

Éves Beszámoló

2015

Budapest, 2016. április 5.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Erste Bank Hungary Zrt. részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt. ("Társaság") mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.883.075 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 20.455 M Ft veszteség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati 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 az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység 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 az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

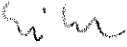
Vélemény

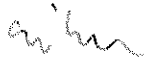
6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az Erste Bank Hungary Zrt. 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük az Erste Bank Hungary Zrt 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az 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 üzleti jelentése az Erste Bank Hungary Zrt. 2015. évi 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

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholder of Erste Bank Hungary Zrt.

Report on financial statements

1.) We have audited the accompanying 2015 annual financial statements of Erste Bank Hungary Zrt. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2015 - showing a balance sheet total of HUF 1,883,075 million and a loss for the year of HUF 20,455 million -, the related profit and loss account for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

2.) Management is responsible for the preparation and presentation of financial statements that give a true and fair view in accordance with the Hungarian Accounting Law, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' responsibility

3.) Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

4.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of financial statements that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

5.) We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

6.) In our opinion the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Erste Bank Hungary Zrt. as at 31 December 2015 and of the results of its operations for the year then ended in accordance with the Hungarian Accounting Law.

Other reporting requirement- Report on the business report

7.) We have reviewed the business report of Erste Bank Hungary Zrt. for 2015. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Hungarian Accounting Law. Our responsibility is to assess whether the business report is consistent with the financial statements for the same financial year. Our work regarding the business report has been restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and did not include reviewing other information originated from non-audited financial records. In our opinion, the business report of Erste Bank Hungary Zrt. for 2015 corresponds to the disclosures in the 2015 financial statements of Erste Bank Hungary Zrt.

Budapest, 5 April 2016

(The original Hungarian language version has been signed.)

Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Registration No.: 001165

Szabó Gergely
Registered auditor
Chamber membership No.: 005676

Mérleg.....	3
Eredménykimutatás.....	9
Kiegészítő melléklet.....	12
I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása.....	12
I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája.....	15
I/3 A Bank 2015. évi vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére ható törvényi változások.....	18
I/4 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése.....	20
I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés.....	24
II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve.....	25
II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve.....	25
II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2015.12.31.....	25
II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2015.12.31.....	26
II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2015.12.31.....	26
II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2015.12.31.....	27
II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása.....	27
II/8 Az immateriális javak állományának alakulása.....	28
II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt).....	28
II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtként (II/9. táblából).....	29
II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása.....	29
II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtként.....	29
II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtként 2015.12.31.....	29
II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege.....	30
II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik.....	30
II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege.....	31
II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről.....	31
II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések.....	31
II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtként 2015.12.31.....	32
II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2015.12.31.....	32
II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése.....	33
II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése.....	33
II/23 Saját tőke változása.....	34
II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések.....	35
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése.....	37
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése.....	38
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése.....	39
III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai.....	40
III/5 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei.....	40
III/6 Az egyéb bevételek és ráfordítások elszámolt tételei.....	41
III/7 Bevételek megbontása földrajzi/gazdasági egységenként.....	41
IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2015.12.31.....	42
IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei.....	43
IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2015.12.31.....	44
IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként.....	44
IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2015.12.31.....	44
IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések.....	45
IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai.....	45
IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2015.12.31.....	45
IV/9 Cash-flow kimutatás.....	46
IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek.....	47
IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2015.12.31.....	49

Mérleg

Eszközök

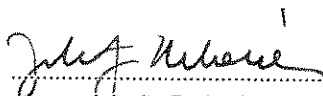
2015.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Pénzeszközök	34.294	97.470
2	Állampapírok	229.532	372.924
a	forrási célú	7.537	52.020
b	befektetési célú	221.931	321.119
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	64	-215
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	341.112	270.319
a	látraszóló	7.030	11.355
b	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	334.082	258.964
ba	éven belüli lejáratú	334.082	258.964
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	43.393	14.399
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	0	5.370
	<i>MNB-vel szemben</i>	303.300	220.000
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	-	-
bb	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatásból	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szembeni követelés</i>	-	-
3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1.192.569	988.292
a	pénzügyi szolgáltatásból	1.192.406	988.292
aa	éven belüli lejáratú	81.991	80.343
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	26	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ab	éven túli lejáratú	1.110.282	907.949
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	3.004	2.428
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	246	-
b	befektetési szolgáltatásból	163	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	19	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ba	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	116	-
bc	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	19	-
bd	elszámolóházzal szembeni követelés	-	-
be	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	28	-
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-

5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	10.913	33.119
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	3.024	3.075
aa	forgatási célú	0	0
ab	befektetési célú	3.024	3.075
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	12.521	30.044
ba	forgatási célú	3.122	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>viSSZAVÁSÁROLT SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ</i>	-	-
bb	befektetési célú	4.692	30.044
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	75	-
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
a	részvények, részesedések forgatási célra	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
b	változó hozamú értékpapírok	-	-
ba		-	-
bb		-	-
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7	Részvény, részesedések befektetési célra	778	778
a	részvények, részesedések befektetési célra	778	778
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
7/A	Részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	53.150	56.846
a	részvények, részesedések befektetési célra	53.150	56.846
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	3.600	7.573
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
9	Immateriális javak	11.600	11.160
	Immateriális javak	11.600	11.160
	Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10	Tárgyi eszközök	8.682	8.239
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8.682	8.239
aa	ingatlanok	5.379	5.409
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2.818	2.414
ac	beruházások	485	416
ad	beruházásra adott előlegek	-	-
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-
ba	ingatlanok	-	-
bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-	-
bc	beruházások	-	-
bd	beruházásra adott előlegek	-	-
c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11	Saját részvények	-	-
12	Egyéb eszközök	35.567	25.197
a	készletek	2.298	1.209
b	egyéb követelések	12.164	13.516
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés</i>	2.357	2.527
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	-	-
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	21.105	10.472

13	Aktív időbeli elhatárolások	20.011	18.731
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása	16.289	16.212
b	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3.722	2.519
c	halasztott ráfordítások	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1.938.208	1.883.075
<i>Ebből: Forgóeszközök</i>		<i>504.058</i>	<i>525.134</i>
<i>Befektetett eszközök</i>		<i>1.414.139</i>	<i>1.339.210</i>

Kelt: Budapest, 2016. április 5.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Források

2015.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	237.912	290.768
a	látraszólo	1.606	1.624
b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	236.306	289.144
ba	éven belüli lejáratú	9.471	153.532
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	2.707	152.832
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	-	-
bb	éven túli lejáratú	226.835	135.612
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	108.081	7.637
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	61.000	69.836
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatásból	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	-	-
1/A	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-
2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1.227.407	1.221.560
a	takarékbetétek	2.378	2.367
aa	látraszólo	2.378	2.367
ab	éven belüli lejáratú	-	-
ac	éven túli lejáratú	-	-
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.222.403	1.215.078
ba	látraszólo	486.015	612.115
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	39.888	51.991
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	735	2.006
bb	éven belüli lejáratú	674.675	535.349
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	3.026	1.969
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	2.236	968
bc	éven túli lejáratú	61.713	67.614
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatásból	2.626	4.115
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	16	36
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	618	113
ca	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	2.626	4.115
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-

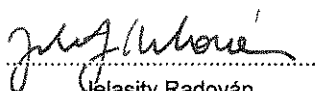
2/A	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE	-	-
3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	21.205	19.951
a	kibocsátott kötvények	21.205	19.951
aa	éven belüli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ab	éven túli lejáratú	21.205	19.951
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
ba	éven belüli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
bb	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
ca	éven belüli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
cb	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	29.149	29.800
a	éven belüli lejáratú	7.746	8.904
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	2.414	2.266
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	27	2
b	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
4A	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE	21.403	20.896
5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	14.557	15.070
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	665	18
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	13.877	15.038
c	halasztott bevételek	15	14
6	CÉLTARTALÉKOK	91.094	8.811
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	732	6.942
c	általános kockázati céltartalék	-	-
d	egyéb céltartalék	90.362	1.869
7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	133.634	132.907
a	alárendelt kölcsöntőke	133.634	132.907
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	129.420	128.692
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-

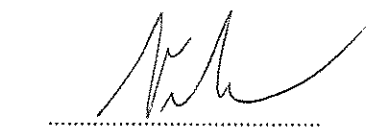
8	JEGYZETT TŐKE	102.000	102.000
	<i>Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken</i>	-	-
9	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	-	-
10	TŐKETARTALÉK	283.327	83.493
	a részvény. részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti		
a	különbözet (ársi)	283.327	83.493
b	egyéb	-	-
11	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	-	-
12	EREDMÉNYTARTALÉK (+-)	-107.481	-
13	LEKÖTÖTT TARTALÉK	-	-
14	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	-2.243	-830
a	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
b	Valós értékelés értékelési tartaléka	-2.243	-830
15	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-)	-92.353	-20.455
FORRÁSOK ÖSSZESEN		1.938.208	1.883.075
	<i>Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	1.205.920	1.338.902
	<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	443.387	356.084
	<i>Saját tőke</i>	183.250	164.208

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő kötelezettségek	142.694	229.764
2	Jövőbeni kötelezettségek	1.986.324	1.498.449
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.129.018	1.728.210

Sor- szám	A tétel megnevezése	2014.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő követelések	2.913.988	2.873.037
2	Jövőbeni követelések	1.979.684	1.492.766
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	4.893.672	4.365.804

Kelt: Budapest, 2016. április 5.


Velasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Eredménykimutatás

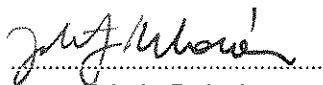
2015.12.31

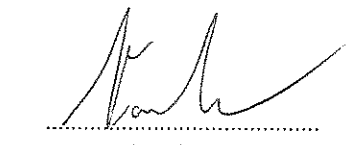
Sor- szám	A tétel megnevezése	2014.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2015.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	116.695	89.105
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	21.772	12.640
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	94.923	76.465
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	2.242	2.233
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	7	15
2	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	37.020	28.717
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	18.004	12.928
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	98	39
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	79.675	60.388
3	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL	2.033	1.855
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2.000	1.800
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	33	55
4	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK	46.460	46.646
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	44.767	44.924
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	5.741	7.006
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1.693	1.722
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
5	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK	8.441	8.252
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7.502	7.407
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	20	23
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	939	845
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	639	579
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
6	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.A-6.B+6.C-6.D)	4.081	(6.258)
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	14.330	13.611
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	6.557	4.339
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	783	564
	<i>értékelési különbözet</i>	-	-
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6.622	16.531
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	505	4.006
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	1	-
	<i>értékelési különbözet</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	85.065	142.071
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	16.292	37.898
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	395	201
	<i>forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszafirása</i>	-	-

	értékelési különbözet	20.330	45.469
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	88.692	145.409
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	6.792	42.238
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	187	197
	forgatási célú értékpapírok értékesítése	-	-
	értékelési különbözet	39.700	57.960
7	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	25.074	124.341
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.531	1.793
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	57	339
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2	-
b	egyéb bevételek	23.543	122.548
	Ebből: kapcsolt vállalkozástól	7.975	1.881
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	készletek értékvesztésének visszairása	4.591	2.131
8	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	43.079	44.656
a	személyi jellegű ráfordítások	22.834	23.512
	aa bérköltség	16.461	16.877
	ab személyi jellegű egyéb kifizetések	1.264	1.372
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	106	116
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	102	91
	ac bérjárulékok	5.109	5.263
	Ebből: társadalombiztosítási költségek	226	4.486
	nyugdíjjal kapcsolatos költségek	12	5
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	20.245	21.144
9	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	5.491	5.747
10	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	164.129	68.882
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1.276	944
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	5	8
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
b	egyéb ráfordítások	162.853	67.938
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	8.491	-
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	készletek értékvesztése	2.529	219
11	ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	85.002	90.008
a	értékvesztés követelések után	84.655	83.442
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	347	6.566
12	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	73.031	92.575
a	értékvesztés visszairása követelések után	71.619	92.217
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1.412	358
12/A	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS KÜLÖNBÖZETE	-	-
13	ÉRTÉKVESZTÉS A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN	2.847	2.731
14	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN	91	239
15	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	-78.544	99.510
	Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	78.799	98.661

(1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)			
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)		255	849
16	RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK	191	3.446
17	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁSOK	14.000	123.406
18	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (16-17)	-13.809	-119.960
19	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+{15}+-18)	-92.353	-20.450
20	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	0	5
21	ADÓZOTT EREDMÉNY (+{19}-20)	-92.353	-20.455
22	ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS (+-)	-	-
23	EREDMÉNYTARTALÉK IGÉNYBEVÉTELE OSZTALÉKRA, RÉSZESEDÉSRE	-	-
24	JÓVÁHAGYOTT OSZTALÉK ÉS RÉSZESEDÉS	-	-
	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
25	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+{21}-/+22+23-24)	-92.353	-20.455

Kelt: Budapest, 2016. április 5.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Kiegészítő melléklet

I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása

Céggogi forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 17.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2015. december 9.)
Székhely:	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstebank.hu
Tulajdonos:	Erste Group Bank AG (100%)

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

TEVÉKENYSÉGI KÖR

Főtevékenység:

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

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

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

Pénzügyi szolgáltatások:

- (i) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása;
- (ii) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (iii) pénzügyi lízing;
- (iv) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- (v) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- (vi) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- (vii) valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- (viii) pénzügyi szolgáltatás közvetítése;
- (ix) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- (x) hitel referencia szolgáltatás.

Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- (xi) *Pénzváltási tevékenység.*

Befektetési szolgáltatások:

- (xii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bszt. 5 §(1) (a) és (b));*
- (xiii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett szájtársamlás kereskedés (Bszt. 5 §(1) (c));*
- (xiv) *befektetési tanácsadás (Bszt. 5 §(1) (e));*
- (xv) *pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (Bszt. 5 §(1) (g)).*

Kiegészítő befektetési szolgáltatások:

- (xvi) *pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5 §(2) (a));*
- (xvii) *letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bszt. 5 §(2) (b));*
- (xviii) *befektetési hitel nyújtása (Bszt. 5 §(2) (c));*
- (xix) *tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bszt. 5 §(2) (d));*
- (xx) *befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (Bszt. 5 §(2) (f));*
- (xxi) *jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bszt. 5 §(2) (g));*
- (xxii) *a Bszt. 6. § (e)-(g), (j) és (k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás (Bszt. 5 §(2) (h)).*

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

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

Egyéb, nem üzletszerűen végzett tevékenység:

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

Könyvvizsgáló adatai:

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint a Banknál a könyvvizsgálat kötelező.

A Bank könyvvizsgálója az Ernst & Young Kft. 1132 Budapest, Váci út 20.

MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001165

Kijelölt könyvvizsgáló: Szabó Gergely (an: Kiss Zsuzsanna, 1202 Budapest, Mézes u. 35. kamarai tagsági száma: 005676)

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. igazgatósága

Zrt. igazgatósága

2015. december 31.

Jelasity Radován	elnök, belső tag
Jurgen Kristiaan De Ruijter	belső tag
Iván Vondra	belső tag
Harmati László Szabolcs	belső tag
Zsiga Krisztina*	külső tag
Frederik Silzer	külső tag
dr. Rudnay János	külső tag

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. felügyelőbizottsága

2015. december 31.

Manfred Wimmer	elnök
Friedrich Rödler	tag
Gernot Mittendorfer	tag
Maximilian Clary Und Aldringen*	tag
Nagy Magdolna	munkavállalói tag
Balogh Márta	munkavállalói tag

*A részvényesi döntés a tisztségviselő módosulására megszületett. Zsiga Krisztina igazgatósági taggá és Maximilian Clary Und Aldringen felügyelőbizottsági taggá megválasztásának feltétele, hogy a Magyar Nemzeti Bank azt a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján jóváhagyja - mely a mérleg készítésekor folyamatban van.

I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája

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

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

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a 2014. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

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

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. könyveit üzemgazdasági szemléletben, a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti, éves beszámolóját a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze. Az eredménykimutatást a Bank a vonatkozó előírásoknak megfelelően, függőleges tagolásban készíti el.

A 2015. évi beszámoló fordulónapja: 2015. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2016. január 06.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

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

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

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

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

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

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

A Bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta az MNB által közzétett árfolyamon számított forintértékre átértékeli.

A Bank a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével - könyv szerinti értéken mutatja ki.

Valós értékelés

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

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

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

Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok esetében a valós értékelés során figyelembe vett valós érték meghatározásakor a piacon megfigyelhető sérülékeny likviditás miatt az árak megbízhatatlanok, ezért a Bank hozamgörbe alapján értékeli. A hozamgörbék alapján a „számított” piaci árat a Kondor rendszer kalkulálja.

Az értékesíthető értékpapírok főszabálykénti piaci áron történő értékelése alól 2011-től kivételt képeznek az önkormányzatok ill. önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvények. Ezek esetében a Bank a hitelportfolió értékelése során alkalmazott rating alapú értékvesztéshez hasonló modellt vezetett be 2011-ben.

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

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

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

A Bank 2015. december 31-én nem rendelkezett valós érték és cash flow fedezeti ügyletekkel.

Értékvesztés és céltartalékok

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

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

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

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

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

Kamatok függővé tétele

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

Eredménykimutatás

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

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

Az eszközök értékcsökkenése

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

- egyedi mérlegelés alapján az 100.000,- Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatba vételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta,
- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta, a hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembehelyezés napjától az időarányos értékcsökkenés került elszámolásra,
- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolást alkalmazta,
- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el,
- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:
 - bérleti jog 10 %, szoftverek 10 %, (ill. a használati idő függvényében)
 - alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %
- az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között mutatja ki,

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

Könyvviteli zárlat és leltározás

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

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

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

Kiegészítő mellékletek

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

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

I/3 A Bank 2015. évi vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére ható törvényi változások

Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

2014. július 18-án kihirdetésre került a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. XXXVIII. számú törvény ("Kúria törvény").

Az Országgyűlés 2014. szeptember 24-én fogadta el a 2014. évi XL. törvényt „a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről” ("elszámolási törvény"), amely alapján a pénzügyi intézményeknek el kell számolniuk ügyfeleikkel az árfolyamrés semmissége és az egyoldalú szerződésmódosítások miatt keletkezett túlfizetéseik miatt.

Az elszámolási törvény pontosította a Kúria törvény előírásait. Az elszámolási törvény hatálya alá tartozik az összes aktív fogyasztói szerződés, ideértve a hitelkártyákat, a folyószámlahiteleket, a végtörlesztett és a NAMA program hatálya alatt tartozó szerződéseket. Az elszámolási törvény nem vonatkozik azonban az államilag támogatott forint lakáscélú kölcsönökre. A fogyasztónak juttatandó összeg csökkenthető a Bank által az ügyfelek részére nyújtott valamennyi kedvezmény összegével.

Az elszámolási törvény alapján a fogyasztóknak járó túlfizetések összegét a Bank a Magyar Nemzeti Bank által kihirdetett kalkulációs módszerrel határozta meg. A fogyasztók értesítése devizás hitelek esetében 2015. mácius 1-je és 2015. április 30-a között történt. Az elszámolással érintett forint hitelek esetében a Bank 2015. augusztus 15 és 2015. szeptember 30-a között köteles értesíteni az érintett ügyfeleket.

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

A Bank az elszámolási törvény, valamint a forintosítási törvény kapcsán keletkezett elméleti nyitott pozícióját MNB-vel kötött spot és derivatív ügyletekkel fedezte le.

A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások számviteli kezelése a 2014. és a 2015. évi éves beszámolóban

a) Elszámolási törvény

A Bank az árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettséggel összefüggésben a 2014. évi beszámolójában 89.254 millió Ft céltartalékot képzett.

A fenti céltartalékok esetében a forintosításban érintett, jelzálog fedezetű élő hitelek után a céltartalékok a forintosítási árfolyamon kerültek elszámolásra a beszámolóban (CHF: 256,47, EUR: 308,97, JPY: 2,163). A forintosításban nem érintett, - jellemzően deviza alapú fogyasztási hitelek - esetében a devizában megképzett céltartalékokat a Bank a fordulónapi MNB árfolyamon értékelte a beszámolóban.

A 2015. évi beszámolóban a fenti céltartalékok szinte teljes egészében felhasználásra kerültek, és a 250/2000 kormányrendeletben foglaltaknak megfelelően a rendkívüli ráfordítások között kerültek kimutatásra.

b) Forintosítási törvény

A Forintosítási törvény alapján a Bank a forintosításban érintett jelzálog fedezetű hitelek esetében, a devizában nyilvántartott hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés és elhatárolt kamatok valamint a képzett céltartalékok esetében azokat a forintosítási árfolyamon értékelte a 2014. december 31-i beszámolójában.

c) A forintosítás kiszélesítése 2015-ben

A magyar kormány úgy döntött, hogy a devizában fennálló gépjármű hiteleket és fedezetlen hiteleket is forintra kell átszámítani 2015. év végéig – a CXLV 2015 tv. alapján.

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

Mind a már felmondott, mind a még élő szerződések esetében meg volt az a választási lehetősége az ügyfélnek, hogy ne éljen a forintosítás lehetőségével.

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

Törvény a fair bankokról

Kihirdetésre került, a fogyasztóknak nyújtott kölcsönökről szóló 2009. évi CLXII. törvényt módosító 2014. évi LXXVIII. törvény, közismertebb nevén a „fair” bankrendszerről szóló törvény. A törvény célja, hogy átláthatóvá, és ezáltal követhetővé tegye a fogyasztói hitelszerződések kamatának alakulását. A jogszabály előírásait 2015. február 1-től kell alkalmazni.

A jogszabály érinti a hitelszerződés módosítására vonatkozó új rendelkezéseket, a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondására irányadó szabályokat, a devizaalapú hitelekre vonatkozó speciális rendelkezéseket, valamint az új szerződéses feltételekre vonatkozó átállási szabályokat. A törvény az egyoldalú szerződésmódosítással kapcsolatban rögzíti, hogy a fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelkamat, a kamatfelár, a költség és a díj módosítható egyoldalúan. Egyéb feltétel egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

Szanálási Alap

Az Európai Unió szabályozásokkal összhangban a hitelintézetek és befektetési vállalkozások által finanszírozandó Szanálási Alap létrehozatalával, új elemmel bővült a pénzügyi stabilitási védőháló.

A Szanálási Alap fő feladata az intézményi válságkezelés szanálási szakaszában felmerülő költségek viselése, a szanálási eszközök alkalmazásának finanszírozása.

A Szanálási Alap a piaci szereplők (hitelintézetek és befektetési vállalkozások) befizetéseiből kerül feltöltésre, tízéves átmeneti időszak alatt elérve az elvárt szintet, ami minden EU-tagállamban a biztosított (100 ezer eurót meg nem haladó) betétek minimum 1 százaléka.

A pénzügyi intézményeknek 2014. őszén csatlakozási díjat kellett fizetniük a Szanálási Alap részére. A csatlakozási díj, illetve a 2014. évi arányos éves díj összege egyéb költségként került elszámolásra.

Reklámadótörvény

A reklámadótörvényt 2014. július 18-án hirdették ki Magyarországon. A törvény hatálya alá tartoznak a reklám közzétételi tevékenységgel bevételt szerző végző vállalkozásokon kívül azok a vállalkozások is, amelyek saját célú reklámozási tevékenységet végeznek. A Bank által fizetett reklámadó összege egyéb ráfordításként került elszámolásra.

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

Mérlegösszetétel

A Bank mérlegfőösszege 2015. év végén 1.883 milliárd Ft, 2,8%-kal alacsonyabb az előző év végi mérlegfőösszegeinél. A saját tőke összege 164.208 millió forint.

Aktív oldali tételek

2015-ben a Bank eszközportfóliójának szerkezetében a hitelintézeti kihelyezések mértéke a csökkenő mérlegfőösszeghez viszonyítva a tavalyi növekedés után némileg visszaesett 17,6%-ról 14,4%-ra. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya csökkent 83,3 milliárd Ft-tal, köszönhetően az MNB döntésének, melynek értelmében a kéthetes betétek kivezetésre kerülnek. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya szintén csökkent, így év végén a Bank eszközállományának 52,5%-át tette ki a tavalyi 61,5%-kal szemben. A csökkenés fő oka, hogy a Magyar Számviteli Szjtenderdek szerint a devizás hitelekhez kapcsolódó állományi elszámolások 2015-ben történtek, valamint a magas elő és végtörlesztéseket a növekvő új folyósítások nem tudták kompenzálni. Összességében is csökkent a kihelyezett összeg, a banki követelések 71 milliárd forint, az ügyfélhitel állományok 204 milliárd forint csökkenést mutatnak. Az állampapírok állománya 143 milliárd forinttal növekedett.

A lakossági bruttó hitelállomány (az egyéni vállalkozókat is beleértve) 832 milliárd forint. A forint- és devizahitelek aránya a forintfinanszírozásnak köszönhetően 98,2%. Az év végén a hosszú lejáratú lakossági hitelek 59,3%-át a lakáshitelek (493 milliárd forint), 35,4%-át a fogyasztási hitelek (295 milliárd forint) tették ki.

Lakossági hitelek termékcsopontonkénti megoszlásának változása 2015-ben:

Háztartások lakosság (MFt)	2014.12.31	2015.12.31	változás %
lakáscélú hitel	586.070	493.151	-15,85
fogyasztási hitel	394.398	294.662	-25,29
egyéb hitel	32.009	44.058	37,64
Összesen	1.012.477	831.871	-17,84

A gazdálkodói (nettó) hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést) az év végére 323 milliárd forintra csökkent amely a 2014. év végi állományhoz képest 35 milliárd forinttal alacsonyabb.

Az átstrukturált hitelek állománya a teljes portfólióra vonatkozóan 403 milliárd Ft (ebből: a vállalatokkal szemben fennálló követelés 82 milliárd Ft, a lakossággal szemben fennálló követelés – beleértve a mentőcsomag és gyűjtőszámla konstrukciókat - 321 milliárd Ft), nettó könyv szerinti nyilvántartási értéke 312 milliárd Ft.

Főbb eszközállományok alakulása 2014-2015

(Millió Ft-ban)	2014.12.31	2015.12.31	Vált. % 2015/2014	Részarány %	
				2014.12.31	2015.12.31
Pénzeszközök	34.294	97.470	184,2%	1,8%	5,2%
Állampapírok	229.532	372.924	62,5%	11,8%	19,8%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	341.112	270.319	-20,8%	17,6%	14,4%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1.192.569	988.292	-17,1%	61,5%	52,5%
Egyéb eszközök	140.701	154.070	9,5%	7,3%	8,2%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.938.208	1.883.075	-2,8%	100%	100%

Passzív oldali tételek

2014. év végéhez képest 2015. évben a forrásszerkezetben mérsékelt változás tapasztalható. Az arányok az előző évi trendnek megfelelően továbbra is a lakossági és vállalkozói betétek felé tolódtak. A források 64,9%-át (2014. évben 63,3) a lakossági és vállalkozói betétállomány, 15,4%-át (2014. évben 12,3%) a hitelintézeti, jegybanki és pénzügyi alapoktól származó források, 10,9%-át (2014. évben 14,9%) az egyéb idegen források, 8,7%-át (2014. évben 9,5%) a saját források adják.

A Bank forrásai között 132.907 millió forint alárendelt kölcsöntőke szerepel.

A betétállomány alakulása 2015 -ben

Betétállomány (Mft)	2014.12.31	2015.03.31	2015.06.30	2015.09.30	2015.12.31
Központi kormányzat	11.560	18.989	9.813	13.865	5.048
Önkormányzat	31.688	56.703	45.651	58.496	37.543
Egyéb pénzügyi vállalkozás	238.627	254.005	228.802	223.250	235.972
Pénzügyi alapok	123.328	113.050	91.474	79.055	75.437
Pénzügyi kieg tev folyt vállalkozás	2.628	4.167	3.218	3.311	3.608
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	12.165	14.177	15.863	16.769	18.072
Járadékos vállalkozás	16.544	18.942	20.115	19.889	13.038
Nem pénzügyi vállalkozás	288.706	286.268	284.661	313.304	315.654
Háztartások lakosság	432.477	432.746	438.009	428.877	443.752
Háztartások egyéni vállalkozók	9.534	9.750	9.906	10.415	11.633
Háztartások non-profit	36.033	37.348	35.036	34.208	38.079
Külföld	21.491	20.421	20.367	19.455	19.609
Összesen	1.224.781	1.266.566	1.202.915	1.220.894	1.217.445

Az ügyfélbetétek esetében az állomány kis mértékben, 6 milliárd Ft-tal csökkent, ugyanakkor a mérlegfőösszegeken belüli részarányt 65%-ra növelte a 2014. évi 63%-ról. A Bank 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 (139milliárd Ft) nem sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek 126 milliárd Ft-tal történő növekedése.

Lakossági betétek termékenkénti megoszlásának alakulása 2015-ben

Lakossági betétek (Mft)	2014.12.31	2015.03.31	2015.06.30	2015.09.30	2015.12.31
Látraszóló	202.675	208.159	220.283	226.069	255.218
Lekötött betét – számlán	229.802	224.587	217.726	202.808	188.534
Összesen	432.477	432.746	438.009	428.877	443.752

A Bank Treasury tevékenységének középpontjában a hazai pénz-, tőke- és devizapiachoz kapcsolódó kereskedés áll, azonban e kereskedési tevékenység meghatározó részét nem a saját, hanem az Erste Group Bank nevében végzi. Saját nevében végzett tevékenységet tekintve a Bank saját számlás fedezeti illetve ügyfél kiszolgálás céljából köt ügyleteket, elsősorban a hazai pénz- és devizapiacokon.

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

Főbb forrásállományok alakulása 2014-2015

(Millió Ft-ban)	2014.12.31	2015.12.31	Vált. %	Részarány %	Részarány %
			2015/2014	2014.12.31	2015.12.31
Hitelintézetekkel szembeni köt.	237.912	290.768	22,2%	12,3%	15,4
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.227.407	1.221.560	-0,5%	63,3%	64,9
Saját tőke	183.250	164.208	-10,4%	9,5%	8,7
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok	289.639	206.539	-28,7%	14,9%	10,9
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.938.208	1.883.075	-2,8%	100%	100

Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei 23,8%-kal csökkentek, míg működési költségei 3,8 %-kal növekedtek 2015-ben.

A nettó kamateredményben jelentős csökkenés mutatkozik az előző évi szinthez képest. (2015: 60,4 milliárd Ft; 2014: 79,7 milliárd Ft). A bevételi oldal 27,6 milliárd Ft-os csökkenése mellett a ráfordítások csak 8,3 milliárd Ft-tal csökkentek.

Mind a bevétel, mind a ráfordítás oldali csökkenést alapvetően meghatározza a kamatlábak további folyamatos csökkenése, mely a betéti kamatokra nagyobb csökkentő hatással volt, mint hitel kamatokra.

A jegybanki alapkamat 2014 év végén 2,1%, 2015 év végén 1,35% volt.

A Bank 2015. év végén leányvállalatától az Erste Befektetési Zrt.-től 1,8 milliárd Ft osztalékot kap. (2014-ban 2 milliárd Ft.)

Az Igazgatási költségek az évben 3,7 %-kal magasabbak, mint az előző év azonos időszakában. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 3%-al, az egyéb igazgatási költségek 4,4%-al növekedtek.

2015-ben a Bank létszáma jelentősen nem változott, a piaci körülményekhez és hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódta a bank fejlesztését, fejlődését támogató projektek. A bank 2015 év végén 2 605 főt (8 órás munkaviszonyra vetítve) foglalkoztatott gyakornokok nélkül.

Munkatársaink átlagéletkora 37 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,9 év.

A Bank 2015 során a gyakornoki program keretében összesen 170 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 13%-a felvételt nyert a bank munkatársai közé.

Az Értékcsökkenési leírás 4,7 %-kal (256 millió Ft) növekedett az előző évhez képest, növekedés a vagyoni értékű jogok, szoftverek után elszámolt értékcsökkenésében következett be.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 194,5 milliárd Ft-tal javult 2014. utolsó negyedéhez képest, amelyet szinte teljes egészében annak a céltartalék tömegnek a feloldása magyaráz, amelyet a devizahitelek megsegítése érdekében hozott intézkedések indokoltak. E céltartalék feloldását követően az ügyfelekkel történő elszámolás eredményhatása jelenik meg a rendkívüli ráfordítás kategóriában.

A működési bevételek és költségek alakulása 2014-2015

(Millió Ft-ban)	2014	2015	Vált. % 2015/2014
Nettó kamat eredmény	79.675	60.388	-24,2
Jutalékeredmény	38.019	38.394	1,0
Osztalék bevétel	2.033	1.855	-8,8
Pénzügyi műveletek eredménye	4.081	-6.258	-253,3
Működési bevételek	123.808	94.379	-23,8
Igazgatási költségek	43.079	44.656	3,7
Személyi költségek	22.834	23.512	3
Egyéb költségek	20.245	21.144	4,4
Értékcsökkenési leírás	5.491	5.747	4,7
Működési költségek	48.570	50.403	3,8
Egyéb eredmény	-139.055	55.459	139,9
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-87.849	-92.739	-5,6
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	73.122	92.814	26,9
Rendkívüli eredmény	-13.809	-119.960	-768,7
Adózás előtti eredmény	-92.353	-20.450	77,9
Adózott eredmény	-92.353	-20.455	77,9
Mérleg szerinti eredmény	-92.353	-20.455	77,9

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2014.12.31	2015.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	-4,76	-1,09
Adózott eredmény / Eszközérték	-4,76	-1,09
Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2014.12.31	2015.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	-50,4	-12,46

Értékvesztés, céltartalék

2015. negyedik negyedévének végén a bruttó minősítendő mérlegtételek 70,7%-át a problémamentes, 9,6%-át a külön figyelendő, 0,8%-át az átlag alatti, 10%-át a kétes, és 9,3%-át a rossz minősítésű állomány tette ki. Az előző évhez képest jelentős eltolódás történt az arányokban: a problémamentes állomány 27,8%ponttal nőtt, a külön figyelendő állomány 16%ponttal, míg az átlag alatti 8,4%ponttal csökkent. A kétes állomány 2,7%ponttal, a rossz állomány 0,3% ponttal csökkent.

2015. negyedik negyedévében az Értékvesztés és kockázati céltartalék 14,8 milliárd Ft-tal javult az előző év azonos időszakához képest. Az értékvesztés visszaírás és céltartalék felhasználás 19,6 milliárd Ft-tal magasabb volt az elmúlt időszakhoz képest, melyből 10 milliárd Ft-ot a devizás elszámolás következtében szabadított fel a Bank, valamint a saját követelések utáni céltartalék felhasználás is nőtt ~10 milliárd Ft-tal, ugyanakkor a függő kötelezettségekre történő céltartalék képzés 5,3 milliárd Ft-tal emelkedett. Összességében pozitív értékvesztést okozva ezzel a vizsgált időszakra.

I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvény és az 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szabályozza a hitelintézetek egyes kockázatos tevékenységének limitértékeit, biztonságos működését. Az említett törvénynek való megfelelés a 2015. december 31-i adatok alapján az alábbiakban összegezhető:

A törvény az egyes kockázatosnak minősülő tevékenységek korlátozásánál a limitértékek meghatározását a Bank szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan határozza meg. A Bank 2015. évi kockázatok fedezésére és a korlátozások alapjául figyelembe vehető szavatoló tőkéje 280.935 millió Ft (limittúllépés a tárgyidőszakban nem volt).

A hitelintézeti törvényben előírt limiteknek való megfelelés:

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

83. § (1-2). A Bank 2015. évben nem képzett általános tartalékot.

79. § (1-2). A Bank fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a korrekciós tényezőket is figyelembe véve a fizetőképességi mutató értéke a 2014. évi 11,92%-ról 10,30%-ra csökkent.

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

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

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

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

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

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

84. § (1). A Banknak 2015. év végén nem volt általános kockázati céltartalék állománya.

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

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

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2014.12.31	2015.12.31
Pénzeszközök	1	1.690	2.311
Állampapírok	2	-	15.215
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	19.876	36.193
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	789.261	183.331
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	10.693	7.292
Részcények és más változó hozamú értékpapírok	6	-	-
Részcények, részesedések befektetési célra	7	-	-
Részcények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8	-	-
Egyéb követelések	12b, 12/A	1.705	1.972
Aktív időbeli elhatárolások	13	3.155	1.318
Összesen		826.380	247.632

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

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2014. 12. 31.	2015. 12. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	139.624	45.475
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	286.711	210.636
Egyéb kötelezettségek	4	1.351	2.751
Passzív időbeli elhatárolások	5	2.043	2.720
Céltartalékok	6	26	6.415
Hátrasorolt kötelezettségek	7	129.420	128.692
Összesen		559.175	396.689

II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2015.12.31

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Lejárat					Összesen	
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	Halasztott kamat ct	
3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	154.484	104.480	-	-	-	-	258.964
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	172.556	62.350	121.992	789.900	-208.115	-1.913	936.769

III/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2015.12.31

Adatok millió Ft-ban					
Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	
1.b) Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	199.337	88.317	1.490	0	289.144
2.ab) Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	-	-	-	-	-
2.ac) Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	-	-	-	-	-
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	206.522	328.828	-	-	535.349
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	15.506	18.835	33.153	120	67.614
7.) Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)	-	-	863	132.044	132.907

III/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2015.12.31

		Adatok millió Ft-ban			
Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			Összesen
		látraszóló	éven belüli	éven túli	
3.)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	11.355	258.964	-	270.319
ebből	- anyavállalattal szemben	-	14.399	-	14.399
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	-	-
4.)	Ügyfelekkel szembeni követelések	51.523	28.820	907.949	988.292
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	2.424	2.427
12b.)	Egyéb követelések	-	13.516	-	13.516
ebből	- anyavállalattal szemben	-	2.527	-	2.527
	- leányvállalatokkal szemben	-	0	-	0
13.)	Aktív időbeli elhatárolások	-	18.731	-	18.731
ebből	- anyavállalattal szemben	-	1.035	-	1.035
	- leányvállalatokkal szemben	-	2.323	-	2.323

II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2015.12.31

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
1.)	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.624	153.532	135.612	290.768
ebből	- anyavállalattal szemben	-	150.000	5.497	155.497
	- leányvállalatokkal szemben	-	2.832	2.140	4.972
2.)	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	614.482	535.349	71.729	1.221.560
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	35.179	18.818	-	53.996
3.)	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-	19.951	19.951
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	-	-
4.)	Egyéb kötelezettségek	-	29.800	-	29.800
ebből	- anyavállalattal szemben	-	480	-	480
	- leányvállalatokkal szemben	-	1.787	-	1.787
5.)	Passzív időbeli elhatárolások	-	15.070	-	15.070
ebből	- anyavállalattal szemben	-	843	-	843
	- leányvállalatokkal szemben	-	169	-	169
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	132.907	132.907
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	128.962	128.692
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	-	-

II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása

Adatok millió Ft-ban

Részesedések befektetési célra 2015.12.31				
Megnevezés	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	53.150	-	778	55.894
Növekedés (+)*	6.100	-	-	6.100
Csökkenés (-)	-	-	-	-
Átsorolás (+,-)	-	-	-	-
Záróállomány	59.250	-	778	60.028
Értékvesztés képzés	2.476	-	-	2.476
Értékvesztés visszaírás*	72	-	-	72
Könyv szerinti érték	56.846	-	778	57.624
Mérlegsor	8.a)		7.a)	

*A 6.100 millió Ft-os növekedésből 2.200 millió Ft az Erste Lakástakarékpénztár Zrt. tőkemeléséhez, 3.900 millió Ft pedig az Erste Jelzálogbank Zrt. alapításához kapcsolódik.

II/8 Az immateriális javak állományának alakulása

Adatok millió Ft-ban				
Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen	
1 Bruttó érték 2015. 01. 01-én	23.264	6.148	29.412	
2 Növekedés (+)	3.248	247	3.525	
3 Csökkenés (-)	334	715	1.049	
4 Átminősítés (+,-)	-	-	-	
5 Bruttó érték 2015. 12. 31-én (1+2-3+4)	26.208	5.680	31.888	
6 Halmazott értékcsökkenés 2015. 01. 01-én	12.334	5.478	17.812	
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	3.542	423	3.965	
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	3.542	423	3.965	
ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	-	-	-	
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	334	715	1.049	
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-	
10 Halmazott értékcsökkenés 2015. 12. 31-én (6+7-8+9)	15.542	5.186	20.728	
11 Nettó érték 2015. 12. 31-én (5-10)	10.666	494	11.160	
Mérleg sor			9.)	

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

Adatok millió Ft-ban				
Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1 Bruttó érték 2015. 01. 01-én	8.443	15.716	485	24.644
2 Növekedés (+)	815	1.088	292	2.195
3 Csökkenés (-)	443	3.631	361	4.435
4 Átminősítés (+,-)	-	-	-	-
5 Bruttó érték 2015. 12. 31-én (1+2-3+4)	8.815	13.173	416	22.404
6 Halmazott értékcsökkenés 2015. 01. 01-én	3.064	12.898	-	15.962
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	585	1.287	-	1.872
ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	585	1.287	-	1.872
ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	-	-	-	-
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	243	3.426	-	3.669
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-	-
12 Halmazott értékcsökkenés 2015. 12. 31-én (6+7-8+9)	3.406	10.759	-	14.165
13 Nettó érték 2015. 12. 31-én (5-12)	5.409	2.414	416	8.239
Mérleg sor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.a)

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

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

A bank 2015.12.31-én nettó 19 millió Ft értékű pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó bérleti joggal rendelkezik, melynek bruttó értéke 346 millió Ft, halmozott értékcsökkenése 327 millió Ft (tárgyévi értékcsökkenése 15 millió Ft).

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

A Bank 2015-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközökkel, beruházásokkal.

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

A Bank 2015-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal.

II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2015.12.31

Megnevezés	Bekerülési érték	Adatok millió Ft-ban	
		Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	229	-	229
a Anyagok	224	-	224
b Kereskedelmi áruk	-	-	-
c Alvállalkozói teljesítmények	-	-	-
d Egyéb anyagok	5	-	5
e Készletekre adott előlegek	-	-	-
Követelés fejében kapott készletek	1.439	459	980
a Ingatlanok	1.412	458	954
b Gépek, berendezések, felszerelések	-	-	-
c Járművek	-	-	-
d Egyéb eszközök	27	1	26
Készletek összesen	1.668	459	1.209
Mérleg sor			12.a)

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

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2014.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.	2015.12.31.
		ebből: kapcsolt		ebből: kapcsolt
- vállalt garancia, kezesség vállalás	31.345	10	28.299	10
- igénybe nem vett hitelkeret	94.481	6.011	199.505	4.955
- peres ügyek	13.401	-	53	-
- hozamgarancia	-	-	-	-
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	-	-	-	-
- import akkreditív	858	-	1.295	-
- export akkreditív	1.996	-	-	-
- egyéb függő kötelezettség	613	-	609	-
Összesen	142.694	6.021	229.761	4.965

Jövőbeni kötelezettségek	2014.12.31.	2014.12.31.	2015.12.31.	2015.12.31.
		ebből: kapcsolt		ebből: kapcsolt
- futures	45	-	302	-
- forward	-	-	3.507	3.507
- szállítósos passzív repo	7.865	7.865	1.499	1.499
- spot	8.657	8.657	12.944	12.944
- margin	714	156	1.219	705
- FRA	-	-	-	-
- swap	1.117.320	772.064	583.340	457.525
- opció	78.164	45.892	80.800	49.634
- kamatswap (IRS)	773.559	379.045	816.337	389.110
Összesen	1.978.459	1.205.814	1.498.449	914.923

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

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2014. évben	2015. évben	2014. évben	2015. évben	2014. évben	2015. évben
	2014. évben	2015. évben	2014. évben	2015. évben	2014. évben	2015. évben
- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	13	-289	65	17	19	211
Összesen	13	-289	65	17	19	211

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett bevétel		Figyelembe vett ráfordítás	
	2014. évben	2015. évben	2014. évben	2015. évben	2014. évben	2015. évben
	2014. évben	2015. évben	2014. évben	2015. évben	2014. évben	2015. évben
- spot	-	-6	2	4	23	10
- margin	6.991	379	8.511	1.744	553	1.089
- opciók	-	-	1.340	1.044	1.252	986
- FRA	-	-	-	-	-	-
- swap	-5.884	-1.507	3.229	872	9.108	2.574
- forward	-	-266	-	-	-	265
- IRS	1.540	1.454	7.958	6.791	10.448	15.761
Összesen	2.648	55	21.040	10.455	21.384	20.685

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

Kapott biztosítékok	Adatok millió Ft-ban	
	2014.12.31.	2015.12.31.
- Pénzfedezet	48.090	32.543
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	969	1.381
- Központi költségvetés garanciái	2.242	96.808
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	11.345	9.042
- Értékpapírok – részvények	219	910
- Értékpapírok – egyéb értékpapírok	40.790	42.739
- Árbevétel engedményezés	55	-
- Egyéb követelés engedményezés	59.471	43.246
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	48.430	53.970
- Jelzálogok	1.509.320	1.436.223
- Egyéb	1.193.056	1.156.176
- Kezesség	315.456	271.047
- Ingó vagyontárgy	242.816	237.111
- Egyéb zálogjog	616.374	604.697
- Egyéb	18.410	43.051
Fedezetek, biztosítékok összesen	2.913.988	2.873.037
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	769.923	732.720
Jövőbeni követelések	Adatok millió Ft-ban	
	2014.12.31	2015.12.31
- szállítási aktív repo	-	2.995
- futures	58	13
- forward	-	3.241
- spot	8.636	12.938
- margin	7.705	1.598
- FRA	-	-
- swap	1.111.436	581.833
- opció	78.164	80.799
- kamatswap	753.116	791.816
- IRS	20.569	17.534
Összesen	1.979.684	1.492.766

II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Függővé tett követelések záróállománya	
	2014.12.31	2015.12.31
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	68.966	62.413
Pénzügyi szolgáltatási díjak	109	85
Összesen	69.075	62.498

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

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Befolyt függő követelés összege	
	2014. évben	2015. évben
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	10.147	6.812
Pénzügyi szolgáltatási díjak	25	8
Összesen	10.172	6.820

II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2015.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Átsorolás értékvesztésbe *	Tárgyévi csökkenés	Árfolyam változás hatása	Záróálló- mány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	709	7.082	-	913	-	6.878
Peres ügyekre	23	40	-	0	-	64
Egyéb céltartalék	100.831	963	-10.469	94.059	4.596	1.869
Összesen	101.563	8.087	-10.469	94.965	4.596	8.811
Halasztott fiz. lakáshit. halasztott kamatára kép. CT**	1.796	667	-	550	-	1.913
Mindösszesen	103.359	8.754	-10.469	95.515	4.596	10.724

* Rögzített árfolyam és MNB árfolyam különbsége fx elszámoláson,
kimutatva az ügyfelekkel szembeni követelések soron, azonban a nyitó
állományban kimutatásra került.

** Kimutatva az ügyfelekkel szembeni követelések soron

II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2015.12.31

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó ál- lomány	Értékvesz- tés képzés minősítés miatt	Tárgyévi képzésből minősítés/le írás miatt visszaírt	Nettó növeke- dés	Előző évek képzéséből minősítés/leír ás miatt visszaírt	Értékesi- tés miatti csök- kenés	Árfolyam változás	Záró állomány
Hitelintézetekkel szembeni követelések	66	-	-	-	8	-	-	58
Ügyfelekkel szembeni követelések	251.420	137.161	53.793	83.368	91.823	35.730	819	208.053
Egyéb követelések	605	425	362	64	386	-	10	293
Értékpapírok és részeselek	12.868	4.828	2.097	2.731	239	-	384	15.744
Készletek	2.367	468	-	468	3	2.372	-	459
Összesen	267.326	142.881	56.252	86.630	92.459	38.103	1.212	224.607

II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2014.12.31.	2015.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	16.289	16.212
- kihelyezések utáni kamat		4.190	2.587
- értékpapírok kamata		7.628	8.846
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		4	5
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		800	1.028
- egyéb jutalék és díjbevételek		1.661	1.947
- bérleti díj		-	-
- egyéb bevételek		2.007	1.800
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	3.722	2.519
- üzemviteli költségek		659	456
- egyéb költség elhatárolás		3.045	1.855
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		19	207
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	-	-
Összesen	13	20.011	18.731

II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2014.12.31.	2015.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	665	18
- származékos ügyletek bevételének elhatárolása		65	18
- kamatbevétel elhatárolás		600	-
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	13.877	15.038
- betétek kamata		5.839	3.428
- alárendelt kölcsöntőke kamata		86	82
- kibocsátott kötvény kamata		480	779
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		1.806	2.961
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		211	325
- üzemviteli költségek		5.411	7.382
- egyéb ráfordítások elhatárolása		44	81
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	15	14
- egyéb halasztott bevételek		15	14
Összesen	5	14.557	15.070

III/23 Saját tőke változása

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2014.12.31	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	2015.12.31
Jegyzett tőke	102.000	-	-	102.000
Tőketartalék	283.327	-	199.834	83.493
- ázsio	-	-	-	-
- tőketartalék átv. eredménytartalékba	-	-	199.834	199.834
Általános tartalék	-	-	-	-
Eredménytartalék	-107.481	199.834	92.353	-
előző évi mérleg sz. eredmény átv. átv. átv.	-163.074	-	92.353	-255.427
Értékelési tartalék	-2.243	1.413	-	-830
valós értékelés értékelési tartalék	-2.243	1.413	-	-830
Mérleg szerinti eredmény	-92.353	92.353	20.455	-20.455
Összesen	183.250	293.600	312.642	164.208

Az igazgatóság döntése alapján az elmúlt években felhalmozott - a magyar számviteli szabályok szerinti - negatív 199.834 millió forint egyenlegű eredménytartalék rendezésre került a 283.327 millió forint pozitív egyenleggel bíró tőketartalék terhére oly módon, hogy a tőketartalék egyenlege csökkentésre került 199.834 millió forinttal, az eredménytartalék egyenlege pedig növelésre került ugyanezzel az összeggel.

II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- A mérleg fordulónapján a Bank által vállalt CRR. 395. cikk (1) szerinti összes nagykockázat teljes eredeti kitettséértéke 1.076,602 milliárd Ft, levonásokkal csökkentett értéke 1.067,231 milliárd Ft (ebből 817,554 milliárd forint az MNB-vel és az ÁKK-val szemben áll fenn), a kivételekkel korrigált érték 95,97 milliárd Ft.
- A Bank az egyes devizákban fennálló nyitott likviditási-és kamatkockázati pozícióinak fedezésére IRS (Interest Rate Swap), illetve CCIRS (Cross Currency Interest Rate Swap) ügyleteket köt.
A tőkecserés kétdevizás kamatcsere ügyletek (CCIRS) a svájci frankos és eurós hitelportfolió finanszírozására szolgálnak, jellemző futamidejük 2-5 év.
- 2015. év végén a Banknak nincs az eszközei között hátrasorolt követelése, azonban források között mintegy 132.907 millió forint összegű hátrasorolt kötelezettsége áll fenn. Ezen belül:
a hátrasorolt kötelezettségek– értékpapírok 4.215 millió Ft-ot tettek ki. → (A.)
a hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek– hitelek 128.692 millió Ft-ot → (B.)

A.)

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

Kötvény neve	Kibocsátás dátuma	Jegyző fél	Jegyzés értéke (millió Ft)	Névérték	Lejárat
Erste Garancia Kötvény	2008.12.01	Erste Sparkassen Biztosító Zrt	389,3	10.000	2020.12.01
Erste Garancia 2 Kötvény	2009.04.30	ERSTE Vienna Insurance Group Zrt*	473,7	10.000	2019.04.30
Erste Alárendelt Kölcsöntőke Kötvény	2014.03.28	ERSTE Vienna Insurance Group Zrt*	3.352	10.000	2024.03.28
Összesen:			4.215		

B.)

A fentiekben túlmenően az Erste Group Bank AG. 2014. év folyamán rendelkezésünkre bocsátott további 195 millió EUR értékű alárendelt kölcsöntőket a meglévő 216 millió EUR lejáratának meghosszabbítása mellett:

	Összeg (millió EUR)	Összeg (millió Ft)	Lejárat (év)
Alárendelt kölcsöntőke	195	61.058	2021
Alárendelt kölcsöntőke	216	67.634	2021
Összesen	411	128.682	

- A Bank tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal leköttött eszköz.
- A mérleg fordulónapján a Banknak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.

- A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, 2015. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:
 - Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás 989 MFt
 - Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás 4 MFt
- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 404.762 millió Ft értékű értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok értéke 1.476.311millió Ft.
- A Bank saját tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2015. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban	
Saját tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Névértéken (dematerializált)	372.734
Névértéken (fizikai)	2.420
Könyvszerinti értéken	383.406
ebből éven belül lejáró értékpapír	120.237
Értékpapírok közül a KELER Rt őrzésben	321.904
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	50.830
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	2.420
Idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Idegen tulajdonú értékpapírok állománya	1.275.176
ebből KELER őrzésben	857.824
ebből saját őrzésben	415.424
ebből idegen helyen tárolt	1.928

Az idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírokból 427.609 millió Ft nyomdai úton előállított.

A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2015. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban	
Saját tulajdonú devizában denominált értékpapírok állománya forintban	
Névértéken	29.608
Könyvszerinti értéken	22.507
Az értékpapírok közül a KELER Rt őrzésben	29.573
Idegen helyen tárolt (Erste Wien)	35

A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2014. december 31-én (forintosítva):

Adatok millió Ft-ban	
Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken (dematerializált)	199.168
Névértéken (fizikai)	1.967

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

Adatok millió Ft-ban

Elszámolt költségek	2014	2015
Megnevezés		
Anyagköltség	862	763
Igénybevett szolgáltatások értéke	18.231	19.229
Egyéb szolgáltatások értéke	1.152	1.152
Béreköltség	16.461	16.877
Személyi jellegű kifizetések	1.264	1.372
Bérfelárak	5.109	5.263
Értékcsökkenési leírás	5.491	5.747
Összesen: Er: 8), 9)	48.570	50.403

Igénybevett szolgáltatások	2014	2015
Megnevezés		
Ingatlan bérleti díj	4.617	4.546
Hardware/Software bérleti díj	211	261
Számítástechnikai szolgáltatás	4.186	5.447
Reklám, hirdetés	1.941	1.892
Oktatás	214	201
Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	2.053	1.946
Bankszámlakivonat gyártással kapcs szolg díj	273	230
Audit, felülvizsgálat, szakértés	135	171
Utazás, szállítás	185	189
Szakértői díjak	1.151	1.349
Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	945	881
Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	2.173	1.981
Egyéb	149	134
Összesen	18.231	19.229

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

Adatok millió Ft-ban		
Bevételek	2014	2015
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás bevételei	1.145	702
Egyéb	386	1.091
Összesen: Er: 7a)	1.531	1.793

Ráfordítások	2014	2015
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	1.275	795
Egyéb	1	149
Összesen: Er: 10a)	1.276	944

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2014	2015
Megnevezés		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	16.501	16.068
Devizaforgalmi jutalék	2.474	2.328
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	6.451	8.993
Bankkártya jutalékok	12.258	11.786
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	1.765	1.876
Garancia díjak	288	244
Lízing jutalék	1	0
Nyugdíjpénztári jutalék	1	7
Jelzálogbanki jutalék	5	4
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	6.282	4.546
Biztosítási és egyéb ügynöki jutalék	11.369	12.452
Egyéb	38	164
Átértékelés árfolyamnyeresége	1.597	0
Széchenyi kártya díjbevétele	68	68
Összesen : Er: 4a), 6a)	59.097	58.535

Ráfordítások	2014	2015
Megnevezés		
Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	505	507
Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	1	1
Egyéb jutalék jellegű bankköltség	74	77
Kártyagyártás költsége	513	342
Garancia díjak	4	1
Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1.792	1.780
Devizaforgalom árfolyamvesztesége	4.369	7.127
Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1.261	1.148
Közvetítői jutalék és postának fizetendő díj	1.527	1.398
Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	1.583	8.466
Egyéb	2.494	2.321
Átértékelés árfolyamvesztesége	0	770
Összesen: Er: 5a), 6b)	14.124	23.938

III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban		
Bevételek	2014	2015
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	476	220
Kibocsátott kötvény árfolyamnyeresége	-	8
Számlavezetés bevételei	1.448	1.521
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	61.637	93.505
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	20.900	46.528
Forgatási célú értékpapírok valós értékelése árf. nyer.	-	-
Opció díjak prémiumok bevétele	2.051	1.809
Egyéb tevékenység	246	202
Összesen: Er: 4b, 6c)	86.758	143.793
Ráfordítások	2014	2015
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	16	669
Bizományosi tevékenység	316	350
Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	10	16
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	208	188
Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	46.981	84.475
Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	39.646	58.249
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árfolyam vesztesége	260	426
Opció díjak prémiumok ráfordítása	1.778	1.574
Egyéb tevékenység	415	306
Összesen: Er: 5b, 6d)	89.631	146.254

III/5 A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek elszámolt tételei

Adatok millió Ft-ban		
Rendkívüli ráfordítások	2014	2015
Előző évek miatti társasági adó ráfordítása	-	11
Fogyasztói devizaelszámolások miatti rendkívüli ráfordítás	-	107.925
Jármű hitel, pénzügyi lízing, és fedezetlen hitelek devizaelszámolásából adódó árfolyam különbözetből	-	1.838
Elengedett követelés leírása	14.000	13.628
Térítés nélkül átadott eszközök értéke	-	4
Összesen: Er: 17)	14.000	123.406
Rendkívüli bevételek	2014	2015
Előző évek miatti társasági adó bevétele	191	161
Fogyasztói köv. hiteltart-ba történő betörlesztéséből befolyt függő kamat, díj, kk tételek	-	3.280
Összesen: Er: 16)	191	3.446

III/6 Az egyéb bevételek és ráfordítások elszámolt tételei

Egyéb bevételek	Adatok millió Ft-ban	
	2014	2015
Befektetett eszközök értékesítésével kapcsolatos bevételek	11.300	18.482
Saját követelés értékesítés, leírás bevétele	4.240	5.604
Készletek értékvesztésének visszaírása	4.591	2.131
Céltartalékok felhasználása és felszabadítása	1.902	94.604
ebből: fogyasztói devizaelszámolásokhoz kapcsolódó:	-	93.149
Egyéb bevételek	1.511	3.520
Összesen: Er: 7b)	23.543	124.341

Egyéb ráfordítások	Adatok millió Ft-ban	
	2014	2015
Befektetett eszközök, készletek értékesítésével kapcsolatos ráfordítások	14.025	20.421
Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása	21.260	12.874
Készletek értékvesztése	2.529	212
Céltartalék képzés ráfordítása	87.463	1.672
Adók, illetékek, hozzájárulások	33.393	30.731
Egyéb ráfordítások	4.183	2.971
Összesen: Er: 10b)	162.853	68.882

III/7 Bevételek megbontása földrajzi/gazdasági egységenként

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

Bevétel	Adatok millió Ft-ban			
	Belföldi	EU egyéb	EU-n kívül	Összesen
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	86.633	2.444	28	89.105
Bevételek értékpapírokból	1.855	-	-	1.855
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	46.159	244	243	46.646
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	9.317	4.294	-	13.611
Befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	120.128	21.943	-	142.071
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	124.335	5	-	124.341
Mindösszesen	328.428	28.930	271	417.629

IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2015.12.31

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2014.12.31 -én millió Ft	Jegyzett tőke 2015.12.31 -én millió Ft	Saját tőke 2014.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2015.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Jelzálogbank Zrt.**	100,00	-	3.000	-	3.900	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26	nincs
Erste Befektetési Zrt.	100,00	2.000	2.000	8.269	8.451	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu
Erste Lakástakarék Zrt.	100,00	2.005	2.015	2.079	3.450	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebank.hu/hu/lakastakarekpenztar.html
Erste Ingatlan Kft.	100,00	210	210	39.838	39.698	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteingatlan.hu/
Erste Lakáslízing Zrt.	100,00	53	53	94	218	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste Leasing Bérlet Kft.*	100,00	4	4	145	141	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteleasing.hu
Collat-real Kft.	100,00	3	3	6.423	6.391	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

*Az Erste Leasing Bérlet Kft. végelszámolása 2015. június 30-án befejeződött. A bíróság a cég megszűnésére tekintettel elrendelte a cég cégjegyzékéből való törlését 2016. január 7. hatállyal.

**Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 100%-os tulajdoni részesedés mellett, egyedüli alapítóként magyarországi székhellyel szakosított hitelintézet, jelzálogbank alapszabályát írta alá 2015. július 31-én. Az ERSTE Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a Cégbíróság - a Magyar Nemzeti Bank alapítási engedélyének kiadását követően - 2015. december 11-én, a cégjegyzékbe bejegyezte.

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2014.12.31 -én millió Ft	Jegyzett tőke 2015.12.31 -én millió Ft	Saját tőke 2014.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2015.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Portfólió Szolgáltató Kft.**	100,00	230	-	233	-	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Sió Ingatlan Invest Kft.	100,00	13	13	3.706	3.284	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Erste IN_FORG Kft.	100,00	5	5	401	416	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

**A Portfólió Szolgáltató Kft. végelszámolása 2014. június 30-án befejeződött, a cég megszűnésére tekintettel a cég cégjegyzékéből való törlése 2015-ben megtörtént.

IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
- futures	65	17	19	211	13	-289
- forward	-	-	-	265	-	-266
- spot	2	4	23	10	-	-6
- margin	8.511	1.744	553	1.089	6.991	379
- FRA	-	-	-	-	-	-
- swap	3.229	872	9.108	2.574	-5.884	-1.507
- opció	1.340	1.044	1.252	986	-	-
- IRS	7.958	6.791	10.448	15.761	1.540	1.454
Összesen	21.105	10.472	21.403	20.896	2.661	-235

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Államkötvények	-	25.770	-	25.430	-	339	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstrárjegyek	7.537	26.250	7.543	26.244	6	6	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	-	-	-	-	-	-	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	7.537	52.020	7.543	51.675	6	345		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.122	-	3.197	-	75	-	Eredmény	Eredmény
Mindösszesen:	10.659	52.020	10.740	51.675	81	345		

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Befektetési jegy	-	-	-	-	-	-	-	-
Államkötvény	33	51.929	40	52.044	7	115	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Diszkont kincstárjegy	19.658	5.689	19.708	5.704	50	15	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Jegybanki kötvény	-	-	-	-	-	-	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	7.716	33.118	7.716	33.118	-	-	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	27.407	90.736	27.463	90.866	57	130		

IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2015.12.31

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
ERSTE Group Bank AG	A-1010 Wien, Graben 21	100.00

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. A Bank teljes neve Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

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 mérlegkészítés időpontjáig.

IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Névérték (Ft/db)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2014.12.31	2015.12.31
Névre szóló részvény	1	1	102.000.000.000	102.000.000.000	102.000	102.000

A Bank alaptőkéje 102.000.000.000 Ft (egyszázkettszázmilliárd forint) kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 102.000.000.000 (százkétmilliárd darab), egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névre szóló törzsrészvényből áll. A Bank alaptőkéje teljes egészében befizetésre került.

IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2015.12.31

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2014)	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2015)	Bérköltség (millió Ft) (2014)	Bérköltség (millió Ft) (2015)
Teljes munkaidős				
- szellemi	2.589	2.674	16.089	16.454
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	2.589	2.674	16.089	16.454
Részmunkaidős				
- szellemi	61	89	227	255
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	61	89	227	255
Nyugdíjas				
- szellemi	-	1	-	2
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	-	1	-	2
Mindösszesen	2.650	2.764	16.316	16.711

Egyéb állományon kívüli bérköltség 166 millió Ft.

IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések

Adatok millió Ft-ban	2014.12.31.	2015.12.31.
Cafetéria csekkek, utalványok, bérletek	362	386
Táppénz	150	168
Egészségpénztárba történő befizetés	143	116
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	96	91
Cafetéria juttatás - Lakáscélú támogatások	73	86
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	55	59
Napidíjak	45	52
Reprezentáció	29	31
Oktatás, élelmezés	26	20
Természetbeni juttatások	1	18
Egyéb nem részletezett	284	345
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	1.264	1.372

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

Adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	5	431
Felügyelő Bizottság	3	32
Összesen	8	463

A fenti összegek a munkaviszonnyal összefüggésben lévő béreket tartalmazzák a végkielégítés kivételével. Az adatok a 2015.12.31-én meglévő tagok adatait tartalmazzák.

IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2015.12.31

Adatok millió Ft-ban			
Megnevezés	Szerződés sz. összeg	Fennálló tartozás	A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	5	3	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint.
Összesen			

IV/9 Cash-flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	Megnevezés	2014	2015
1	Kamatbevételek	116.694	89.105
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	59.097	58.535
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	21.640	25.817
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	66.428	98.324
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.531	1.793
6	+ Osztalék bevétel	2.033	1.855
7	+ Rendkívüli bevétel	191	3.446
8	- Kamatráfordítások	-37.020	-28.717
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-505	-17.580
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-107.696	-102.493
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	-71.426	-90.261
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-1.276	-944
13	- Általános igazgatási költségek	-43.079	-44.656
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-14.000	-123.406
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	-5
16	- Osztalékfizetési kötelezettség	0	0
17	Működési pénzáramlás (01-16. sorok)	-7.387	-129.187
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-392.362	46.186
19	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-24.888	317.405
20	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	7.893	2.997
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	398.895	-165.901
22	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-10.355	-5.253
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	147	69
24	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	875	440
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-5.148	-5.373
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	4.056	1.280
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	-6.202	513
28	+ Tőkeemelés	39.000	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	0	0
32	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	0	0
33	- Bevont saját részvény, vagyonyegy névértéke	0	0
34	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	4.524	63.176
35	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	2.677	-1.829
36	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1.847	65.005

IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

Adatok millió Ft-ban

7§	Adóalapot csökkentő tételek	2014.12.31	2015.12.31
7 (1) a	Elhatárolt veszteség		
7 (1) b	Céltartalék felhasználás	2.805	1.127
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék		
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés	332	
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	4.945	5.030
7 (1) dz	A bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árfolyamnyeresége, valamint a bejelentett részesedésre az adóévben visszaírt értékvesztés		
7 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség év végi átértékelése során elszámolt árfolyamnyereség, árfolyamvesztés		
7 (1) e	Tőkepiaci műveletek eredményének 50 %-a		
7 (1) f	Fejlesztési tartalék		
7 (1) g	Kapott osztalék	2.033	1.824
7 (1) gy	Részesedés kivonása		
7 (1) h	Kedvezményezett részesedéscsere		
7 (1) i	Szaktanástanuló képzés		
7 (1) j	Szaktanástanuló foglalkoztatása utáni kedvezmény		
7 (1) k	Kapcsolt félről kapott kamatkülönbözet 50 %-a		
7 (1) l	Művészeti alkotás		
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás		
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása		
	Devizaelszámolásból adódó céltartalék felszabadítás		93.149
7 (1) n	Behajthatatlan követelés		93
7 (1) ny	Üvegházhatású gázok kibocsátási egységeinek kereskedelmével kapcsolatos bevétel		
7 (1) o	Társasházi jövedelem		
7 (1) p	Átszámítási különbözet		
7 (1) r	Elengedett bírság		
7 (1) s	Kapott jogdíj 50 %-a		
7 (1) u	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	836	
7 (1) w	Kis- és középvállalkozásban szerzett részesedés ért.		
7 (1) x	Helyi iparüzési adó 100 %-a		
7 (1) z	Igazolt adomány		
18. § (1) a)	Egyéb		
	Összesen	10.951	101.224

Adatok millió Ft-ban			
8§	Adóalapot növelő tételek	2014.12.31	2015.12.31
8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)	87.474	1.046
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg. hiány, selejt, vesztegetés)	333	390
8 (1) b	Értécsökkenési leírás (Terv szerinti, terven felüli, kivezetés)	6.700	5.951
8 (1) m/b	A bejelentett részesedéshez kapcsolódó adóévben elszámolt árfolyamvesztés, értékvesztés, valamint a részesedés bármilyen jogcímen történő kivezetése következtében elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része		
8 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség árfolyamnyeresége, árfolyamvesztése	1.974	
8 (1) j	Kötelezettség kamatának a saját tőke háromszorosát meghaladó kötelezettségre eső része		
8 (1) r	Részesedés kivezetése átalakulásnál		
8 (1) t	Kedvezményezett részesedéscsere		
8 (1) m	Ellenőrzött külföldi társaságban lévő részesedésre jutó ráfordítás		
8 (1) k	Kapcsolt félnek fizetett kamatkülönbözet 50 %-a		
8 (1) n	Adott támogatás (pl adomány), juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz és térítés nélkül átadott eszköz, átvállalt köt., térítés nélkül nyújtott szolgáltatás		
8 (1) h	Elengedett követelés		
8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	54	31
8 (1) o	Átszámítási különbözet		
8 (1) e	Bírság, adóbírság	106	6
	Deviza elszámolások miatti visszanövelés		60.187
8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		
8 (1) s	Tartós adomány elmaradása		
8 (1) u	Kis-és közép vállalkozások kedvezményével kapcs. adóalap növelés		
8 (1) v	Létszámcsoökkentés mikrovállalkozásnak minősülő adózónál		
18. § (1) b)	Egyéb (pl. transzferár módosítás)	39	15
	Egyéb	44	
	Összesen	96.724	67.625

Adatok millió Ft-ban		
Adóalkalculáció	2014.12.31	2015.12.31
Adóalap módosítás összesen	85.774	-54.048
Társasági adó alap (általános szabályok szerint)	-6.579	-54.048
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap	7.263	8.421
Társasági adó összege	0	0
Társasági adó (10%/16 %)		
Adómentesség (20. § (1))		
Adókedvezmények (21-23. §)		
Külföldön megfizetett adó beszámítható összege		5
Fizetendő társasági adó	0	0

IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőit jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2015.12.31

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

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóját:
Erste Group Bank AG, Ausztria, Bécs, 1010 Graben 21.

A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.

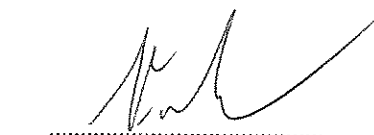
IV/12 Mérlegfordulónap utáni események

Az Erste Leasing Bérlet Kft: végelszámolása 2015. június 30-án befejeződött. A bíróság a cég megszűnésére tekintettel elrendelte a cég cégjegyzékéből való törlését 2016. január 7. hatállyal.

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.

Kelt: Budapest, 2016. április 5.


Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Üzleti Jelentés

az

Erste Bank Hungary Zrt. 2015. évi
éves beszámolójához

Budapest, 2016. április 5.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2015. évi beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a banki tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank működésére hatással voltak.

Tartalom

A vállalkozás üzleti környezete, céljai és stratégiája	3
Termékskála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	5
A vállalkozás főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok	7
Pénzügyi adatok	9
A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	13
Foglalkoztatáspolitikai	14
Telephelyek bemutatása.....	14
Oktatáspolitikai.....	14
Társadalmi küldetés és szponzoráció.....	15
MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK.....	18
1. számú melléklet: A Bank fiókhálózata 2015. december 31-i állapot szerint:.....	19
2. számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés.....	23

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 jegybanksi alapkamat.

2016-ban a külső kereslet és az európai uniós forrásbeáramlás fékeződése számottevően visszaveti a növekedés ütemét. Élénkülés 2016 második felétől várható, főként a fellelőpiacok gazdasági teljesítményének erősödése valamint a jegybanksi 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 kihelyezéseinek 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 kizorító 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 pénzügyi intézetek 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 ezerrel 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 Zrt. a növekedési lehetőségekre fókuszál, és néhány versenytársával ellentétben – amelyek a kivonulást, vagy operációjuknak jelentős csökkentését választották – továbbra is jelentős lakossági és vállalati szerepvállalást tervez Magyarországon. 2015 februárjában a magyar kormánnyal és az EBRD-vel kötött megállapodás 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 versenyen.

Az Erste Bank pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, befektetési termékek, hitelek, tanácsadói szolgáltatások, valamint lízingtermékek szerepelnek ajánlatai közt. Vezető lakossági hitelezői pozíciójának megtartása mellett, a Citibank lakossági üzletág megvásárlásával együtt, a bank piacvezető pozíciót kíván elérni a privát banki és hitelkártya üzletágakban, valamint az elektronikus csatornák és innovatív megoldások terén a mindennapi pénzügyek egyszerűsítése érdekében, továbbá nagy hangsúlyt fektet stabil részesedésének megőrzésére a megtakarítások piacán.

A Bank 2015 első felében az előző év azonos időszakához viszonyítva növelte új lakossági hitelkihelyezéseit. Emellett meghaladta az előző év számai 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 középvállalati szegmensben számolva a legnagyobb mértékű növekedéssel, ahol a tranzakciós szolgáltatások fejlesztése és az országos jelenlét fenntartása a cél. A vállalati hitelezés a piaci trendekhez hasonlóan főként a támogatott konstrukciókon keresztül történik, a hiteltermékek mellett széleskörű tranzakciós szolgáltatásokat, egyéb pénzügyi megoldásokat kínál a bank vállalati ügyfelei számára.

A Bank működési formájának megváltozása

A Bank működési formája a 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. A Bank teljes neve Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

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. Bankunk erőforrásait jelentős részben a kormány által jogszabályokban rögzített devizahiteles, illetve forint hiteles ügyfelekkel történő elszámolás és forintosítás végrehajtása kötötte le. Az Erste Bank 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 Bank 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. Bankunk 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 az elsők 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. Bankunk hosszú távon fontos stratégiai szegmensként tekint a közzsférában dolgozóakra.

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

A 2015-ös évben Bankunk 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 Bank a lakossági hiteltermékek tekintetében teljes termékpalettával 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 Bankunk 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 termékpalettát 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 Bank 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 Bank 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 hitelportfolió nagysága növekedett 2015-ben.

Az Erste Bank 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 támogatást 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, akkreditívet nyitunk, lízingfinanszírozást és faktoring szolgáltatást biztosítunk partnereinknek. 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 ügyfélszempontról megközelítése és rendszertámogatás szintjének növelése, ami hozzájárul a mind magasabb szintű ügyfélkiszolgálás hatékony megvalósításához.

A VÁLLALKOZÁS FŐBB ERŐFORRÁSAI ÉS KOCKÁZATAI, AZ EZEKKEL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK ÉS BIZONYTALANSÁGOK

Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatláb-kockázat kezelése)

A banki könyvi kamatláb-kockázat mérésére a Bank 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 Bank kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bank kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan döntéselőkészítő, támogató funkciókat lát el (2) Treasury, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bank vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatláb kockázati kitettség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

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

Likviditási kockázat kezelés

A Bank a rövidebb távú likviditási kockázatának mérésére stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzést (*Survival Period Analysis*) használ. Az elemzés megmutatja, hogy különböző likviditási stressz scenáriókban, adott feltételezések mellett a Bank mennyi ideig lenne képes fizetési kötelezettségeinek eleget tenni. Az ALM feladata, hogy összehangolja a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek lejárat szerkezetét olyan módon, hogy a kumulált nettó pénzáramlás a limitként meghatározott időperiódusig pozitív legyen. A stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzésen kívül a likviditási kockázat menedzselésénél 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 hitelportfólió 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 Bank 2015 első negyedévének végéig visszafizette a teljes fedezetlen anyabanki devizaforrás állományt.

Az 1. Táblázat a bank szerződés szerinti lejáratú struktúráját mutatja devizánként (a látra betétek amortizációja modellezett).

Adatok millió Ft-ban

	Lejárat nélkül	1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	> 1 év
HUF	-37 077	-273 765	-186 556	26 377	-31 367	573 095
EUR	825	-26 531	149 325	-32 307	-9 653	-132 047
CHF	0	91 713	-68 058	-55 655	-18 513	-132 319
USD	6 265	-11 099	10 448	-2 846	-7 634	-3 424
Egyéb	0	6 739	-3 923	64	-649	-2 369
Összesen	-29 986	-212 944	-98 765	-64 366	-67 817	302 936

Kamatkockázat-kezelés

A Bank 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 kamatmozdulás 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 kamatmozdulás 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.

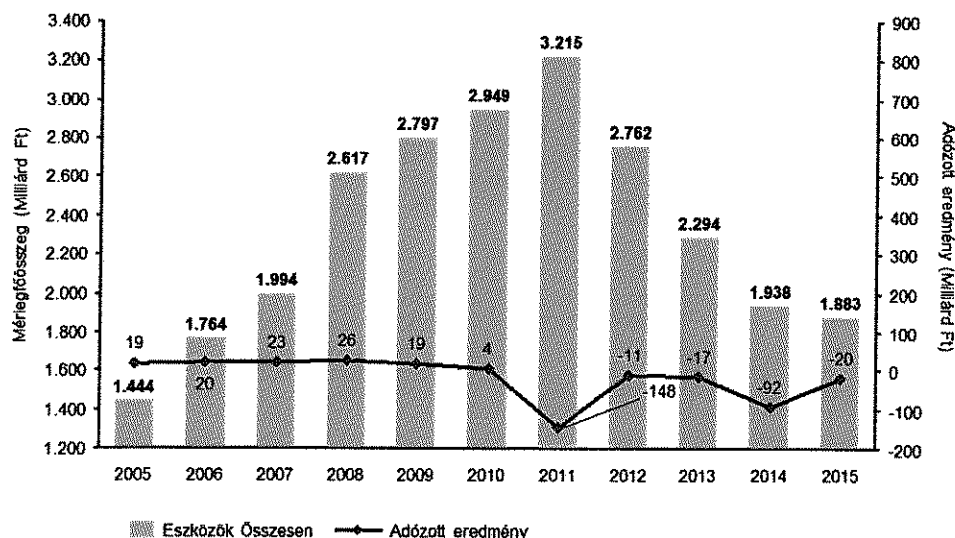
Devizanem	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	>5 év
CHF	-6 815	0	0	0	0	0
HUF	300 805	22 623	73 847	52 467	62 441	-3 670
EUR	103 570	0	-9 599	9 157	-510	31
USD	15 250	0	0	0	0	0

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

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

PÉNZÜGYI ADATOK

A Bank üzleti eredménye továbbra is negatív 2015-ben, de javuló tendenciát mutat 2014. év végéhez viszonyítva, mivel 2014-ben, a deviza hitellel rendelkező ügyfelek felé előírt visszatérítésére képzett céltartalék, mint egyszeri negatív hatás jelentkezett.



A Bank mérlegfőösszege év végére 1.883 milliárd Ft volt, amely 2,8%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény -20,5 milliárd Ft-ot tett ki.

2015. év végén a Bank eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. Az állampapírok, ezen belül is különösképpen a befektetési céllal vásárolt állampapírok állománya összességében mintegy 143 milliárd Ft-tal növekedett 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, 83,3 milliárd Ft-tal, amelynek oka, hogy az MNB kéthetes betétek kivezetésre kerültek. A Hitelintézetekkel szembeni követelések részaránya a mérlegfőösszegeen belül így kis mértékben visszaesett, az előző évi 18%-ról 14%-ra.

Főbb eszközállományok alakulása 2013-2015:

(Millió Ft-ban)				Vált. %		Részarány %		
	2013	2014	2015	2014 2013	2015 2014	2013	2014	2015
Állampapírok	609 072	229 532	372 924	-62.3%	62.5%	26.6%	11.8%	19.8%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	147 125	341 112	270 319	131.9%	-20.8%	6.4%	17.6%	14.4%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 321 566	1 192 569	988 292	-9.8%	-17.1%	57.6%	61.5%	52.5%
Pénzeszközök	29 770	34 294	97 470	15.2%	184.2%	1.3%	1.8%	5.2%
Nem kamatozó eszközök	186 163	140 701	154 070	-24.4%	9.5%	8.1%	7.3%	8.2%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 293 696	1 938 208	1 883 075	-15.5%	-2.8%	100.0%	100.0%	100.0%

Az Ügyfelekkel szembeni követelések nominális állománya tovább csökkent az elmúlt évek trendjének megfelelően. A Magyar Számviteli Szteenderdek szerint a devizás hitelekhez kapcsolódó állományi elszámolások 2015-ben kerültek elszámolásra, valamint a magas elő és végtörlesztéseket a növekvő új folyósítások nem tudták kompenzálni. Az összességében 204 milliárd Ft-os csökkenésből 2 milliárd Ft-tal részesednek az éven belül lejáró és 202 milliárd Ft-tal pedig az éven túl lejáró hitelek, összességében ezen belül 80 százalékos részarányt képvisel a lakossági üzletág és 20 százalékos részt a vállalati üzletág.

A Pénzeszközök és nem kamatozó eszközök részarányában jelentős változás nem történt.

Főbb forrásállományok alakulása 2013-2015:

(Millió Ft-ban)	2013	2014	2015	Vált. %		Részarány %		
				2014/2013	2015/2014	2013	2014	2015
Hitelintézetekkel szembeni köt.	749 532	237 912	290 768	-68.3%	22%	33%	12%	15%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 203 811	1 227 407	1 221 560	2.0%	0%	52%	63%	65%
Saját tőke	180 916	183 250	164 208	1.3%	-10%	8%	9%	9%
Egyéb kötelezettségek + Céltartalékok	159 437	289 639	206 539	81.7%	-29%	7%	15%	11%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 293 696	1 938 208	1 883 075	-15%	-3%	100%	100%	100%

2015-ben a forrasszerkezetben az állományok arányai az előző évvel közel azonos szinten alakultak. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 53 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 hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegeken belül 15%-ra emelkedett a tavalyi 12%-os szintről.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány kis mértékben, 6 milliárd Ft-tal csökkent, ugyanakkor a mérlegfőösszegeken belüli részarányt 65%-ra növelte a 2014. évi 63%-ról. A Bank 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, viszont a devizahitelek elszámolása okán képzett 86 milliárd Ft céltartalék felszabadításra került.

Főbb eredményelemek alakulása 2013-2015:

(Millió Ft-ban)	2013	2014	2015	Vált. %		
				2013/2012	2014/2013	2015/2014
Nettó kamatbevétel	86 294	79 675	60 388	32.0%	-7.7%	-24.2%
Jutalékeredmény	34 402	38 019	38 394	38.0%	10.5%	1.0%
Értékpapír-bevételek	2 663	2 033	1 855	-3.3%	-23.7%	-8.8%
Pénzügyi műveletek eredménye	-481	4 081	-6 258	-102.1%	948.4%	-253.3%
Működési bevételek	122 878	123 808	94 379	5.5%	0.8%	-23.8%
Működési költségek	48 402	48 570	50 403	1.3%	0.3%	3.8%
Működési eredmény	74 476	75 238	43 976	8.4%	1.0%	-41.6%
Egyéb eredmény	-51 690	-139 055	55 459	35.4%	-169.0%	139.9%
Értékvesztés nettó eredménye	-38 432	-14 727	75	-971.3%	61.7%	100.5%
Rendkívüli eredmény	-1 023	-13 809	-119 960	75.5%	-1249.9%	-768.7%
Adózás előtti eredmény	-16 669	-92 353	-20 450	-50.7%	-454.0%	77.9%
Adózott eredmény	-16 669	-92 353	-20 455	-50.7%	-454.0%	77.9%
Mérleg szerinti eredmény	-16 669	-92 353	-20 455	-50.7%	-454.0%	77.9%

A Bank működési bevételei jelentősen csökkentek, költségei kis mértékben emelkedtek az előző évhez képest, így összességében 20,5 milliárd Ft-os adózás utáni veszteséget realizált 2015. év végén.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevétel 2015-ben 24,22 %-kal (19,3 milliárd Ft-tal) alacsonyabb 2014. év végéhez képest.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 27,6 milliárd Ft-tal történő visszaesését nem tudta kompenzálni a fizetett kamatok 8,3 milliárd Ft-os (-22%) 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 devizahitelek, illetve a törvény hatálya alá eső forint hitelek vonatkozóan egy fixált kamatláb beállítását eredményezte.

A fenti tendenciát tovább erősítette az értékpapírok kamatbevételeinek visszaesése.

A ráfordítás oldali 8,3 milliárd Ft-os javuláshoz nagymértékben hozzájárult, hogy a lakosság lekötött betéteinek kamatráfordítása visszaesett, mely elsősorban a csökkenő kamatkörnyezet következménye, valamint átstrukturálódás tapasztalható a látra szóló és lekötött betétek között, ami szintén a kamatráfordítás mérséklődését eredményezi.

A Bank jutalék és díj eredménye közel az előző évvel azonos szinten alakult, 375 millió Ft-tal magasabb, mint a 2014. decemberi eredmény. A növekedés háttérében a pénzügyi közvetítői és hitelezési tevékenységekből származó díjbevétel többlet áll. Mindezt kis mértékben ellensúlyozta a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos, valamint a kártya üzletág tevékenységéből származó jutalék bevételek mérséklődése.

Az Értékpapír bevételek eredménye 178 millió Ft-tal (8,8%) romlott 2014. év végéhez képest, köszönhetően az alacsonyabb osztalék szintnek, amely 2015-ben 1,8mrd Ft volt, 10%-kal alacsonyabb, mint az előző évben.

A Pénzügyi műveletek eredményében 10,3 milliárd Ft-os csökkenés mutatkozik előző évhez képest. A negatív eredmény legfőbb oka a devizás eszközök ártéríteléséből származó árfolyamvesztés.

2015-ben 50,4 milliárd Ft-ot tettek ki az éves működési költségek, ami 3,8 %-os növekedést jelent az előző év azonos időszakában felmerült költségekhez képest.

A magasabb költségek háttérében egyrészt a Személyi jellegű ráfordítások emelkedése áll, amelyet a Bank 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 5,7 milliárd Ft-ot ért el, mely 5 %-kal magasabb az előző évi értékhez viszonyítva, növekedés a vagyoni értékű jogok, szoftverek után elszámolt értékcsökkenésében következett be.

A költség-bevétel mutató 39,2%-ról (2014 Q4) 53,4%-ra (2015 Q4) romlott, amely az alacsonyabb működési bevételnek köszönhető.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 194,5 milliárd Ft-tal javult 2014. utolsó negyedéhez képest, amelyet szinte teljes egészében annak a céltartalék tömegnek a feloldása magyaráz, amelyet a devizahitelek megsegítése érdekében hozott intézkedések indokoltak. E céltartalék feloldását követően az ügyfelekkel történő elszámolás eredményhatása jelenik meg a rendkívüli ráfordítás kategóriában.

2015. negyedik negyedében az Értékvesztés és kockázati céltartalék 14,8 milliárd Ft-tal javult az előző év azonos időszaka-hoz képest. Az értékvesztés visszaírás és céltartalék felhasználás 19,6 milliárd Ft-tal magasabb volt az elmúlt időszakhoz képest, melyből 10 milliárd Ft-ot a devizás elszámolás következtében szabadított fel a Bank, valamint a saját követelések utáni céltartalék felhasználás is nőtt ~10 milliárd Ft-tal, ugyanakkor a függő kötelezettségekre történő céltartalék képzés 5,3 milliárd Ft-tal emelkedett. Összességében pozitív értékvesztést okozva ezzel a vizsgált időszakra.

Tőke megfelelés 2014-2015.

	Basel II	Basel III	Basel III	Basel III	Basel III
Szavatoló Tőke	277 782	289 684	296 733	292 438	281 010
Tier 1 Tőke	150 362	163 481	163 270	158 414	146 664
befizetett jegyzett tőke	102 000	102 000	102 000	102 000	102 000
Ársó	283 327	283 327	283 327	283 327	83 493
eredménytartalék	-107 481	-199 834	-199 834	-199 834	0
Nem auditált negatív nettó eredmény	-109 010	0	0	-7 302	-20 455
egyéb tartalék	-2 244	-1 902	-1 320	-1 055	-831
egyéb CET1 tőke elemek	2 078	1 639	1 284	963	673
Levonások	-18 309	-21 750	-22 187	-19 685	-18 216
Immateriális javak levonása	-11 600	-11 522	-11 285	-11 219	-11 160
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány	-6 708	-10 228	-10 902	-8 466	-7 057
egyéb levonandók a CET1 tőkéből		0	0	0	0
	127 420	126 203	133 462	134 023	134 345
alárendelt kölcsöntőke	131 892	125 396	131 907	131 176	131 064
kockázatok fedezésére figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke					
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet					
egyéb Tier 2 tőke elemek					
Levonások	-4 472	808	1 555	2 847	3 281
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány	-4 472	-4 383	-4 603	-3 499	-2 916
egyéb levonások a Tier 2 tőkéből	0	5 191	6 158	6 346	6 197
Tőkekövetelmény	186 481	215 581	321 362	326 112	323 658
Pillar 1 tőkekövetelmény	110 318	104 332	104 804	106 354	105 553
hitelezési kockázat	98 024	91 459	91 915	92 042	93 304
pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat	637	546	644	1 169	683
működési kockázat	11 656	12 327	12 246	13 142	11 566
Pillar 2 tőkekövetelmény	76 163	111 249	216 557	219 759	218 105
Szavatoló tőke többlet/hiány	40 044	59 149	58 466	52 061	41 111

2015. év végén a Bank tőkeellátottsága stabil; a szolvencia ráta (11,12%) meghaladta az előírt értéket. (A táblázat figyelembe veszi a legaktuálisabb év végi nem auditált negatív eredményt.)

Az adatok alapján 2015. év végén a szavatoló tőke 3,2 milliárd Ft-tal magasabb az előző év végéhez képest.

A jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 137,2 milliárd Ft-tal emelkedett, főként a Nemzeti Bank által előírt SREP ráta alkalmazásának következtében, ugyanakkor a kockázattal súlyozott eszközállomány emelkedéséből adódó hitelezési kockázat 4,7 milliárd Ft-tal csökkent az elmúlt évhez képest. A működési és a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra számolt tőkekövetelmény sem változott jelentős mértékben az előző évhez képest.

A FOLYAMATOK TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI

A Bank belső működésének színvonalát a fő ügyfél-kiszolgálási csatornák (fiókhálózat, telefonos ügyfélszolgálat, elektronikus csatornák) és az ott zajló főbb ügyfél folyamatok teljesítményén keresztül is méri. Az ügyfél-kiszolgálási csatornákkal és az 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 Bankban végzett – elsődleges fókusszal - üzleti folyamatokra és csatornákra mérőrendszert építünk és méréseket végzünk a folyamat teljesítményének megállapítása céljából. Az ügyfél igény felmerüléstől az igény kielégítéséig vizsgáljuk a folyamatainkat. A 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 elérni 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 folyamathatékonyság 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 Mikroállalatok számára nyújtott hitelezési folyamat egyszerűsítését, és kialakítottuk „A természetes személyek adósságrendeztetéséről 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 Bank év végi létszáma jelentősen nem változott, 2015 év végén 2 605,05 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 folytatódtak 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 Bank 2015 során a gyakornoki program keretében összesen 170 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 13%-a felvételt nyert a bank munkatársai közé.

TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bank székhelye 2006. szeptember 1-je óta a Népfürdő utca 24-26. szám alatt található. A modern irodaépületben a Bank központi szervezeti egységei és a leányvállalatok találhatók meg. A Bank országos lefedettségű fiókhálózattal 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 Bankot. 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 Bank 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 Bank. 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 Bank. 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 Bank több kíván lenni, mint pénzügyi megoldásokat nyújtó üzleti vállalkozás, hiszen valójában élethelyzetekre kínál megoldást. Ennek fényében a bank nemcsak banki és befektetési tevékenységei révén tanúsít elkötelezettséget Magyarország és 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 kapacitásait, 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 Szimbiozis 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 projektekből, 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 bankunk – munkavállalóira építve - egy új önkéntes programot indított, mely a közösségi csapatmunka nevet kapta. A program keretében pályáztatás útján adtunk lehetőséget a bank 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, ami-re pályáztak, míg a Bank 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 Bank 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 futtatott egy gyógyult kisgyermekkel.

Szimplakert Közös Lábos Program

Az Erste Bank 2014-ben csatlakozott a Szimplakertben már hagyománnyá vált Szimplakert Közös Lábos Programhoz. A program során a résztvevő önkéntes munkatársak segítségével minden alkalommal adományt gyűjtünk: az általunk elkészített ebédet becsületekasszás 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 kapcsolat 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 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 Hungary Zrt. tovább folytatja a bankfiókok akadálymentesítését annak érdekében, hogy a kerekesszékes emberek 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 Hungary energiagazdálkodása

A bank mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére és a fenntarthatóságra.

A bank központi épületei a kor építészeti követelményei szerinti műszaki felszereltséggel, modern hűtési és fűtési technológiákkal, és épületfelügyeleti rendszerrel felszerelt „A” kategóriás irodaházak. Számos helyen mozgásérzékelők, energia-takarékos és LED fényforrások kerültek telepítésre. A fűtés és a klímarendszerek éjszaka és hétvégén energiatakarékos

üzem módban 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 határfokkal 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 sztenderdek előírásai biztosítják. A nyitvatartási rendhez igazodó üzemmód-váltásokkal biztosítjuk a használaton kívüli periódusok csökkentett energiafelhasználását.

A mesterséges világításokat energiatakarékos fénycsőves 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 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.

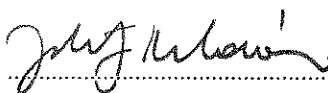
MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

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.

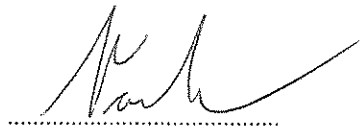
2015. február 9-én az Erste Group, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint Magyarország Kormánya közös sajtótájékoztató keretében több egyetértési együttműködés kötését jelentette be. Az Erste Bank Hungary felajánlotta a Magyar Kormány és az EBRD számára, hogy egyenként maximum 15%-os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

Kétoldalú tárgyalások történtek 2015 folyamán, de a tulajdonosi struktúrában nem történt változás a mérlegkészítés 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	Ajkaí Fiók	Ajka
2	Árkád Üzletközponti Fiók	Budapest
3	Bajaí 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	Kalocsai 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	Kőki Terminál Fiók	Budapest
66	Krisztina téri Fiók	Budapest
67	Makói Fiók	Makó
68	Mammut 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, Országászló 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	Pólus 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 körüti 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 Vállalatirányítási Jelentés

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 többségi-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 Törvény¹ szerinti beszámoló elkészítése (ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot is), a költségvetés elkészítése, a Társaság szervezeti felépítésének jóváhagyása, a Hitelintézeti Törvényben² 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.

¹ 2000. évi C. törvény a számvitelről

² a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

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 minősülnek. Az igazgatóság dönt az üzleti tevékenységek körének az ügyvezetők számára történő elosztásáról 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 németországi, 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). Vezérlő egyénisége volt a költségracionalizálásnak, új lakástámogatási eszköztár kial-

akításának és támogatott hitelek bevezetésének, nevéhez fűződik a behajtási protokollok újrarahangolása, 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 területén - 1992. és 1996. között CFO helyettesként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnél, 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 Söröző Rt. vezérigazgatója. 1995-től a Recemtsma 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 Magyarországiét 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 másoddiplómát „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 képviselőket ellátó 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

Jelasy 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 ülésein 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 keretrendszerrel 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 számához 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 videokonferencia 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): *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 törvény³ 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 osztalékélelőleg fizetéséről, 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.

³ 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

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.	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.1.1	Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.	Igen	Nem (magyarázat)
	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.		
A 2.3.1	Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.	Igen	Nem (magyarázat)
	A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.	Igen	Nem (magyarázat)
	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.	Igen	Nem (magyarázat)
	A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.5.1	A társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a Polgári Törvénykönyv 4 által a nyilvánosan működő részvénytársaságok vonatkozásában az igazgatótanács tagjainak függetlenségére előírt szabályok nem alkalmazandók. A Társaságnál igazgatótanács nem működik.		
A 2.5.4	Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a Polgári Törvénykönyv által a nyilvánosan működő részvénytársaságok vonatkozásában az igazgatótanács tagjainak függetlenségére előírt szabályok nem alkalmazandók. A Társaságnál igazgatótanács nem működik.		
A 2.5.6	A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, így a működési forma sajátosságából adódóan nincs ilyen jellegű kötelezettsége.		
A 2.6.1	Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.6.2	A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.	Igen	Nem (magyarázat)
	A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).		

	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály a testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek) valamint a Társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a - Hitelintézeti Törvény belső hitelre és összeférhetetlenségre vonatkozó előírásainak megfelelően kialakított - belső szabályzatban meghatározott testület, illetve testületek (a Társaság 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 napi-rendi 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.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.8.5	A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.	
	Igen	Nem (magyarázat)e
	A Hitelintézeti Törvényben meghatározott kereteken belül.	
A 2.8.6	A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.8.7	A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság / felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	A belső ellenőrzés szervezetiileg elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.8.8	A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	A Hitelintézeti törvény alapján a belső ellenőrzési tervet a felügyelőbizottság fogadja el.	
A 2.8.9	Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	A Hitelintézeti Törvénynek megfelelően kialakított belső kontrollok működése ellenőrzésre kerül a Belső Ellenőrzés által, a Belső Ellenőrzés felügyelete a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik. A kockázat kontroll és a megfelelőségi kontroll (compliance) a Társaság kockázatkezelési menedzsment-tag irányítása alá tartoznak, amely területek rendszeresen beszámolnak az igazgatóságnak, a felügyelőbizottságnak, illetve a menedzsmentnek.	
	Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	A Hitelintézeti Törvénynek megfelelően kialakított belső kontrollokra vonatkozó jelentésekkel kapcsolatos eljárások kidolgozása a Hitelintézeti Törvényben meghatározott esetekben a felügyelőbizottság feladata.	
A 2.8.11	Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és ártértékelt az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.9.2	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 2.9.3	Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyan- nak, melyek jelentősen befolyásolják a társaság működését.	
	Igen	Nem (magyarázat)

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

A 3.1.6	A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél nem kerül sor a fenti közzétételre.		
A 3.1.6.1	A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél nem kerül sora fenti közzétételre.		
A 3.1.6.2	A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél nem kerül sor a fenti közzétételre.		
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)
	A jelölő bizottság a Hitelintézeti Törvénynek megfelelően az igazgatósági tagok, illetve ügyvezetők és a felügyelőbizottsági tagok jelölését vizsgálja.		
A 3.4.1	A társaságnál javadalmazási bizottság működik.	Igen	Nem (magyarázat)
A 3.4.2	A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.	Igen	Nem (magyarázat)

- A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.
Igen Nem (magyarázat)
- Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.
Igen Nem (magyarázat)
- Az ügyvezetők felett a 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)
A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó hitelintézet, amelynek javadalmazási bizottsága a jogszabályban meghatározott összetétellel került kialakításra.
- A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.
Igen Nem (magyarázat)
A Társaságra irányadó Hitelintézeti Törvény az összevonás indokoltságára vonatkozó nyilvánosságra hozatalt nem ír elő.
- A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.
Igen Nem (magyarázat)
A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.
- A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.
Igen Nem (magyarázat)
A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.
- A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.
Igen Nem (magyarázat)
A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amely a jogszabályi előírásoknak megfelelően, belső szabályzataiban rögzíti nyilvánosságra hozatali elveit és eljárásait.
- A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ezért a fenti elv automatikusan érvényesül.	
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 érdekeltiségét 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. Igen / Nem
Megjegyzés: a Társaság Alapszabálya rendelkezik az Egyedüli Részvényes döntéshozataláról
- 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 / Nem
- 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. Igen / Nem
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.
- J 1.2.5 A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számában való megjelenését. Igen / Nem
Megjegyzés: a Társaság egyszemélyes zrt.

6 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól⁶

J 1.2.6	A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését. Megjegyzés: a Társaság egyszemélyes zrt.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.2.7	A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását. 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 betartására 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. 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	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>

adott ülés előterjesztéseihez.

J 2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	Igen / Nem
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 / Nem
J 2.4.2	A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek. Megjegyzés: A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a Polgári Törvénykönyv által a nyilvánosan működő részvénytársaságok vonatkozásában az igazgatótanács tagjainak függetlenségére előírt szabályok nem alkalmazandók.	Igen / Nem
J 2.4.3	A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat. Megjegyzés: a Társaságnál nincs bevezető program.	Igen / Nem
J 2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.	Igen / Nem
J 2.5.3	A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékelje a menedzsment tevékenységét.	Igen / Nem
J 2.5.5	A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött fel.	Igen / Nem
J 2.7.5	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.	Igen / Nem
J 2.7.6	A társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.	Igen / Nem
J 2.8.2	Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.	Igen / Nem
J 2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.	Igen / Nem
J 2.8.12	A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak.	Igen / Nem
J 2.9.1	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	Igen / Nem
J 2.9.1.1	A felügyelő bizottság ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	Igen / Nem
J 2.9.1.2	Az audit bizottság ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	Igen / Nem
J 2.9.1.3	A jelölőbizottság ügyrendje kiter a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	Igen / Nem

J 2.9.1.4	A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér 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 tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.9.5	A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	Igen / <u>Nem</u>
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. Megjegyzés: Az Audit Bizottság a felügyelőbizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti	Igen / <u>Nem</u>
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 / <u>Nem</u>
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 / <u>Nem</u>
J 3.1.4	A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.	Igen / <u>Nem</u>
J 3.1.5	A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.	Igen / <u>Nem</u>
J 3.2.2	Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	Igen / <u>Nem</u>
J 3.3.3	A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.	Igen / <u>Nem</u>
J 3.3.4	A jelölőbizottság tagjainak többsége független.	Igen / <u>Nem</u>
J 3.3.5	A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.	Igen / <u>Nem</u>
J 3.4.5	A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.	Igen / <u>Nem</u>
J 3.4.6	A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll. <u>Megjegyzés: az igazgatóság külső igazgatósági tagjai, valamint a felügyelő bizottság által delegált tagok a külső igazgatósági tagok számának függvényében</u>	Igen / <u>Nem</u>
J 4.1.4	A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek. Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatta a részvényeseket.	Igen / <u>Nem</u>
J 4.1.7	A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.	Igen / <u>Nem</u>
J 4.1.16	A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.	Igen / <u>Nem</u>