott adórátfordítás / adóbevétel</b>  |                |                |
| Tárgyévi halasztott adó bevétel / (ráfordítás) | (49)           | 112            |
| <b>Összesen</b>                                | <b>(3 897)</b> | <b>(3 440)</b> |

A következő táblázat az eredménykimutatásban feltüntetett nyereségadók egyeztetését tartalmazza:

| millió forintban                                     | 2014 Átsorolt   | 2015            |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                        | <b>(97 487)</b> | <b>(18 571)</b> |
| Számított nyereségadó (19% mindkét periódusban)      | 18 523          | 3 528           |
| Adó alapját nem képező bevételek                     | 2 259           | 19 527          |
| Le nem vonható kiadások                              | (18 570)        | (16 827)        |
| Iparüzési adó és innovációs járulék                  | (3 660)         | (3 236)         |
| Leányvállalatok pozitív adóalapjának hatása          | (425)           | (465)           |
| Elhatárolt veszteségre el nem számolt halasztott adó | (2 878)         | (4 140)         |
| Egyéb                                                | 854             | (1 827)         |
| <b>Nyereségadó ráfordítás összesen</b>               | <b>(3 897)</b>  | <b>(3 440)</b>  |

2015. december 31-én az elhatárolt veszteség összege 227 180 millió forint. (2014: 178 410 millió forint).

Az elhatárolt veszteség felhasználhatóságának szabályai a következők:

- A 2014. december 31-ig, illetve korábbi adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség egy 10 éves korlátozott időtartam alatt használható fel, azaz 2024. december 31-ig (164 916 millió forint),
- A 2014. december 31-e utáni adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség 5 éven belül használható fel, azaz 2020. december 31-ig (46 890 millió forint).

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

#### 11) Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

| millió forintban                                  | 2014          | 2015           |
|---------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Készpénz                                          | 17 960        | 16 131         |
| A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök | 52 636        | 95 738         |
| <b>Összesen</b>                                   | <b>70 596</b> | <b>111 869</b> |

A Bank köteles akkora minimális tartalékot tartani a jegybanknál, amely az egy évnél rövidebb lejáratú belföldi ügyfélbetétei, külföldi ügyfelei devizabetétei és külföldi ügyfelei forintbetétei 2 százalékát teszi ki. A kötelező minimum tartalék havi átlaga 2015. december 31-én 26,19 milliárd forint, 2014. december 31-én 41,9 milliárd forint volt. A kötelező minimum tartalék a „Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök” között jelenik meg.

## 12) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok

| millió forintban                         | 2014                 |                |                      |                | 2015                 |                |                      |                |
|------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                                          | Pozitív valós érték  |                | Negatív valós érték  |                | Pozitív valós érték  |                | Negatív valós érték  |                |
|                                          | Könyv szerinti érték | Névleges érték | Könyv szerinti érték | Névleges érték | Könyv szerinti érték | Névleges érték | Könyv szerinti érték | Névleges érték |
| Kereskedési célú származékos termékek    | 21 645               | 2 375 344      | 21 206               | 2 370 765      | 10 847               | 1 851 945      | 20 566               | 1 861 899      |
| Kamat swapok                             | 3 383                | 285 324        | 3 740                | 285 324        | 3 181                | 351 248        | 3 148                | 351 248        |
| Deviza swapok                            | 8 188                | 1 579 229      | 15 609               | 1 586 527      | 4 844                | 1 022 401      | 14 848               | 1 032 350      |
| Határidős deviza kamatláb megállapodások | 8 513                | 415 329        | 578                  | 408 359        | 1 725                | 380 276        | 1 341                | 380 075        |
| Határidős deviza ügyletek                | 65                   | 6 762          | 19                   | 6 749          | 17                   | 7 601          | 211                  | 7 890          |
| Kamat opciók                             | 80                   | 5 200          | 84                   | 5 200          | 109                  | 8 545          | 120                  | 8 545          |
| Deviza opciók                            | 1 260                | 78 164         | 1 168                | 78 164         | 935                  | 80 799         | 866                  | 80 799         |
| Egyéb ügyletek                           | 156                  | 5 336          | 8                    | 442            | 36                   | 1 075          | 31                   | 991            |

## 13) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök

| millió forintban                          | 2014          | 2015          |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Részesedést megtestesítő instrumentumok   | 1 601         | 769           |
| Követelést megtestesítő instrumentumok    | 16 738        | 57 264        |
| Állammal szemben                          | 13 275        | 57 204        |
| Hitelintézetekkel szemben                 | 115           | 60            |
| Egyéb pénzügyi vállalkozásokkal szemben   | 111           | 1             |
| Nem pénzügyi vállalkozásokkal szemben     | 3 236         | 0             |
| <b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</b> | <b>18 339</b> | <b>58 034</b> |

## 14) Értékesíthető pénzügyi eszközök

| millió forintban                                      | 2014          | 2015          |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Részesedést megtestesítő instrumentumok <sup>1)</sup> | 784           | 5 480         |
| Követelést megtestesítő instrumentumok                | 19 925        | 84 075        |
| Állammal szemben                                      | 19 925        | 58 299        |
| Egyéb pénzügyi vállalkozásokkal szemben               | 0             | 25 777        |
| <b>Értékesíthető pénzügyi eszközök</b>                | <b>20 709</b> | <b>89 555</b> |

1) 2015. december 31-vel a valós érték hierarchia 3-as szintjében jelentős növekedés következett be, mely növekedés az „Értékesíthető pénzügyi eszközök” soron, azonban belül pedig a „Részesedést megtestesítő instrumentumok” között jelentkezett. Mindez a VISA Europe-ban való részesedés valós értékében bekövetkezett változásra vezethető vissza. A részesedés ártértékelését a VISA Inc. által tett vételi ajánlat tette szükségessé. A felkínált ajánlat egy kombinált konstrukciót kínál, egy készpénzfizetést tartalmaz a VISA Inc. elsőbbségi részesedésével vegyítve és a potenciális nyereségnek megfelelő kifizetést 2020-ig. Ezen elemek a valós érték meghatározásánál figyelembe lettek véve. Mivel a valós érték meghatározásához szükséges input adatok jelentős része nem határozható meg a külső fellelhető információkból, ezért feltételezésekkel és becslésekkel éltünk. Ez az ártértékelés vezetett az „Értékesíthető pénzügyi eszközök”, azonban belül pedig a „Részesedést megtestesítő instrumentumok” 3.68 milliárd forintnyi növekedéséhez.

A készpénzes elszámolást a 2015. december 31-i értéken került be a könyvekbe. Az elsőbbségi részvényekre (eredeti beszerzési áron történő kibocsátás) különböző korlátozások vonatkoznak, többek között nem lehet őket 12 hónapon belül értékesíteni. A korlátozások megsértése a megállapodás nem teljesítésének minősül és ebben az esetben alacsonyabb értéken történik az elszámolás.

Az ajánlat potenciális nyereség alapú kifizetés eleme nem objektíven megfigyelhető kondíciók függvénye, hatása csak becsült feltételezések alkalmazásával állapítható meg.

### 15) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök

| millió forintban                    | Bruttó érték   |                | Értékvesztés |          | Nettó könyv szerinti érték |                |
|-------------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------|----------------------------|----------------|
|                                     | 2014           | 2015           | 2014         | 2015     | 2014                       | 2015           |
| Állampapírok                        | 223 846        | 290 152        | 0            | 0        | 223 846                    | 290 152        |
| Hitelintézetekkel szembeni eszközök | 0              | 4 579          | 0            | 0        | 0                          | 4 579          |
| <b>Összesen</b>                     | <b>223 846</b> | <b>294 731</b> | <b>0</b>     | <b>0</b> | <b>223 846</b>             | <b>294 731</b> |

### 16) Értékpapírok

| millió forintban                                | Hitelek és követelések | Egyéb kereskedési célú eszközök | Pénzügyi eszközök               |               |                                     |               |                |                | Értékpapírok összesen |                |
|-------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|
|                                                 |                        |                                 | Értékesíthető pénzügyi eszközök |               | Lejáratig tartott pénzügyi eszközök |               |                |                |                       |                |
|                                                 | 2014                   | 2015                            | 2014                            | 2015          | 2014                                | 2015          | 2014           | 2015           | 2014                  | 2015           |
| <b>Kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok</b> | <b>12 114</b>          | <b>6 975</b>                    | <b>16 704</b>                   | <b>57 265</b> | <b>19 925</b>                       | <b>84 075</b> | <b>223 846</b> | <b>294 731</b> | <b>272 589</b>        | <b>443 046</b> |
| Tőzsdén jegyzett                                | 0                      | 0                               | 10 798                          | 57 065        | 19 925                              | 58 299        | 214 735        | 266 135        | 245 458               | 381 498        |
| Tőzsdén nem jegyzett                            | 12 114                 | 6 975                           | 5 906                           | 200           | 0                                   | 25 777        | 9 111          | 28 596         | 27 131                | 61 548         |
| <b>Részcégek és egyéb részecsek</b>             | <b>0</b>               | <b>0</b>                        | <b>1 635</b>                    | <b>769</b>    | <b>0</b>                            | <b>4 696</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>1 635</b>          | <b>5 465</b>   |
| Tőzsdén jegyzett                                | 0                      | 0                               | 1 596                           | 765           | 0                                   | 0             | 0              | 0              | 1 596                 | 765            |
| Tőzsdén nem jegyzett                            | 0                      | 0                               | 38                              | 5             | 0                                   | 4 696         | 0              | 0              | 38                    | 4 700          |
| <b>Részecsek</b>                                | <b>0</b>               | <b>0</b>                        | <b>0</b>                        | <b>0</b>      | <b>784</b>                          | <b>784</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>784</b>            | <b>784</b>     |
| <b>Összesen</b>                                 | <b>12 114</b>          | <b>6 975</b>                    | <b>18 339</b>                   | <b>58 034</b> | <b>20 709</b>                       | <b>89 555</b> | <b>223 846</b> | <b>294 731</b> | <b>275 009</b>        | <b>449 295</b> |

### 17) Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések

| millió forintban          | Bruttó érték   | Egyedi értékvesztés | Kollektív értékvesztés | Nettó érték    |
|---------------------------|----------------|---------------------|------------------------|----------------|
| <b>2015. december 31.</b> |                |                     |                        |                |
| Hitelek és követelések    | 278 436        | 0                   | 0                      | 278 436        |
| Magyar Nemzeti Bank       | 234 595        | 0                   | 0                      | 234 595        |
| Hitelintézetek            | 43 841         | 0                   | 0                      | 43 841         |
| <b>Összesen</b>           | <b>278 436</b> | <b>0</b>            | <b>0</b>               | <b>278 436</b> |
| <b>2014. december 31.</b> |                |                     |                        |                |
| Hitelek és követelések    | 310 757        | 0                   | 0                      | 310 757        |
| Magyar Nemzeti Bank       | 285 133        | 0                   | 0                      | 285 133        |
| Hitelintézetek            | 25 624         | 0                   | 0                      | 25 624         |
| <b>Összesen</b>           | <b>310 757</b> | <b>0</b>            | <b>0</b>               | <b>310 757</b> |

# 18) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések

| millió forintban                                          | Bruttó érték     | Egyedi<br>értékvesztés | Kollektív<br>értékvesztés | Nettó érték      |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------------|---------------------------|------------------|
| <b>2015. december 31.</b>                                 |                  |                        |                           |                  |
| Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok | 12 013           | (4 388)                | (649)                     | 6 975            |
| Állami szféra                                             | 3 085            | 0                      | (439)                     | 2 647            |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások                              | 0                | 0                      | 0                         | 0                |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | 8 927            | (4 388)                | (210)                     | 4 329            |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések               | 1 117 285        | (99 899)               | (17 760)                  | 999 627          |
| Állami szféra                                             | 22 241           | (2)                    | (14)                      | 22 226           |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások                              | 20 755           | (382)                  | (141)                     | 20 232           |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | 330 384          | (39 899)               | (9 191)                   | 281 294          |
| Lakosság                                                  | 743 905          | (59 616)               | (8 414)                   | 675 875          |
| <b>Összesen</b>                                           | <b>1 129 298</b> | <b>(104 287)</b>       | <b>(18 409)</b>           | <b>1 006 602</b> |
| <b>2014. december 31.</b>                                 |                  |                        |                           |                  |
| Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok | 12 114           | (4 050)                | (592)                     | 7 472            |
| Állami szféra                                             | 3 040            | 0                      | (404)                     | 2 637            |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások                              | 0                | 0                      | 0                         | 0                |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | 9 074            | (4 050)                | (189)                     | 4 835            |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések               | 1 372 538        | (208 906)              | (19 987)                  | 1 143 645        |
| Állami szféra                                             | 55 197           | (488)                  | (4)                       | 54 705           |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások                              | 8 752            | (20)                   | (79)                      | 8 654            |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | 375 545          | (65 738)               | (8 126)                   | 301 681          |
| Lakosság                                                  | 933 044          | (142 661)              | (11 778)                  | 778 605          |
| <b>Összesen</b>                                           | <b>1 384 652</b> | <b>(212 956)</b>       | <b>(20 579)</b>           | <b>1 151 117</b> |

## Ügyfelekre képzett értékvesztés

### Értékvesztés 2015

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

1) A felhasználásban jelentkező nagyarányú növekedés (112,5 milliárd forint) az deviza elszámolásnak köszönhető, mellyel kapcsolatban részletesebb információt a C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI című részben található, a 8. oldalon. A devizában fennálló hitelállomány – a törvényi előírásoknak megfelelő forintosítás – ki lett vezetve, majd új hitelként került felvételre. Az értékvesztés a kivezetés előtt a feloldásba került.

### Értékvesztés 2014

| millió forintban                           | 2014.01.01.    | Képzés        | Felhasz-<br>nálás | Feloldás        | Leírt hitelek<br>kamatbevétele | Árfolyamhatás | 2014.12.31.    |
|--------------------------------------------|----------------|---------------|-------------------|-----------------|--------------------------------|---------------|----------------|
| Egyedi értékvesztés                        | 240 501        | 77 828        | (52 015)          | (41 139)        | (10 886)                       | (1 331)       | 212 957        |
| Portfólió értékvesztés                     | 22 189         | 10 966        | 0                 | (14 367)        | 0                              | 1 791         | 20 579         |
| <b>Ügyfelekre képzett<br/>értékvesztés</b> | <b>262 689</b> | <b>88 794</b> | <b>(52 015)</b>   | <b>(55 506)</b> | <b>(10 886)</b>                | <b>460</b>    | <b>233 535</b> |

## 19) Tárgyi eszközök alakulása

### Tárgyi eszközök alakulása

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

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

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

1) A 2015. december 31-i növekedés oka egy visszavett ingatlannak köszönhető.

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

| <b>BRUTTÓ ÉRTÉK</b><br>millió forintban | <b>Szoftverek</b> | <b>Egyéb<br/>immateriális<br/>javak<br/>(licenszek,<br/>szabadalmak,<br/>stb.)</b> | <b>Ingatlanok</b> | <b>Irodai<br/>berendezések,<br/>járművek,<br/>egyéb</b> | <b>Informatikai<br/>eszközök<br/>(hardver)</b> | <b>Összesen</b> | <b>Befektetési<br/>célú<br/>ingatlanok<sup>1)</sup></b> |
|-----------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Egyenleg<br/>2014.01.01.</b>         | 28 063            | 3 534                                                                              | 9 942             | 5 650                                                   | 11 452                                         | 55 641          | 3 169                                                   |
| Növekedés                               | 4 152             | 12                                                                                 | 976               | 550                                                     | 683                                            | 6 374           | 21                                                      |
| Átminősítés                             | 0                 | 0                                                                                  | 0                 | 0                                                       | 0                                              | 0               | 0                                                       |
| Értékesítés                             | (1 739)           | (54)                                                                               | (2 236)           | (364)                                                   | (1 359)                                        | (5 752)         | (43)                                                    |
| Átsorolás                               | (56)              | 0                                                                                  | 0                 | (73)                                                    | 129                                            | 0               | 0                                                       |
| <b>Egyenleg<br/>2014.12.31.</b>         | 30 420            | 3 491                                                                              | 8 682             | 5 763                                                   | 10 905                                         | 59 263          | 3 146                                                   |

| <b>ÉRTÉKCSÖKKE-<br/>NÉS ÉS<br/>ÉRTÉKVESZTÉS</b><br>millió forintban | <b>Szoftverek</b> | <b>Egyéb<br/>immateriális<br/>javak<br/>(licenszek,<br/>szabadalmak,<br/>stb.)</b> | <b>Ingatlanok</b> | <b>Irodai<br/>berendezések<br/>járművek,<br/>egyéb</b> | <b>Informatikai<br/>eszközök<br/>(hardver)</b> | <b>Összesen</b> | <b>Befektetési<br/>célú<br/>ingatlanok<sup>2)</sup></b> |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Egyenleg<br/>2014.01.01.</b>                                     | 15 737            | 1 900                                                                              | 3 268             | 4 343                                                  | 8 661                                          | 33 909          | 152                                                     |
| Növekedés                                                           | 4 174             | 324                                                                                | 213               | 606                                                    | 656                                            | 5 973           | 141                                                     |
| Átminősítés                                                         | 0                 | 0                                                                                  | 0                 | 0                                                      | 0                                              | 0               | 0                                                       |
| Értékesítés                                                         | (2 440)           | (48)                                                                               | (345)             | (432)                                                  | (634)                                          | (3 900)         | 0                                                       |
| Átsorolás                                                           | (6)               | (23)                                                                               | 23                | (74)                                                   | 81                                             | 0               | 0                                                       |
| <b>Egyenleg<br/>2014.12.31.</b>                                     | 1 072             | 0                                                                                  | 0                 | 0                                                      | 0                                              | 1 072           | 0                                                       |
|                                                                     | 18 537            | 2 152                                                                              | 3 159             | 4 442                                                  | 8 764                                          | 37 054          | 293                                                     |

| <b>NETTÓ ÉRTÉK</b><br>millió forintban | <b>Szoftverek</b> | <b>Egyéb<br/>immateriális<br/>javak<br/>(licenszek,<br/>szabadalmak,<br/>stb.)</b> | <b>Ingatlanok</b> | <b>Irodai<br/>berendezések<br/>járművek,<br/>egyéb</b> | <b>Informatikai<br/>eszközök<br/>(hardver)</b> | <b>Összesen</b> | <b>Befektetési<br/>célú ingatlanok</b> |
|----------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------|
| <b>Egyenleg<br/>2014.01.01.</b>        | 12 326            | 1 634                                                                              | 6 674             | 1 307                                                  | 2 790                                          | 24 731          | 3 017                                  |
| <b>Egyenleg<br/>2014.12.31.</b>        | 11 884            | 1 339                                                                              | 5 523             | 1 321                                                  | 2 141                                          | 22 208          | 2 854                                  |

1) A növekedés oka az Egyéb eszközök – Visszavet eszközök közül a Befektetési célú ingatlanok közé történő átvétel, mivel az átsorolási szempontok teljesültek.

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

**Nettó érték**

| millió forintban                                         | 2014          | 2015          |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Immateriális javak</b>                                | <b>13 223</b> | <b>13 041</b> |
| Szoftverek                                               | 11 884        | 12 003        |
| Egyéb immateriális eszközök (pl. licenszek, szabadalmak) | 1 339         | 1 038         |
| <b>Tárgyi eszközök</b>                                   | <b>8 986</b>  | <b>8 590</b>  |
| Ingatlanok                                               | 5 524         | 5 491         |
| Irodai berendezések, járművek, egyéb                     | 1 321         | 1 235         |
| Informatikai eszközök (hardver)                          | 2 141         | 1 864         |
| <b>Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen</b>    | <b>22 208</b> | <b>21 631</b> |
| <b>Befektetési célú ingatlanok</b>                       | <b>2 854</b>  | <b>10 926</b> |

Az Erste Hungary a teljes mértékben amortizált, de még használatban lévő eszközök között szoftvereket tart nyilván 2015-re bruttó 9 092 millió forint, 2014-re pedig 4 770 millió forint értékben.

**20) Adókövetelések és kötelezettségek**

| millió forintban                                                | Adó követelések<br>2014 | Adó követelések<br>2015 | Adó kötelezettségek<br>2014 | Adó kötelezettségek<br>2015 |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Halasztott adó</b>                                           | <b>10</b>               | <b>122</b>              | <b>0</b>                    | <b>874</b>                  |
| Pénzügyintézeteknek és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | 71                      | 0                       | 0                           | 0                           |
| Ügyfelekre képzett értékvesztés                                 | 0                       | 0                       | 0                           | 0                           |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                              | (62)                    | 0                       | 0                           | 285                         |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                 | 0                       | 0                       | 0                           | 874                         |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                             | 0                       | 0                       | 0                           | (572)                       |
| Tárgyi eszközök                                                 | 0                       | 0                       | 0                           | 0                           |
| Bankközi és Ügyfelek által elhelyezett betétek                  | 0                       | 0                       | 0                           | 0                           |
| Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek             | 0                       | 0                       | 0                           | 0                           |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 0                       | 0                       | 0                           | 0                           |
| Céltartalékok                                                   | 1                       | 121                     | 0                           | 217                         |
| Cash flow fedezeti ügyletek                                     | 0                       | 0                       | 0                           | 0                           |
| Elhatárolt veszteség                                            | 0                       | 0                       | 0                           | 0                           |
| Immateriális javak                                              | 0                       | 0                       | 0                           | 0                           |
| Egyéb                                                           | 0                       | 1                       | 0                           | 70                          |
| <b>Tárgyévi adók</b>                                            | <b>1 667</b>            | <b>892</b>              | <b>1</b>                    | <b>13</b>                   |
| <b>Adók összesen</b>                                            | <b>1 677</b>            | <b>1 014</b>            | <b>1</b>                    | <b>887</b>                  |

**21) Értékesítésre szánt eszközök**

| millió forintban                    | 2014      | 2015      |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Értékesítésre szánt eszközök</b> | <b>25</b> | <b>26</b> |

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

**22) Egyéb eszközök**

| millió forintban                     | 2014          | 2015          |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Egyéb elszámolások                   | 6 270         | 5 390         |
| Vevőkövetelések                      | 2 715         | 3 164         |
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 2 130         | 1 798         |
| Készletek                            | 212           | 448           |
| Visszavett eszközök                  | 29 962        | 23 794        |
| Költségek aktív időbeli elhatárolása | 911           | 3 405         |
| Egyéb                                | 1 208         | 2 497         |
| <b>Összesen</b>                      | <b>43 409</b> | <b>40 496</b> |

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

A Visszavett eszközök állomány-csökkenésének oka az Egyéb eszközök – Visszavett eszközök állományából a Befektetési célú ingatlanok közé történő átvétel, mivel az átsorolási szempontok teljesültek. A visszavett eszközök értékvesztése 10 192 millió forint (2014-ben: 9 839 millió forint).

**23) Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek**

| millió forintban | 2014         | 2015      |
|------------------|--------------|-----------|
| Rövid pozíció    | 2 355        | 64        |
| Részesedések     | 2 355        | 64        |
| <b>Összesen</b>  | <b>2 355</b> | <b>64</b> |

**24) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek****Hitelintézetek által elhelyezett betétek**

| millió forintban                           | 2014           | 2015           |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Belföldi bankok betétei                    | 86 255         | 95 143         |
| Külföldi bankok betétei                    | 294 480        | 331 662        |
| ebből osztrák bankok betétei               | 258 372        | 301 571        |
| ebből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség | 129 506        | 128 774        |
| <b>Összesen</b>                            | <b>380 735</b> | <b>426 805</b> |

**Hitelintézetek által elhelyezett betétek – Hátrasorolt kötelezettségek**

| Lejárat                                                    | Könyv szerinti érték 2014 |                  | Könyv szerinti érték 2015 |                  | Kamatfizetés módja                       |
|------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|------------------------------------------|
|                                                            | ezer EUR-ban              | millió forintban | ezer EUR-ban              | millió forintban |                                          |
| 2021. március 26.                                          | 30 000                    | 9 447            | 30 000                    | 9 394            | 3 hónapos EURIBOR + 4,1%, negyedévente   |
| 2021. június 30.                                           | 35 000                    | 11 021           | 35 000                    | 10 959           | 3 hónapos EURIBOR + 4,079%, negyedévente |
| 2021. szeptember 30.                                       | 100 000                   | 31 489           | 100 000                   | 31 312           | 3 hónapos EURIBOR + 3,93%, negyedévente  |
| 2021. szeptember 30.                                       | 63 000                    | 19 838           | 63 000                    | 19 727           | 3 hónapos EURIBOR + 5,34%, negyedévente  |
| 2021. szeptember 30.                                       | 53 000                    | 16 689           | 53 000                    | 16 595           | 3 hónapos EURIBOR + 5,80%, negyedévente  |
| 2021. szeptember 30.                                       | 130 000                   | 40 936           | 130 000                   | 40 706           | 3 hónapos EURIBOR + 4,509%, negyedévente |
| <b>Alárendelt kölcsöntőkének minősülő hitelek összesen</b> | <b>411 000</b>            | <b>129 420</b>   | <b>411 000</b>            | <b>128 693</b>   |                                          |

### Ügyfelek által elhelyezett bankbetétek

| millió forintban           | 2014             | 2015             |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Takarékbetétek             | 2 378            | 2 367            |
| Egyéb betétek              | 1 237 083        | 1 259 726        |
| Állami szektor             | 43 324           | 42 615           |
| Kereskedelmi ügyfelek      | 270 023          | 322 843          |
| Lakossági ügyfelek         | 540 683          | 588 258          |
| Egyéb pénzügyi szervezetek | 383 053          | 306 010          |
| <b>Összesen</b>            | <b>1 239 461</b> | <b>1 262 093</b> |

### Kibocsátott értékpapírok

| millió forintban                              | 2014          | 2015          |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kötvények                                     | 23 920        | 23 087        |
| amelyből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség | 3 126         | 3 514         |
| Letéti jegyek                                 | 810           | 796           |
| <b>Összesen</b>                               | <b>24 730</b> | <b>23 883</b> |

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

| Kibocsátott értékpapírok<br>2015. december 31-én | ISIN- kód    | Kibocsátás<br>dátuma | Lejárat             | Névérték<br>millió<br>forintban | Deviza | Kamatozás módja                                                                                                       |
|--------------------------------------------------|--------------|----------------------|---------------------|---------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20160115                 | HU0000353883 | 2014. január 15.     | 2016. január 15.    | 524                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE RAC 6.75%/2017                             | HU0000354139 | 2014. február 10.    | 2017. február 10.   | 1 000                           | HUF    | indexhez kötött (az EUR/HUF<br>árfolyamhoz); kupon: évi 6.75%.;<br>éves kamatfizetés                                  |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20160423                 | HU0000354527 | 2014. április 23.    | 2016. április 23.   | 1 132                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE SÁVOS HOZAMMAX<br>KÖTVÉNY 11               | HU0000354568 | 2014. április 23.    | 2016. április 25.   | 453                             | HUF    | indexhez kötött (az EUR/HUF<br>árfolyamhoz); kupon: évi 5% ;<br>lejáratkor fizetendő                                  |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20160520                 | HU0000354600 | 2014. május 21.      | 2016. május 20.     | 612                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE FIX+KAMATKÖV KÖTV.<br>20170703             | HU0000354873 | 2014. július 2.      | 2017. július 3.     | 253                             | HUF    | fix az első 6 hónapban (kupon: évi<br>5%.) ezt követően változó (6 havi<br>BUBOR-hoz kötött); lejáratkor<br>fizetendő |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20161104                 | HU0000355623 | 2014. november 5.    | 2016. november 4.   | 1 172                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20161125                 | HU0000355771 | 2014. november 26.   | 2016. november 25.  | 781                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE SÁVOS HOZAMMAX<br>KÖTVÉNY 12.              | HU0000356019 | 2014. december 19.   | 2016. december 19.  | 300                             | HUF    | indexhez kötött (az EUR/HUF<br>árfolyamhoz); kupon: évi 5,1%;<br>lejáratkor fizetendő                                 |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20170113                 | HU0000355961 | 2015. január 14.     | 2017. január 13.    | 1 777                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE FIX 20160218                               | HU0000356209 | 2015. február 18.    | 2016. február 18.   | 4 000                           | HUF    | fix; kupon: évi 2,47%                                                                                                 |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20170217                 | HU0000356092 | 2015. február 18.    | 2017. február 17.   | 1 335                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE SÁVOS HOZAMMAX<br>KÖTVÉNY 13               | HU0000356274 | 2015. március 23.    | 2017. március 22.   | 622                             | HUF    | indexhez kötött (az EUR/HUF<br>árfolyamhoz); kupon: évi 5%;<br>lejáratkor fizetendő                                   |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20171002                 | HU0000356241 | 2015. április 01.    | 2017. október 02.   | 2 233                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20171106                 | HU0000356340 | 2015. május 06.      | 2017. november 06.  | 1 444                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20180102                 | HU0000356423 | 2015. június 24.     | 2018. január 02.    | 625                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE SÁVOS HOZAMMAX<br>KÖTVÉNY 14               | HU0000356571 | 2015. augusztus 12.  | 2017. augusztus 11. | 280                             | HUF    | indexhez kötött (az EUR/HUF<br>árfolyamhoz); kupon: évi 4,5%;<br>lejáratkor fizetendő                                 |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20180817                 | HU0000356522 | 2015. augusztus 19.  | 2018. augusztus 17. | 599                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20181008                 | HU0000356605 | 2015. október 07.    | 2018. október 08.   | 647                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20181116                 | HU0000356688 | 2015. november 17.   | 2018. november 16.  | 161                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| <b>Összesen</b>                                  |              |                      |                     | <b>19 950</b>                   |        |                                                                                                                       |

| Kibocsátott értékpapírok<br>2014. december 31-én | ISIN- kód    | Kibocsátás dátuma    | Lejárat              | Névérték<br>millió<br>forintban | Deviza | Kamatozás módja                                                                                                       |
|--------------------------------------------------|--------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20150725                 | HU0000351663 | 2013. január 24.     | 2015. július 25.     | 1 583                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20150508                 | HU0000352620 | 2013. május 9        | 2015. május 8.       | 482                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20150604                 | HU0000352794 | 2013. június 5.      | 2015. június 4.      | 329                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20150703                 | HU0000352950 | 2013. július 3.      | 2015. július 3.      | 18                              | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20150814                 | HU0000353131 | 2013. augusztus 14.  | 2015. augusztus 14.  | 1 037                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20150925                 | HU0000353412 | 2013. szeptember 25. | 2015. szeptember 25. | 1 679                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE SÁVOS HOZAMMAX<br>KÖTVÉNY 9.               | HU0000353636 | 2013. október 16.    | 2015. október 26.    | 328                             | HUF    | indexhez kötött (az EUR/HUF<br>árfolyamhoz); kupon: évi 5,4% ;<br>lejáratkor fizetendő                                |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20151030                 | HU0000353545 | 2013. október 30.    | 2015. október 30.    | 760                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20151129                 | HU0000353727 | 2013. november 29.   | 2015. november 29.   | 1 161                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20160115                 | HU0000353883 | 2014. január 15.     | 2016. január 15.     | 524                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE RAC 6.75%/2017                             | HU0000354139 | 2014. február 10.    | 2017. február 10.    | 1 000                           | HUF    | indexhez kötött (az EUR/HUF<br>árfolyamhoz); kupon: évi 6.75% ;<br>éves kamatfizetés                                  |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20160423                 | HU0000354527 | 2014. április 23.    | 2016. április 23.    | 1 132                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE SÁVOS HOZAMMAX<br>KÖTVÉNY 11               | HU0000354568 | 2014. április 23.    | 2016. április 25.    | 453                             | HUF    | indexhez kötött (az EUR/HUF<br>árfolyamhoz); kupon: évi 5% ;<br>lejáratkor fizetendő                                  |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20160520                 | HU0000354600 | 2014. május 21.      | 2016. május 20.      | 612                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE FIX+KAMATKÖV. KÖTV.<br>20170703            | HU0000354873 | 2014. július 2.      | 2017. július 3.      | 254                             | HUF    | fix az első 6 hónapban (kupon: évi<br>5%.) ezt követően változó (6 havi<br>BUBOR-hoz kötött); lejáratkor<br>fizetendő |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20161104                 | HU0000355623 | 2014. november 5.    | 2016. november 4.    | 1 172                           | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY<br>20161125                 | HU0000355771 | 2014. november 26.   | 2016. november 25.   | 781                             | HUF    | zéró-kupon                                                                                                            |
| ERSTE FIX 20151211                               | HU0000356027 | 2014. december 11.   | 2015. december 11.   | 7 600                           | HUF    | fix; kupon: 2.6% p.a.                                                                                                 |
| ERSTE SÁVOS HOZAMMAX<br>KÖTVÉNY 12.              | HU0000356019 | 2014. december 19.   | 2016. december 19.   | 300                             | HUF    | indexhez kötött (az EUR/HUF<br>árfolyamhoz); kupon: évi 5,1% ;<br>lejáratkor fizetendő                                |
| <b>Összesen</b>                                  |              |                      |                      | <b>21 205</b>                   |        |                                                                                                                       |

## Kibocsátott kötvények

2015. december 31.

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

**2014. december 31.**

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

**25) Céltartalékok**

| millió forintban                                           | 2014          | 2015         |
|------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék | 1 356         | 7 261        |
| Céltartalék várható kötelezettségekre                      | 377           | 611          |
| <b>Egyéb hitelezési veszteségekre képzett céltartalék</b>  | <b>1 733</b>  | <b>7 871</b> |
| Céltartalék peres ügyekre                                  | 61            | 47           |
| Céltartalék átszervezésre                                  | 241           | 0            |
| Egyéb céltartalék                                          | 21 003        | 1 928        |
| <b>Várható veszteségekre képzett céltartalék</b>           | <b>21 306</b> | <b>1 975</b> |
| <b>Összesen</b>                                            | <b>23 039</b> | <b>9 846</b> |

*Céltartalék várható kötelezettségekre, Céltartalékok peres ügyekre*

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

*Átszervezési céltartalék*

2011-ben a Bank átszervezéseket jelentett be fiókhálózatára vonatkozóan. A fiókhálózat optimalizálása 2014-ben fejeződött be.

*Egyéb céltartalékok*

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

Az egyéb céltartalékok 721 millió forintot tartalmaznak a lezárt deviza elszámolás vonatkozásában. A részletek a C. megjegyzésben találhatóak a 8. oldalon.

**2015**

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

A Magyar Bankszövetség a kiszabott bírságot tovább hárítja a résztvevő bankokra. A Bankra eső összeg megállapítása becslésen alapszik. Továbbá az egyéb céltartalék a visszavett ingatlanokhoz köthető illetékfizetési kötelezettséget is tartalmaz, 2014-ben ennek mértéke: 551 millió forint.

A készpénzben rendezett lezárt FX 1&2 devizahitelekre allokált összeg 20 571 millió forint volt, részletes információk a C. részben, az 8. oldalon találhatóak.

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

| millió forintban                      | 2014.01.01.  | Képzés        | Felhasználás   | Feloldás       | Átsorolás | Árfolyam-<br>hatás | 2014.12.31.   |
|---------------------------------------|--------------|---------------|----------------|----------------|-----------|--------------------|---------------|
| Garanciákra képzett céltartalék       | 1 731        | 2 620         | 0              | (3 056)        |           | 0                  | 1 356         |
| Céltartalék várható kötelezettségekre | 0            | 0             | 0              | 0              | 377       | 0                  | 377           |
| Egyéb céltartalék                     | 3 474        | 20 855        | (1 017)        | (1 629)        | (377)     | 0                  | 21 306        |
| <b>Összesen</b>                       | <b>5 205</b> | <b>23 475</b> | <b>(1 017)</b> | <b>(4 685)</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>           | <b>23 039</b> |

## 26) Egyéb kötelezettségek

| millió forintban                       | 2014          | 2015          |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása | 629           | 882           |
| Elszámolási számlák                    | 6 736         | 8 051         |
| Adófizetési kötelezettségek            | 96            | 186           |
| Szállítói tartozások                   | 956           | 1 307         |
| Vevőktől kapott előlegek               | 1 082         | 785           |
| Költségek passzív időbeli elhatárolása | 6 917         | 7 728         |
| Egyéb kötelezettségek                  | 2 093         | 815           |
| <b>Összesen</b>                        | <b>18 508</b> | <b>19 754</b> |

## 27) Saját tőke összesen

| millió forintban                     | 2014           | 2015           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Jegyzett tőke                        | 102 000        | 102 000        |
| Tőketartalék                         | 283 327        | 83 493         |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | (208 205)      | (25 225)       |
| Anyavállalatra jutó saját tőke       | 177 122        | 160 268        |
| <b>Összesen</b>                      | <b>177 122</b> | <b>160 268</b> |

### A Bank tulajdonosai

2015. december 31-én a Bank közvetlen anyavállalata az Erste Group Bank AG, amelynek ebben az időpontban bejegyzett székhelye Ausztriában, a 1010 Bécs Graben 21. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóit az Erste Group fő anyavállalata, az „Erste Group Bank AG” készítette, amelyek az osztrák cégbíróságon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

Átalakulás miatt 2014. augusztus 31-én a tulajdonlásban változás történt, az EGB Ceps Holding GmbH részesedése az Erste Group Bank AG tulajdonába került. A tulajdonlás gazdasági átadása az összeolvadásról szóló közjegyzői dokumentumok alapján 2014. november 3-án megtörtént, azzal, hogy az Erste Group Bank AG teljes gazdasági irányítást és kontrollt gyakorol az átadott részesedés felett. Az átalakuláshoz az Osztrák Pénzügyi Piaci Felügyelet 2015. február 12-én adta meg az engedélyt és az Osztrák Kereskedelmi Nyilvántartásban 2015. március 25-től került bejegyzésre. A Magyar Nemzeti Bank a Bank feletti ellenőrző befolyásszerzéshez 2015. augusztus 14-én járult hozzá, a tulajdonos-változás a cégjegyzékbe 2015. szeptember 2-án került bejegyzésre.

### Jegyzett tőke és tőketartalék

A jegyzett tőke összege 102 milliárd forint. A Bank jegyzett tőkéje 102 milliárd darab 1 Ft névértékre szóló dematerializált törzsrészesvényből áll.

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

## 28) Szegmens riport

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

### Lakossági szegmens

A lakossági üzletágat a fiókhálózat alkotja, ahol az Erste Hungary főként privát és mikrovállalati (maximum 1,5 millió euro GDP-vel súlyozott forgalom) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Hungary lakossági üzletága 2015-ben 9 régióra és 128 fiókra (2014-ban 9 régióra és 128 fiókra) oszlott.

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

### KKV és önkormányzati szegmens

Ebbe az üzletágba tartozik a kis és közepes vállalkozásokkal, a non-profit és állami szektorral folytatott üzleti tevékenység. Az KKV-n belüli ügyfél szegmentáció a következő:

- Kis KKV (maximum 5 millió eurós GDP-vel súlyozott forgalom)
- Közepes KKV (maximum 30 millió eurós GDP-vel súlyozott forgalom)
- Nagy KKV (maximum 175 millió eurós GDP-vel súlyozott forgalom)

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

### Kereskedési célú ingatlanok szegmens (CRE)

Ez a szegmens az Erste Hungary-nál és az Erste Group-nál egyaránt divíziókra osztott üzletág és olyan ügyfeleket szolgál ki, amelyek fő kompetenciája ingatlanprojektekben áll. Az Ingatlan szegmens az ingatlanlízing társaságok és az ingatlangazdálkodási cég (Erste Ingatlan Kft.) kapcsolódó eredményeit foglalja magában.

### Eszköz - és forrás menedzsment (ALM) szegmens

Az ALM üzletág az alábbi kockázatok kezeléséért felelős:

- Kamatkockázat – a kamatlábak kedvező / kedvezőtlen alakulása a piacon
- Devizakockázat - a devizaárfolyamok kedvező / kedvezőtlen alakulása a piacon
- Likviditási kockázat – elegendő likviditás biztosítása az ügyféligények kielégítésére

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

### Corporate Centre (CC)

Az Erste Hungary ügyfélhez nem köthető üzleti tevékenységét foglalja magában, mint pl. tárgyi eszközökhöz és immateriális javakhoz, egyéb eszközökhöz és forrásokhoz, stb. kapcsolódó tevékenység. A konszolidáció hatásai, az allokációba be nem vont vállalkozások, például az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft., Sió Ingatlan Invest Kft., Erste In-forg Kft., Collat-real Kft.) általános bevételei és ráfordításai szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

### Csoportszintű piacok (GM)

A Csoportszintű piacok szegmens foglalja magában a divíziókra osztott Csoportszintű Treasury és Tőkepiacok egységeket (amelybe beletartozik minden tőkepiaci tevékenység, a részvénytőkepiacokat kivéve). A Bank saját kereskedelmi és értékesítési tevékenységei mellett ide tartozik a brókervállalat (Erste Befektetési Zrt.) intézményi ügyfelei (jellemzően alapok és vagyonkezelő cégek) által generált vonatkozó költségek is.

#### **Nagyvállalatok (LC)**

Ide tartozik minden olyan nagyvállalati ügyfél, aki az Erste Group piacain működik, és bevétele több mint 175 millió euró. Az LC szegmens a Bank azon LC ügyfeleinek tevékenységét foglalja magában, melyek teljesítik ezen kritériumokat.

#### **Egyéb Csoporton belüli vállalatok és Befektetési banki tevékenység (OTGCIB)**

OTGCIB –be tartozik a vállalati ügyfelek részére részvény adásvételi és befektetési tevékenységet végző Erste Befektetési Zrt.

#### **Szabad tőke (FCAP)**

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

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

## Alaptevékenység szerinti szegmentálás

## Szegmensek szerinti beszámoló 2015

|                                                                                                                       | Szabad<br>tőke | Lakossági | SME     | ALM      | CC       | CRE     | LC      | OTG<br>CIB | GM      | Összesen  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|---------|----------|----------|---------|---------|------------|---------|-----------|
| millió forintban                                                                                                      |                |           |         |          |          |         |         |            |         |           |
| Nettó kamatbevétel                                                                                                    | 1 774          | 57 106    | 9 604   | (11 881) | (5 333)  | 3 229   | 2 256   | 5          | 5 243   | 62 003    |
| Nettó jutalék- és díjbevétel                                                                                          | 0              | 31 753    | 6 490   | -12      | 59       | 684     | 1 155   | 349        | 2 113   | 42 591    |
| Osztalékbevétel                                                                                                       | 0              | 0         | 0       | 0        | 55       | 0       | 0       | 0          | 0       | 55        |
| Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye                                                                  | 0              | 995       | 1 438   | (1 507)  | (2 644)  | 297     | 245     | 0          | 1 030   | (147)     |
| Tőke módszerrel elszámolt társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő befektetésből származó eredmény             | 0              | 0         | 0       | 0        | 0        | 0       | 0       | 0          | 0       | 0         |
| Befektetési célú ingatlanok hasznosításából és az egyéb operatív lízingből származó bevételek                         | 0              | 0         | 273     | 0        | 0        | 0       | 0       | 0          | 0       | 273       |
| Általános adminisztratív ráfordítások <sup>1</sup>                                                                    | 0              | (43 552)  | (6 609) | (308)    | 940      | (1 887) | (1 024) | (366)      | (2 930) | (55 735)  |
| Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény, nettó | 0              | 0         | 12      | (1 459)  | 0        | 0       | 0       | 0          | (10)    | (1 456)   |
| Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre elszámolt nettó értékvesztés                    | 0              | (35 331)  | (602)   | 0        | (9 022)  | 3 032   | 126     | 0          | (10)    | (41 807)  |
| Egyéb működési eredmény                                                                                               | 0              | (8 472)   | (4 180) | (26)     | (6 628)  | (4 031) | (814)   | (2)        | (191)   | (24 346)  |
| Banki tevékenységgel kapcsolatos adók                                                                                 | 0              | (8 290)   | (3 050) | 0        | (14 652) | (129)   | (640)   | 0          | (189)   | (26 950)  |
| Folytatódó tevékenységekből származó adózás előtti eredmény                                                           | 1 774          | 2 499     | 8 428   | (15 195) | (22 574) | 1 324   | 1 944   | (14)       | 5 245   | (18 571)  |
| Nyereségadók                                                                                                          | (1 017)        | (2 588)   | (1 810) | 0        | 4 124    | (342)   | (453)   | (10)       | (1 344) | (3 440)   |
| Adózott eredmény                                                                                                      | 757            | (89)      | 4 617   | (15 195) | (18 450) | 982     | 1 490   | (24)       | 3 901   | (22 010)  |
| Kisebbségi részesvényesekre jutó nettó eredmény                                                                       | 0              | 0         | 0       | 0        | 0        | 0       | 0       | 0          | 0       | 0         |
| Anyavállalatra jutó nettó eredmény                                                                                    | 757            | (89)      | 4 617   | (15 195) | (18 450) | 982     | 1 490   | (24)       | 3 901   | (22 010)  |
| Eszközök                                                                                                              | 0              | 763 475   | 139 060 | 428 057  | 26 512   | 169 997 | 82 002  | 106        | 325 009 | 1 924 219 |
| Kötelezettségek                                                                                                       | 0              | 641 165   | 467 497 | 301 264  | (37 921) | 123 293 | 66 550  | 106        | 201 997 | 1 763 951 |

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

## Szegmensek szerinti beszámoló 2014

|                                                                                                                       | Szabad<br>tőke | Lakossági | SME     | ALM      | CC       | CRE      | LC     | OTG<br>CIB | GM      | Össze-<br>sen |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|---------|----------|----------|----------|--------|------------|---------|---------------|
| millió forintban                                                                                                      |                |           |         |          |          |          |        |            |         |               |
| Nettó kamatbevétel                                                                                                    | 1 223          | 74 487    | 9 630   | (11 119) | (2 696)  | 2 919    | 1 979  | 8          | 6 135   | 82 565        |
| Nettó jutalék- és díjbevétel                                                                                          | 0              | 31 800    | 6 963   | (3)      | (110)    | 740      | 1 492  | 275        | 1 853   | 43 009        |
| Osztalékbevétel                                                                                                       | 0              | 0         | 0       | 0        | 33       | 0        | 0      | 0          | 0       | 33            |
| Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye                                                                  | 0              | 2 167     | 1 384   | (1 792)  | 12 234   | 71       | 313    | 0          | 199     | 14 577        |
| Tőke módszerrel elszámolt társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő befektetésből származó eredmény             | 0              | 0         | 0       | 0        | 0        | 0        | 0      | 0          | 0       | 0             |
| Befektetési célú ingatlanok hasznosításából és az egyéb operatív lízingből származó bevételek                         | 0              | 0         | 238     | 0        | 0        | 0        | 0      | 0          | 0       | 238           |
| Általános adminisztratív ráfordítások <sup>1</sup>                                                                    | 0              | (42 541)  | (8 182) | (289)    | 352      | (1 782)  | (832)  | (388)      | (2 629) | (54 291)      |
| Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény, nettó | 0              | 0         | 0       | (1 104)  | 0        | 0        | 0      | 0          | 7       | (1 097)       |
| Nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre elszámolt nettó értékvesztés                    | 0              | (30 962)  | (632)   | 0        | 1        | (14 780) | (625)  | 0          | (9)     | (47 007)      |
| Egyéb működési eredmény                                                                                               | 0              | (106 054) | (4 470) | (10)     | (24 076) | (622)    | (251)  | (3)        | (28)    | (135 514)     |
| Banki tevékenységgel kapcsolatos adók                                                                                 | 0              | (10 751)  | (2 828) | 0        | (14 506) | (78)     | (633)  | 0          | 0       | (28 796)      |
| Folytatódó tevékenységekből származó adózás előtti eredmény                                                           | 1 223          | (71 105)  | 6 931   | (14 315) | (14 263) | (13 454) | 2 076  | (109)      | 5 528   | (97 487)      |
| Nyereségadók                                                                                                          | (803)          | (2 737)   | (2 027) | 0        | 3 557    | (102)    | (500)  | (8)        | (1 278) | (3 897)       |
| Adózott eredmény                                                                                                      | 421            | (73 842)  | 4 904   | (14 315) | (10 705) | (13 555) | 1 576  | (116)      | 4 250   | (101 383)     |
| Kisebbségi részesvényesekre jutó nettó eredmény                                                                       | 0              | 0         | 0       | 0        | 0        | 0        | 0      | 0          | 0       | 0             |
| Anyavállalatra jutó nettó eredmény                                                                                    | 421            | (73 842)  | 4 904   | (14 315) | (10 705) | (13 555) | 1 576  | (116)      | 4 250   | (101 383)     |
| Eszközök                                                                                                              | 0              | 819 357   | 168 394 | 480 534  | 65 467   | 169 102  | 44 250 | 98         | 139 955 | 1 887 157     |
| Kötelezettségek                                                                                                       | 0              | 602 360   | 424 795 | 388 783  | 22 662   | 160 843  | 68 377 | 98         | 42 118  | 1 710 036     |

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

**29) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források**

A nem forintban nyilvántartott eszközök és források a következőképpen alakultak:

| millió forintban | ebből a Magyarországon kívüliek |                |                |                |
|------------------|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | 2014                            | 2015           | 2014           | 2015           |
| <b>Eszközök</b>  | <b>775 462</b>                  | <b>266 590</b> | <b>30 564</b>  | <b>57 406</b>  |
| EUR              | 275 884                         | 186 291        | 11 697         | 18 253         |
| CHF              | 480 140                         | 50 347         | 1 269          | 12 192         |
| USD              | 16 531                          | 22 264         | 15 166         | 19 774         |
| JPY              | 111                             | 880            | 91             | 566            |
| Egyéb            | 2 796                           | 6 808          | 2 341          | 6 620          |
| <b>Források</b>  | <b>569 873</b>                  | <b>417 699</b> | <b>278 534</b> | <b>171 912</b> |
| EUR              | 450 284                         | 346 145        | 197 844        | 160 261        |
| CHF              | 80 178                          | 27 480         | 77 439         | 8 496          |
| USD              | 34 960                          | 35 376         | 2 508          | 2 497          |
| JPY              | 428                             | 1 638          | 12             | 342            |
| Egyéb            | 4 024                           | 7 060          | 732            | 316            |

A CHF-nél és az EUR-nál látható jelentős csökkenés a törvényileg kötelezően előírt devizehitelek forintosításával magyarázható. További részletes információk a C. részben az 8. oldalon találhatóak.

**30) Lízingek**

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

**a) Pénzügyi lízingek**

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

| millió forintban                                                     | 2014           | 2015           |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Fennálló minimum lízingdíj fizetés                                   | 21 672         | 29 581         |
| Nem garantált maradványérték                                         | 15 364         | 12 640         |
| <b>Bruttó befektetés</b>                                             | <b>37 036</b>  | <b>42 221</b>  |
| Nem realizált pénzügyi jövedelem                                     | 8 043          | 6 110          |
| <b>Nettó befektetés</b>                                              | <b>28 992</b>  | <b>36 110</b>  |
| Nem garantált maradványérték jelenértéke                             | 11 824         | 12 640         |
| <b>Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke</b>                       | <b>17 169</b>  | <b>23 470</b>  |
| <b>A fennálló minimum lízingdíj fizetésekre képzett értékvesztés</b> | <b>(2 588)</b> | <b>(2 045)</b> |

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

| millió forintban | Bruttó befektetés |               | Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke |               |
|------------------|-------------------|---------------|-----------------------------------------|---------------|
|                  | 2014              | 2015          | 2014                                    | 2015          |
| Éven belüli      | 4 192             | 5 545         | 3 611                                   | 4 560         |
| 1-5 év           | 11 022            | 17 180        | 7 350                                   | 11 679        |
| 5 éven túli      | 21 822            | 19 496        | 6 208                                   | 7 231         |
| <b>Összesen</b>  | <b>37 036</b>     | <b>42 221</b> | <b>17 169</b>                           | <b>23 470</b> |

#### b) Operatív lízingek

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

Az Erste Hungary, mint lízingbeadó nem rendelkezik operatív lízinggel.

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

#### Erste Hungary, mint lízingbevevő:

| millió forintban | 2014         | 2015         |
|------------------|--------------|--------------|
| Éven belüli      | 1 244        | 1 237        |
| 1-5 év           | 4 978        | 4 950        |
| 5 éven túli      | 1 867        | 619          |
| <b>Összesen</b>  | <b>8 089</b> | <b>6 806</b> |

Az operatív lízing díjak, ahol Erste Hungary a lízingbevevő, az irodaépület lízingdíját tartalmazzák, amely az „Általános adminisztratív ráfordítások” között szerepel.

#### 31) Tranzakciók kapcsolt felekkel

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

Az alábbi táblázatban a következő kifejezéseket alkalmaztuk:

Anyavállalat: a legvégső ellenőrzést gyakorló anyavállalat az „Erste Group Bank AG” mindkét bemutatott időszakra

Társvállalatok: minden olyan társaság, amelyet az Erste Group konszolidál, kivéve az Erste Hungary leányvállalatait, amelyek egymás közötti tranzakciói kiszűrésre kerülnek.

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

| millió forintban                                | 2014           | 2015           |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Bankközi kihelyezések</b>                    | <b>14 624</b>  | <b>31 618</b>  |
| Anyavállalat                                    | 14 488         | 31 616         |
| Társvállalatok                                  | 137            | 2              |
| <b>Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek</b> | <b>24 873</b>  | <b>23 979</b>  |
| Társvállalatok                                  | 24 873         | 23 979         |
| <b>Származékos pénzügyi eszközök</b>            | <b>3 321</b>   | <b>3 383</b>   |
| Anyavállalat                                    | 1 471          | 1 705          |
| Társvállalatok                                  | 1 850          | 1 678          |
| <b>Egyéb eszközök</b>                           | <b>1 765</b>   | <b>3 049</b>   |
| Anyavállalat                                    | 1 703          | 2 882          |
| Társvállalatok                                  | 62             | 167            |
| <b>Bankközi betétek</b>                         | <b>129 648</b> | <b>302 353</b> |
| Anyavállalat                                    | 128 949        | 301 593        |
| Társvállalatok                                  | 699            | 760            |
| <b>Ügyfelek által elhelyezett betétek</b>       | <b>4 512</b>   | <b>4 199</b>   |
| Társvállalatok                                  | 4 512          | 4 199          |
| <b>Származékos pénzügyi kötelezettségek</b>     | <b>14 482</b>  | <b>18 325</b>  |
| Anyavállalat                                    | 14 482         | 18 325         |
| <b>Egyéb kötelezettségek</b>                    | <b>209</b>     | <b>1 677</b>   |
| Anyavállalat                                    | 196            | 382            |
| Társvállalatok                                  | 13             | 1 295          |
| <b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>              | <b>129 420</b> | <b>128 774</b> |
| Anyavállalat                                    | 129 420        | 128 774        |

### Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek és ráfordítások

| millió forintban                                     | 2014            | 2015            |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>      | <b>3 087</b>    | <b>3 231</b>    |
| Anyavállalat                                         | 2 610           | 2 823           |
| Társvállalatok                                       | 477             | 408             |
| <b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b> | <b>(16 013)</b> | <b>(10 552)</b> |
| Anyavállalat                                         | (15 921)        | (10 546)        |
| Társvállalatok                                       | (92)            | (7)             |
| <b>Kapott jutalék- és díjbevételek</b>               | <b>420</b>      | <b>1 114</b>    |
| Anyavállalat                                         | 397             | 389             |
| Társvállalatok                                       | 24              | 725             |
| <b>Fizetett jutalék- és díjráfordítások</b>          | <b>(151)</b>    | <b>(289)</b>    |
| Anyavállalat                                         | (81)            | (72)            |
| Társvállalatok                                       | (70)            | (217)           |
| <b>Egyéb bevételek/ráfordítások</b>                  | <b>146</b>      | <b>137</b>      |
| Anyavállalat                                         | 65              | 132             |
| Társvállalatok                                       | 81              | 5               |

**Az Ügyvezetőség, Felügyelőbizottsági tagok és az Igazgatóság javadalmazása****Vezetőség juttatásai**

| millió forintban            | 2014       | 2015       |
|-----------------------------|------------|------------|
| Fix munkabér                | 308        | 285        |
| Teljesítmény alapú juttatás | 144        | 112        |
| Egyéb juttatások            | 32         | 54         |
| <b>Összesen</b>             | <b>484</b> | <b>451</b> |

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

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

Az „Egyéb juttatások” között szerepelnek a napidíjak és egyéb vegyes juttatások szerepelnek.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai számára nyújtott hitelek szerződéses összege 13,4 millió forint, év végén fennálló összege 8 millió forint volt 2015-ben. (2014-ben a szerződéses összeg 22,2 millió forint, év végén fennálló összege 2,6 millió forint volt).

A vizsgált évben az ügyvezetés azon tagjai, akik 2015-ben tisztséget töltöttek be, összesen 450,5 millió forint (2014-ben 484 millió forint) juttatásban részesültek *(amely kizárólag a munkaviszonnyal kapcsolatos javadalmazást foglalja magában, a végkielégítéseket nem)*. (A 2015. évi teljesítményalapú kifizetések még nem kerültek megállapításra, csak a 2015. évi teljesítményprémium halasztott részeit is tartalmazó költségvetés áll rendelkezésre).

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

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

Ezek a szabályok a 2011. teljesítési évtől érvényesek.

**A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság javadalmazásának bontása:**

| millió forintban                  | 2014       | 2015       |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Felügyelő Bizottság javadalmazása | 6          | 8          |
| Igazgatóság javadalmazása         | 490        | 458        |
| <b>Összesen</b>                   | <b>496</b> | <b>466</b> |

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

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

A Bank Felügyelő Bizottsága két helyi munkavállalóból és négy külső tagból áll, akik funkcionális tisztséget nem töltenek be a Bankban. 2015-ben a külső felügyelőbizottsági tagok a tagságukért 7,7 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2014-ben 5,7 millió forint).

A Bank Igazgatósága a vezetőségi tagokból és két külső tagból áll, akik vezető tisztséget nem viselnek a Bankban. A külső tagok 2015-ben 7,1 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2014-ben is évi 6,5 millió forintnyi javadalmazásban részesültek).

### **Az Erste Bank Hungary Igazgatósága**

A Bank szervezeti felépítése:

- (i) az Egyedüli Részvényes, amely – a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről XXXV. fejezet alapján – a Közgyűlés jogkörét gyakorolja;
- (ii) az Igazgatóság;
- (iii) az Ügyvezetőség;
- (iv) a Javadalmazási és Jelölő Bizottság;
- (v) a Felügyelő Bizottság;
- (vi) az Audit Bizottság (mint a Felügyelő Bizottság albizottsága) és
- (vii) a Kockázatkezelési Bizottság.

Az Egyedüli Részvényes a Bank legfőbb testülete; az Igazgatóság és – törvényben foglalt estekben – a Magyar Nemzeti Bank (korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, PSZÁF), a Felügyelő Bizottság, a könyvvizsgáló és a Cégbíróság kezdeményezheti az Egyedüli Részvényes általi döntéshozatalt.

### **Az Igazgatóság tagjai**

Az Igazgatóság a Bank ügyvezetői testülete, amely a Bank működését irányítja a törvény, az alapszabály és az Egyedüli Részvényes határozatai által kialakított keretek között a Felügyelő Bizottság ajánlásainak figyelembe vételével.

Az Igazgatóság 3 (három) és 11 (tizenegy) közötti számú tagból áll, akiket az Egyedüli Részvényes választ maximum 5 (öt) évre. Az Igazgatóság tagjait az Egyedüli Részvényes bármikor újraválaszthatja és visszahívhatja. Az Igazgatóság tagjainak olyan személyek választhatók, akik megfelelnek a Társasági törvényben, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, egyéb törvényekben és az Erste Bank Hungary Zrt. alapszabályában szereplő feltételeknek.

### **A Felügyelő Bizottság tagjai**

A Felügyelő Bizottság 3 (három) és 9 (kilenc) közötti számú tagból áll, akiket az Egyedüli Részvényes választ maximum 5 (öt) évre. A Felügyelő Bizottság tagjait az Egyedüli Részvényes újraválaszthatja és visszahívhatja.

A Felügyelő Bizottság tagjai lehetnek a Bankkal (többek között) azonos tevékenységet folytató más szervezetek vezető tisztségviselői és azok Felügyelő Bizottsági tagjai. Amennyiben az ilyen gazdálkodó szervezet, amely a Bankkal (többek között) azonos tevékenységet folytat, nem az Erste Group tagja, a Felügyelő Bizottság jóváhagyása szükséges az ilyen pozíció betöltéséhez a másik gazdálkodó szervezetben.

A Felügyelő Bizottság tagjai közül egyszerű többséggel és nyílt szavazással elnököt választ.

A Felügyelő Bizottság elnöke konzultációs joggal részt vehet az Igazgatóság ülésein.

### **A Javadalmazási és Jelölő Bizottság tagjai**

A Javadalmazási és Jelölő Bizottság 5 (öt) tagból áll:

- az Igazgatóság külső tagjai
- a Felügyelő Bizottság tagjai közül delegált személyek, az Igazgatóság külső tagjainak számához igazodva

A Bizottság elnöke az Igazgatóság egyik külső tagja, akit az Igazgatóság választ meg. A bizottsági üléseket annak elnöke vezeti, távollétében az alelnök helyettesíti, akit ugyancsak az Igazgatóság választ.

## 32) Biztosítékok

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

| millió forint                                                    | 2014           | 2015           |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések | 91 160         | 70 072         |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                               | 4 597          | 12 309         |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                  | 2 899          | 36 424         |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                              | 103 344        | 86 081         |
| <b>Összesen</b>                                                  | <b>202 000</b> | <b>204 886</b> |

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

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

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések a Magyar Nemzeti Bankkal kötött növekedési hitel program keretében KKV-nak nyújtott hitelek tartalmazzák, melynek értéke 85 120 millió HUF (42 855 millió HUF 2014-ben). A programmal kapcsolatos részletesebb információk a 9-es sorszámmal ellátott megjegyzésben, „Az egyéb működési eredmény”, 2) kommentjében találhatóak, 33. oldal.

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

## 33) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók

| millió forintban                      | 2014                                   |                                                  | 2015                                   |                                                  |
|---------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                       | Átadott eszközök könyv szerinti értéke | Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke | Átadott eszközök könyv szerinti értéke | Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke |
| <b>Értékpapír-kölcsönzés</b>          | <b>0</b>                               | <b>0</b>                                         | <b>249</b>                             | <b>0</b>                                         |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök    | 0                                      | 0                                                | 249                                    | 0                                                |
| <b>Visszavásárlási megállapodások</b> | <b>23 252</b>                          | <b>23 255</b>                                    | <b>26 039</b>                          | <b>37 228</b>                                    |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök    | 11 579                                 | 11 581                                           | 11 605                                 | 22 783                                           |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök       | 2 899                                  | 2 900                                            | 5 686                                  | 5 688                                            |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök   | 8 774                                  | 8 775                                            | 8 748                                  | 8 757                                            |
| <b>Összesen</b>                       | <b>23 252</b>                          | <b>23 255</b>                                    | <b>26 288</b>                          | <b>37 228</b>                                    |

| millió forint                         | 2014                          |                                         |               | 2015                          |                                         |                 |
|---------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|---------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
|                                       | Átadott eszközök piaci értéke | Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke | Nettó pozíció | Átadott eszközök piaci értéke | Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke | Nettó pozíció   |
| <b>Értékpapír-kölcsönzés</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>                                | <b>0</b>      | <b>249</b>                    | <b>0</b>                                | <b>249</b>      |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök    | 0                             | 0                                       | 0             | 249                           | 0                                       | 249             |
| <b>Visszavásárlási megállapodások</b> | <b>22 949</b>                 | <b>23 058</b>                           | <b>(110)</b>  | <b>25 802</b>                 | <b>37 228</b>                           | <b>(11 426)</b> |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök    | 11 384                        | 11 384                                  | 0             | 11 605                        | 22 783                                  | (11 178)        |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök       | 2 901                         | 2 900                                   | 1             | 5 688                         | 5 688                                   | 0               |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök   | 8 664                         | 8 775                                   | (111)         | 8 509                         | 8 757                                   | (248)           |
| <b>Összesen</b>                       | <b>22 949</b>                 | <b>23 058</b>                           | <b>(110)</b>  | <b>26 061</b>                 | <b>37 228</b>                           | <b>(11 177)</b> |

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

### 34) Nettó módon történő bemutatás

#### Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2015

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

#### Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2015

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

## Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2014

| millió forintban                         | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai |                               |                                                  |                                                        |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                          |                           |                                                   |                          | Pénzügyi instrumen-<br>tumok                                                                                                           | Kapott készpénz<br>biztosíték | Kapott nem<br>pénzbeli<br>pénzügyi<br>biztosíték | Nettó összeg<br>beszámítási<br>megállapodás<br>alapján |
| Származékos termékek                     | 21 645                    | 0                                                 | 21 645                   | 1 609                                                                                                                                  | 0                             | 0                                                | 20 036                                                 |
| Fordított visszavásárlási megállapodások | 11 579                    | 0                                                 | 11 579                   | 0                                                                                                                                      | 0                             | 11 384                                           | 195                                                    |
| <b>Összesen</b>                          | <b>33 223</b>             | <b>0</b>                                          | <b>33 224</b>            | <b>1 609</b>                                                                                                                           | <b>0</b>                      | <b>11 384</b>                                    | <b>20 231</b>                                          |

## Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2014

| millió forintban               | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai |                              |                                                 |                                                        |
|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                |                           |                                            |                          | Pénzügyi instrumen-<br>tumok                                                                                                           | Adott készpénz<br>biztosíték | Adott nem<br>pénzbeli<br>pénzügyi<br>biztosíték | Nettó összeg<br>beszámítási<br>megállapodás<br>alapján |
| Származékos termékek           | 21 206                    | 0                                          | 21 206                   | 1 609                                                                                                                                  | 0                            | 0                                               | 19 597                                                 |
| Visszavásárlási megállapodások | 23 253                    | 0                                          | 23 253                   | 0                                                                                                                                      | 0                            | 22 949                                          | 304                                                    |
| <b>Összesen</b>                | <b>44 459</b>             | <b>0</b>                                   | <b>44 459</b>            | <b>1 609</b>                                                                                                                           | <b>0</b>                     | <b>22 949</b>                                   | <b>19 901</b>                                          |

## 35) Kockázatkezelés

## 35.1. Kockázatkezelési elvek

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

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

- A kockázati stratégiai keretrendszernek való megfeleléshez szükséges részletes rendelkezéseket és követelményeket alsóbb szintű kockázatkezelési politikákban, iránymutatásokban és operatív utasításokban kell rögzíteni a kockázatvállalási tevékenységből eredő valamennyi kockázattípusra kiterjedő kockázatkezelési szabályozás keretrendszere által meghatározott struktúrája szerint.
- A szerepek és felelősségi körök elkülönítésére a három védelmi vonal modelljének megfelelően került sor, és azokat a szervezeten belül egyértelműen meg kell határozni. Ez azt jelenti, hogy a Bankon belüli üzleti területeket (a kockázatvállaló területeket) és a kockázatkezelés területeit (a kockázat értékelését, szabályozását és figyelemmel kísérését végző területeket) szervezeti és felelősségi körük szempontjából is el kell különíteni egymástól egészen az Ügyvezetőség szintjéig. Az egyes kockázatkezelési tevékenységeket a függetlenül működő Belső Ellenőrzés ellenőrzi és értékeli, felügyeletüket és vizsgálatukat pedig a Felügyelőbizottság végzi.
- Az Erste Hungary intézkedéseket hozott a kockázatok mérséklésére és megfelelő tőkeszintet biztosított, amely fedezi az üzleti és kockázati stratégiából fakadó kockázatok minimális szintjét, valamint a kivételes, de valószínű, a stressz tesztek során megállapított eseményekre képezett puffert.
- Az Erste Hungary rendelkezik a szervezeten belül jóváhagyott és megfelelően dokumentált szabályzattal az új termékek jóváhagyására vonatkozóan, amely nemcsak a teljesen új termékek kialakítására és jóváhagyására, hanem a meglévő termékek jellemzőinek lényeges változásaira is kiterjed.
- Azoknak a vezetőknek és munkavállalóknak, akik a kockázatkezelés keretében kockázattal kapcsolatos feladatokat látnak el, rendelkezniük kell az adott feladatok ellátásához szükséges szaktudással és tapasztalatokkal. Ezen kívül a Bank a teljes szervezetre kiterjedően biztosította a kockázatkezelési kultúra érvényesítését.
- A kockázatkezelési elveknek, módszereknek, méréseknek és folyamatoknak összhangban kell lenniük a Csoport normáival és a magyar felügyeleti előírásokkal.

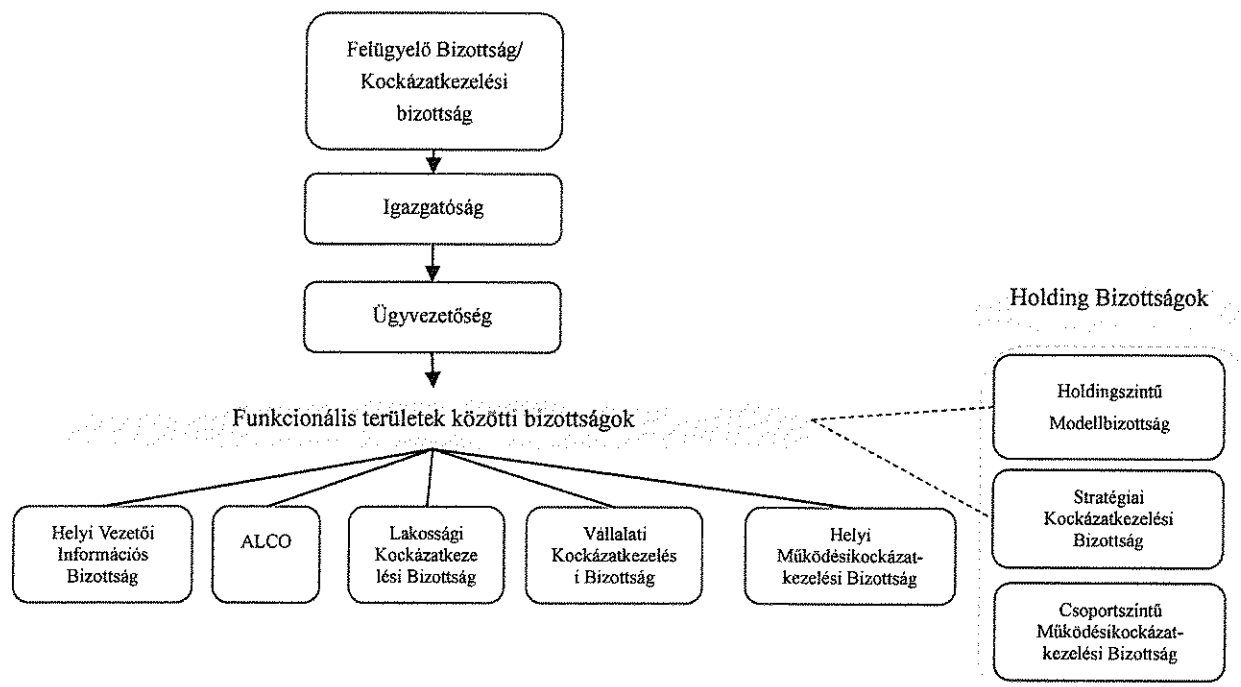
Az Erste Hungary üzleti stratégiájának megfelelően az Erste Hungary számára a hitelkockázat, a piaci kockázat és a működési kockázat jelenti. Az Erste Hungary emellett a likviditási, koncentrációs és üzleti kockázatok kezelésére is figyelmet fordít. E kockázatok kezelésén kívül az Erste Hungary szabályozási és kockázatkezelési keretrendszere számos olyan egyéb jelentős kockázatot is figyelembe vesz, amellyel az Erste Hungary szembesül.

### 35.2. Kockázatkezelési szervezet

A kockázat figyelemmel kísérése és szabályozása egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg meghatározott szerepek és felelősségi körök, delegált hatáskörök, valamint banki szintű kockázatkezelési kultúra és kockázati limitek révén. Az alábbi ábra az Erste Hungary kockázatkezeléssel és szabályozással kapcsolatos irányítási és felelősségi struktúráját mutatja be.

## A kockázatkezelési struktúra áttekintése

Az Ügyvezetőségnek, ezen belül különösen az Erste Hungary Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettesének átfogó kockázatkezelési és üzleti stratégiákat kell kidolgoznia és implementálnia, ezen kívül megalapozott és egyértelmű kockázatkezelési funkciókat és irányelveket kell létrehoznia. A kockázatkezelési igazgató felelős a kockázatszabályozási és kockázatkezelési stratégiák megvalósításáért és betartásá-



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

- Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság
- Lakossági Kockázatkezelési Igazgatóság
- Lakossági WO Igazgatóság
- Vállalati Kockázatkezelési Igazgatóság
- Vállalati Workout és Átstrukturálási Igazgatóság
- Speciális Kezelésű Ingatlanok Igazgatóság
- Jogi Igazgatóság
- Compliance Igazgatóság Osztály
- Biztonság-menedzsment Igazgatóság

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

A Lakossági Kockázatkezelési Igazgatóság a lakossági termékekre összpontosít, amelyek az Erste Hungary elsődleges tevékenységét adják. A Lakossági Kockázatkezelési Igazgatóság feladata a mikrovállalati és lakossági ügyfelekre vonatkozó kockázatvállalási standardok kialakítása mind a fedezett, mind a fedezetlen termékek esetében, ezen kívül a portfólió figyelemmel kísérése és a rendszeres beszámolás a portfólió minőségéről és az új ügyfelek minőségéről. Külön osztály foglalkozik az új hitelekkel kapcsolatos kockázatvállalással. A fedezetértékelési osztály figyelemmel kíséri az új hitelek mögött bevonott fedezet értékét, és rendszeresen felülvizsgálja a fedezeti portfóliót.

A Lakossági Workout a felelős a lakossági portfólióval kapcsolatos korai beszedési és végrehajtási feladatokért.

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

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

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

A Speciális Kezelésű Ingatlanok Igazgatóság tevékenységi körébe tartozik a workout esetek során átvett vagy visszavett ingatlanok kezelése, átmeneti készletezése az Erste Hungary mérlegében, valamint az ilyen eszközök aktív üzemeltetése és fenntartása azok értékesítéséig. Valamennyi esetben az eszközátvétel kizárólagos célja a fedezetek értékének védelme a tisztességtelen ügyfélmagatartással vagy a rossz piaci körülményekkel szemben.

Az Erste Hungary központi jogi funkciót szerepét ellátó Jogi Igazgatóság a jogi kockázatokat mérsékli azáltal, hogy jogi támogatást és tanácsadást nyújt az üzleti és központi funkcióknak, továbbá eljár a jogviták rendezésében és a peres ügyekben. A Jogi Igazgatóság tevékenységének középpontjában a jogi kockázatok kezelése és az ezekkel kapcsolatos jelentéskészítés áll, amelynek célja a jogi kockázatok azonosítása, mérséklése, korlátozása és elkerülése.

A Compliance Igazgatósághoz tartozik az értékpapír-megfelelőség és a pénzmosás elleni küzdelem területe, feladata a megfelelési kockázatok kezelése. Compliance kockázat annak kockázata, hogy a jogszabályoknak és egyéb szabályozásoknak, standardoknak való megfelelés elmulasztása miatt az Erste Hungary-t törvényi vagy szabályozói szankcióval sújthatják, jelentős pénzügyi veszteség érheti, vagy jó hírneve sérülhet.

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

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

#### **A kockázatkezelési tevékenységek koordinációja**

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

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

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

- Az Eszköz – Forrás Bizottság (ALCO) albizottságaként működő Operatív Likviditási Bizottság (OLC) az Erste Hungary likviditási pozíciójának napi szintű kezeléséért felelős. Rendszeresen elemzi az Erste Hungary likviditási helyzetét, amelyről közvetlenül ALCO-nak számol be. Ezen kívül intézkedési javaslatokat tesz az Eszköz-Forrás Bizottságnak a Likviditási kockázatkezelési szabályzatban rögzített kockázatkezelési szabályok és elvek keretei között. Az Operatív Likviditási Bizottság tagjai emellett kapcsolattartóként járnak el más osztályokkal és az Erste Hungary tagjaival szemben a likviditást érintő kérdésekben. Az Eszköz-Forrás Bizottsággal kapcsolatban további információk a Likviditási kockázat – szervezet és beszámolás c. részben találhatók.
- A Helyi Vezetői Információs Bizottság biztosítja a bank irányítási funkciót ellátó területei közötti összhangot, a módszertanok és standardok magasabb szintű koherenciáját, azok bevezetésének és az intézményre gyakorolt hatásának a koordinációját, beleértve az olyan fő irányítási folyamatok koordinációját is, mint a tervezés, az előrejelzés és a belső tőkeminősítés. A Bizottság az irányítási funkciók, nevezetesen a kontrolling, a stratégiai kockázatkezelés, az eszköz-forrás menedzsment és a számvitel vezetőinek közös fóruma.
- A Lakossági Kockázatkezelési Bizottság (RRC) a Bank lakossági kockázatvállalásával kapcsolatos szabályok, limitek és kockázati paraméterek folyamatos felügyeletéért és az ezekre vonatkozó döntésekért felelős. A Bizottság tájékoztatást kap a Vezetőség kockázatvállalási nyilatkozatáról, feladata a kockázatvállalási hajlandóságból levezetett lakossági kockázati stratégia kidolgozása, valamint az azzal kapcsolatos döntéshozatal. Közreműködik a tőke megfelelés belső értékelési (ICAAP) folyamatban.
- A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság (CRC) a Bank vállalati kockázatvállalásával kapcsolatos szabályok, limitek és kockázati paraméterek folyamatos felügyeletéért és az ezekre vonatkozó döntésekért felelős. A Bizottság tájékoztatást kap a vezetés kockázatvállalási nyilatkozatáról, feladata a kockázatvállalási hajlandóságból levezetett vállalati kockázati stratégia kidolgozása, valamint az azzal kapcsolatos döntéshozatal. Közreműködik a tőke megfelelés belső értékelési folyamatban. A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság az új üzleti kezdeményezésekkel, az új eszközök, rendszerek és eljárások üzleti és kockázatkezelési alkalmazásával, valamint a vállalati banki terület kiemelt fontosságú üzleti és kockázatkezelési projektjeivel kapcsolatos rendszeres beszámolóval összefüggő egyeztetés és döntéshozatal fóruma.
- A Vállalati Hitelbizottság (CC) az Erste Hungary vállalati hitelkockázattal kapcsolatos tevékenységének fő irányító testülete. A Bizottság az általa hozott döntésekről havi rendszerességgel számol be az Ügyvezetőségnek.
- A Működési kockázatkezelési Bizottság (ORC) feladata a működési kockázattal kapcsolatos tevékenységekből származó kockázatsökkentő intézkedések jóváhagyása és utókövetése. A Bizottság negyedévente ülészik, és az általa hozott döntésekről negyedéves rendszerességgel számol be az Ügyvezetőségnek.

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

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

### 35.3. Kockázatszabályozás

#### A kockázatszabályozás irányítási struktúrájának áttekintése

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

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

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

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

#### A kockázatszabályozás folyamata

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

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

#### Bázel II / Bázel III

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

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

2009 első felében az Erste Hungary megkapta a felügyeleti jóváhagyást ahhoz, hogy a működési kockázatok tekintetében a fejlett mérési módszert alkalmazza. 2010. október elején ezen kívül az Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. valamint két leányvállalata, az Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt. és az Erste Leasing Bérlet Szolgáltató Kft. is jogosultságot szerzett a fejlett mérési módszer alkalmazására.

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

### 35.4. Kockázatkezelés és tőkemenedzsment

#### Áttekintés

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

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

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

#### Kockázati stratégia és kockázatvállalási hajlandóság

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

A RAS legfontosabb célkitűzései:

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

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

#### Portfólió- és kockázatelemzés

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

#### A kockázatok lényegességének értékelése

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

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

### **Kockázatok modellezése és stressz tesztelés**

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

### **A kockázatviselő képesség számítása**

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

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

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

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

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

### **Kockázat tervezés és előrejelzés**

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

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

### **Kockázati kitettség kezelése**

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

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

## Tőke allokáció

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

### 35.5. Helyreállítási terv

A magyar felügyeleti szerv előírta a magyar bankok, köztük az Erste Hungary számára, hogy dolgozzanak ki egy helyreállítási tervet az Európai Bankhatóság és a Magyar Nemzeti Bank (korábban: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) ajánlásai alapján. Az Erste Hungary az első helyreállítási koncepcióját 2013 októberében, részletes dokumentációját pedig 2014 februárjában nyújtotta be. Az intézményeknek éves gyakorisággal kell frissíteniük a helyreállítási tervüket. A legfrissebb verzió – mely 2015 decemberében lett benyújtva – a gazdasági környezetben bekövetkező változásokra reflektáló módon került. Az Erste Hungary 2016. évi helyreállítási terve ismerteti az Erste Hungary helyreállítási tervének fejlesztését és rendszeres aktualizálását szolgáló irányítási struktúrát, az Erste Hungary tőke- és likviditási helyzetét esetlegesen veszélyeztető problémákat, valamint a szükség esetén a stabil pénzügyi helyzet fenntartásához vagy visszaállításához szükséges, számszerűsítve megadott, lehetséges intézkedéseket.

### 35.6. Hitelkockázat

#### Meghatározás és áttekintés

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

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

#### Belső minősítési rendszer

##### Áttekintés

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

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

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

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

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

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

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

#### *Kockázati osztályok és kategóriák*

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

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

- **Alacsony kockázat:** Jellemzően regionális ügyfelek, amelyekkel az Erste Hungary-nak kiegyensúlyozott, állandósult kapcsolata alakult ki, vagy olyan nemzetközileg elismert, pénzügyileg stabil és tőkeerős ügyfelek, amelyeknél pénzügyi nehézség nem várható. Olyan lakossági ügyfelek, akik a Bankkal régóta kapcsolatban állnak, vagy a Bank termékeinek széles körét igénybe veszik. Jelenleg vagy az elmúlt 12 hónapban nincs késedelmes fizetés. Új üzleti kapcsolat jellemzően az ebbe a kockázati kategóriába tartozó ügyfelekkel jön létre.
- **Vezetőségi figyelmet igényel:** Sérülékeny nem lakossági ügyfelek, amelyek hitelmúltja lejárt tartozást vagy mulasztást tartalmazhat, vagy amelyek középtávon törlesztési nehézségekkel kerülhetnek szembe, korlátozott megtakarításokkal rendelkeznek, vagy amelyeknél fizetési felhívást eredményező fizetési probléma valószínűsíthető. Az ilyen ügyfelek hitelmúltja az elmúlt időszakban jellemzően jó, fennálló mulasztásuk nincs.
- **Átlag alatti:** A hitelfelvevő sérülékeny a kedvezőtlen pénzügyi és gazdasági fejleményekkel szemben; az ilyen hiteleket szakosodott kockázatkezelési osztályok kezelik.
- **Nem teljesítő:** A Bázis II. egyezmény szerinti feltételek közül legalább egy teljesül: teljes törlesztés nem várható, lényeges kitettséggel kapcsolatos 90 napon túli lejárt kamat- vagy tőketartozás, a hitelező számára veszteséget okozó ástrukturálás, veszteség realizálása a hitelen, vagy csődeljárás kezdeményezése. A magyarországi vállalati hitelfelvevők esetében az ügyfélszemlélet is érvényesül, amely szerint, ha egy ügyfél valamelyik termékénél nem teljesít, akkor az adott ügyfél valamennyi terméke a nem teljesítő kategóriába kerül. A lakossági és KKV szegmensben azonban az Erste Hungary termékszemléletet követ, amely szerint csak a mulasztással érintett termék számít nem teljesítőnek, az adott ügyfél többi terméke továbbra is teljesítőnek minősül.

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

#### **Értékvesztés-számítás**

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

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

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

Az alábbi kiváltó események vehetők figyelembe:

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

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

A Bank különbséget tesz:

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

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

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

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

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

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

### Lényegességi küszöb

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

### Egyedileg megállapított értékvesztés

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

### Csoportosan megállapított értékvesztés

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

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

Az értékvesztések elszámolása az egyes fordulónapokon minden portfólióra külön történik.

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

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

A pénzügyi garanciák és hitellevelek értékelése a hitelekhez hasonlóan történik.

### A hitelkockázat felülvizsgálata és figyelemmel kísérése

#### *Hitel monitoring*

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

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

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

### Hitelkockázati kitettség

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

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

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

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

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

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

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

*A kockázati koncentráció elemzése*

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

Hitelezési kockázati kitettség iparáganként

Hitelezési kockázati kitettség iparáganként 2015

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

## Hitelezési kockázati kitettség iparáganként 2014

| millió forintban                                        | Egyéb látra<br>szóló<br>betétek | Bankközi<br>kihelyezések      | Ügyfeleknek<br>nyújtott<br>hitelek és<br>előlegek | Lejáratig<br>tartott<br>pénzügyi<br>eszközök | Kereskedési<br>célú<br>pénzügyi<br>eszközök | Értékesít-<br>hető<br>értékpapírok | Pozitív<br>valós<br>értékű<br>származé-<br>kos<br>eszközök | Mérlegen<br>kívüli<br>tételek | Összes<br>kockázati<br>kitettség |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
|                                                         |                                 | Amortizált bekerülési értéken |                                                   |                                              | Piaci érték                                 |                                    |                                                            |                               |                                  |
| Mező- és erdőgazdálkodás                                | 0                               | 0                             | 22 492                                            | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 15                                                         | 401                           | 22 908                           |
| Bányászat                                               | 0                               | 0                             | 402                                               | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 0                                                          | 864                           | 1 266                            |
| Termelő ipar                                            | 0                               | 0                             | 38 772                                            | 0                                            | 890                                         | 0                                  | 340                                                        | 11 460                        | 51 462                           |
| Villamos energia, gáz, gőz és<br>légkondicionálás       | 0                               | 0                             | 19 655                                            | 0                                            | 3 226                                       | 0                                  | 147                                                        | 3 922                         | 26 951                           |
| Vízellátás                                              | 0                               | 0                             | 9 212                                             | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 5                                                          | 247                           | 9 463                            |
| Építőipar                                               | 0                               | 0                             | 5 130                                             | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 0                                                          | 10 613                        | 15 743                           |
| Kis- és nagykereskedelem                                | 0                               | 0                             | 42 144                                            | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 32                                                         | 3 650                         | 45 826                           |
| Szállítás és raktározás                                 | 0                               | 0                             | 15 175                                            | 0                                            | 277                                         | 0                                  | 1                                                          | 1 926                         | 17 379                           |
| Szálloda- és vendéglátóipar                             | 0                               | 0                             | 7 478                                             | 0                                            | 73                                          | 0                                  | 0                                                          | 421                           | 7 971                            |
| Információ és kommunikáció                              | 0                               | 0                             | 990                                               | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 14                                                         | 100                           | 1 104                            |
| Pénzügyi és biztosítási<br>szolgáltatások               | 52 236                          | 310 757                       | 1 647                                             | 0                                            | 505                                         | 0                                  | 17 622                                                     | 1 231                         | 383 997                          |
| Ingatlan forgalmazás                                    | 0                               | 0                             | 215 555                                           | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 3 245                                                      | 2 150                         | 220 951                          |
| Szakmai tudományos és<br>művészi tevékenységek          | 0                               | 0                             | 8 390                                             | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 0                                                          | 911                           | 9 301                            |
| Adminisztratív és tanácsadási<br>szolgáltatások         | 0                               | 0                             | 3 504                                             | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 69                                                         | 328                           | 3 902                            |
| Közigazgatás, honvédelem és<br>társadalombiztosítás     | 0                               | 0                             | 55 188                                            | 223 846                                      | 13 294                                      | 19 925                             | 0                                                          | 0                             | 312 253                          |
| Oktatás                                                 | 0                               | 0                             | 2 094                                             | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 0                                                          | 1                             | 2 094                            |
| Humán-egészségügyi<br>szolgáltatások, szociális ellátás | 0                               | 0                             | 565                                               | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 0                                                          | 39                            | 604                              |
| Művészet, szórakozás,<br>szabadidő                      | 0                               | 0                             | 1 244                                             | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 0                                                          | 436                           | 1 680                            |
| Egyéb szolgáltatások                                    | 0                               | 0                             | 4 742                                             | 0                                            | 73                                          | 0                                  | 1                                                          | 66                            | 4 883                            |
| Háztartások                                             | 0                               | 0                             | 929 296                                           | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 138                                                        | 18 386                        | 947 820                          |
| Egyéb                                                   | 0                               | 0                             | 526                                               | 0                                            | 0                                           | 0                                  | 0                                                          | 0                             | 526                              |
| Egyéb                                                   | 0                               | 0                             | 451                                               | 0                                            | 0                                           | 784                                | 15                                                         | 0                             | 1 250                            |
| <b>Összesen</b>                                         | <b>52 236</b>                   | <b>310 757</b>                | <b>1 384 653</b>                                  | <b>223 846</b>                               | <b>18 339</b>                               | <b>20 709</b>                      | <b>21 645</b>                                              | <b>57 151</b>                 | <b>2 089 335</b>                 |

*Hitelezési kitettség kockázati kategóriánként*

Az alábbi táblázat az Erste Hungary hitelezésből eredő teljes kockázati kitettségét mutatja be kockázati kategóriánként 2015. december 31-i állapot szerint.

**Hitelezési kitettség kockázati kategóriánként**

| millió forintban                                | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes   | Nem teljesítő | Összes hitelkockázati kitettség |
|-------------------------------------------------|-------------------|------------------|---------|---------------|---------------------------------|
| Teljes kitettség 2015. dec. 31-én               | 1 579 729         | 193 820          | 36 803  | 216 439       | 2 026 790                       |
| Hitelkockázati kitettség aránya                 | 77,8%             | 9,6%             | 1,8%    | 10,7%         | 100,0%                          |
| Teljes kitettség 2014. dec. 31-én               | 1 424 535         | 218 133          | 69 591  | 377 076       | 2 089 335                       |
| Hitelkockázati kitettség aránya                 | 68,2%             | 10,4%            | 3,3%    | 18,0%         | 100,0%                          |
| Változás a hitelkockázati kitettségben 2015-ben | 155 194           | -24 313          | -32 788 | -160 637      | -62 544                         |
| Változás (%)                                    | 10,9%             | -11,1%           | -47,1%  | -42,6%        | -3,0%                           |

A kétes és a nem teljesítő portfólió több mint 40 %-kal csökkent.

Ennek legfőbb oka a nem teljesítő portfólióban a jogszabályilag kötelezővé tett deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása (melyek ki lettek vezetve a könyvekből majd új hitelként került megjelenítésre, további részletek a C megjegyzésben találhatóak, 8. oldalon), a „Háztartások” kategóriát érintve. Mindez a nem teljesítő állományon belül mintegy 112,5 milliárdnyi csökkenéshez vezetett.

A kétes portfólión belüli változás is a deviza elszámoláshoz kapcsolódik. A „Háztartások”-on belül a teljesítő állomány javulása figyelhető meg 2015-ben, 6 hónapos megfigyelési periódus eredményeként.

*Hitelezési kitettség iparáganként és kockázati kategóriánként*

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

## Hitelezési kitétség iparáganként és kockázati kategóriánként 2015-ben

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

## Hitelezési kitétség iparáganként és kockázati kategóriánként 2014-ben

| millió forintban                                     | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő  | Teljes hitelkockázati kitétség |
|------------------------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|--------------------------------|
| Mező- és erdőgazdálkodás                             | 19 202            | 2 298            | 202           | 1 206          | 22 908                         |
| Bányászat                                            | 495               | 763              | 1             | 7              | 1 266                          |
| Termelő ipar                                         | 38 103            | 7 720            | 174           | 5 464          | 51 462                         |
| Villamos energia, gáz, gőz és légkondicionálás       | 21 566            | 831              | 1 664         | 2 889          | 26 951                         |
| Vízellátás                                           | 1 265             | 146              | 4             | 8 049          | 9 463                          |
| Építőipar                                            | 11 591            | 1 470            | 59            | 2 623          | 15 743                         |
| Kis- és nagykereskedelem                             | 26 127            | 10 744           | 1 637         | 7 318          | 45 826                         |
| Szállítás és raktározás                              | 15 188            | 1 085            | 6             | 1 100          | 17 379                         |
| Szálloda- és vendéglátóipar                          | 5 138             | 2 163            | 28            | 641            | 7 971                          |
| Információ és kommunikáció                           | 565               | 79               | 111           | 350            | 1 104                          |
| Pénzügyi és biztosítási szolgáltatások               | 367 695           | 16 037           | 0             | 265            | 383 997                        |
| Ingatlan forgalmazás                                 | 61 763            | 57 020           | 8 076         | 94 092         | 220 951                        |
| Szakmai tudományos és művészi tevékenységek          | 2 691             | 1 216            | 2 926         | 2 467          | 9 301                          |
| Adminisztratív és tanácsadási szolgáltatások         | 2 555             | 307              | 258           | 781            | 3 902                          |
| Közigazgatás, honvédelem és társadalombiztosítás     | 311 762           | 0                | 0             | 491            | 312 253                        |
| Oktatás                                              | 466               | 34               | 1 538         | 56             | 2 094                          |
| Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás | 460               | 88               | 9             | 47             | 604                            |
| Művészet, szórakozás, szabadidő                      | 52                | 884              | 1             | 743            | 1 680                          |
| Egyéb szolgáltatások                                 | 393               | 612              | 3 343         | 534            | 4 883                          |
| Háztartások                                          | 535 994           | 114 635          | 49 539        | 247 652        | 947 820                        |
| Egyéb                                                | 510               | 0                | 0             | 16             | 526                            |
| Egyéb                                                | 955               | (0)              | 13            | 283            | 1 250                          |
| <b>Összesen</b>                                      | <b>1 424 535</b>  | <b>218 133</b>   | <b>69 591</b> | <b>377 076</b> | <b>2 089 335</b>               |

### Hitelezésből eredő kitettség és a nem teljesítő hitelek fedezete szegmensenként

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

### Hitelezésből eredő kitettség üzleti szegmensenként és kockázati kategóriánként 2015-ben

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

### Hitelezésből eredő kitettség üzleti szegmensenként és kockázati kategóriánként 2014-ben

| millió forintban                  | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő  | Összes hitelkockázati kitettség |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|---------------------------------|
| Lakosság                          | 512 783           | 132 116          | 36 505        | 259 929        | 941 333                         |
| Vállalatok                        | 122 775           | 19 276           | 18 672        | 26 908         | 187 631                         |
| Csoportszintű vállalati központok | 0                 | 0                | 0             | 0              | 0                               |
| Csoportszintű nagyvállalatok      | 32 082            | 7 151            | 430           | 3 584          | 43 247                          |
| Ingatlan szektor                  | 52 002            | 50 010           | 13 945        | 84 625         | 200 582                         |
| Csoportszintű piacok              | 11 838            | 0                | 0             | 22             | 11 860                          |
| <b>Összesen</b>                   | <b>731 480</b>    | <b>208 552</b>   | <b>69 552</b> | <b>375 068</b> | <b>1 384 652</b>                |

A nem teljesítő hitelfortfolio 2015-ben jelentősen csökkent mind a lakossági, mind pedig a vállalati szegmensben. A workout tevékenység mellett, a jogszabályi kötelezettségen alapuló, devizában denominált jelzáloghitelek forintosítása (melyek ki lettek vezetve a könyvekből majd új hitelként kerültek megjelenítésre, további részletek a C megjegyzésben találhatóak, 8. oldalon), a „Háztartások” kategóriában mintegy 112,5 milliárdnyi csökkenéshez vezetett. Az ingatlan szektoron belül a nem teljesítő kitettség 30 milliárd forinttal csökkent. Mindez a hitel visszafizetéseknek, a követelések értékesítésének, a követelések elengedésének és az ügyfelek besorolási minőségének javulásának köszönhető.

### Nem teljesítő hitelek (NPL) fedezete értékvesztéssel – 2015

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

**Nem teljesítő hitelek (NPL) fedezete értékvesztéssel – 2014**

| millió forintban                     | Nem teljesítő  | Ügyfeleknek<br>nyújtott<br>hitelek | Értékvesztés     | NPL ráta     | NPL fedezeti<br>arány | NPL fedezete   | Teljes NPL<br>lefedettségi<br>arány |
|--------------------------------------|----------------|------------------------------------|------------------|--------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------|
| Lakosság                             | 259 929        | 941 333                            | (168 136)        | 27,6%        | 64,7%                 | 132 048        | 115,5%                              |
| Vállalatok                           | 26 908         | 187 631                            | (19 761)         | 14,3%        | 73,4%                 | 15 414         | 130,7%                              |
| Csoportszintű vállalati<br>központok | 0              | 0                                  | 0                | 0,0%         | 0,0%                  | 0              | 0,0%                                |
| Csoportszintű nagyvállalatok         | 3 584          | 43 247                             | (3 167)          | 8,3%         | 88,4%                 | 2 516          | 158,5%                              |
| Ingatlan szektor                     | 84 625         | 200 582                            | (42 446)         | 42,2%        | 50,2%                 | 42 959         | 100,9%                              |
| Csoportszintű piacok                 | 22             | 11 860                             | (24)             | 0,2%         | 109,4%                | 0              | 109,4%                              |
| <b>Összesen</b>                      | <b>375 068</b> | <b>1 384 652</b>                   | <b>(233 534)</b> | <b>27,1%</b> | <b>62,3%</b>          | <b>192 937</b> | <b>113,7%</b>                       |

A törvényben előírt devizában fennálló lakossági portfólió (melyek ki lettek vezetve a könyvekből majd új hitelként kerültek megjelenítésre, további részletek a C megjegyzésben találhatóak, 8. oldalon) a forintosítás következtében új hitelként történő elszámolásnál értékvesztés már nem került kimutatásra. Ennek köszönhetően a lakossági szegmensben a fedezettség esett, amely részben az értékvesztéssel volt ellensúlyozva, amely részben ellensúlyozásra került addicionális értékvesztés képzéssel, a workout várakozásain alapuló térülési feltételezések alapján.

**Átstrukturálás, szerződésmódosítás, türelmi időszak nyújtása**

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

**Üzleti átstrukturálás**

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

**Újratárgyalt hitelek**

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

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

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

Engedményről az alábbi feltételek teljesülése esetén beszélhetünk:

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

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

Az átstrukturált hitelek a következőképpen kerülnek jelentésre:

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

Az átstrukturált hitelek teljesítőknek minősülnek:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Bruttó forborne kitettség – 2015

| millió forintban                                                                        | Bruttó forborne<br>kitettség | Szerződési feltételek<br>módosítása | Refinanszírozás |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| Hitelek és előlegek, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket                      | 58 378                       | 58 013                              | 365             |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokk, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket | 1 475                        | 1 475                               | 0               |
| Hitelkeretek                                                                            | 20                           | 20                                  | 0               |
| <b>Total</b>                                                                            | <b>59 873</b>                | <b>59 508</b>                       | <b>365</b>      |

### Bruttó forborne kitettség – 2014

| millió forintban                                                                       | Bruttó forborne kitettség | Szerződési feltételek módosítása | Refinanszírozás |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Hitelek és előlegek, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket                     | 37 397                    | 37 332                           | 65              |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kivéve a Kereskedési célú pénzügyi eszközöket | 0                         | 0                                | 0               |
| Hitelkeretek                                                                           | 3                         | 3                                | 0               |
| <b>Total</b>                                                                           | <b>37 399</b>             | <b>37 335</b>                    | <b>65</b>       |

### A forborne kitettség hitelminősége

| millió forintban   | Bruttó forborne kitettség | Nem késedelmes és nem értékvesztett | Késedelmes, de nem értékvesztett | Értékvesztett | Biztosítékok | Hitelkockázati céltartalékok |
|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------|--------------|------------------------------|
| 2015. december 31. | 59 873                    | 26 228                              | 2 718                            | 30 927        | 10 843       | 19 486                       |
| 2014. december 31. | 37 399                    | 2 812                               | 2 263                            | 32 324        | 17 705       | 13 083                       |

Forborne kitettség növekedése az EBA által bevezetett forborne fogalom meghatározásával egyenértékű. Az emelkedés a forborne kitettség növekedésének köszönhető, melyek nem estek késedelembé és nem értékvesztettek, míg az értékvesztett forborne kitettség majdnem változatlan maradt. A biztosítékok csökkenése a hitelkockázati céltartalékokkal volt ellensúlyozva.

### Hitelkockázati kitettség üzleti szegmensek és fedezet tekintetében – 2015

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

### Hitelkockázati kitettség üzleti szegmensek és fedezet tekintetében – 2014

| Fedezet és egyéb hitelkockázat-csökkentés |                          |                    |               |                |           |                                                   |
|-------------------------------------------|--------------------------|--------------------|---------------|----------------|-----------|---------------------------------------------------|
| millió forintban                          | Hitelkockázati kitettség | Fedezetek összesen | Garanciák     | Ingatlan       | Egyéb     | Nettó hitelkockázati kitettség (fedezetek nélkül) |
| Lakosság                                  | 962 296                  | 540 762            | 740           | 496 335        | 14        | 421 534                                           |
| Vállalatok                                | 232 621                  | 70 430             | 7 758         | 25 107         | 12        | 162 191                                           |
| Csoportszintű vállalati központok         | 0                        | 0                  | 0             | 0              | 0         | 0                                                 |
| Csoportszintű nagyvállalatok              | 80 245                   | 11 375             | 1 856         | 3 633          | 2         | 68 870                                            |
| Ingatlan szektor                          | 208 276                  | 60 499             | 3             | 53 744         | 2         | 147 777                                           |
| Csoportszintű piacok                      | 605 897                  | 261                | 0             | 0              | 0         | 605 636                                           |
| <b>Total</b>                              | <b>2 089 335</b>         | <b>683 327</b>     | <b>10 357</b> | <b>578 819</b> | <b>30</b> | <b>1 406 008</b>                                  |

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

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

| millió forintban                                     | Hitelkockázati kitettség lejárat szerint |                            |                             |                             |                              |                                      |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
|                                                      | Összesen                                 | ebből 1-30 napos késedelem | ebből 31-60 napos késedelem | ebből 61-90 napos késedelem | ebből 91-180 napos késedelem | ebből több, mint 180 napos késedelem |
| Egyéb látra szóló betétek                            | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések    | 50                                       | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 50                                   |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések          | 63 612                                   | 45 308                     | 9 386                       | 3 358                       | 379                          | 5 182                                |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                  | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök             | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                      | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Mérlegen kívüli tételek                              | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| <b>Total</b>                                         | <b>63 662</b>                            | <b>45 308</b>              | <b>9 386</b>                | <b>3 358</b>                | <b>379</b>                   | <b>5 232</b>                         |

### Hátralékos, de egyedileg még nem értékvesztett hitelkockázati kitettség a Basel II szerinti besorolás és fedezettség tekintetében – 2014

| millió forintban                                     | Hitelkockázati kitettség lejárat szerint |                            |                             |                             |                              |                                      |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
|                                                      | Összesen                                 | ebből 1-30 napos késedelem | ebből 31-60 napos késedelem | ebből 61-90 napos késedelem | ebből 91-180 napos késedelem | ebből több, mint 180 napos késedelem |
| Egyéb látra szóló betétek                            | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések    | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések          | 110 863                                  | 78 453                     | 18 438                      | 8 104                       | 330                          | 5 538                                |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                  | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök             | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                      | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | 0                                        | 0                          | 0                           | 0                           | 0                            | 0                                    |
| Mérlegen kívüli tételek                              | 1 205                                    | 1 081                      | 79                          | 16                          | 13                           | 16                                   |
| <b>Total</b>                                         | <b>112 068</b>                           | <b>79 534</b>              | <b>18 517</b>               | <b>8 120</b>                | <b>343</b>                   | <b>5 554</b>                         |

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

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

**Hitelkockázati kitettség a Basel III szerinti besorolás és pénzügyi instrumentum tekintetében – 2014**

| Hitelviszonyt megtestesítő érték-papirok |                                 |                                                            |                                                      |                                              |                                                      |                                       |                                                                  |                               |                                         |
|------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|
| millió forintban                         | Egyéb<br>látra szóló<br>betétek | Hitelintézetekkel<br>szembeni<br>hitelek és<br>követelések | Ügyfeleknek<br>nyújtott<br>hitelek és<br>követelések | Lejáratig<br>tartott<br>pénzügyi<br>eszközök | Egyéb<br>kereskedési<br>célú<br>pénzügyi<br>eszközök | Értékesíthető<br>pénzügyi<br>eszközök | Kereskedési<br>célú<br>származékos<br>pénzügyi<br>instrumentumok | Mérlegen<br>kívüli<br>tételek | Hitelkockázati<br>kitettség<br>összesen |
|                                          |                                 | Amortizált bekerülési érték                                |                                                      |                                              | Valós érték                                          |                                       |                                                                  |                               |                                         |
| Szuverén                                 | 0                               | 285 133                                                    | 58 211                                               | 223 846                                      | 13 275                                               | 19 925                                | 7 251                                                            | 667                           | 660 544                                 |
| Intézmények                              | 52 236                          | 25 624                                                     | 8 752                                                | 0                                            | 203                                                  | 0                                     | 10 648                                                           | 564                           | 45 790                                  |
| Vállalatok                               | 0                               | 0                                                          | 380 145                                              | 0                                            | 4 860                                                | 784                                   | 3 745                                                            | 31 169                        | 420 704                                 |
| Lakosság                                 | 0                               | 0                                                          | 937 545                                              | 0                                            | 0                                                    | 0                                     | 0                                                                | 24 751                        | 962 296                                 |
| Összesen                                 | 52 236                          | 310 757                                                    | 1 384 652                                            | 223 846                                      | 18 338                                               | 20 709                                | 21 645                                                           | 57 151                        | 2 089 335                               |

**35.7. Piaci kockázat****Meghatározás és áttekintés**

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

**Alkalmazott módszerek és eszközök***Kockázatnak kitett érték (VaR)*

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

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

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

Másik korlátja az, hogy a kereskedési könyvi pozíciók értéke széles sávban ingadozhat. Ezt érzékelteti a kereskedési könyvi pozíciók napi átlag VaR adatait tartalmazó tábla. (Lásd még a *VaR a banki könyvben és a kereskedési könyvben* c. táblát a *Piaci kockázat elemzése* alatt).

*Stressz-tesztelés*

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

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

*Egy bázispont jelenértéke*

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

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

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

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

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

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

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

#### Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

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

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

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

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

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

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

#### A piaci kockázat elemzése

*VaR a banki könyvben és a kereskedési könyvben*

Az alábbi táblázatok a VaR 2015. és 2014. december 31-i állapotát mutatják be 99 százalékos bizonyossági szinttel, egy napos tartási időszakkal:

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

| 2014 millió forintban | Összesen | Kamat | Deviza | Ár |
|-----------------------|----------|-------|--------|----|
| Erste Hungary         | 1 011    | 995   | 22     | 2  |
| Banki könyv           | 984      | 984   | 0      | 0  |
| Kereskedési könyv     | 27       | 11    | 22     | 2  |

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

Az alkalmazott módszerek korlátai miatt előfordulhat, hogy a kapott információ nem teljes mértékben tükrözi az érintett eszközök és források valós értékét. A banki könyv érzékenysége növekedése az egyre növekvő látra szóló betétekkel van összefüggésben, amelyek hosszabb modellezett lejáratú idejük révén fejtik ki befolyásoló hatásukat.

#### *A banki könyv kamatláb kockázata*

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

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

Csak az olyan fix bevételt jelentő pozíciók kerülnek kimutatásra, amelyek nem szerepelnek a kereskedési könyvben. A pozitív értékek az eszközoldalon feltüntetett fix bevételi kockázatokat jelentik, vagyis az eszköztételek többletét; a negatív értékek a forrásoldalon jelentenek többletet.

### **Árfolyamkockázat**

A Bank számos árfolyamhoz kapcsolódó kockázatnak van kitéve.

#### *Nyitott devizapozícióból adódó kockázat*

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

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

| millió forintban | 2014    | 2015    |
|------------------|---------|---------|
| EUR              | (3 220) | 2 135   |
| CHF              | 11 910  | (1 040) |
| USD              | (210)   | (1)     |
| JPY              | 8       | (71)    |
| Egyéb            | (87)    | 113     |

2014. év végéig a Bank 1 550 millió EUR értékű spot konverziós és swap ügyletet kötött a Magyar Nemzeti Bankkal annak érdekében, hogy fedezetet képezzen a törvényi kötelezettségből eredő deviza konverzióra, mely 2015 márciusában lett végrehajtva (amelyből a Bank 1 550 millió CHF és 260 millió EUR értéknek megfelelő fedezeti ügyletet kötött). A további forintosításra, beleértve gépjárműhiteleket, pénzügyi lízinget és a fedezetlen hiteleket, melyek 2015 decemberében lett végrehajtva, a Bank 70 millió CHF értékű spot és swap ügyletet kötött a Magyar Nemzeti Bankkal. Mivel a törvény hatálya alá eső hitelállomány az átváltásig devizában denominált hitelként volt nyilvántartva, ezért az ehhez kapcsolódó fedezeti ügyletek nem részei a tőkekövetelménynek, viszont levonhatóak a devizapozícióból. A CHF pozíciókban bekövetkezett csökkenés az elszámolás miatt történt, a törvényi kötelezettségen alapuló deviza jelzáloghitelek átváltása kapcsán, további részletek a C megjegyzésben, a 8. oldalon találhatóak.

#### *Fedezeti ügyletek*

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

A kockázatkezelési célok elérésének érdekében a fedezeti tevékenységek a két fő súlyponti változóra irányulnak: ezek a nettó kamatbevétel és a részvénykockázat piaci értéke. Tágabb értelemben a fedezet olyan gazdasági tevékenység, amely a kockázatot mérsékli, de nem feltétlenül minősül IFRS szerinti fedezeti könyvelésnek. Az Erste Hungary a mérlegben szereplő és mérlegen kívüli pozíciók optimalizá-

lásával kezeli a banki könyv kamatlábkkockázatát, és az IFRS szerinti fedezeti könyvelést alkalmazza a mérleg szerinti eredmény ingadozásának minimalizálása érdekében. A fedezeti instrumentumok a fedezett portfólióval ellentétben a piaci mozgások szerint ártértékelődnek, amely különbözőség inkonzisztenciát okoz. Fedezeti könyvelés alkalmazásának eredményeképpen a fedezeti instrumentumok piaci érték változása a tőkében van megjelenítve a megbízható és valós kép biztosítása érdekében.

### 35.8. Likviditási kockázat

#### Meghatározás és áttekintés

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

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

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

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

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

#### Alkalmazott módszerek és eszközök

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

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

#### Kockázatenyhítési módszerek és eszközök

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

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

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

## A likviditási kockázat elemzése

### Likviditási gap

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

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

| 2015                                      |  | 1 hónapon<br>belüli | 1-12 hónap | 1-5 év  | 5 éven túli |
|-------------------------------------------|--|---------------------|------------|---------|-------------|
| millió forintban                          |  |                     |            |         |             |
| Likviditási gap - mérlegtételek           |  | (36 135)            | (99 436)   | 189 156 | (53 586)    |
| Likviditási gap – mérlegen kívüli tételek |  | (920)               | (8 150)    | (191)   | 0           |

| 2014                                      |  | 1 hónapon<br>belüli | 1-12 hónap | 1-5 év  | 5 éven túli |
|-------------------------------------------|--|---------------------|------------|---------|-------------|
| millió forintban                          |  |                     |            |         |             |
| Likviditási gap - mérlegtételek           |  | 192 182             | (454 033)  | 140 233 | 121 619     |
| Likviditási gap – mérlegen kívüli tételek |  | 12 531              | 1 602      | (51)    | 0           |

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

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

### Likviditási puffer

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

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

| 2014                                   |  | < 1 hónap | 1–12 hónap | 1–5 év | > 5 év |
|----------------------------------------|--|-----------|------------|--------|--------|
| millió forintban                       |  |           |            |        |        |
| Jegybank által elfogadott értékpapírok |  | 362       | 54 531     | 98 926 | 152    |

### Pénzügyi kötelezettségek

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

#### Alárendelt kölcsöntőke kötelezettség

| millió forintban                         | 2014    | 2015    |
|------------------------------------------|---------|---------|
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek | 380 735 | 426 805 |
| alárendelt                               | 129 506 | 128 774 |
| nem alárendelt                           | 251 229 | 298 031 |
| Kibocsátott kötvények                    | 24 730  | 23 883  |
| alárendelt                               | 3 126   | 3 514   |
| nem alárendelt                           | 21 604  | 20 369  |

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

| 2014<br>millió forintban               | Könyv<br>szerinti<br>érték | Szerződés<br>szerinti<br>pénzáramok | 1 hónapon<br>belüli | 1-12 hónap     | 1-5 év         | 5 éven túli    |
|----------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Nem származékos kötelezettségek</b> |                            |                                     |                     |                |                |                |
| Bankközi betétek                       | 251 229                    | 257 087                             | 9 704               | 7 138          | 102 174        | 138 071        |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek     | 1 239 461                  | 1 245 178                           | 600 838             | 546 139        | 43 554         | 54 647         |
| Kibocsátott értékpapírok               | 21 604                     | 22 224                              | 0                   | 12 808         | 6 145          | 3 271          |
| Hátrasorolt kötelezettségek            | 132 633                    | 177 356                             | 0                   | 6 153          | 25 872         | 145 331        |
| Egyéb kötelezettségek                  | 18 508                     | 18 508                              | 10 222              | 3 937          | 2 309          | 2 040          |
| <b>Összesen</b>                        | <b>1 663 434</b>           | <b>1 720 353</b>                    | <b>620 764</b>      | <b>576 175</b> | <b>180 054</b> | <b>343 360</b> |

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

| 2014<br>millió forintban                                 | Könyv szerinti<br>érték | 1 hónapon belüli | 1-12 hónap | 1-5 év | 5 éven túli |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|------------|--------|-------------|
| <b>Függő kötelezettségek</b>                             |                         |                  |            |        |             |
| Garanciák                                                | 31 945                  | 31 945           | 0          | 0      | 0           |
| –Visszavonhatatlan hitelkeret<br>kötelezettségvállalások | 24 947                  | 24 947           | 0          | 0      | 0           |

**Rövid, közép és hosszú távon rendelkezésre álló likvid eszközök**

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

| 2014<br>millió forintban                                        | 1 héten belüli | 1 hét -1 hónap | 1-3 hónap | 3-6 hónap | 6-12 hónap |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------|-----------|------------|
| Készpénz, kötelező jegybanki tartalék feletti rész              | 70 194         | (41 095)       | 0         | 0         | 0          |
| Likvid eszközök                                                 | 164 256        | 870            | 0         | 0         | 0          |
| A Nemzeti Bank által elfogadható egyéb eszközök                 | 80             | 0              | 0         | 0         | 0          |
| ebből jelzáloglevelek                                           | 80             | 0              | 0         | 0         | 0          |
| ebből hitelkövetelések                                          | 0              | 0              | 0         | 0         | 0          |
| Rövid, közép és hosszú távon rendelkezésre álló likvid eszközök | 234 530        | (40 225)       | 0         | 0         | 0          |

#### Átárazódási gap

Az alábbi átárazási gap számadatok nem tartalmazzák a késedelmes hiteleket.

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

| 2014<br>millió forintban        | 0-3 hónap | 3-6 hónap | 6-12 hónap | 1 éven túli |
|---------------------------------|-----------|-----------|------------|-------------|
| Átárazódási gap EUR-pozíciókban | (92 211)  | 82 449    | (35 673)   | 4 086       |
| Átárazódási gap HUF-pozíciókban | 93 173    | (110 181) | (63 990)   | 160 738     |
| Átárazódási gap CHF-pozíciókban | (209 076) | 103 761   | 38 278     | 0           |

#### Derivatívák szerződéses cash flow-inak lejáratai

A derivatívák nettó értéken kerülnek feltüntetésre.

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

| 2014<br>millió forintban | Összes szerződéses pénzáram | 1 hónapon<br>belüli | 1-12 hónap | 1-5 év    | 5 éven túl |
|--------------------------|-----------------------------|---------------------|------------|-----------|------------|
| HUF                      | (287 298)                   | (167 983)           | (133 977)  | 14 371    | 290        |
| EUR                      | 252 084                     | 134 319             | 6 106      | 111 941   | (282)      |
| CHF                      | 17 810                      | 61 765              | 80 855     | (124 777) | (33)       |
| USD                      | 17 823                      | (33 028)            | 50 851     | 0         | 0          |
| Egyéb                    | 1 733                       | 6 295               | (4 562)    | 0         | 0          |

## 35.9. Működési kockázat

### Meghatározás és áttekintés

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

### Alkalmazott módszerek és eszközök

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

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

### Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

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

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

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

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

### Üzletmenet-folytonosság kezelése

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

### Működési kockázati események megoszlása

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

*Belső csalás:*

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

*Külső csalás:*

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

*Foglalkoztatás és munkahelyi biztonság:*

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

*Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlatok:*

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

*Fizikai eszközök károsodása:*

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

*Üzleti zavar és rendszerleállás:*

Az üzletmenet megakadásából vagy rendszerleállásból eredő veszteségek.

*Végrehajtás, átadás és folyamatkezelés:*

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

### 35.10 Ingatlankockázat

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

### 36) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

*Származékos ügyletek*

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

*Értékesíthető pénzügyi befektetések*

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

*Egyéb kereskedési célú eszközök*

Az értékelési technikák alkalmazásával értékelt egyéb kereskedési célú eszközök bizonyos hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból áll. Az Erste Hungary az értékpapírokat diszkontált cash-flow alapú értékelési modellek alkalmazásával értékeli, amelyek megfigyelhető

adatokat tartalmaznak. A megfigyelhető alapadatok közé tartoznak az aktuális kamatlábakra és közvetítői kimutatásokra vonatkozó feltételezések.

#### *Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal*

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

#### *Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek és bankközi kihelyezések*

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

#### *Szerződés szerinti lejárat nélküli kötelezettségek*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| millió forintban                                   | 2015.01.01 | Vásárlás | Eladás/<br>rendezés | Átfogó jövedelem-<br>ben kimutatott<br>nyereség/veszteség | Eredmény-<br>ben<br>elszámolt<br>nyereség/veszteség | 3. szint-<br>be<br>átörölés | Átsorolás<br>3. szint-<br>ből | Árfolyam<br>hatás | 2015.12.31 |
|----------------------------------------------------|------------|----------|---------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|------------|
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                 | 1 955      | 0        | 0                   | 0                                                         | (933)                                               | 645                         | 0                             | 161               | 1 829      |
| Derivatives &<br>Derivatives -<br>hedge accounting | 1 955      | 0        | 0                   | 0                                                         | (933)                                               | 645                         | 0                             | 161               | 1 829      |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                    | 0          | 0        | 0                   | 4 710                                                     | 0                                                   | 0                           | 0                             | (15)              | 4 696      |

| 2014                                                      | Aktív piacon jegyzett piaci árak | Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell | Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell | Összesen      |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------|
| millió forintban                                          | 1. szint                         | 2. szint                                    | 3. szint                                        |               |
| Származékos pénzügyi eszközök pozitív piaci értéke        | 0                                | 19 689                                      | 1 955                                           | 21 645        |
| Kereskedési célú értékpapírok                             | 6 988                            | 11 351                                      | 0                                               | 18 339        |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                           | 40                               | 20 669                                      | 0                                               | 20 709        |
| <b>Eszközök összesen</b>                                  | <b>7 028</b>                     | <b>51 710</b>                               | <b>1 955</b>                                    | <b>60 693</b> |
| Származékos pénzügyi eszközök negatív piaci értéke        | 0                                | 21 206                                      | 0                                               | 21 206        |
| Kereskedési tevékenységből származó egyéb kötelezettségek | 2 355                            | 0                                           | 0                                               | 2 355         |
| <b>Kötelezettségek összesen</b>                           | <b>2 355</b>                     | <b>21 206</b>                               | <b>0</b>                                        | <b>23 561</b> |

| millió forintban                                   | 2014.01.01 | Vásárlás | Eladás/<br>rendezés | Átfogó jövedelem-<br>ben kimutatott<br>nyereség/veszteség | Eredmény-<br>ben<br>elszámolt<br>nyereség/veszteség | 3. szint-<br>be<br>átörölés | Átsorolás<br>3. szint-<br>ből | Árfolyam<br>hatás | 2014.12.31 |
|----------------------------------------------------|------------|----------|---------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|------------|
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                 | 0          | 0        | 0                   | 0                                                         | 0                                                   | 1 955                       | 0                             | 0                 | 1 955      |
| Derivatives &<br>Derivatives -<br>hedge accounting | 0          | 0        | 0                   | 0                                                         | 0                                                   | 1 955                       | 0                             | 0                 | 1 955      |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                    | 0          | 0        | 0                   | 0                                                         | 0                                                   | 0                           | 0                             | 0                 | 0          |

A megfigyelhető piaci adatokon alapuló értékelési modellek alkalmazásával meghatározott valós értékű termékek volumenét nagyrészt nem likvid kötvények és aktív piacon nem jegyzett értékpapírok mozgatták.

A 2. hierarchia kategória tartalmaz tőzsdén jegyzett állampapírokat is, de az ezekhez az értékpapírokhoz kapcsolódó tranzakciók sem számukat, sem gyakoriságukat tekintve nem alkotnak aktív piacot, így a tranzakciók árai nem tekinthetők megbízható valós értéknek.

A 3. hierarchia 2014-hez képest emelkedett, mely növekedés az Értékesíthető pénzügyi eszközökön belül következett be a Visa Europe és VISA Inc. részvényeinek köszönhetően, további részletek a 14-es számmal ellátott Megjegyzésben találhatóak.

*Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok*

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

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

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

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

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

| 2014<br>millió forintban                                       | Könyv szerinti<br>érték | Valós érték      | Aktív piacon<br>jegyzett piaci<br>árak, 1. szint | Megfigyelhető<br>piaci árakat<br>alkalmazó<br>modell, 2. szint | Nem<br>megfigyelhető<br>alapadatokat<br>alkalmazó<br>modell, 3. szint |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>ESZKÖZÖK</b>                                                | <b>1 776 316</b>        | <b>1 760 927</b> | <b>303 974</b>                                   | <b>9 228</b>                                                   | <b>1 447 725</b>                                                      |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál<br>elhelyezett pénzeszközök | 70 596                  | 70 596           | 70 596                                           | 0                                                              | 0                                                                     |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és<br>követelések           | 310 757                 | 310 757          | 0                                                | 0                                                              | 310 757                                                               |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                    | 1 151 117               | 1 136 968        | 0                                                | 0                                                              | 1 136 968                                                             |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                            | 223 846                 | 242 606          | 233 378                                          | 9 228                                                          | 0                                                                     |
| <b>FORRÁSOK</b>                                                | <b>1 644 927</b>        | <b>1 630 694</b> | <b>0</b>                                         | <b>142 883</b>                                                 | <b>1 508 471</b>                                                      |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                       | 251 229                 | 248 662          | 0                                                | 0                                                              | 248 662                                                               |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                             | 1 239 461               | 1 238 338        | 0                                                | 0                                                              | 1 238 338                                                             |
| Kibocsátott értékpapírok                                       | 21 604                  | 21 470           | 0                                                | 20 660                                                         | 810                                                                   |
| Hátrasorolt kötelezettségek                                    | 132 633                 | 122 223          | 0                                                | 122 223                                                        | 0                                                                     |

| 2014<br>millió forintban                                                                                    | Megjegyzés | Könyv<br>szerinti érték | Valós<br>érték | Aktív piacon<br>jegyzett piaci<br>árak, 1.<br>szint | Megfigyelhető<br>piaci árakat<br>alkalmazó<br>modell, 2.<br>szint | Nem<br>megfigyelhető<br>alapadatokat<br>alkalmazó<br>modell, 3.<br>szint |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eszközök, amelyek valós értéke a<br/>Kiegészítő mellékletben szerepel</b>                                |            | <b>2 854</b>            | <b>2 600</b>   | <b>0</b>                                            | <b>0</b>                                                          | <b>2 600</b>                                                             |
| Befektetési célú ingatlanok                                                                                 |            | 2 854                   | 2 600          | 0                                                   | 0                                                                 | 2 600                                                                    |
| <b>Eszközök, amelyek valós értéke a<br/>pénzügyi helyzetre vonatkozó<br/>kimutatásban kerül bemutatásra</b> |            | <b>29 987</b>           | <b>29 987</b>  | <b>0</b>                                            | <b>25</b>                                                         | <b>29 962</b>                                                            |
| Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)                                                                     | 21         | 25                      | 25             | 0                                                   | 25                                                                | 0                                                                        |
| Visszavett eszközök (IAS 2)                                                                                 | 22         | 29 962                  | 29 962         | 0                                                   | 0                                                                 | 29 962                                                                   |

37) Pénzügyi instrumentumok kategóriánként az IAS 39-nek megfelelően

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

| 2014<br>millió forintban                                        | Hitelek és<br>követelések | Lejáratig tartott<br>eszközök | Kereskedési<br>célú eszközök | Értékesíthető<br>eszközök | Pénzügyi<br>kötelezettségek<br>amortizált<br>bekerülési<br>értéken | Összesen         |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>ESZKÖZÖK</b>                                                 |                           |                               |                              |                           |                                                                    |                  |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök     | 70 596                    | 0                             | 0                            | 0                         | 0                                                                  | 70 596           |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                              | 0                         | 0                             | 39 983                       | 0                         | 0                                                                  | 39 983           |
| Származékos pénzügyi eszközök                                   | 0                         | 0                             | 21 645                       | 0                         | 0                                                                  | 21 645           |
| Egyéb kereskedési célú eszközök                                 | 0                         | 0                             | 18 339                       | 0                         | 0                                                                  | 18 339           |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                 | 0                         | 0                             | 0                            | 20 709                    | 0                                                                  | 20 709           |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                             | 0                         | 223 846                       | 0                            | 0                         | 0                                                                  | 223 846          |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések               | 310 757                   | 0                             | 0                            | 0                         | 0                                                                  | 310 757          |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések                     | 1 151 117                 | 0                             | 0                            | 0                         | 0                                                                  | 1 151 117        |
| Egyéb eszközök                                                  | 0                         | 0                             | 0                            | 0                         | 43 409                                                             | 43 409           |
| <b>Összesen</b>                                                 | <b>1 532 470</b>          | <b>223 846</b>                | <b>39 983</b>                | <b>20 709</b>             | <b>43 409</b>                                                      | <b>1 860 418</b> |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>                                          |                           |                               |                              |                           |                                                                    |                  |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                       | 0                         | 0                             | 23 561                       | 0                         | 0                                                                  | 23 561           |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek                            | 0                         | 0                             | 21 206                       | 0                         | 0                                                                  | 21 206           |
| Egyéb kereskedési célú kötelezettségek                          | 0                         | 0                             | 2 355                        | 0                         | 0                                                                  | 2 355            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 0                         | 0                             | 0                            | 0                         | 1 644 927                                                          | 1 644 927        |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                        | 0                         | 0                             | 0                            | 0                         | 380 735                                                            | 380 735          |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                              | 0                         | 0                             | 0                            | 0                         | 1 239 461                                                          | 1 239 461        |
| Kibocsátott kötvények                                           | 0                         | 0                             | 0                            | 0                         | 24 730                                                             | 24 730           |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                  | 0                         | 0                             | 0                            | 0                         | 18 509                                                             | 18 509           |
| <b>Összesen</b>                                                 | <b>0</b>                  | <b>0</b>                      | <b>23 561</b>                | <b>0</b>                  | <b>1 663 434</b>                                                   | <b>1 686 995</b> |

### 38) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak

Az alábbi táblázat a könyvvizsgálók (Ernst & Young) által 2015-ös és 2014-es pénzügyi évben felszámított alapvető könyvvizsgálati díjakat és adótanácsadási díjakat mutatja be

| millió forintban | 2014 | 2015 |
|------------------|------|------|
|                  | 424  | 277  |

### 39) Független kötelezettségek

A pénzügyi ügyféligények kielégítése érdekében az Erste Hungary különféle visszavonhatatlan és függő kötelezettségeket vállal. Ezek közé pénzügyi garanciák, akkreditívek és egyéb le nem hívott hitelezési kötelezettségek tartoznak. Bár az ilyen kötelezettségeket nem lehet feltüntetni a mérlegben, ezek hitelezési kockázattal járnak, és ezért a Bank általános kockázatának részét képezik (lásd a hitelezési kockázatról szóló 9) Megjegyzést a 33. oldalon).

| millió forintban                               | 2014           | 2015           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Visszavonhatatlan függő kötelezettségek</b> | <b>57 151</b>  | <b>151 492</b> |
| Garanciák                                      | 31 345         | 28 299         |
| Visszavonhatatlan hitelkeretek                 | 24 947         | 121 898        |
| Import akkreditívek                            | 858            | 295            |
| <b>Visszavonható függő kötelezettségek</b>     | <b>69 533</b>  | <b>72 651</b>  |
| Visszavonható hitelkeretek                     | 69 533         | 72 651         |
| <b>Egyéb függő kötelezettségek</b>             | <b>16 010</b>  | <b>662</b>     |
| Peres eljárások                                | 13 401         | 53             |
| Egyéb                                          | 2 609          | 609            |
| <b>Összesen</b>                                | <b>142 695</b> | <b>224 805</b> |

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

### **Peres eljárások**

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

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

#### 40) Hátralévő lejáratok elemzése

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

| millió forintban                                            | 2014           |                  | 2015           |                  |
|-------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                             | Éven belüli    | Éven túli        | Éven belüli    | Éven túli        |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök | 70 596         | 0                | 111 869        | 0                |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                          | 28 950         | 11 033           | 33 530         | 35 350           |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                             | 19 885         | 824              | 5 764          | 83 792           |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                         | 41 977         | 181 869          | 90 706         | 204 025          |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések           | 310 757        | 0                | 278 436        | 0                |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                 | 136 012        | 1 015 105        | 281 318        | 725 284          |
| Tárgyi eszközök                                             | 0              | 8 986            | 0              | 8 590            |
| Befektetési célú ingatlanok                                 | 0              | 2 854            | 0              | 10 926           |
| Immateriális javak                                          | 0              | 13 223           | 0              | 13 041           |
| Adókövetelések                                              | 1 667          | 0                | 892            | 0                |
| Halasztott adókövetelések                                   | 10             | 0                | 0              | 122              |
| Értékesítésre szánt eszközök                                | 25             | 0                | 26             | 0                |
| Egyéb eszközök                                              | 8 865          | 34 519           | 9 767          | 30 729           |
| <b>Eszközök összesen</b>                                    | <b>618 744</b> | <b>1 268 413</b> | <b>812 308</b> | <b>1 111 859</b> |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                    | 13 387         | 237 841          | 200 120        | 97 911           |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                          | 799 657        | 439 805          | 721 018        | 541 075          |
| Kibocsátott értékpapírok                                    | 14 781         | 6 823            | 9 787          | 10 582           |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                   | 14 074         | 9 487            | 3 891          | 16 739           |
| Céltartalékok                                               | 22 983         | 56               | 9 038          | 808              |
| Adókötelezettségek                                          | 1              | 0                | 13             | 0                |
| Halasztott adókötelezettségek                               | 0              | 0                | 0              | 874              |
| Egyéb kötelezettségek                                       | 15 713         | 2 794            | 18 694         | 1 060            |
| Hátrasorolt kötelezettségek                                 | 0              | 132 633          | 0              | 132 288          |
| Saját tőke                                                  | 0              | 177 122          | 0              | 160 268          |
| Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke                   | 0              | 0                | 0              | 0                |
| Anyavállalatra jutó saját tőke                              | 0              | 177 122          | 0              | 160 268          |
| <b>Források összesen</b>                                    | <b>880 596</b> | <b>1 006 562</b> | <b>962 561</b> | <b>961 605</b>   |

A 2014-es adatok a deviza elszámolással érintett hitelportfolió az eredeti lejáratnál szerepel a fenti táblázatban.

#### 41) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően

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

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

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

A Bank 2015 és 2014 során teljes mértékben megfelelt a vele szemben támasztott minden külső tőkekövetelménynek.

| millió forintban                                                       | 2014      | 2015      |
|------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Tier 1 tőke levonások előtt                                            | 177 122   | 160 229   |
| Levonandó tételek a Tier 1 tőkéből (-)                                 | 20 943    | 15 814    |
| Tier 1 tőke levonások után                                             | 156 179   | 144 415   |
| Tier 2 tőke                                                            | 131 892   | 136 882   |
| Levonandó tételek a Tier 2 tőkéből (-)                                 | 6 511     | 473       |
| Szavatoló tőke                                                         | 281 560   | 280 823   |
| Kockázat alapján súlyozott eszközök (hitelezési kockázat alapján)      | 1 127 198 | 1 107 628 |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye                                         | 90 176    | 88 611    |
| ebből IRB módszer alapján                                              | 79 572    | 77 569    |
| ebből standard módszer alapján                                         | 10 604    | 11 042    |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye                                        | 779       | 1 442     |
| ebből egyszerű módszer alapján kalkulált                               | 779       | 1 442     |
| ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                          | 737       | 1 074     |
| ebből tőkeinstrumentumok                                               | 30        | 8         |
| ebből nyitott deviza pozíciók                                          | 12        | 355       |
| ebből áru kockázat                                                     | 0         | 5         |
| Egyéb tőkekövetelmény a hitelezési értékelési különbözetre vonatkozóan | 179       | 210       |
| 2. pillér követelménye (csak Bank)                                     | 0         | 0         |
| Működési kockázat tőkekövetelménye                                     | 14 514    | 13 691    |
| Tőkekövetelmény alapja                                                 | 1 320 598 | 1 299 408 |
| Tőkekövetelmény összesen                                               | 105 648   | 103 953   |
| Tier 1 mutató                                                          | 11,83%    | 11,11%    |
| Tőkemegfelelési mutató                                                 | 21,32%    | 21,61%    |
| Tőkemegfelelési mutató a 2. pillér levonásai után                      | 21,32%    | 21,61%    |
| MNB (PSZÁF) által meghatározott minimum tőkemegfelelési mutató         | 13,52%    | 16,53%    |

#### 42) Mérlegfordulónap utáni események

Az ERSTE Leasing Bérlet Kft. „v.a.” társaságot – végelszámolására tekintettel - a cégbíróság 2016. január 7-én törölte a cégjegyzékből.

2015. február 9-én az Erste Group a Magyar Kormánnyal és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankkal (EBRD) közös sajtótájékoztató keretében együttműködési szándékukat jelentették be. Az Erste Group a Magyar Kormány és az EBRD számára felajánlotta, hogy egyenként maximum 15 %-os kisebbségi részesedést vásárolhatnak az Erste Bank Hungary Zrt.-ben. A többoldalú tárgyalások a 2015-ös üzleti év folyamán tovább folytatódtak, de a pénzügyi kimutatások elkészítéséig a tulajdonosi szerkezetben nem következett be változás.

A Bank anyavállalatának, az Erste Group Bank AG-nak a székhelye 2016. január 8-tól megváltozott: az új székhely: Ausztria, 1100 Bécs, Am Belvedere 1.

#### 43) 2015. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai

| Cég neve                                 | Az Erste Bank Hungary<br>közvetlen vagy közvetett<br>részesedése (%)<br>2014.12.31 | Az Erste Bank Hungary<br>közvetlen vagy közvetett<br>részesedése (%)<br>2015.12.31 |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Leányvállalatok:</b>                  |                                                                                    |                                                                                    |
| Erste Befektetési Zrt.                   | 100%                                                                               | 100%                                                                               |
| ERSTE Leasing Bérlet Kft. „v.a.”         | 100%                                                                               | 100%                                                                               |
| Erste Lakáslízing Zrt.                   | 100%                                                                               | 100%                                                                               |
| Erste Ingatlan Kft.                      | 100%                                                                               | 100%                                                                               |
| Sió Ingatlan Invest Kft.                 | 100%                                                                               | 100%                                                                               |
| Erste Lakástakarék Zrt.                  | 100%                                                                               | 100%                                                                               |
| Erste IN-FORG Kft.                       | 100%                                                                               | 100%                                                                               |
| Collat-reál Kft.                         | 100%                                                                               | 100%                                                                               |
| ERSTE Jelzálogbank Zrt.                  | -                                                                                  | 100%                                                                               |
| <b>Egyéb befektetések:</b>               |                                                                                    |                                                                                    |
| Erste Vienna Insurance Group Zrt.        | 5%                                                                                 | 5%                                                                                 |
| Garantiqa Hiteagarancia Zrt.             | 2,1%                                                                               | 2,1%                                                                               |
| Kisvállalkozás-fejlesztési Pénzügyi Zrt. | 1,1%                                                                               | 1,1%                                                                               |
| MasterCard Incorporated (USD)            | 0,01%                                                                              | 0,01%                                                                              |
| VISA Europe Limited (EUR)                | 0,0067%                                                                            | 0,0067%                                                                            |
| VISA Incorporated (USD)                  | 0,0015%                                                                            | 0,0015%                                                                            |

# Üzleti Jelentés

az

**Erste Bank Hungary bankcsoport. 2015. évi Európai Unió által elfogadott  
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült  
Konzolidált éves beszámolójához**

**Budapest, 2016. április 5.**

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2015. évi konszolidált éves beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a Bank és leányvállalatai (továbbiakban a Bankcsoport) tevékenységének összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bankcsoport működésére hatással voltak.

## Tartalom

|                                                                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája .....                                              | 3  |
| Termékskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek .....                                 | 5  |
| A BANKCSOPORT főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok ..... | 7  |
| Pénzügyi adatok .....                                                                                     | 9  |
| Leányvállalatok működése .....                                                                            | 10 |
| A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői .....                  | 12 |
| Foglalkoztatáspolitikai .....                                                                             | 13 |
| Telephelyek bemutatása.....                                                                               | 13 |
| Oktatáspolitikai.....                                                                                     | 13 |
| Társadalmi küldetés és szponzoráció.....                                                                  | 14 |
| MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....                                                                    | 17 |
| 1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2015. december 31-i állapot szerint:.....                         | 18 |
| 2. számú melléklet: Felelős Társaságirányítási Jelentés (egyedi és konszolidált alapon): .....            | 22 |

## A VÁLLALKOZÁS ÜZLETI KÖRNYEZETE, CÉLJAI ÉS STRATÉGIÁJA

2015 első három negyedében az előző évi 3,7 százalékos GDP növekedés után a magyar gazdaság teljesítménye 2,6 százalékkal bővült a szezonális és naptárhatással kiigazított adatok alapján. A harmadik negyedévi növekedés az előző év azonos időszakához képest 2,4 százalékos teljesítménybővülést jelent, mely elsősorban a feldolgozó-, és autóipar hozzájárulásának és a szolgáltatások, illetve fogyasztás bővülésének köszönhető. 2015 novemberéig a mezőgazdaság teljesítménye jelentősen, 18 százalékkal csökkent az előző év azonos időszakához képest. 2015 egészére vonatkozóan előzetes számítások alapján 2,7 százalékkal nőtt a gazdaság teljesítménye.

A lakossági fogyasztás élénkülése meghatározó, a harmadik negyedéves bővülés 2,6 százalék volt, ami jelentős pozitív változás. 2015 harmadik negyedében a nemzetgazdasági beruházások volumene 3,9 százalékkal csökkent az egy évvel korábbi magas bázishoz képest elsősorban az EU 2007-2014 költségvetési ciklusának vége és így uniós forrásból finanszírozott állami beruházások kifutása miatt. A beruházási teljesítmény visszaesése a feldolgozóipar, a szállítás, raktározás, valamint a kereskedelem területén volt jellemző. 2015 első három negyedében a beruházási teljesítmény 0,6 százalékkal mérséklődött az egy évvel korábbihoz képest.

2015 novemberéig az ország teljes külkereskedelmi exportvolumene 9,4 százalékkal bővült 2014 azonos időszakához viszonyítva. Bár az árukivitel az erős év eleji dinamikák után a harmadik negyedévben már lassult, addig a szolgáltatásexport a harmadik negyedévben jelentősen emelkedett. A munkanélküliségi ráta csökkenő pályán mozog, 2013 második fele óta tartósan 10% alatt áll: a 2015. október-december közötti időszakban a munkanélküliség ráta 1,0 százalékponttal, 6,2 százalékra mérséklődött nagyrészt a kormányzati közmunkaprogramok eredményeként.

2015 decemberében a fogyasztói árak 0,9 százalékkal nőttek az előző év azonos időszakához képest. Ezen időszak alatt a legnagyobb mértékben a szeszes italok, dohányárak drágultak, miközben az üzemanyagok ára jelentősen csökkent. A fogyasztói árak átlagosan 0,1 százalékkal csökkentek 2015-ben, főként az üzemanyagár és az egyéb cikkek, valamint a kormányzati intézkedések hatására tovább csökkenő háztartási energiaárak következtében.

Az év folyamán az ország 5 éves szuverén csődkockázati felára (CDS) kismértékben csökkent az előző évhez képest, ami- ben jelentős szerepe volt a jelzálogalapú devizahitelek forintra váltásának, 2015. december végén 164 bázisponton állt. A Magyar Nemzeti Bank újraindította kamatvágási ciklusát 2015 márciusában, ennek eredményeképpen öt havi 15 százalékpontos csökkentés után 2015 júliusára történelmileg alacsony, 1,35%-on állt a jegybanki alapkamat.

2016-ban a külső kereslet és az európai uniós forrásbeáramlás fékeződése számottevően visszaveti a növekedés ütemét. Élénkülés 2016 második felétől várható, főként a felvevőpiacok gazdasági teljesítményének erősödése valamint a jegybanki és kormányzati intézkedések hatásainak eredményeként. A Magyar Nemzeti Bank Növekedéstámogató Programja, valamint az új, lakásépítéseket ösztönző kormányzati lépések tompítják a növekedési ütem lassulását. Emellett a háztartások emelkedő fogyasztása a következő években is érdemben támogatja a gazdaság bővülését.

Az előző évek jellemző trendje, a bankszektor lakossági hitel- és betétállományának csökkenése 2015-ben is folytatódott. Hitelezés terén az év első felében a meglévő portfólió amortizációja továbbra is meghaladta az új kihelyezések szintjét, ennek következtében az állomány tovább csökkent. Ennek üteme azonban az év második felében a forinthitelek új kihelyezésének növekedése eredményeként mérséklődött. 2015-ben a forintosítás hatására kikerült az árfolyamkockázat a háztartások mérlegéből ezzel jelentősen átalakítva a háztartási hitelezés devizális szerkezetét. Az elszámolás egyszeri hatásaként a hitelállományban nagymértékű csökkenés következett be, azonban az új kihelyezések volumene – az adósságfék-szabályozás hatályba lépése ellenére – emelkedett, mind a lakáscélú, mind a fogyasztási hitelek iránti kereslet élénkült 2015 első három negyedében. A vállalati hitelezésben, míg az új kihelyezéseket elsősorban a kis- és középvállalati szegmens számára kialakított, támogatott programok (Növekedési Hitelprogram, Exim hitelek) ösztönözték 2015-ben is, addig a nagyvállalati hitelállományban nagymértékű, egyedi hatásokból származó csökkenés volt megfigyelhető. A hitelezés nélküli fenn- dülés kockázatának csökkentése érdekében célzottabb formában és alacsonyabb volumenben az NHP harmadik, kivezetési szakaszában 2016-ban is elérhetőek maradnak kedvező kondíciójú források a kkv-k számára elsősorban beruházási és export fókusszal. Ezen felül a jegybank a bankok piaci hitelezéshez való visszatérését elősegítő Növekedéstámogató Program elindításáról döntött, melynek részeként elindítja a Piaci Hitelprogramot, melynek keretében egy kockázatkezelést és egy likviditáskezelést segítő eszközzel támogatja a bankok piaci hitelezésre való átállását. Forrásoldalon az alacsony kamatkör- nyezet és az alternatív befektetések kiszorító hatásának következtében a szektor lakossági betétállománya lassuló ütemben tovább zsugorodott, míg a teljes betétállomány a vállalati és egyéb szegmensek megtakarításainak köszönhetően enyhén növekedett.

A magyar bankszektor az elszámolás hatásától terhelt 2014-es évet követően pozitív eredménnyel zárja a 2015-ös évet. A szektor eredményét jelentősen befolyásolta több piaci, szabályozói esemény is: devizahitelek megsegítését célzó elszámolási törvény után a pénzintézetek kamateredményét érzékenyen érintette az alacsonyabb volumenek után beszédhető, a kamatkörnyezet és a fair banki szabályozás által behatárolt kamatbevétel, amely a közvetlen negatív eredményhatás mellett a jövőbeni működési bevételek kiesését is okozza. 2015 során sor került a devizaalapú és deviza ingatlanlízing és jelzáloghitelek forintosítására, valamint 2015 szeptemberében a Parlament döntött a személyi- és autóhitelek forintosításáról is.

A korábbi években bevezetett bankadó 2015-ben változatlan mértékben terhelte a szektor költségvetését, a pénzügyi tranzakciós illeték és az ingyenes készpénzfelvétel is érvényben maradt. A szektor számára a legnagyobb pozitív változást a Magyar Kormány és az Európai Újjáépítési és Fejlesztés Bank (EBRD) között 2015 elején létrejött megállapodás nyomán 2016-tól végrehajtandó bankadó-csökkentés jelenti. A következő évek eredményességére hatással lehet a 2015 első felében csődbe ment brókercégek ügyfeleinek kártalanítása, melynek költségeit várhatóan a pénzügyi intézményeknek kell viselnie. Előretekintve 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 devizahitelek megsegítésére 2011-ben létrehozott Nemzeti Eszközkezelő Zrt. 2013 és 2014 között a pénzügyi intézmények összesen közel 14 ezer ingatlant értékesítettek a Társaság részére és a kormány 2015 végéig szóló 25 ezerről 2017 végéig 35 ezerre emelte az ingatlanok befogadására vonatkozó célkitűzést. További kormányzati intézkedés volt a magáncsőd intézményének bevezetése, mely célja, hogy fizetési nehézségekkel küzdő természetes személyek adóssága - a szükséges 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 cégcsoport 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 az egész magyar bankszektor javát is szolgálja, továbbá az évtized egyik legnagyobb banki akvizícióját hajtotta végre a magyarországi Citibank lakossági üzletág megvásárlásával. Tovább erősítette piaci pozícióját saját jelzálogbank alapításával, illetve egy Agrár Kompetencia Központ létrehozásával. Az Erste Bank 2015-ben elért eredményeit és a törekvéseit a szakma is elismerte, amikor az "Év bankja" és az "Év leginnovatívabb bankja" díjjal jutalmazta a Mastercard versenyén.

Az Erste Bankcsoport 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 Bankcsoport 2015 első felében az előző év azonos időszakához viszonyítva növelte új lakossági hitelkihelyezéseit. Emellett meghaladta az előző év számait lakás-takarékpénztári termékek értékesítésében is. Az Erste Lakástakarék Zrt. négy év betétgyűjtés után 2016 januárjától megkezdte a hitelek folyósítását és így a következő évek új hitelezésének jelentős pillére lehet. Az alacsony kamatkörnyezet okozta átrendeződést követve a Bank nem csupán a betétgyűjtésre, hanem az egyéb befektetési termékekre (pl. befektetési alapok) is fókuszál, a teljes megtakarítási piacon tartja kétszámjegyű piaci részesedését.

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

## A Bankcsoport működési formájának megváltozása

A Bankcsoport működési formája a 2015-ös üzleti évben nem változott. 2011. január 3-i dátummal lett bejegyezve a cégbíróság által a Bank társasági formájának megváltozása zártkörű részvénytársasággá (Zrt.).

Átalakulás miatt 2014. augusztus 31-én a tulajdonlásban változás történt, az EGB Ceps Holding GmbH részesedése az Erste Group Bank AG tulajdonába került. A tulajdonlás gazdasági átadása az összeolvadásról szóló közjegyzői dokumentumok alapján 2014. november 3-án megtörtént, azzal, hogy az Erste Group Bank AG teljes gazdasági irányítást és kontrollt gyakorol az átadott részesedés felett. Az átalakuláshoz az Osztrák Pénzügyi Piaci Felügyelet 2015. február 12-én adta meg az engedélyt és az Osztrák Kereskedelmi Nyilvántartásban 2015. március 25-től került bejegyzésre. A Magyar Nemzeti Bank a Bank feletti ellenőrző befolyásszerzéshez 2015. augusztus 14-én járult hozzá, a tulajdonos-változás a cégjegyzékbe 2015. szeptember 2-án került bejegyzésre.

## 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. Továbbá az év folyamán lezajlott az Erste Leasing Bérlet Kft végelszámolása.

## TERMÉKSKÁLA, EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK – STRATÉGIAI SZÖVETSÉGEK

2015-ben további fellendülés volt észlelhető az ingatlan- és ezáltal a jelzáloghitel piacon is. Bankcsoportunk erőforrásait jelentős részben a kormány által jogszabályokban rögzített devizahiteles, illetve forint hiteles ügyfelekkel történő elszámolás és forintosítás végrehajtása kötötte le. Az Erste Bankcsoport felelősen szerepet vállalt az ügyfelek tájékoztatásában, mivel elindította a marketing kampánnyal támogatott forintositas.hu portált, amelynek keretében az ügyfelek az elszámolással kapcsolatos fontos kérdéseikre választ kaphattak.

Bankunk lakossági hitelpiaci részesedése emelkedő tendenciát mutatott az egész év során, mind lakáscélú jelzáloghitelek, mind szabad felhasználású jelzáloghitelek terén.

A hitelezési piac élénkülését fokozta az elszámolást követően bekövetkező kiváltási aktivitás, melyet felismerve az Erste Bankcsoport elindította új hitelkiváltást elősegítő termékét. Az ajánlat keretében a bank a másik piaci szereplőknél felmerülő, a hitel lezárásával kapcsolatos költségek megfizetésére kínált megoldást. A terméket a szakma is elismerte, a Mastercard az év lakossági hitelterméke szavazáson 2015-ben a második helyen végzett. A bankcsoport az ügyfelek igényeinek széleskörű kiszolgálása érdekében, illetve a csökkenő jegybanki alapkamatra reagálva, 2015 márciusában bevezette az 5 éves kamatperiódusú piaci jelzáloghitel termékét. 2015. július 1-től az Erste Bank cégcsoport az első között indította el az új típusú állami támogatási formák (CSOK) igénylését is, melynek bevezetését széles körű marketing kampánnyal támogatott az otthonteremtés témakörben (ersteotthon.hu).

2015-ben továbbra is elérhető a piaci kamatozású lakáshitel előbírálattal termék, új – és használt lakás vásárlásához, ezzel biztosítva lehetőséget az ügyfelek számára, hogy már a lakás kiválasztása, adásvételi szerződés megkötése előtt benyújtsák hitelkérelmüket és az igazolt jövedelmük és hitelképességük alapján kapjanak ajánlatot a Banktól. Az Előbírálati igazolásnak köszönhetően az ügyfelek pontosan felmérhetik mekkora hitelösszegre jogosultak, és ennek megfelelően kezdenek bele a lakáskeresésbe.

2015 végén a bank létrehozott egy kedvezményes csomagot a közalkalmazottak számára, melynek keretében lakossági folyószámlavezetés és megtakarítások, személyi hitelek, jelzáloghitelek és hitelkártya termékek szerepelnek. Bankcsoportunk hosszú távon fontos stratégiai szegmensként tekint a közsférában dolgozókra.

A Bankcsoport a hitelállományának növelése érdekében folyamatos DM tevékenységgel van jelen a fogyasztási hitelezési piacon.

A 2015-ös évben Bankcsoportunk a fogyasztási hitel piacon részesedését külső és belső adatbázison, aktív DM tevékenységgel igyekezett növelni. A személyi kölcsön volumen további növelését 2015-ben on-line kampány és microsite segítette.

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

2014. január végén vezettük be lakossági ügyfeleink részére az Erste EgySzámlát, mellyel célunk a munkabérüket Bankunkhoz utaló és azt aktívan használó ügyfelek megszólítása. 2015-ben is az Erste EgySzámla volt a Bank fő számlaterméke magánszemélyek részére. 2015-ben kiemelt figyelmet fordítottunk a fiatalokra, akik új szereplőként lépnek be a bankoló ügyfelek közé.

2015-ben Bankcsoportunk a csökkenő kamatkörnyezetben is törekedett a lekötött betéti állomány megtartására és új állományszerzésre. Ennek érdekében bevezette a Kombi Megtakarítást, melynek egyik lába egy lekötött betét, a másik Erste Ingatlan alap volt.

Az EgySzámlával egy időben vezettük be a CélBetét Megtakarítási számlát, mely a rendszeres megtakarítások terén nyújt rugalmas, személyre szabható lehetőségeket az ügyfelek számára. A 2014-ben kialakított az ügyfelek számára egy egyszerűbb, átlátható lakossági számla és betéti termékkészletét 2015-ben is fenntartottuk.

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 legkedvezőbbet kedvezménypárt.

Az agráriumban tevékenykedő ügyfelek számára bevezetésre került az Erste Agro Számlacsomag, az ügyfelek tevékenységéhez igazodva, naptári éven belül két kedvezményes időszakban biztosít alacsonyabb tranzakciós díjakat, az év többi időszakához képest. A társasházak számára új számlacsomagot vezetettünk be, az Erste Társasházi Számlacsomagot. Az Erste Társasházi számlacsomag társasházi ügyfeleink részére biztosít kedvező számlavezetési és tranzakciós díjakat, rugalmasan választható kedvezményeket és havi díj mentes felújítási alap számlát.

Az Erste Bankcsoport a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogram keretében 2013-at követően 2014-2015-ben is nyújtott hitelt mikrovállalati ügyfelei számára. A 2,5%-os ügyfélkamat mellett elérhető hitelkonstrukció a beruházási hitelfolyósításokon belül jelentős arányt képviselt a tavalyi évben. A Program keretében történő hitelkihelyezés nagysága alatta maradt a 2014-ben kihelyezett összegnek.

Az Erste Bankcsoport 2015-ben is intenzíven értékesítette a Széchenyi Kártya Folyószámlahitelt. Az új akvizíciós képesség erősítése érdekében a banki termékfeltételek 2014. év őszén felülvizsgálatra kerültek, amelynek eredményeképpen a hitelportfólió nagysága növekedett 2015-ben.

Az Erste Bankcsoport a konstrukciós hiteltermékeken felül számos saját banki finanszírozási terméket is kínált ügyfelei részére. Kizárólag a klasszikus termékeket említve: likviditás-növelést elősegítő hitelek, fejlesztési- és beruházási hitelek, szabad felhasználású hitelek, bankgaranciák.

2015-ben kiemelt prioritást kapott a mikrovállalati szegmens agrárfinanszírozásának beindítása. Ennek keretében speciálisan az agrárgazdálkodók részére kidolgozott folyószámlahitelt, forgóeszközhitelt és területalapú támogatásat előfinanszírozó hitelt vezettünk be. A termékek tárgyi fedezet nélkül felvehető hitelek, az egyes termékek paraméterei kifejezetten ehhez a szegmenshez lettek igazítva.

2015-ben nagy fókusz helyezettünk a hitelezési folyamataink felülvizsgálatára is annak érdekében, hogy ügyfeleink kiszolgálási minőségén tovább javítsunk. A folyamat gyorsítása érdekében újraépítettük a hitelbírálati folyamatot, erősítettük a hitelezés rendszertámogatását.

A vállalati üzletágban kezelt vállalatok és önkormányzatok részére teljes körű finanszírozási szolgáltatást nyújtunk. Ennek keretében forint- és devizahitelt nyújtunk saját forrásból vagy refinanszírozott formában, hitelkártyát biztosítunk, garanciát bocsátunk ki, akkreditívot nyitunk, lízingfinanszírozást és faktoring szolgáltatást biztosítunk partnereinek. Egyaránt részt veszünk projektfinanszírozásban vagy szindikált hitelek biztosításában is.

A 2015-ös évben a finanszírozási termékek közül meghatározóak voltak az MNB Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében nyújtott refinanszírozott forint hitelek és az EXIM Bank Exportélénkítő Hitelprogram keretében nyújtott refinanszírozott devizahitelek, mellyel mind forintban mind pedig devizában a saját forrású hiteleknél kedvezőbb költségek mellett nyújthattunk finanszírozást partnereinknek. Mindkét refinanszírozási programot kiterjesztettük a pénzügyi lízingfinanszírozásra és a faktoringra is.

Ugyancsak a termékstruktúra meghatározó elemét képezte a 2015-ös évben is a Garantiqa Zrt. és az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezessége mellett biztosított finanszírozás, amely segítségével az intézményi kezesekkel történő kockázatmegosztás révén tudtuk bővíteni a finanszírozott ügyfeleink körét.

A vállalati üzletágban meghatározó szempont a hitelezési folyamat ügyfélszempontú megközelítése és rendszertámogatás szintjének növelése, ami hozzájárul a mind magasabb szintű ügyfélkiszolgálás hatékony megvalósításához.

## A BANKCSOPORT FŐBB ERŐFORRÁSAI ÉS KOCKÁZATAI, AZ EZEKKEL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK ÉS BIZONYTALANSÁGOK

### Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)

A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére a Bankcsoport a módszertanilag fejlett megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza, mely figyelembe veszi mindkét, hagyományosan alkalmazott megközelítést, azaz a nettó kamat-bevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és a cash-flow értékelést, vagyis gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) is. Az eszköz-forrás gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve az Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO). Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bankcsoport kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bankcsoport kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntés-előkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Treasury, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bankcsoport vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb kockázati kitétség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

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

### Likviditási kockázat kezelés

A Bankcsoport a rövidebb távú likviditási kockázatának mérésére stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzést (*Survival Period Analysis*) használ. Az elemzés megmutatja, hogy különböző likviditási stressz scenáriókban, adott feltételezések mellett a Bank mennyi ideig lenne képes fizetési kötelezettségeinek eleget tenni. Az ALM feladata, hogy összehangolja a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek lejáratí szerkezetét olyan módon, hogy a kumulált nettó pénzáramlás a limitként meghatározott időperiódusig pozitív legyen. A stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzésen kívül a likviditási kockázat menedzselésénél figyelembe vételre kerül a magyar szabályozó hatóságok által bevezetett likviditási mutatók (Deviza megfelelési mutató, Mérleg- és Betét fedezeti mutatók) 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.

Az év folyamán a hitelállomány devizaszerkezete jelentősen átalakult a deviza jelzáloghitelek, illetve a deviza lízing és személyi kölcsönök forint konverziójának köszönhetően. A lakossági hitelek túlnyomó része így már forintban denominált. A devizastruktúra változása mellett a hitelállomány jelentősen csökkent is, elsősorban a lakossági hitelfortfolió csökkenése miatt. A betétállomány valamelyest csökkent 2015-ben, elsősorban a pénzügyi alapok devizabetéteinek csökkenésének köszönhetően. A lakossági betétállomány elsősorban a látra betét állomány emelkedésének köszönhetően növekedett. A nem-pénzügyi vállalatok betétállománya nem változott jelentősen az év során. Minden szegmensben belül megfigyelhető volt a lekötött betétekből látra szóló betétekbe, illetve a devizabetétekből forintbetétekbe történő áramlás.

A lakossági devizahitelek konverziójának és a hitel-betét ráta csökkenésének köszönhetően a Bank deviza finanszírozási igénye jelentősen lecsökkent 2015-ben. A Bankcsoport 2015 első negyedévének végéig visszafizette a teljes fedezetlen anyabanki devizaforrás állományt.

## Kamatkockázat-kezelés

A Bankcsoport két analitikus megközelítést alkalmaz a kamatkockázat nagyságának számszerűsítésére: a) a nettó kamat bevétel 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 scenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva. Az összesítésben az emelkedő és csökkenő kamatlábakat jelentő forgatókönyvek közül devizanemenként a hátrányosabb hatású szerepel.

*12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége:*

+100 bázispontos, párhuzamos, feltételezett kamatelmozdulás hatására bekövetkező, devizanemenként számított 1 éves nettó kamatbevétel változások összesített értéke, a változatlan kamat scenárióban számított nettó kamatbevételhez viszonyítva.

|                                                     | 2014.12.31 | 2015.12.31 |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| Saját tőke piaci érzékenysége                       | 7,20%      | 7,42%      |
| 12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység | 3,07%      | 4,88%      |

Az átárazódási táblázat az eszközök, források és mérleg alatti tételek volumeneit a legközelebbi átárazódási időpont szerint időszávokba sorolja, főbb devizanemenként. A besorolást követően az eszköz és forrás állomány különbségeként kerül meghatározásra az átárazódási gap.

2016. év végén a forintban denominált állományok pozitív átárazódási gap-pel rendelkeztek (<5 év). A távolabbi intervallumok (2-5 év) pozitív gap-ja elsősorban a hosszabb lejáratú, fix kamatozású állampapír állományból adódott.

A dollárban és euróban denominált kamatozó tételek túlnyomó részét éven belül árazódó állományok teszik ki, vagyis ezek a mérlegelemek alapvetően alacsony átárazási kockázatot hordoznak. A svájci frankban denominált kamatozó tételek esetén forrás többlettel rendelkezünk, ez az oka a negatív gap-nek. Az alábbi táblázat nem tartalmazza a modellezett lejáratú látra szóló betét állományt

| 2015<br>millió Ft              | 0 - 3 hónap | 3 - 6 hónap | 6 - 12 hónap | 1 éven túl |
|--------------------------------|-------------|-------------|--------------|------------|
| EUR pozíció átárazódási gap-je | 6.858       | -2.362      | -2.798       | -949       |
| HUF pozíció átárazódási gap-je | -238.513    | 58.316      | 14.549       | 208.019    |
| CHF pozíció átárazódási gap-je | 32.938      | -50.348     | 8.500        | -          |

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

## PÉNZÜGYI ADATOK

A Bankcsoport üzleti eredménye továbbra is negatív 2015-ben, de javuló tendenciát mutat 2014. év végéhez viszonyítva. 2014-ben a deviza hittel rendelkező ügyfelek felé előírt visszatérítés már elszámolásra került az IFRS beszámolóban, és így mint egyszeri negatív hatás jelentkezett.

A Bankcsoport mérlegfőösszege év végére 1.924 milliárd Ft volt, amely 2%-kal magasabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény -22,01 milliárd Ft-ot tett ki.

2015. év végén a Bankcsoport eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. Az állampapírok, ezen belül is különösképpen a befektetési céllal vásárolt állampapírok állománya és a mérlegfőösszegeen belül képviselt részaránya is emelkedett.

Csökkenés tapasztalható azonban a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya csökkent, amelynek oka, hogy az MNB kéthetes betétek kivételére kerültek. A Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések részaránya a mérlegfőösszegeen belül így kis mértékben visszaesett, az előző évi 16%-ról 14%-ra.

Az Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések nominális állománya tovább csökkent az elmúlt évek trendjének megfelelően – 144,5 milliárd Ft-tal.

A Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök állománya 41,3 milliárd Ft-tal növekedett.

2015-ben a forrásszerkezetben az állományok arányai az előző évvel közel azonos szinten alakultak. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 46 milliárd Ft-tal emelkedtek az előző évhez képest, ezen belül az anyavállalattól származó rövid lejáratú betétek nőttek, viszont a hosszú lejáratú bankközi felvételek állománya visszaesett, mivel az anyavállalati refinanszírozási hitelek visszafizetésre kerültek 2015. során. Összességében a hitelintézetek által elhelyezett betétek részaránya a mérlegfőösszegeen belül 22%-ra emelkedett a tavalyi 20%-os szintről.

Az ügyfelek által elhelyezett betétek esetében az állomány 22,6 milliárd Ft-tal növekedett, ugyanakkor a mérlegfőösszegeen belüli részaránya maradt 66% - a 2014-es részarányhoz hasonlóan. A Bankcsoport a lakossági betétek tekintetében 6,25%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 11 bázispontos emelkedést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. Ugyanakkor összetételét tekintve változás tapasztalható, a látraszóló betétek piaci részesedése 26 bázisponttal emelkedett, míg a lekötött betétek 19 bázisponttal csökkentek, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezetnek, mely mérsékelte a megtakarítási forma iránti keresletet. További strukturális változás ment végbe az év során, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú betétek állományának jelentős csökkenését (139 milliárd Ft) nem sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek 126 milliárd Ft-tal történő növekedése.

Az egyéb kötelezettségek és a passzív időbeli elhatárolások összetételét tekintve nem történt jelentős változás.

A Bankcsoport működési bevételei jelentősen csökkentek, költségei kis mértékben emelkedtek az előző évhez képest, így összességében 22,01 milliárd Ft-os adózás utáni veszteséget realizált 2015. év végén.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevétel 2015-ben 24,9 %-kal (20,5 milliárd Ft-tal) alacsonyabb 2014. év végéhez képest.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek csaknem 28 milliárd Ft-tal történő visszaesését nem tudta kompenzálni a fizetett kamatok mérséklődése.

A bevételek csökkenésének hátterében főként az ügyfél hitelállomány jelentős csökkenése áll, az új hitelfolyósítások lassabb emelkedésének és a devizahitelek kompenzációjának állománycsökkentő hatásának köszönhetően. Az említett hatást nagymértékben befolyásolta a Jegybank által bevezetett Fair Bank törvény, mely a forintotított devizahitelekre, illetve a törvény hatálya alá eső forint hitelekre vonatkozóan egy fixált kamatláb beállítását eredményezte.

A fenti tendenciát tovább erősítette az értékpapírok kamatbevételeinek visszaesése.

A ráfordítás oldali javuláshoz nagymértékben hozzájárult, hogy a lakosság lekötött betéteinek kamatráfördítése visszaesett, mely elsősorban a csökkenő kamatkörnyezet következménye, valamint átstrukturálódás tapasztalható a látra szóló és lekötött betétek között, ami szintén a kamatráfördítés mérséklődését eredményezi.

A Bankcsoport Nettó díj és jutalékbevételei közel az előző évvel azonos szinten alakultak, 418 millió Ft-tal alacsonyabb, mint a 2014. decemberi eredmény. Növelő hatással bírt a pénzügyi közvetítői és hitelezési tevékenységekből származó díjbevétel többlet, míg csökkentő hatással a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos, valamint a kártya üzletág tevékenységéből származó jutalék bevételek mérséklődése.

2015-ben a személyi jellegű ráfordítások, egyéb általános adminisztratív költségek és az értékcsökkenés 55,7 milliárd Ft-ot tettek ki, ami 2,7 %-os növekedést jelent az előző év azonos időszakában felmerült költségekhez képest.

A magasabb költségek hátterében egyrészt a Személyi jellegű ráfordítások emelkedése áll, amelyet a Bankcsoport projektjeinek létszámigénye indukált, szakértők és új munkaerők bevonásával. További, átmeneti létszám bővülést eredményezett a devizahitelek forintosításával kapcsolatos elszámolás.

A Számítástechnikai költségek is növekedtek, köszönhetően a Csoport szintű új projekteknek és az ezekhez szükséges támogatói háttérnek.

Az egyéb költségek esetében csökkenés tapasztalható, főként az épületek fenntartásával, működtetésével kapcsolatban.

Az Értékcsökkenési leírás összességében 6,4 milliárd Ft-ot ért el, mely 4,7 %-kal magasabb az előző évi értékhez viszonyítva, növekedés a vagyoni értékű jogok, szoftverek után elszámolt értékcsökkenésében következett be.

2015. év végén a Bankcsoport tőkeellátottsága stabil; a Pillar 2 levonásai utáni tőkemegfelelési mutató a 2014-es 21,32%-ról 21,61%-ra emelkedett (MNB által elvárt: 16,53%). A bankcsoport szavatoló tőkéje 280.823 millió Ft (2014-ben 281,560 millió Ft).

## LEÁNYVÁLLALATOK MŰKÖDÉSE

A Bankcsoport, az Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai, meghatározó szereplője a magyarországi pénzügyi piacnak. A Bankcsoport működése a Bank hitelintézeti tevékenységén túl kiterjed a leányvállalatok által nyújtott befektetési szolgáltatásra, lízing és faktoring tevékenységre, valamint eszköz- és ingatlanhasznosításra. A hatékonyabb és kockázattudatosabb működés érdekében a Bankcsoport racionalizálja csoportstruktúráját, mely eredményeként kevesebb önálló jogi entitásba vonja össze tevékenységét. A leányvállalatok pénzügyi információit bemutató táblázatok a társaságok magyar számviteli törvény szerint készült egyedi számaikat tartalmazzák, mivel IFRS alapon auditált értékek csak konszolidáltan állnak rendelkezésre.

### Erste Befektetési Zrt.

A társaság befektetési szolgáltató, fő tevékenysége egyéb pénzügyi közvetítés.

A társaság 1998-as befektetési társasággá alakulása óta folyamatos, megfeszített munkával érte el, hogy jelenleg már a magyar tőkepiac vezető brókercégeként tartják számon, 2015. évben is megőrizte vezető pozícióját. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával áll ügyfelei rendelkezésére.

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

### Főbb pénzügyi adatok:

| adatok ezer forintban | 2014       | 2015       | Változás % |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| Mérlegfőösszeg        | 60.416.822 | 82.365.997 | 36         |
| Saját tőke            | 8.269.437  | 8.450.570  | 2          |
| Jegyzett tőke         | 2.000.000  | 2.000.000  | -          |
| Tárgyévi eredmény     | 0          | 181.133    |            |

### Lízing szolgáltatási tevékenység:

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

### Erste Lakáslízing Zrt.

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

Főbb pénzügyi adatok:

| adatok ezer forintban | 2014      | 2015      | Változás % |
|-----------------------|-----------|-----------|------------|
| Mérlegfőösszeg        | 3.235.183 | 2.674.313 | -17,34     |
| Saját tőke            | 157.374   | 231.987   | 47,41      |
| Jegyzett tőke         | 53.000    | 53.000    | 0          |
| Tárgyévi eredmény     | -87.742   | 74.614    | 185        |

### Erste Ingatlan Kft.

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

Főbb pénzügyi adatok:

| adatok ezer forintban | 2014       | 2015       | Változás % |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| Mérlegfőösszeg        | 41.572.934 | 41.452.980 | -0,29      |
| Saját tőke            | 39.837.955 | 39.671.251 | -0,42      |
| Jegyzett tőke         | 210.000    | 210.000    | 0,00       |
| Tárgyévi eredmény     | -2.010.890 | -166.704   | 91,71      |

### Sió Ingatlan Invest Kft.

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

Főbb pénzügyi adatok:

| adatok ezer forintban | 2014      | 2015      | Változás % |
|-----------------------|-----------|-----------|------------|
| Mérlegfőösszeg        | 3.946.125 | 3.525.880 | -10,65     |
| Saját tőke            | 3.705.820 | 3.283.025 | -11,41     |
| Jegyzett tőke         | 12.900    | 12.900    | 0,00       |
| Tárgyévi eredmény     | -153.072  | -422.795  | -176,21    |

### Erste Lakástakarék Zrt.

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

Főbb pénzügyi adatok:

| adatok ezer forintban | 2014       | 2015       | Változás % |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| Mérlegfőösszeg        | 23.307.271 | 39.420.669 | 69,13      |
| Saját tőke            | 2.078.778  | 3.450.396  | 65,98      |
| Jegyzett tőke         | 2.005.000  | 2.015.000  | 0,50       |
| Tárgyévi eredmény     | -393.100   | -828.382   | -110,73    |

### Collat-real Kft.

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

Főbb pénzügyi adatok:

| adatok ezer forintban | 2014      | 2015      | Változás % |
|-----------------------|-----------|-----------|------------|
| Mérlegfőösszeg        | 6.426.648 | 6.403.896 | -0,35      |
| Saját tőke            | 6.422.758 | 6.390.562 | -0,50      |
| Jegyzett tőke         | 3.000     | 3.000     | 0,00       |
| Tárgyévi eredmény     | -16.242   | -32.196   | -98,23     |

### Erste IN-FORG Kft.

A Társaságot 2013. március 28-án egyedüli tulajdonosként az Erste Ingatlan Fejlesztő, Hasznosító és Mérnöki Kft. alapította. A Társaság fő profilja, hogy az Erste Banktól és egyéb partnerektől hasznosításra, továbbértékesítésre megvásárolja a vizsgált ingatlanokat.

#### Főbb pénzügyi adatok:

| adatok ezer forintban | 2014    | 2015    | Változás % |
|-----------------------|---------|---------|------------|
| Mérlegfőösszeg        | 411.275 | 432.393 | 5,13       |
| Saját tőke            | 401.260 | 416.217 | 3,73       |
| Jegyzett tőke         | 5.000   | 5.000   | 0,00       |
| Tárgyévi eredmény     | -4.026  | 14.957  | 471,51     |

### Erste Leasing Bérlet Kft.

A társaság járulékos vállalkozásként, fő tevékenységként bérbeadással, gépjármű kereskedelemmel foglalkozott.

Az Erste Leasing Bérlet Kft: végelszámolása 2015. június 30-án befejeződött. A bíróság a cég megszűnésére tekintettel elrendelte a cég cégjegyzékből való törlését 2016. január 7. hatállyal.

## A FOLYAMATOK TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI

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

Az ügyfél igényeket és elvárásokat mutatószámokká, mérhető paraméterekké alakítjuk. A Bankcsoportban végzett – elsődleges fókusszal - üzleti folyamatokra és csatornákra mérőrendszert építünk és méréseket végzünk a folyamat teljesítményének megállapítása céljából. Az ügyfél igény felmerüléstől az igény kielégítéséig vizsgáljuk a folyamatainkat. A folyamatképességet leíró alapvető mutatószámok: átfutási idő, hiba szám, kiszolgálási szintek, mint például a várakozási idő mérése, NetBank rendelkezésre állás. Ezekre a mutatószámokra célértékeket határozzunk meg, és a rendszeres mérések eredményeit az elérti kívánt értékhez viszonyítjuk.

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

2015-ben a fő fókusz a devizahitel elszámolási projekt (forintosítás) végrehajtása volt, melyben új ügyfél-folyamatokat és információs platformokat alakítottunk ki (forintositas.hu) annak érdekében, hogy az ügyfeleink számára érthető és átlátható legyen az elszámolás folyamata.

Ezen felül az Erste 2015 stratégiai programon belül átalakítottuk és jelentősen egyszerűsítettük a fióki folyamatokban használt ügyfél nyomtatványokat, folytattuk a Mikro-vállalatok számára nyújtott hitelezési folyamat egyszerűsítését, és kialakítottuk „A természetes személyek adósságrendezéséről szóló” jogszabály (Magáncsőd) alapján az új ügyfél-folyamatokat.

Új próbavásárlási metodológiát vezettünk be a fióki ügyfél-élmény visszamérésére, melyet 2015. második felétől beépítettünk a fióki ösztönző rendszerbe.

## FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

2015-ben a Bankcsoport év végi létszáma jelentősen nem változott, 2015 év végén 2 814,3 főt (8 órás munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott gyakornokok nélkül. A bank 2015 évi átlagos létszáma ezt valamivel meghaladta, tekintettel a devizahitelek forintosítása kapcsán év közben átmenetileg megnövelt kapacitásokra az érintett területeken. A bank hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódta a bank fejlesztését, fejlődését támogató projektek valamint elkezdődött a Citibank lakossági üzletágának átvételére való felkészülés, amely a 2016-os évben folytatódik.

Munkatársaink átlagéletkora 37 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,9 év.

A Bankcsoport 2015 során a gyakornoki program keretében összesen 170 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bankcsoport működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 13%-a felvételt nyert a bank munkatársai közé.

## TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bankcsoport székhelye 2006. szeptember 1-je óta a Népfürdő utca 24-26. szám alatt található. A modern irodaépületben a Bankcsoport központi szervezeti egységei és a leányvállalatok találhatóak meg. A Bankcsoport országos lefedettségű fiókhálózzal rendelkezik, melynek szakmai irányítása régiós (Pesti, Budai, Északkelet-Magyarországi, Délkelet-Magyarországi, Dél-Dunántúli, Észak-Dunántúli) szinten történik. Fiókhálózat felsorolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

## OKTATATÁSPOLITIKA

2015-ben kiegyensúlyozott képzési aktivitás jellemezte az Erste Bankcsoportot. A munkatársaink átlagosan 4,52 munkanapot töltöttek különböző képzésekkel, amelyek elsősorban szakmai tudásuk frissítésére, felkészültségük fokozására, az ügyfélkiszolgálás minőségének javítására és készségeik fejlesztésére szolgált. 2015-ben sokrétű képzési palettát biztosított a Bankcsoport mind a munkatársak, mind a vezetők számára.

A szakterületek képzési intenzitása tekintetében a korábbi évekhez hasonlóan ismét a közvetlen ügyfélkapcsolatban dolgozók képzése volt fókuszban. A lakossági üzletágban az újonnan belépő kollégák hatékony felkészítését a belső szakmai oktatói csapat látta el, mindemellett megújításra és újraindításra került a mikrovállalati szegmensre vonatkozó ismeretbővítés is. 2015-ben is kiemelt szerepet kapott a fraud esetek megelőzésére indított aláírás-és okmányvizsgálat képzés, míg az elszámolási törvény kapcsán fokozott jelzáloghitelezési képzési aktivitást folytatott a Bankcsoport. A vezetésfejlesztés terén 2015-ben is változatos módszertanokat kínálva fejlesztettük vezetőinket, melyet a napi üzletmenetbe is hatékonyan be tudtak illeszteni. Privát banki üzletágunk szakmai tudásbázisát nemzetközi minősítést biztosító programmal erősítettük.

A vállalati üzletágban a legnagyobb hangsúly az ügyfélkiszolgálás területén dolgozó kollégák értékesítési és ügyfélkiszolgálást segítő készségeinek professzionálisabbá tételére, valamint a vezetői kör sales menedzsment készségeinek egyéni mélyítésére helyeződött. Az üzleti elvárásoknak megfelelően a szakmai tudásbővítés egy jelentős része az agrárium témakörének irányába indult el.

A kockázatkezelés területén a megnövekedett projektaktivitást támogatva a projektmenedzsment módszertan képzése kapott szerepet, valamint ezen a területen is helyet foglalt az agrárfinanszírozás kockázati kérdéseit elemző programok látogatása.

Az informatikai és operációs terület képzési aktivitását is a hatékonyabb banki működés elérése mozgatta, a korszerűbb szakmai ismeretek megszerzése mellett üzleti elemzői tudásbővítés zajlott a területen. A pénzügyi terület egy intenzív képzéssorozattal elindította a kollégák felkészítését a közelgő IFRS átállásra.

A vezetői kör 2015-ben is a napi üzletmenethez kapcsolódó feladatok mellett számos projektben is helytálltak, melyhez támogatásul aktív vezetői készségfejlesztő programokat biztosított a Bankcsoport. Mindemellett pedig elindult ismét a teljes bankot lefedő tehetségprogram-sorozat is, mely komplex felkészítést nyújt a kiválasztott tehetségek számára a leendő kihívások teljesítésére.

## TÁRSADALMI KÜLDETÉS ÉS SZPONZORÁCIÓ

### Társadalmi felelősségvállalás

Bonyolult világunkban az Erste Bankcsoport 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 a magyar ügyfelek iránt, hanem társadalmi szerepvállalásai révén is.

**Társadalmi felelősségvállalási** tevékenységünk három pilléren nyugszik: az Erste Stiftung [Erste Alapítvány] magyarországi tevékenységén, a Good.bee programon, valamint a bank saját, „+1 tett” névre keresztelt CSR-programjára.

### Az ERSTE Alapítvány Magyarországon

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

Annak érdekében, hogy a civil szervezetek bővíthessék kapacitásaikat, s ezáltal erősebbé és fenntarthatóbbá váljanak, magyar szervezetek közreműködésével létrejött az ERSTE Alapítvány Civil Akadémia. Az **ERSTE Alapítvány Roma Partnerség** a közösségek szintjén összpontosít a szociális vállalkozásokra vonatkozó kezdeményezésekre, elősegítve a romák és nem romák közti együttműködést, ezáltal is előmozdítva a szegénység visszaszorítása elleni harcot. Az ERSTE Alapítvány Társadalmi Kutatások Ösztöndíj kelet-közép-európai kutatók, tudósok és értelmiségiek részére nyújt támogatást a gazdasági-társadalmi demográfiai változások témakörében végzett kutatások végzésére.

Az ERSTE Alapítvány emellett a kortárs művészetek platformjaként működő tranzit.hu főtámogatója is, elősegítve a művészetek terjedését.

Az Alapítvány által támogatott Közép-európai Iskolák Akadémiája magyarországi és 14 más kelet-közép-európai országban élő fiatalok számára kínál lehetőséget határokon átnyúló barátságok kialakítására az európai értékek megismertetését célzó nemzetközi iskolai projektekben való részvétel útján.

### Good.bee

A good.bee az ERSTE Alapítvány és az Erste Group pénzügyi befogadást elősegítő kezdeményezése. Fő feladata, hogy innovatív megoldásokat dolgozzon ki annak érdekében, hogy Kelet-Közép-Európában leomoljanak az egyének és vállalkozások előtt a pénzügyi befogadást akadályozó korlátok.

A hazai program a társadalmi vállalkozások fejlesztésére fókuszál. A munka többsége az üzleti modellek azonosítására és fejlesztésére fordítódik, de szerepel az eszközrendszerben a finanszírozás is. 2015-re az EBH által a társadalmi vállalkozások számára biztosított hitelkeret kumulált értéke elérte a 130 millió forintot. A társadalmi hatás jelentősége jóval túlmutat a hitel-állományon, ami arra is bizonyíték, hogy ennek a szegmensnek a finanszírozása kereskedelmi banki feltételrendszerben is megvalósítható.

A good.bee program szakmai partnere a Szimbiózis Alapítvány által vezetett Szociális Farm Projektnek, ami annak az ígéretét hordozza, hogy a hátrányos helyzetű emberek foglalkoztatása ebben a gazdálkodási formában szélesebb körben is teret nyerhet.

### +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 +1 tett projekt keretében, a Salva Vita Alapítvánnyal való együttműködésben megvalósult Pénzügyi1X1 program 2015-ben elnyerte a „Leginnovatívabb Támogatói Program” első díját a Magyar Adományozói Fórumtól.

## Közösségi csapatmunka

A +1 tett program továbbgondolásaként 2015-ben bankcsoportunk – munkavállalóira építve - egy új önkéntes programot indított, mely a közösségi csapatmunka nevet kapta. A program keretében pályáztatás útján adtunk lehetőséget a bankcsoport munkavállalóinak 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 a Bankcsoport finanszírozást adott a programhoz.

A pályázat keretében 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 Erste kolléga vett részt a közösségi csapatmunkában.

## További együttműködések

### Mosoly Alapítvány

Az Erste Bankcsoport 2014-ben és 2015-ben támogatta a Mosoly Alapítvány Mosoly Váltó névre keresztelt kezdeményezését, melynek során több lelkes dolgozónk egy 4 km hosszú szakaszon együtt futhatott egy gyógyult kisgyermekkel.

### Szimplakert Közös Lábos Program

Az Erste Bankcsoport 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.

### United Way könyvgyűjtés

2015 tavaszán az United Way-jel együttműködve KÖNYVFORGATÓ néven könyvgyűjtést szerveztünk, melynek célja az volt, hogy az United Way-hez csatlakozva felhívjuk a figyelmet a nyári olvasás fontosságára, egyúttal adománykönyvekkel elősegítsük, a kortárs kapcsolatok erősítésén keresztül pedig ösztönözzük a hátrányos helyzetű gyerekeket a nyári olvasásra.

A könyvadományozási programhoz csatlakozva 2015 májusában 694 db könyvet gyűjtöttünk össze! Ezzel a számmal a program történetének legtöbb könyvét összegyűjtő vállalatává léptünk elő.

## Szponzoráció: művészet és kultúra

Az Erste Bank Hungary csoport 2015-ben is támogatta a Liszt Ferenc Zeneakadémia által indított programot, melynek keretében világhírű karmesterek által vezényelt három koncertet szerveztek az Erste támogatásával.

## Mozgásukban korlátozott ügyfelek

Az Erste Bank Csoport tovább folytatja a bankfiókok akadálymentesítését annak érdekében, hogy a kerekesszékesekkel élők minél kényelmesebben végezhessék banki ügyeiket. Az ennek érdekében indított program eredményeként a bank 128 fiókból álló hálózatából 72 fiókot már akadálymentessé alakított, könnyebben megközelíthetővé téve a fiók bejáratát és a könnyebb manőverezés biztosítása érdekében tágasabb tereket kialakítva az ügyféltérben. A jövőben pedig minden bankfióki beruházás az akadálymentes megközelítést lehetővé téve fog megvalósulni.

## Környezetvédelem

### Az Erste Bank Csoport energiagazdálkodása

A bankcsoport mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére és a fenntarthatóságra.

A bankcsoport központi épületei a kor építészeti követelményei szerinti műszaki felszereltséggel, modern hűtési és fűtési technológiákkal, és épületfelületei rendszerrel felszerelt „A” kategóriás irodaházak. Számos helyen mozgásérzékelők, energiatakarékos és LED fényforrások kerültek telepítésre. A fűtés és a klímarendszerek éjszaka és hétvégén energiataka-

rékos 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 bevezetésre került a hulladékgyűjtést, amely keretében műanyagot, papírt és a kommunális hulladékot gyűjtjük külön. Terveink között szerepel a szelektív gyűjtés bevezetése a fiókhálózatban is.

Az energiagazdálkodás hatékonyságának folyamatos fenntartásának és fejlesztésének érdekében ISO50001 szabványnak megfelelő menedzsment rendszert vezetünk be.

A fiókhálózat kialakításának energia-hatékony módját a folyamatosan fejlesztett tervezési sztemdek előírásai biztosítják. A nyitvatartási rendhez igazodó üzemmód-váltásokkal biztosítjuk a használaton kívüli periódusok csökkentett energiafelhasználását.

A mesterséges világításokat energiatakarékos fénycsöves világítótestekkel, valamint az igényekhez igazított LED világítótestekkel biztosítjuk. A logó-világítások időprogrammal vezéreltek, az éjszakai világítást a legtöbb helyen korlátozzuk. Az alkalmazott új berendezések „A” energiasztályúak.

Az újonnan telepített klímaberendezések kiválasztásánál az energia hatékony felhasználását támogató a VRV rendszerű (hőszivattyús) és inverteres berendezéseket részesítjük előnyben. Az újonnan telepített kazánok kondenzációs rendszerűek.

A papírfelhasználás csökkentésére az Erste Bank csoport bevezette a saját ATM-ekben a bizonylat nélküli készpénzfelvétel lehetőségét, illetve újrahasznosítható, környezetbarát papírt használ automatáiban, valamint a napi munkamenet során.

A belső levelezési forgalomban a bank 24 alkalommal megcímezhető borítékokat, továbbá újrahasznosított papírt és bélyegzőket használ.

A leselejtezett, de még használható számítógépeket, valamint a használaton kívüli bútorokat rászoruló oktatási intézményeknek, illetve alapítványoknak adományozza a bank, a használt másoló, illetve festékpátrónjait pedig a beszállítók visszagyűjtik.

A közlekedés közvetlen káros környezeti hatásának csökkentése érdekében a céges gépjárművek folyamatos szervizelésor 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.

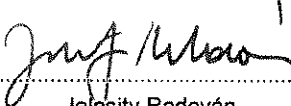
## MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

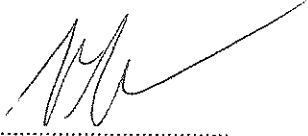
Az Erste Leasing Bérlet Kft: végelszámolása 2015. június 30-án befejeződött. A bíróság a cég megszűnésére tekintettel elrendelte a cég cégjegyzékből való törlését 2016. január 7. hatállyal.

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).

Kétoldalú tárgyalások történtek 2015 folyamán, de a tulajdonosi struktúrában nem történt változás a beszámoló elkészítésének időpontjáig.

Kelt: Budapest, 2016. április 5.

  
Jelasity Radován  
Elnök-Vezérigazgató

  
Ivan Vondra  
Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

**1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2015. december 31-i állapot szerint:**

| Sorszám | Fiók                          | Város          |
|---------|-------------------------------|----------------|
| 1       | Ajkai Fiók                    | Ajka           |
| 2       | Árkád Üzletközponti Fiók      | Budapest       |
| 3       | Bajai Fiók                    | Baja           |
| 4       | Balassagyarmati Fiók          | Balassagyarmat |
| 5       | Baross téri Fiók              | Budapest       |
| 6       | Bartók-Házi Fiók              | Budapest       |
| 7       | Béke téri fiók                | Budapest       |
| 8       | Békéscsaba, Andrássy úti Fiók | Békéscsaba     |
| 9       | Budaörsi Fiók                 | Budaörs        |
| 10      | Campona Fiók                  | Budapest       |
| 11      | Ceglédi Fiók                  | Cegléd         |
| 12      | Corvin negyed Fiók            | Budapest       |
| 13      | Csepeli Fiók                  | Budapest       |
| 14      | Csornai Fiók                  | Csorna         |
| 15      | Danubius ház Fiók             | Budapest       |
| 16      | Deák téri Fiók                | Budapest       |
| 17      | Debrecen, Belvárosi Fiók      | Debrecen       |
| 18      | Debrecen, Egyetemi Fiók       | Debrecen       |
| 19      | Debrecen, Piac u. Fiók        | Debrecen       |
| 20      | Debrecen, Vár u. Fiók         | Debrecen       |
| 21      | Dombóvári Fiók                | Dombóvár       |
| 22      | Dorogi Fiók                   | Dorog          |
| 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      | Erzsébet krt.8. Fiók          | Budapest       |
| 30      | Esztergomi Fiók               | Esztergom      |
| 31      | Eurocenter Fiók               | Budapest       |
| 32      | Európa Torony Fiók            | Budapest       |
| 33      | Fehérvári út 130. Fiók        | Budapest       |
| 34      | Fehérvári út 28. Fiók         | Budapest       |
| 35      | Flórián téri Fiók             | Budapest       |
| 36      | Gödöllői Fiók                 | Gödöllő        |
| 37      | Gyöngyösi Fiók                | Gyöngyös       |
| 38      | Győr, Árpád úti Fiók          | Győr           |
| 39      | Győr, Bajcsy-Zs. úti Fiók     | Győr           |
| 40      | Gyulai Fiók                   | Gyula          |

|    |                                     |                  |
|----|-------------------------------------|------------------|
| 41 | Hajdúböszörményi Fiók               | Hajdúböszörmény  |
| 42 | Hajdúnánási Fiók                    | Hajdúnánás       |
| 43 | Hajdúszoboszlói Fiók                | Hajdúszoboszló   |
| 44 | Hatvani Fiók                        | Hatvan           |
| 45 | Heltai Jenő téri Fiók               | Budapest         |
| 46 | Hódmezővásárhelyi Fiók              | Hódmezővásárhely |
| 47 | Hűvösvölgyi Fiók                    | Budapest         |
| 48 | Jászberényi Fiók                    | Jászberény       |
| 49 | Kalocsa Fiók                        | Kalocsa          |
| 50 | Kálvin téri Fiók                    | Budapest         |
| 51 | Kaposvári Fiók                      | Kaposvár         |
| 52 | Karcagi Fiók                        | Karcag           |
| 53 | Kazincbarcikai Fiók                 | Kazincbarcika    |
| 54 | Kecskemét, Dobó körúti Fiók         | Kecskemét        |
| 55 | Kecskemét, Kossuth téri Fiók        | Kecskemét        |
| 56 | Keszthelyi Fiók                     | Keszthely        |
| 57 | Királyhágó téri Fiók                | Budapest         |
| 58 | Kiskunfélegyházi Fiók               | Kiskunfélegyháza |
| 59 | Kiskunhalasi Fiók                   | Kiskunhalas      |
| 60 | Kispesti Fiók                       | Budapest         |
| 61 | Kisvárdai Fiók                      | Kisvárd          |
| 62 | Komáromi Fiók                       | Komárom          |
| 63 | Kossuth téri fiók                   | Budapest         |
| 64 | Kőbányai Fiók                       | Budapest         |
| 65 | Köki Terminál Fiók                  | Budapest         |
| 66 | Krisztina téri Fiók                 | Budapest         |
| 67 | Makói Fiók                          | Makó             |
| 68 | Mamut II. Fiók                      | Budapest         |
| 69 | Mátészalkai Fiók                    | Mátészalka       |
| 70 | Mezőkövesdi Fiók                    | Mezőkövesd       |
| 71 | Miskolc, Bajcsy-Zs. u. Fiók         | Miskolc          |
| 72 | Miskolc, Mindszent téri Fiók        | Miskolc          |
| 73 | Miskolc, Városház téri Fiók         | Miskolc          |
| 74 | Mohácsi Fiók                        | Mohács           |
| 75 | Móri Fiók                           | Mór              |
| 76 | Mosonmagyaróvári Fiók               | Mosonmagyaróvár  |
| 77 | Nagykanizsa, Belvárosi Fiók         | Nagykanizsa      |
| 78 | Nagyvárad téri Fiók                 | Budapest         |
| 79 | Nyírbátori Fiók                     | Nyírbátor        |
| 80 | Nyíregyháza, Korzó Fiók             | Nyíregyháza      |
| 81 | Nyíregyháza, Országzászló téri Fiók | Nyíregyháza      |
| 82 | Nyugati téri Fiók                   | Budapest         |

|     |                                  |                   |
|-----|----------------------------------|-------------------|
| 83  | Orosházi Fiók                    | Orosháza          |
| 84  | Paksi Fiók                       | Paks              |
| 85  | Pápai Fiók                       | Pápa              |
| 86  | Párisi utcai Fiók                | Budapest          |
| 87  | Pécs, Diana téri Fiók            | Pécs              |
| 88  | Pécs, Rákóczi úti Fiók           | Pécs              |
| 89  | Pesterzsébeti Fiók               | Budapest          |
| 90  | Pórus Irodaház Fiók              | Budapest          |
| 91  | Private Banking SAS torony       | Budapest          |
| 92  | Rákóczi téri Fiók                | Budapest          |
| 93  | Rákoskeresztúri Fiók             | Budapest          |
| 94  | Salgótarjáni Fiók                | Salgótarján       |
| 95  | Sárospataki Fiók                 | Sárospatak        |
| 96  | Sárvári Fiók                     | Sárvár            |
| 97  | Sátoraljaújhelyi Fiók            | Sátoraljaújhely   |
| 98  | Siófoki Fiók                     | Siófok            |
| 99  | Sopron, Előkapu Fiók             | Sopron            |
| 100 | Szabadság téri Fiók              | Budapest          |
| 101 | Szarvasi Fiók                    | Szarvas           |
| 102 | Százhalombattai Fiók             | Százhalombatta    |
| 103 | Szeged, Kölcsey u. Fiók          | Szeged            |
| 104 | Szeged, Széchenyi téri Fiók      | Szeged            |
| 105 | Székesfehérvár, Budai úti Fiók   | Székesfehérvár    |
| 106 | Székesfehérvár, Palotai úti Fiók | Székesfehérvár    |
| 107 | Szekszárdi Fiók                  | Szekszárd         |
| 108 | Szentendrei Fiók                 | Szentendre        |
| 109 | Szentesi Fiók                    | Szentes           |
| 110 | Szentgotthárdi Fiók              | Szentgotthárd     |
| 111 | Szigetszentmiklós Auchan Fiók    | Szigetszentmiklós |
| 112 | Szolnok, Baross u. Fiók          | Szolnok           |
| 113 | Szombathely, Mártírok tér Fiók   | Szombathely       |
| 114 | Tatabányai Fiók                  | Tatabánya         |
| 115 | Tatai Fiók                       | Tata              |
| 116 | Teréz körúti Fiók                | Budapest          |
| 117 | Thököly úti Fiók                 | Budapest          |
| 118 | Tiszaújvárosi Fiók               | Tiszaújváros      |
| 119 | Törökszentmiklósi Fiók           | Törökszentmiklós  |
| 120 | Újpesti Fiók                     | Budapest          |
| 121 | Váci Fiók                        | Vác               |
| 122 | Váci út 33. Fiók                 | Budapest          |
| 123 | Várpalotai Fiók                  | Várpalota         |
| 124 | Veszprém, Ádám Iván utcai Fiók   | Veszprém          |

|     |                                |              |
|-----|--------------------------------|--------------|
| 125 | Westend Fiók                   | Budapest     |
| 126 | Záhonyi Fiók                   | Záhony       |
| 127 | Zalaegerszeg,Ispotályközi Fiók | Zalaegerszeg |
| 128 | Zirci Fiók                     | Zirc         |

## 2. számú melléklet: Felelős Társaságirányítási Jelentés (egyedi és konszolidált alapon):

### ERSTE BANK HUNGARY Zrt. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE A 2015. 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 mint egyes, tőzsdén jegyzett értékpapírok kibocsátója, jelentését – a transzparencia és összehasonlíthatóság teljes-körü biztosítása érdekében - a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Igazgatósága által 2012. november 12-én jóváhagyott Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak megfelelően készítette el, hangsúlyozza azonban, hogy az elsősorban a tőzsdén jegyzett nyilvánosan működő társaságok számára készült ajánlásban foglaltak - a Társaság zártkörű működéséből adódóan - a Társaságra esetenként nem vonatkoznak.

A Társaság a hatályos jogszabályi előírásoknak, valamint a pénzügyi felügyeleti ajánlásoknak, elvárásoknak megfelelően, az ügyfelek és az Egyedüli Részvényes érdekeit szem előtt tartva, felelősen, hatékony és átlátható módon alakította ki társaságirányítási rendszerét. A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő hitelintézet, amely a nyilvánosan működő, tőzsdére bevezetett részvénytársaságokra vonatkozó többször-jogszabályi rendelkezéseket és ajánlásokat a szervezetéből, tevékenységéből és működéséből adódó sajátosságok által indokolt 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, az Alapszabály és az Egyedüli Részvényes határozatainak keretei között, valamint a felügyelőbizottsága ajánlásainak figyelembevételével irányítja a Társaság működését, vezeti annak 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<sup>1</sup> szerinti beszámoló elkészítése (ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot is), a költségvetés elkészítése, a Társaság szervezeti felépítésének jóváhagyása, a Hitelintézeti Törvényben<sup>2</sup> meghatározott belső szabályzatok jóváhagyása; a leányvállalatok létesítéséről, megszüntetéséről szóló döntések meghozatala.

Az igazgatóság 3-11 tagból állhat, akiket legfeljebb 5 évre az Egyedüli Részvényes választ meg. Az igazgatóság tagjai az Egyedüli Részvényes által újraválaszthatók és visszahívhatók.

Az igazgatóság tagjai a Társasággal munkaviszonyban álló személyek (belső tagok), és a Társasággal munkaviszonyban nem álló személyek (külső tagok). Az igazgatóság belső tagjai a Vezérigazgató, 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 saját tagjai közül elnököt választ. 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 a tagok több mint fele jelen van. Az igazgatóság döntéseit, ha törvény vagy az Alapszabály másként nem rendelkezik, egyszerű szótöbbséggel hozza. Üléseinek nyelve - az igazgatóság döntése alapján - angol vagy magyar.

Az igazgatóság határozatait írásban, telefonon, telefaxon vagy bármely hasonló módon is meghozhatja.

Az igazgatóság által megválasztott – a Társasággal munkaviszonyban álló - elnök és a munkaviszonyban álló vezérigazgató (vagyis a Bank vezetésére kinevezett, első számú vezető), illetve annak helyettesei a Hitelintézeti Törvény szerinti ügyvezetőnek

<sup>1</sup> 2000. évi C. törvény a számvitelről

<sup>2</sup> a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

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 szervezetén 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 Társaság vezérigazgatója és az igazgatósági tagsággal rendelkező vezérigazgató-helyettesek. Az ügyvezetőség elnöke a Társaság vezérigazgatója.

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 2015-ös évben – többek között - az alábbi témaköröket érintették:

- menedzsment beszámoló
- kockázatkezelési jelentések
- igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok módosításai elfogadása,
- az éves beszámoló és kapcsolódó dokumentáció elkészítése,
- külső hatóságok által lefolytatott vizsgálatok figyelemmel kísérése,
- leányvállalatokkal (így az ERSTE Jelzálogbank Zrt. megalapításával) kapcsolatos döntések,
- a Társaságnak a Citibank magyar lakossági üzletág megvásárlásával kapcsolatos, továbbá az EBRD-nek és a Magyar Államnak a Társaságban történő tulajdoni részesedési szándékával összefüggő határozatok meghozatala.

## **2. Az igazgatóság, a felügyelő bizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása**

### *2.1. Az igazgatóság tagjai 2015. december 31-én*

**Jelasity Radován** az igazgatóság elnöke, vezérigazgató, Vállalati üzletágért felelős, valamint átmenetileg meghatározott IT és operációs tevékenységért felelős ügyvezető

2011 közepe óta az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. elnök-vezérigazgatója. Előtte a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett 2004 és 2010 között, ezt megelőzően három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. A Banking Rehabilitation Agency (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Ezt megelőzően Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében nemzetközi, lengyelországi és bulgáriai banki projektekben vett részt. Banki pályafutását a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy éven át Kelet-Közép-Európáért felelős területi vezetőként dolgozott. A bajai születésű Jelasity Radovan Budapesten járt középiskolába. A chicagói Illinois Egyetem pénzügyi szakán szerzett MBA fokozatot a Belgrádi Egyetem közgazdasági diplomája után.

**Harmati László** ügyvezető, Lakossági vezérigazgató-helyettes, valamint átmenetileg meghatározott IT és operációs tevékenységért felelős ügyvezető

A közgazdász végzettségű szakember a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte pályafutását, majd 1998-1999-ben a Pénzügyminisztérium Vállalkozási és szabályozási főosztályvezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Banknál Szabályozási főosztályvezetőként többek között vezető szerepe volt a hazai kereskedési könyv (trading book) szabályozás kidolgozásában és hatályba léptetésében valamint a bázeli tőkeszabályok hazai implementálásában. 2002-től 2013 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként a teljes üzleti terület felügyelete hozzá tartozott, így a bank üzleti stratégiájának menedzselésében vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be. 2010-2011-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlása során az üzleti merger-t irányította, az új üzleti modell kialakítása, racionalizálási projekt levezénylése, intenzív lakossági online fejlesztések (netbank, netbróker, interneten keresztüli lead generálás) fűződnek nevéhez. 2012-ben több állami programot vezényelt (NET, árfolyamgát). Vezérő 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.

**Jurgen De Ruijter** ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

Jurgen De Ruijter az ABN AMRO Bank NV-ben kezdte pályafutását 2003-ban Hollandiában, ahol különböző tisztségeket látott el mind lakossági, vállalati szegmensben hitelportfolio kezelés témakörben. 2008-tól a romániai ABN AMRO Bank-ban folytatta pályafutását vállalati hitel portfolio 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. 2015. február 4-től az Erste Bank kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettese.

**Ivan Vondra** ügyvezető, Pénzügyi vezérigazgató-helyettes (CFO)

A közgazdász végzettségű szakember 2002. óta az Erste Group cseh leányvállalatánál, a Česká Sporitelna-nál mint a Számvitel, Kontrolling és Üzleti információszerzés vezetőjeként dolgozott. Az Ezt megelőzően szintén pénzügyi területen - 1992. és 1996. között CFO helyettesként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnyi, a pénzügyi területen szerzett tapasztalattal rendelkezik. 2015. október 1-jétől csatlakozott az Erste Bankhoz. Pénzügyi vezérigazgató-helyettesként Ivan Vondra az Erste Bank Hungary Zrt.-nél a Kontrolling, Pénzügy és Számvitel, ALM és a Beszerzés területekért felel.

**Dr. Rudnay János** Külső igazgatósági tag

1977-ben végzett a Pécsi 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** Külső igazgatósági tag

Pályáját 1988-ban kezdte a die Erste österreichische Spar-Casse Bank-ban, majd 1993-tól az AVABANK-ban tevékenykedett érdekeltség ellenőrzési területen, több közép-Európai leányvállalat ügyvezetői posztját töltötte be. 1998-ban a Bank Austria AG-hez (korábban Creditanstalt AG néven működött) csatlakozott, ahol a leányvállalatok koordinálásáért felelt, többek között Magyarországiért is. 2008 óta látja el az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG közép-európai koordinációját, így Magyarországiért is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel.

2.2. *A felügyelőbizottság tagjai 2015. december 31-én*

**Dr. Manfred Wimmer** a felügyelőbizottság tagja, a felügyelőbizottság elnöke.

1978-ban az Innsbrucki Egyetem Jogi karán diplomázott.

Munkatapasztalatai: 1982-1999: Creditanstalt, Bécs, Nemzetközi Üzletág. 1998 óta az ERSTE Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-ben dolgozik. 1998-1999 Nemzetközi Marketing Osztály vezetője, 1999-2002 Ceska Sporitelna akvizíció és integráció projektvezetője, 2002-2007 Stratégiai Konzernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Comerciala Romana, Bucharest elnöke és igazgatósági tagja, 2008 óta az Erste Group Bank AG Pénzügyi és Számviteli, valamint a Teljesítménymenedzsment területért felelős Igazgatósági tagja. 2013. szeptember elsejétől - a Bank felügyelőbizottságának elnöki funkciójának megtartásával - nyugdíjba vonult.

**Friedrich Rödler** a felügyelőbizottság tagja

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.

**Zsiga Krisztina** a felügyelőbizottság tagja

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt felfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a City bankban és a City csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője.

**Gernot Mittendorfer** a felügyelőbizottság tagja

A Jogi Egyetemen, Linzben végzett 1989-ben. 1990-ben kezdte pályafutását az Erste Groupban, számlamenedzsmentként. 1997-től csatlakozott a Sparkasse Mühlviertel West Bank AG-hoz, ahol Managing Board tagként felépítette a csehországi üzletágat. 1999. novemberében az Erste Group Bank AG prágai központjába került, ahol a lakossági területért volt felelős. 2000 július 1-jétől kinevezték a Ceska Sporitelna Managing Board tagjának. 2004. augusztusától vezérigazgatói megbízást kapott a Salzburger Sparkasse Bank AG-nál, majd 2007-ben a Ceska Sporitelna-nál. 2011 januárja óta az Erste Group Bank AG Managing Board tagja, ahol kockázatkezelési igazgatói pozíciót töltött be. 2013. szeptemberétől az Erste Group Bank AG pénzügyi igazgatója, mely funkcióban a felelősségi körébe tartozik a Csoport Számvitel, a Csoport Teljesítmény Menedzsment és Csoport Eszköz-Forrás Menedzsment irányítása.

**Nagy Magdolna** Munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag

Letétkezelési és Pénzügyi Szolgáltatások 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 Banknál 2000. óta a Letétkezelés osztályvezetője.

**Balogh Márta** Munkavállalói képviselő felügyelőbizottsági tag

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 Bankhoz, mint Operációs kontroll csoportvezető, 2011 januárjától a Bank osztályvezetőként irányítja a Működési Kontroll Osztályt.

2.3. *Az ügyvezetőség tagjai 2015. december 31-én*

**Jelasity Radován:** az igazgatóság elnöke, vezérigazgató, CFO, Vállalati üzletágért felelős ügyvezető, valamint átmenetileg meghatározott IT és operációs tevékenységért felelős ügyvezető

**Harmati László:** ügyvezető, Lakossági vezérigazgató-helyettes, átmenetileg meghatározott IT és operációs tevékenységért felelős ügyvezető

**Jurgen De Ruijter:** ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

**Ivan Vondra:** ügyvezető, Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

### 3. Az igazgatóság, felügyelő bizottság 2015-ben megtartott ülései számának ismertetése

A 2015-ös évben az igazgatóság öt, a felügyelőbizottság négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2015-ben megtartott ülésein a testületek határozatképessége minden esetben biztosított volt..

### 4. Az igazgatóság, felügyelő bizottság, menedzsment 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 az Ügyvezetőkre vonatkozóan a Társaság által közzétett javadalmazási politikája, 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 az Egyedüli Részvényes részére ellenőrzi a Társaság működését és ellátja mindazon feladatokat, amelyeket jogszabály vagy a Társaság Alapszabálya hatáskörébe utal, így különösen:

- gondoskodik arról, hogy a Társaság a működésére vonatkozó jogszabályokkal és az Egyedüli Részvényes határozataival összhangban működjön;
- véleményezi a Számviteli Törvény szerinti beszámolót, valamint a nyereség felosztására és a veszteség fedezésére vonatkozó javaslatokat;
- megvizsgálja a Társaság igazgatóságának teljesítményét;
- az Egyedüli Részvényes elé terjesztést megelőzően véleményezi az Alapszabály módosításának tervezeteit;
- javaslatot tesz az Egyedüli Részvényes számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- javaslatot tesz az Egyedüli Részvényesnek a Társaság igazgatósági tagjai megválasztására, visszahívására, és javadalmazására;
- előzetesen véleményezi a Társaság költségvetését
- véleményezi az igazgatóság ügyrendjét;
- elfogadja, végrehajtja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit, felel annak ellenőrzéséért;
- a felügyelőbizottság irányítja a belső ellenőrzés szervezetét,
- ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján.

A fenti feladatának ellátása érdekében az igazgatóságtól és a Társaság vezető beosztású munkavállalóitól jelentéseket és felvilágosítást kérhet. A felügyelőbizottság saját maga vagy kijelölt szakértők útján megvizsgálhatja a Társaság könyveit és iratait.

A felügyelőbizottság 3-9 tagból áll, akiket legfeljebb 5 évre az Egyedüli Részvényes választ meg. A felügyelőbizottság tagjai az Egyedüli Részvényes által újraválaszthatók és visszahívhatók. Mindaddig, amíg a Társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak száma éves átlagban meghaladja a 200 főt, a felügyelőbizottság egyharmadát az Egyedüli Részvényes az üzemi tanács jelölése alapján választja meg. Az Egyedüli Részvényes a munkavállalói küldötteket csak az üzemi tanács javaslatára hívhatja vissza.

A felügyelőbizottság tagjai közül elnököt választ. A felügyelőbizottság elnöke az igazgatóság ülésén tanácskozási joggal vehet részt.

A felügyelőbizottság a szükséges gyakorisággal, de legalább évente négy alkalommal ülésezik. Az ok és a cél megjelölésével a felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti az elnököt a felügyelőbizottsági ülés összehívására.

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

A felügyelőbizottság határozatképes, ha szabályszerűen került összehívásra és jelen van és a jelenlévők összetétele megfelel az ügyrendben rögzített feltételeknek.

A felügyelőbizottság döntéseit egyszerű szótöbbséggel és nyílt szavazással hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Amennyiben munkavállalói küldöttek véleménye egyhangúlag eltér az felügyelőbizottság többségi álláspontjától, a munkavállalók kisebbségi álláspontját az Egyedüli Részvényessel ismertetni kell.

A felügyelőbizottság – az ügyrendben előírtak szerint - határozatait írásbeli formában, telefonon, telefaxon vagy bármely hasonló módon is meghozhatja.

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

A felügyelőbizottság határozatai elsősorban az alábbi témaköröket érintették 2015-ös 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 (így az ERSTE Jelzálogbank Zrt. megalapításával),
- a Társaságnak a Citibank magyar lakossági üzletág megvásárlásával kapcsolatos, továbbá az EBRD-nek és a Magyar Államnak a Társaságban történő tulajdoni részesedési szándékával 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 az Egyedüli Részvényes a felügyelőbizottság tagjai közül választ meg. Az Auditbizottság tagjai közül a felügyelőbizottság választja meg az Auditbizottság elnökét és helyettes elnökét.

Az Audit Bizottság a szükséges gyakorisággal, de legalább évente két alkalommal ülésezik. Az ülést az elnök, illetve akadályoztatása esetén a helyettes elnök hívja össze. Ülését össze kell hívni, ha azt a felügyelőbizottság az ülés céljának megjelölésével kezdeményezi.

Az Auditbizottság határozatképes, ha szabályszerűen hívták össze és legalább két tagja jelen van, döntéseit egyhangú szavazással hozza meg.

Az Auditbizottság működésének szabályait saját ügyrendje tartalmazza, amelyet a felügyelőbizottság fogad el. Az ügyrend lehetővé teszi az üléseken telefon-konferencia vagy video-konferencia útján történő részvételt.

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

Az Auditbizottság üléseinek nyelve - az Auditbizottság alkalmankénti döntéseinek megfelelően - angol vagy német.

A felügyelőbizottság részére az Auditbizottság beszámoló tevékenységéről, illetve üléseiről rendszeres írásbeli jelentéseket készít.

2015-ben az Auditbizottság négy ülést tartott, amelyek mindegyike határozatképes volt.

Az Auditbizottság a 2015-ös 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 2015. december 31-én:

Friedrich Rödler, elnök  
Krisztina Zsiga, helyettes elnök  
Gernot Mittendorfer, 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 Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság öt tagból áll: az igazgatóság külsős tagjaiból, valamint a felügyelőbizottság által saját, tagjai közül delegált tagokból - az igazgatóság külsős tagjainak számára igazítva.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság elnököt és alelnököt választ.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság ülésein – szavazati jog nélkül - részt vehet az igazgatóság vagy a felügyelőbizottság bármely tagja, továbbá szakértők, alkalmazottak is meghívhatók.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság szükség szerinti gyakorisággal, de évente legalább négyszer ülésezik. A Bizottság ülését az ülés okának megjelölésével történő, bármely tag általi kérés alapján az Elnöknek, vagy távollétében az alelnöknek össze kell hívnia.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság akkor határozatképes, ha összehívása megfelelően történt és a bizottság legalább három tagja jelen van. A bizottság ülései angol nyelven folynak. A bizottság ülésén megtárgyalt bármely ügyben történő határozathozatalhoz az szükséges, hogy a bizottság legalább három tagja az adott határozat mellett szavazzon. A tag az ülésen telefonon vagy videó-konferencia útján is részt vehet.

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

Az elnök, vagy távollétében az alelnök beszámoló az igazgatóságnak a bizottság elvégzett tevékenységéről és a megtartott ülésekről. A bizottság rendszeres beszámolókat is készít, amelyeket benyújt a felügyelőbizottságnak.

2015-ben a Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság négy ülést tartott; két ülésen valamennyi tag, két ülésen 5 tag vett részt.

A bizottság a 2015-ös évben a hatáskörébe tartozó kérdésekkel, a kockázatkezelésre vonatkozó szabályozás-módosításokkal, a kockázatkezelési szempontból fontosabb külső események – többek között a devizaátváltás, brókerbotrány, svájci frank árfolyamkérdés - hatásaival foglalkozott.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság tagjai voltak 2015 december 31-én:

Zsiga Krisztina, elnök  
Manfred Wimmer, alelnök  
Gernot Mittendorfer  
Friedrich Rödler  
Frederik Silzer  
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 öt személyből áll, tagjai az igazgatóság külső igazgatósági tagjai, valamint a felügyelőbizottság által delegált tagok a külső igazgatósági tagok számának függvényében.

A bizottság ügyrendje meghatározza azokat az igazgatósági és felügyelőbizottsági 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 elnökét az igazgatóság külső igazgatósági tagjai közül az igazgatóság választja meg. Az igazgatóság az elnök helyettesítésére alelnököt választ.

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 meghívókat, valamint a tárgyalásra kerülő ügyekről szóló iratokat az ügyrendben meghatározottak szerint, az ülést megelőzően kell a tagoknak elküldeni.

A bizottság határozatait telefonon, faxon, vagy bármely hasonló módon is meghozhatja.

A bizottság határozatképes, ha tagjai közül legalább három jelen van. A bizottság ülésén tárgyalta bármely ügyben hozott határozat elfogadásához legalább három bizottsági tagnak a támogató szavazata szükséges. Az ülésen telefon-konferencia vagy video-konferencia útján is részt lehet venni.

A bizottság üléseinek nyelve magyar, angol vagy német.

2015-ben a Javadalmazási és jelölő bizottság két ülést tartott,; mindkét ülés határozatképes volt.

A bizottság a 2015-ös 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 2015. december 31-én:

dr. Rudnay János, elnök  
Frederik Silzer, alelnök  
Manfred Wimmer  
Zsiga Krisztina  
Gernot Mittendorfer

#### 6. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, az adott időszaki tevékenység értékelése

A Társaság belső kontroll funkciói közé sorolható a kockázat kontroll funkció (kockázatkezelés), a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció. A pénzügyi beszámolási folyamattal összefüggésben a belső kontroll részét képezi az állandó könyvvizsgáló munkája is. A belső kontrollok rendszere, a rendszerrel kapcsolatos elvek a Hitelintézeti Törvényben és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásában foglaltaknak megfelelően, a Társaság belső szabályzataiban kerültek rögzítésre.

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,
- ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit,
- elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét,
- legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
- szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
- 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.

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.

## **7. Beszámoló a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról és eredményességéről.**

A Társaság honlapján minden évben közzéteszi Kockázati jelentését, amely tartalmazza a kockázatkezelés szervezeti felépítését és a Társaság elmúlt évre vonatkozó kockázat-releváns információit, a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket. A Kockázati jelentés az alábbi útvonalon érhető el a Társaság honlapján ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)): *Bankunkról/Erste Bank Hungary Zrt./Vállalatirányítás/Közlemények/2016-os hivatalos közzétételek*

### **A könyvvizsgáló tevékenység**

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

A Társaság a 2015. üzleti év éves beszámolójának és konszolidált éves beszámolójának a hatályos törvények és előírások szerinti könyvvizsgálataival az Ernst & Young Kft.-t (1132 Budapest, Váci út 20) bízta meg. Kijelölt könyvvizsgáló: Szabó Gergely (an: Kiss Zsuzsanna, 1202 Budapest, Mézes u. 35. kamarai tagsági száma: 005676

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

A Társaság az éves beszámoló kiegészítő mellékletében rendszeresen bemutatja a könyvvizsgáló által a tárgyévi üzleti évben az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díjakat (a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálataért a könyvvizsgáló által felszámított díj mellett).

## **8. A társaság közzétételi politikája**

A Társaság egyszemélyes, 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.

## **9. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája**

A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amely a Tőkepiaci törvény<sup>3</sup> rendelkezéseinek megfelelően kezeli és tartja nyilván a bennfentes személyek listáját és alakítja ki e személyek kereskedésével kapcsolatos belső szabályozását.

## **10. A részvényesi jogok gyakorlása módja**

A Társaság legfőbb szerve az Egyedüli Részvényes, amely a jogszabály és az Alapszabály szerint a közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben írásban dönt, melyekről a vezető tisztségviselőket értesíteni köteles. Az Egyedüli Részvényes döntései az igazgatósággal való közléssel válnak hatályossá.

Az Egyedüli Részvényes döntéshozatalát kezdeményezheti az igazgatóság, illetve jogszabályban meghatározott esetekben az Magyar Nemzeti Bank, a felügyelőbizottság, a könyvvizsgáló, valamint a Cégbíróság.

Az Egyedüli Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik többek között

- az alapszabály megállapítása és módosítása;
- az alaptőke felemelése és leszállítása;
- a Bank, működési formája megváltoztatásának, átalakulásának és jogutód nélküli megszűnésének elhatározása;
- az igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- a felügyelőbizottság tagjainak és a Bank könyvvizsgálójának a megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása;
- az auditbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása;
- a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a "Számviteli Törvény") szerinti beszámoló elfogadása, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntést is;
- döntés osztalékfelvételről, kivéve a jelen alapszabály 13.3(ii) pontjában meghatározott esetet;
- döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy az alapszabály az Egyedüli Részvényes hatáskörébe utal.

## 11. 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.

## II. RÉSZ

### FT Jelentés

#### FT 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 Felelős Társaságirányítási Ajánlások ("FTA") meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

#### Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A Társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.2.8 A társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a társaság közgyűlésén.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.2.9 A társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen

Nem (magyarázat)

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen közzététel a jogszabály alapján nem kötelező.

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen regisztrációra nem kerül sor és közzététel a jogszabály alapján nem kötelező.

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen közzététel a jogszabály alapján nem kötelező.

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                              |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| A 1.3.10 | A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.<br><b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Nem (magyarázat)                                                             |
| A 2.1.1  | Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.<br><b>Igen</b><br><b>A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozik, amely a 2.1.1. d) pontban foglalt feladatot a Javaldalmazási és jelölő bizottság hatáskörébe utalja, egyebekben az igazgatóság feladatai kiterjednek a 2.1.1. pontban foglaltakra.</b>                                                                                                                                                                                                                                    | Nem (magyarázat)                                                             |
| A 2.3.1  | Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.<br><b>Igen</b><br>A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.<br><b>Igen</b><br>Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.<br><b>Igen</b><br>A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.<br><b>Igen</b> | Nem (magyarázat)<br>Nem (magyarázat)<br>Nem (magyarázat)<br>Nem (magyarázat) |
| A 2.5.1  | A társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.<br><b>Igen</b><br><b>A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a Polgári Törvénykönyv4 által a nyilvánosan működő részvénytársaságok vonatkozásában az igazgatótanács tagjainak függetlenségére előírt szabályok nem alkalmazandók. A Társaságnál igazgatótanács nem működik.</b>                                                                                                                                                                    | Nem (magyarázat)                                                             |
| A 2.5.4  | Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.<br><b>Igen</b><br><b>A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a Polgári Törvénykönyv által a nyilvánosan működő részvénytársaságok vonatkozásában az igazgatótanács tagjainak függetlenségére előírt szabályok nem alkalmazandók. A Társaságnál igazgatótanács nem működik.</b>                                                                                                                            | Nem (magyarázat)                                                             |
| A 2.5.6  | A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.<br><b>Igen</b><br><b>A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan nincs ilyen jellegű kötelezettsége.</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | Nem (magyarázat)                                                             |
| 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.<br><b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | 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.<br><b>Igen</b><br>A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).<br><b>Igen</b>                                                                                          | Nem (magyarázat)<br>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 igazgatósága határozata és felügyelőbizottsága 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 Társaságnál a Társasági Titkárságnak megtett bejelentéseket a Compliance terület a belső szabályzatokkal összhangban megvizsgálja a potenciálisan fennálló összeférhetetlenséget 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 politika 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.

- 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)

**2015. 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)

**2015. évben nem volt részvény alapú ösztönző rendszer a Társaságnál.**

A 2.7.7

A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság Javadalmazási Politikáját a Hitelintézet Törvény előírásainak megfelelően a felügyelőbizottság hagyja jóvá, amelynek összefoglalóját a Társaság közzéteszi. A Társaság továbbá a CRR5 alapján elkészíti és – a Kockázati Jelentés keretében - közzé teszi az adott évre vonatkozó javadalmazási adatait, amely Kockázati 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 Kockázati Jelentés keretében - közzé teszi az adott évre vonatkozó javadalmazási adatait, 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, a Társaság belső szabályzataiban, a jogszabályban előírt testületek által jóváhagyva kerültek rögzítésre.

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.

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
| A 2.8.5  | A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
|          | <b>A Hitelintézeti Törvényben meghatározott kereteken belül.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
| A 2.8.6  | A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 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.                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
| A 2.8.7  | A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság / felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
|          | A belső ellenőrzés szervezetiileg elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
| A 2.8.8  | A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
|          | <b>A Hitelintézeti törvény alapján a belső ellenőrzési tervet a felügyelőbizottság fogadja el.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |
| A 2.8.9  | Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
|          | <b>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 menedzsment-tag irányítása alá tartoznak, amely területek rendszeresen beszámolnak az igazgatóságnak, a felügyelőbizottságnak, illetve a menedzsmentnek.</b> |                  |
|          | Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
|          | <b>A Hitelintézeti Törvénynek megfelelően kialakított belső kontrollokra vonatkozó jelentésekkel kapcsolatos eljárások kidolgozása a Hitelintézeti Törvényben meghatározott esetekben a felügyelőbizottság feladata.</b>                                                                                                                                                                                                                                     |                  |
| A 2.8.11 | Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és ártértékelt az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 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.                                                                                                                                                      |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
| A 2.9.3  | Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.                                                                                                                                                                                                                      |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
|          | Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyanoknak, melyek jelentősen befolyásolják a társaság működését.                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |
|          | <b>Igen</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Nem (magyarázat) |
|          | <b>A Társaság a 24/2008. (VIII. 15.) PM rendeletben meghatározottaknak megfelelően minősít eseményeket a Társaság működését jelentősen befolyásoló eseményeknek.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                  |

|           |                                                                                                                                                                                                                                               |      |                  |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|
| 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) |
|           | <b>A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél nem kerül sor a fenti közzétételre.</b>                                                                                                                              |      |                  |
| 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) |
|           | <b>A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél nem kerül sora fenti közzétételre.</b>                                                                                                                                             |      |                  |
| 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) |
|           | <b>A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél nem kerül sor a fenti közzétételre.</b>                                                                                                                                            |      |                  |
| A 3.2.1   | Az audit bizottság / felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.                                                                              | Igen | Nem (magyarázat) |
| A 3.2.3   | Az audit bizottság / felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját. | Igen | Nem (magyarázat) |
| A 3.2.4   | Az audit bizottság / felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelöltől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.                                                                                                                         | Igen | Nem (magyarázat) |
| A 3.3.1   | A társaságnál jelölőbizottság működik.                                                                                                                                                                                                        | Igen | Nem (magyarázat) |
| A 3.3.2   | A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.                                                                                                                                                                         | Igen | Nem (magyarázat) |
|           | A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.                                                                                                                                      | Igen | Nem (magyarázat) |
|           | A jelölőbizottság 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) |
|           | <b>A jelölő bizottság a Hitelintézeti Törvénynek megfelelően az igazgatósági tagok, illetve ügyvezetők és a felügyelőbizottsági tagok jelölését vizsgálja.</b>                                                                                |      |                  |
| 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 munkáltatói jogokat a Társaság igazgatósága gyakorolja, az igazgatóság tagjainak díjazását az Egyedüli Részvényes 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) |
|           | <b>A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó hitelintézet, amelynek javadalmazási bizottsága a jogszabályban meghatározott összetétellel került kialakításra.</b>                                                                                                                                                                              |                  |
| A 3.5.1   | Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.                                                                                                                                                                                                                             |                  |
|           | Igen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nem (magyarázat) |
|           | <b>A Társaságra irányadó Hitelintézeti Törvény az összevonás indokoltságára vonatkozó nyilvánosságra hozatalt nem ír elő.</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |
| A 3.5.2   | Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.                                                                                                                                                                                                                                         |                  |
|           | Igen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nem (magyarázat) |
|           | <b>A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
| A 3.5.2.1 | Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.                                                                                                                                                                                                                                 |                  |
|           | Igen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nem (magyarázat) |
|           | <b>A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
| 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) |
|           | <b>A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amely a jogszabályi előírásoknak megfelelően, belső szabályzataiban rögzíti nyilvánosságra hozatali elveit és eljárásait.</b>                                                                                                                                                               |                  |
| A 4.1.2   | Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.                                                                                                                                                                                                                                   |                  |
|           | Igen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nem (magyarázat) |
|           | <b>A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ezért a fenti elv automatikusan érvényesül.</b>                                                                                                                                                                                                                                             |                  |

- 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 egyszemélyes, zártkörűen működő hitelintézet, amely a tulajdonosi struktúrájának megfelelően, a nyilvánosságra hozatali szempontok, az ügyfelek, valamint a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki honlapját.**
- A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.
- Igen** **Nem (magyarázat)**
- A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság.**
- A 4.1.5 A társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.
- Igen** **Nem (magyarázat)**
- A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság.**
- 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 egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amely az igazgatóság és felügyelő bizottság összetételéről 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 Kockázati 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 kockázati jelentését a fenti tartalommal.**
- A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételkor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.
- Igen** **Nem (magyarázat)**

**2015-ben a Társaságnak a CRR szerinti vállalatirányítási tájékoztatója került közzétételre, a Kockázati jelentés keretében.**

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság egyszemélyes, 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 az Egyszemélyes Részvényes kizárólagos 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 egyszemélyes, 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).

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| J 1.1.3 | A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Igen / Nem        |
| J 1.2.1 | A társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.<br>Megjegyzés: a Társaság Alapszabálya rendelkezik az Egyedüli Részvényes döntéshozataláról                                                                                                              | Igen / <u>Nem</u> |
| J 1.2.2 | A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Igen / Nem        |
| J 1.2.3 | A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Igen / <u>Nem</u> |
| J 1.2.4 | A 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a társaság honlapján nyilvánosságra hozta.<br>Megjegyzés: a Bszt.6 123. § (1) bek. g) pontja alapján a Bank az MNB-nek bejelenti és közzéteszi az Egyedüli Részvényes által hozott határozatokat, az utóbbiak lényeges tartalmának összefoglalásával. | Igen / <u>Nem</u> |
| J 1.2.5 | A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.<br>Megjegyzés: a Társaság egyszemélyes zrt.                                                                                                                                                                                                                                           | Igen / <u>Nem</u> |
| J 1.2.6 | A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.<br>Megjegyzés: a Társaság egyszemélyes zrt.                                                                                                                                                                                                           | Igen / <u>Nem</u> |

6 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól<sup>6</sup>

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                          |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| J 1.2.7  | A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.<br>Megjegyzés: a Társaság egyszemélyes zrt.                                                                                                                                 | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.2.11 | A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.                                                                                                                                                                                                     | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.3.1  | A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.                                                                                                                                                                                                    | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.3.2  | Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.                                                                                                                                                                                                                    | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.3.3  | A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon. | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.3.4  | A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.                                                                                                                                | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.3.5  | A társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tudott kielégítően megválaszolni. A társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.                                                                               | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.3.6  | A közgyűlés elnöke és a társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.                                          | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.3.7  | A közgyűlési döntésekről a társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.                                                                                                                                                                                                        | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.3.11 | Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal döntött.                                                                                                                                                                                                                        | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.3.12 | A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.                                                              | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.4.1  | A társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.<br>Megjegyzés: a 2015. évben nem került sor osztalékfizetésre.                                                                                       | Igen / <u>Nem</u>        |
| J 1.4.2  | A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.                                                                                                                                                                                           | Igen / <u>Nem</u>        |
| 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.                                 | <u>Igen</u> / <u>Nem</u> |
| J 2.2.1  | A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.                                                                                                | <u>Igen</u> / <u>Nem</u> |
| J 2.3.2  | A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihhez.                                                                                                                                                                                        | <u>Igen</u> / <u>Nem</u> |
| J 2.3.3  | Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.                                                                                                                                                                                            | <u>Igen</u> / <u>Nem</u> |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                   |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| J 2.4.1   | Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.                                                                                                                                         | Igen / <u>Nem</u> |
| J 2.4.2   | A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.<br>Megjegyzés: A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a Polgári Törvénykönyv által a nyilvánosan működő részvénytársaságok vonatkozásában az igazgatótanács tagjainak függetlenségére előírt szabályok nem alkalmazandóak. | Igen / <u>Nem</u> |
| 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.<br>Megjegyzés: a Társaságnál nincs bevezető program.                                                                                 | Igen / <u>Nem</u> |
| J 2.5.2   | Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.                                                                                                                                                                                                                                 | Igen / <u>Nem</u> |
| J 2.5.3   | A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.                                                                                                | Igen / <u>Nem</u> |
| 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 / <u>Nem</u> |
| 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 / <u>Nem</u> |
| J 2.7.6   | A társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.                                                                                                                                                                              | Igen / <u>Nem</u> |
| 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 / <u>Nem</u> |
| J 2.8.10  | A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.                                                                                                                                                                                           | Igen / <u>Nem</u> |
| 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 / <u>Nem</u> |
| J 2.9.1   | Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.                                                                                                                                                                                                   | Igen / <u>Nem</u> |
| J 2.9.1.1 | A felügyelő bizottság ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.                                                                                                                                                                                                             | Igen / <u>Nem</u> |
| J 2.9.1.2 | Az audit bizottság ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.                                                                                                                                                                                                                | Igen / <u>Nem</u> |
| J 2.9.1.3 | A jelölőbizottság ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.                                                                                                                                                                                                                 | Igen / <u>Nem</u> |
| J 2.9.1.4 | A javadalmazási bizottság ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.                                                                                                                                                                                                         | Igen / <u>Nem</u> |
| J 2.9.4   | Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire                                                                                                                                                                                                                                            | Igen / <u>Nem</u> |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |            |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|           | tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |
| J 2.9.5   | A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Igen / Nem |
| J 3.1.2   | Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.<br>Megjegyzés: Az Audit Bizottság a felügyelőbizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti | Igen / Nem |
| J 3.1.2.1 | A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.                                                                                                                                                                                           | Igen / Nem |
| J 3.1.2.2 | A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.                                                                                                                                                                                   | Igen / Nem |
| J 3.1.4   | A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Igen / Nem |
| J 3.1.5   | A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba 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, megfélemléséről az adott üzleti évben.                                                                                                                                                                                      | Igen / Nem |
| J 3.3.4   | A jelölőbizottság tagjainak többsége független.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Igen / Nem |
| J 3.3.5   | A jelölőbizottság ügyrendje kiterjed a 3.3.5 pontban foglaltakra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Igen / Nem |
| J 3.4.5   | A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Igen / Nem |
| J 3.4.6   | A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.<br><u>Megjegyzés: az igazgatóság külső igazgatósági tagjai, valamint a felügyelő bizottság által delegált tagok a külső igazgatósági tagok számának függvényében</u>                                                                                                                                                                        | Igen / Nem |
| J 4.1.4   | A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Igen / Nem |
|           | Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatta a részvényeseket.                                                                                                                                                                                                                                                                               | 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 |