

Üzleti Jelentés

az

**Erste Bank Hungary bankcsoport. 2018. évi Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült
Konzolidált éves beszámolójához**

Budapest, 2019. április 4.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. 2018. évi konszolidált éves beszámolója és üzleti jelentése alapvetően a Bank és leányvállalatai (továbbiakban Erste Hungary) tevékenységének összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bankcsoport működésére hatással voltak

Tartalom

A bankcsoport üzleti környezete, céljai és stratégiája	3
Termékkála, együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek	4
A bankcsoport főbb erőforrásai és kockázatai, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok.....	5
Pénzügyi adatok	7
Leányvállalatok működése	8
A folyamatok teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	11
Foglalkoztatáspolitikai	11
Telephelyek bemutatása	11
Oktatáspolitikai.....	11
Társadalmi küldetés és szponzoráció	12
Mérleg fordulónap utáni események	16
1..... számú melléklet: A Bankcsoport fiókhálózata 2017. december 31-i állapot szerint:	17
2..... számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés 2018.....	20
3..... számú melléklet: Nem pénzügyi kimutatás	50

A BANKCSOPORT ÜZLETI KÖRNYEZETE, CÉLJAI ÉS STRATÉGIÁJA

A 2017-es 4,1%-ot követően 2018-ban 4,9%-kal bővült a hazai gazdaság éves szinten. A növekedéshez lényegében minden gazdasági szektor hozzájárult, leginkább a szolgáltatások és az építőipar teljesítménye emelhető ki. A szolgáltatások hozzáadott értéke éves szinten 4,4%-kal, az építőiparé 22,9%-kal növekedett. Az ipar teljesítménye 3,2%-os volt, míg a mezőgazdaság teljesítménye a 2017-es visszaesés után 5,3%-kal nőtt 2018-ban éves szinten.

A belső kereslet élénkülése továbbra is meghatározó volt, 6,6%-kal nőtt a kiskereskedelmi forgalom 2018 során. A beruházások 17%-kal bővültek 2018-ban, ami csak kisebb mérséklődésre utal a 2017-es évet jellemző 20% feletti beruházási aktivitást követően. A továbbra is jelentős uniós forrásfelhasználások és a stabil belső kereslet felpörgették az építőipari beruházásokat, míg a feldolgozóiparban lassult a beruházási aktivitás.

2018-ban az ország teljes külkereskedelmi exportvolumene 4,7%-kal bővült, míg a teljes külkereskedelmi importvolumen 7,1%-kal növekedett 2017 azonos időszakához viszonyítva. A munkanélküliségi ráta csökkenő pályán mozog, 2013 második fele óta tartósan 10% alatt áll, s 2018 végéig a munkanélküliség ráta 3,6%-ra mérséklődött, leginkább a magánszektor foglalkoztatás-bővülésének köszönhetően. Eközben a közmunkaprogramokban foglalkoztatottak száma csökkent 2018-ban.

2018 decemberében a fogyasztói árak 2,7%-kal nőttek az előző év azonos időszakához képest. 2018 egészében pedig a fogyasztói árak átlagosan 2,8%-kal emelkedtek. A legnagyobb mértékben az élelmiszerek, valamint a szeszesitalok és dohányárak drágultak éves szinten, 4,2 valamint 5,6%-kal, míg a tartós fogyasztási cikkekért 0,4%-kal kellett kevesebbet fizetni.

A Magyar Nemzeti Bank 2016 óta az alapkamatot változatlanul 0,9%-on hagyja, illetve nem-konvencionális eszközöket alkalmazott a monetáris kondíciók további lazítása érdekében. Az intézkedések eredményeként a 3 hónapos bankközi kamatláb 0% közelében mozgott 2018 első felében, majd emelkedni kezdett, és 0,13%-on állt 2018 végén, még mindig jóval elmaradva a jegybanki alapkamat szintjétől.

A munkaerőhiány a reálbér emelkedéssel párosulva, azt sugallja, hogy a lakossági fogyasztás lesz a gazdasági növekedés fő hajtóereje 2019-ben is. A beruházások növekedési üteme ugyanakkor lassulhat, részben az Európai Unió források lassuló beáramlásának köszönhetően. Mindemellett a világ gazdaság bizonytalanabb helyzete és a gyengélkedő német ipar negatív hatást fejthet ki a hazai gazdasági növekedésre. A jegybank felkészült a monetáris politika lassú és fokozatos normalizálására, ám a 2019-es év első felében még kitarthatnak a laza pénzügyi kondíciók.

A háztartási hitelállomány a folyósítások és törlesztések egyenlegeként 2018-ban összességében 7,3%-kal növekedett a megelőző év végéhez képest, amely az új lakáshitel és személyi kölcsön kihelyezések számottevő élénkülésére vezethető vissza. A lakáshitelek állománya 10%-kal növekedtek, ezt a növekedést a CSOK továbbra is támogatta. Az új hitelkihelyezés 31%-kal növekedett, 2008 óta először érve el a 850 milliárd forintos határt. A jelenlegi adósságfék szabályoknak köszönhetően a lakossági eladósodottság kordában van tartva. Az új lakáshitelek több mint 60%-a legalább 5 évre fixált hitel a központi bank intézkedéseinek köszönhetően (pl.: JTM limitek módosítása, fogyasztóbarát hitelek), ezáltal tovább csökkentve a kamatok növekedésének kockázatát. A személyi kölcsönök állománya 37%-kal növekedett az új kihelyezések 150%-os növekedésének köszönhetően. A növekedést elősegítette, hogy a csökkenő kamatkörnyezetnek és a maximálisan felvehető hitelösszegnek köszönhetően a személyi kölcsön versenyképes alternatíva lett a lakásvásárlás esetén. Az év során a lakáshitelek, a fogyasztási hitelek feltételei is változatlanok maradtak. A teljes vállalati hitelállomány 13,6%-kal, a KKV szektor hitelállománya 12%-kal, míg a mikrovállalkozási szektor 21%-kal növekedett 2018-ban. 2018 utolsó negyedében a hosszú lejáratú hitelek iránti kereslet megállt annak köszönhetően, hogy a vállalatok kívárlják az MNB új Növekedési Hitel-program fix 2019. évi indulását. Forrásoldalon az alacsony kamatkörnyezet és az alternatív befektetések kiszorító hatása ellenére a szektor lakossági és vállalati betétállománya növekedett.

Az Erste Group, a Magyar Kormány és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) között 2015 elején létrejött megállapodás nyomán tovább csökkent a bankadó 2018-ban 21 bázispontra és 2019-ben 20 bázispontra fog csökkenni. A korábbi években bevezetett pénzügyi tranzakciós illeték és az ingyenes készpénzfelvétel továbbra is érvényben maradt.

Az Erste Bank Hungary stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként folytassa működését egy jól kiegyensúlyozott vállalati üzletággal, megerősített kockázatkezeléssel és hatékony működéssel támogatva, valamint folyamatosan javuló szolgáltatásokat kínálva, azokra a lakossági ügyfelekre fókuszálva, akik az EBH-t tekintik az elsődleges pénzügyi szolgáltatójuknak. Az Erste Bank Hungary pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, befektetési termékek, hitelek, tanácsadói szolgáltatások, valamint lízingtermékek szerepelnek ajánlatai közt. Vezető lakossági hitelezői pozíciójának erősítése mellett, a Citibank lakossági üzletág megvásárlásával együtt, az Erste Hungary piacvezető a privát banki és hitelkártya üzletágakban, valamint az elekt-

ronikus csatornák és innovatív megoldások terén a mindennapi pénzügyek egyszerűsítése érdekében, továbbá a megtakarítások piacán. A piaci pozíciójának megtartása érdekében a Bank személyre szabott pénzügyi szolgáltatásokat kínál leegyszerűsített, szegmentáció alapú termékportfóliója révén, és a meglévő ügyfélállományát kívánja bővíteni a kiszolgálási minőség javításával és innovatív banki megoldásokkal. A fő banki tevékenységeken kívül az Erste Hungary fontos szerepet játszik nagy növekedési potenciállal bíró termékek piacán, mint például befektetési és lakástakarék termékek.

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 Bankcsoport működési formájának megváltozása

A Bankcsoport működési formája és tulajdonosi szerkezete a 2018-as üzleti évben nem változott. 2011. január 3-i dátummal lett bejegyezve a cégbíróság által a Bank társasági formájának megváltozása zártkörű részvénytársasággá (Zrt.). A Bank teljes neve Erste Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Az Erste Bank Hungary Zrt. tulajdonosi szerkezete az alábbi:

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

TERMÉKSKÁLA, EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁSOK – STRATÉGIAI SZÖVETSÉGEK

2018 nagyon sikeres év volt az Erste Bank Hungary számára, az új hitelkihelyezések magasan a piaci átlag felett növekedtek minden szegmensben. Ez a jelentős növekedés az új kihelyezések egy év alatt történő megkészszerződésének köszönhető mind a lakossági, mind a vállalati szektorban.

2018-ban első sorban a fedezetlen hitelezésre (személyi kölcsön és hitelkártya) koncentráltunk a lakossági szegmensben. A növekedés érdekében egyszerűsítettük és felgyorsítottuk a lakossági hitelezési folyamatot márciusban. A fedezetlen hitelezés kockázati döntéshozatali mechanizmusa mára automatizált a munkabéres ügyfelek számára. Ezen túlmenően októberben elérhetővé tettük az online személyi kölcsönigénylési folyamatot egy előre meghatározott ügyfélkör számára, aminek köszönhetően a hitelkihelyezés egy percen belül megtörténik. Sikeresen megújítottuk a hitelkártya kínálatot és újrapozícionáltuk a mikovállalatoknak nyújtott szolgáltatásainkat. Tovább erősítettük a bankkártya üzletágat a Citi felvásárlásból származó know-how sikeres implementációjának köszönhetően.

Univerzális bankként további termékek és szolgáltatások is a fókuszban vannak. A 2016-ban kezdődött ingatlanpiaci fellendülés 2018-ban is folytatódott támogatva az új lakáshitelek kihelyezését. A fellendülést az ingatlanpiaci beruházások növekedése, a lakosság jövedelmi helyzetének javulása, a munkanélküliségi ráta csökkenése, a kedvező beruházási környezet és az alacsony kamatkörnyezet támogatta. 2018 októberében a Magyar Nemzeti Bank tovább szigorította az adóssághék szabályokat annak érdekében, hogy tovább növekedjen a 10 évre fixált kamatozású hitelek aránya. Az új szabályok szerint magasabb jövedelemre van szükség ugyan ahhoz a hitel felvételéhez, ha a hitel kamata 10 évnél rövidebb időre van rögzítve. Az új lakások építésére vonatkozó kedvezményes általános forgalmi adó 2019-től történő eltörlése miatt romlik az új lakáshitelek kihelyezésének támogató környezete. Célunk továbbra is a lakáshitel állomány növelése.

Az Erste Bank Hungary piacvezető volt az affluens ügyfelek vagyonkezelése tekintetében 2018-ban és a jövőben a cél az, hogy az ügyfelek első számú szolgáltatóvá váljon a bank.

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

A kkv szektor hitelezési dinamikája nem változott 2018-ban, ezért az Erste Bank Hungary továbbra is kiemelt figyelmet fordít erre a szegmensre. Bemutattuk az „Erste Power Business”-t, ami a kkv-knak és a mikrovállalkozásoknak kínált új termékek közös új márkája. Bevezettünk egy expressz hitelezési folyamatot a stratégiánk részeként felgyorsítva és hatékonyabbá téve a hitelezést a vállalati szektorban. Az Erste Bank Hungary a kkv-kon túlmenően a nagyvállalati szektorra is fókuszál és célként tűzte ki, hogy a piacvezető nagybankok között tartásig számon.

Az agrárium 2018-ban is kiemelt célcsoport volt. Fióki és telesales kampány keretében ajánlottuk speciálisan agrárvállalkozások számára kidolgozott hiteltermékeinket.

2018 végén új számlacsomag került bemutatásra a mikrovállalkozások részére. Az Erste Black Friday Kereskedői Számlacsomag első sorban a kerekedőket célozza egy speciális díjstruktúrával, ami igazodik a vállalkozások számlaforgalmához.

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

Eszköz-forrás gazdálkodás (kamatlábckockázat kezelése)

A banki könyvi kamatlábckockázat mérésére az Erste Hungary a módszertanilag fejlett megoldások közé tartozó szimulációs eljárást alkalmazza, mely figyelembe veszi mindkét, hagyományosan alkalmazott megközelítést, azaz a nettó kamatbevétel szimulációt (jövedelmi perspektíva) és a cash-flow értékelést, vagyis gazdasági-érték szimulációt (gazdasági perspektíva) is. Az eszköz-forrás gazdálkodás és azon belül a kamatkockázat-kezelés legfontosabb stratégiai döntéshozó szerve az Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO). Feladataival összhangban rendszeresen áttekinti a Bankcsoport kamatkockázati helyzetét, illetve pozícióinak alakulását. A pozíció figyelemmel kísérése mellett jogosult értékelni és minősíteni a Bankcsoport kamatkockázati pozícióját. Hatásköre kiterjed a vonatkozó belső szabályozás jóváhagyására és változtatására, különös tekintettel az érvényes limitek, feltételezések, eljárások és módszerek módosítására. A kamatkockázat kezelésében résztvevő további szervezeti egységek: (1) Likviditási és Piaci Kockázatkezelés, mely méri az Erste Hungary kamatlábckockázati kitétségét, vizsgálja és elemzi kockázati profil változása okait és támogatja a döntéshozatali folyamatot a limitszintek figyelembevételével; (2) Eszköz-Forrás Menedzsment (ALM), mely az ALCO tevékenységéhez kapcsolódóan operatív döntéshozó funkciókat lát el; (3) Pénz- és Tőkepiacok, mely az ALCO stratégiai döntéseinek, illetve az ALM piaci tranzakcióinak operatív végrehajtója. A Bankcsoport vezetősége rendszeresen jelentést kap a banki könyvi kamatlábckockázati kitétség alakulásáról. Ezek a jelentések lehetővé teszik, hogy a vezetés:

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

Likviditási kockázatkezelés

A Bankcsoport a rövidebb távú likviditási kockázatának mérésére stressz scenáriókon alapuló túlélési periódus elemzést (*Survival Period Analysis*) használ. Az elemzés megmutatja, hogy különböző likviditási stressz scenáriókban, adott feltételezések mellett a Bankcsoport 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, Devizaegyensúly mutató) teljesítése, valamint a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által bevezetett likviditási mutatók (LCR, NSFR) elvárt szintjének történő megfelelés. A Likviditási és Piaci Kockázatkezelés rendszeresen monitorozza és jelenti az ALCO-nak a likviditási mutatók aktuális értékeit.

A bruttó hitelállomány számottevő mértékben nőtt 2018 folyamán, a nettó hitelállomány növekedését ezen kívül az értékvesztés csökkenése is segítette. Mind a lakossági, mind a vállalatoknak nyújtott hitelek volumene nőtt 2018-ban. A betétállomány jelentősen nőtt 2018-ban, elsősorban a lakossági betétállomány emelkedésének köszönhetően. A lekötött betétekből látra szóló betétekbe történő áramlás a vállalati szegmensben belül jól megfigyelhető trend volt.

Kamatkockázat-kezelés

A Bankcsoport 2018. januárjától két analitikus megközelítést alkalmaz a kamatkockázat nagyságának számszerűsítésére: a) a nettó kamatbevétel és b) a saját tőke piaci értékének szimulációját. A saját tőke érzékenységi kiszámításának módszertana 2018 februárjában megváltozott, a tőke gazdasági értéke az új effektív mutatószám, azonban a tőkeoptimalizációhoz továbbra is kiszámításra került a tőke piaci értéke is.

Mindkét fajta kockázati indikátor alacsony-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 szcenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva. Az összesítésben az emelkedő és csökkenő kamatlábakat jelentő forgatókönyvek közül devizanemenként a hátrányosabb hatású szerepel.

Saját tőke gazdasági értékének érzékenysége.

A saját tőke gazdasági értéke a pozitív és negatív kamatmozdulás hatására bekövetkező tőkeérték változás devizanemenként számított értékeinek összege, a változatlan kamat szcenárióban számított tőkeértékhez viszonyítva. Az összesítésben az emelkedő és csökkenő kamatlábakat jelentő forgatókönyvek közül devizanemenként a legrosszabb esetek kerülnek összegzésre. Ez a módszertan a hitelfelárak értékét mind a pénzáramok generálásakor, mind a jelenérték számításakor nullának veszi (figyelmetlenül kívül hagyja), valamint a historikus kamatváltozások alapján sokkolt hozamgörbe pontjaira alkalmaz egy 0%-os kamatpadló értéket.

12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége:

200 bázispontos, párhuzamos, feltételezett kamatmozdulás hatására bekövetkező, devizanemenként számított 1 éves nettó kamatbevétel változások összesített értéke, a változatlan kamat szcenárióban számított nettó kamatbevételhez viszonyítva. A mutató módszertanát érintő változás, hogy a hozamgörbét lefelé módosító sokkok esetén -1%-os kamatpadló került alkalmazásra, valamint a mutató végső értéke az egyes devizák legrosszabb értékeinek az összege alapján áll elő.

1. tábla

	2017.12.31	2018.12.31
Saját tőke piaci érzékenysége	3.46%	7.42%
Saját tőke gazdasági érzékenysége	-	5.86%
12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenység *	8.78%	3.78%

*A 2018.12.31-ei 12 hónapos szimulált nettó kamatbevétel érzékenysége a -100 bázispontos kamatpadló alkalmazásával és devizánként legrosszabb forgatókönyvek összegeként került kiszámításra

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. Az alábbi táblázat nem tartalmazza a modellezett lejáratú látra szóló betét állományt.

2018. év végén a forintban denominált állományok pozitív átárazódási gap-pel rendelkeztek. A távolabbi intervallumok (5 év és >5 év) pozitív gap-je elsősorban a hosszabb lejáratú, fix kamatozású állampapír állományból, illetve a lakossági hitelekkel adódott.

A dollárban és euróban denominált kamatozó tételek túlnyomó részét éven belül árazódó állományok teszik ki, vagyis ezek a mérlegelemek alapvetően alacsony átárazási kockázatot hordoznak. A svájci frankban denominált kamatozó tételek esetén - a vállalati hitelekkel adódóan - eszköz többlettel rendelkezünk.

2. tábla

Adatok millió Ft-ban

2018	0 - 3 hónap	3 - 6 hónap	6 - 12 hónap	Éven túl
------	-------------	-------------	--------------	----------

EUR pozíció átláthatósági gap-je	162 889	36 039	17 517	-	17 855
HUF pozíció átláthatósági gap-je	531 185	62 519	13 446		586 304
CHF pozíció átláthatósági gap-je	2 223	194	7 483	-	756
USD pozíció átláthatósági gap-je	-	2 927	19 977	-	3 312

Pénzügyi adatok

A Bankcsoport adózott eredménye kimagaslóan pozitív 2018-ban, ami jelentős javulást mutat 2017. év végéhez viszonyítva. A Bankcsoport továbbra is növekedési pályán, a bevételek 10%-kal emelkedtek az elmúlt évben. A kiemelkedő eredmény főként a bevételek emelkedésének köszönhető, továbbá a költségek közel változatlan szinten maradtak.

A Bankcsoport mérlegfőösszege év végére 2.564 milliárd Ft volt, amely 15.5%-kal magasabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény 58.5 milliárd Ft-ot tett ki.

2018. év végén a Bankcsoport eszközpórtfoliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. Az Ügyfelekkel szembeni nettó követelések nominális állománya jelentősen emelkedett, köszönhetően főként a növekvő hitelfolyósításoknak. A növekedés összességében 166 milliárd Ft. Az egyes üzletágak hozzájárulása a növekedéshez eltérő, a lakossági üzletág 9 százalékos emelkedést mutat köszönhetően a magasabb jelzálog és személyi hitel folyósításoknak, továbbá a vállalati üzletág 24 százalékkal, jelentősen a piacot meghaladó mértékben emelkedett.

A lejáratig tartott értékpapírok összességében 84 milliárd forinttal emelkedtek, ugyanakkor a mérlegfőösszegeken belül képviselt részaránya az előző évi szinten (29%) maradt. A Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és mérlegfőösszegeken belüli részarányában (4% vs 3% 2017-ben) egyaránt növekedés történt. Továbbá a Magyar Nemzeti Banknál történt kihelyezések állománya is növekedett és ezzel együtt a mérlegfőösszegeken belüli aránya is 2%-ra nőtt a 2017. évi 1%-ról.

A forrásszerkezetben az állományok arányai az előző évvel közel azonos szinten alakultak. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 66 milliárd Ft-tal emelkedtek az előző évhez képest. Összességében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegeken belül a tavalyi 10%-os szinten maradt.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány nagymértékben, 190 milliárd Ft-tal emelkedett, emellett a mérlegfőösszegeken belüli részarány maradt változatlanul a 2017-es szinten 67%. Az emelkedés hátterében a magasabb látraszóló betétállomány áll, mely jelentős növekedést eredményezett. A Bankcsoport a lakossági betétek tekintetében 8.01%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 9 bázispontos emelkedést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. Összetételét tekintve a látraszóló betétek piaci részesedése 87 bázisponttal csökkentek, míg a lekötött betétek 149 bázisponttal emelkedtek.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok jelentős mértékben (59 milliárd Ft-tal) emelkedtek a kibocsátott jelzálogleveleknek köszönhetően.

A Bankcsoport működési bevételei jelentősen emelkedtek, emellett működési költségei kismértékben csökkentek az előző évhez képest, így összességében 71.0 milliárd Ft-os (+22,4% növekedés vs. 2017) működési eredményt realizált a Bankcsoport 2018. év végén.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevétel 3,9%-kal (2,6 milliárd Ft) magasabb az elmúlt év végéhez képest.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (4,1 milliárd Ft-tal; 5,3%-kal), valamint a fizetett kamatok és kamatjellegű kiadások (1,5 milliárd Ft-tal; 13,6%-kal) egyaránt emelkedtek 2018-ban.

A bevételi oldal javulását az ügyfélhitelekben realizált magasabb kamatbevétel eredményezte, köszönhetően a személyi kölcsön és jelzáloghitel állományok, valamint a vállalati portfólió emelkedésének. Ezen felül javulás tapasztalható az értékpapírok kamatbevételeiben köszönhetően az addicionális likviditásnak, ami az ügyfélbetétekből ered. A további emelkedések hátterében könyveléstechnikai okok állnak, a derivatívák kamatának számviteli elszámolása az IFRS9 sztenderd bevezetésével megváltozott.

A látraszóló és a lekötött betéteken realizált kamatráfordítás egyaránt csökkent 2018-ban. A kamatráfordítások emelkedését kizárólag a derivatívák kamatának megváltozott számvetési elszámolása eredményezte, melyet az IFRS9 sztenderd bevezetése tett szükségessé. A derivatívák nettó kamatbevételeiben nem történt jelentős változás.

A Bankcsoport Jutalék és díj eredménye is javult, 5.6 milliárd Ft-tal magasabb, mint az előző évi eredmény. A növekedés háttérében a bevételi oldal pozitív irányú változása áll, emellett a ráfordítások csökkentek. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységből, valamint a kártya tranzakciókból származó eredmény, továbbá a közvetítői tevékenységből származó jutalékeredmény is javult.

A Pénzügyi műveletek eredményében 5.1 milliárd Ft-os javulás mutatkozik az előző évhez képest, mely főként a MIRS program keretében realizált eredménynek köszönhető.

2018-ban 68 milliárd Ft-ot tettek ki az éves működési költségek, ami 0.7%-os csökkenést jelent az előző év azonos időszakában felmerült költségekhez képest.

Az alacsonyabb költségek háttérében részben a Személyi jellegű ráfordítások visszaesése áll. További költség csökkenéshez vezetett az Igazgatási költségek alacsonyabb szintje.

Az Értékcsökkenési leírás összességében 10.9 milliárd Ft-ot ért el, mely 15%-kal magasabb az előző évi értékhez viszonyítva, mely főként a Citi migráció miatti szoftver fejlesztéseknek és a Citi vételár amortizációjának köszönhető.

A költség-bevétel mutató 54.1%-ról (2017 Q4) 48.8%-ra (2018 Q4) javult, amely a magasabb működési bevételeknek köszönhető.

Az Egyéb üzleti tevékenység eredménye 15.7 milliárd Ft-tal romlott az előző évhez képest, mivel 2017-ben egyszeri tételek hatásaként a céltartalék képzés nettó eredménye és az eszközök értékesítéséből származó eredmény növelte az Egyéb üzleti tevékenység eredményét. Emellett az Egyéb üzleti tevékenység eredménye alacsonyabb, köszönhetően a tranzakciós illeték, valamint a szanalási alap hozzájárulás emelkedésének.

Az értékvesztés és kockázati céltartalék 4.0 milliárd Ft-tal javult 2018-ban, köszönhetően a jelentős kockázati költség felszabadításoknak.

2018. év végén a Bankcsoport tőkeellátottsága stabil; a szolvencia ráta (20.10%) meghaladta az előírt értéket. A tőkehelyzet erősödött a vizsgált időszakban.

LEÁNYVÁLLALATOK MŰKÖDÉSE

Az Erste Hungary, az Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai, meghatározó szereplője a magyarországi pénzügyi piacnak. Az Erste Hungary működése a Bank hitelintézeti tevékenységén túl kiterjed a leányvállalatok által nyújtott befektetési szolgáltatásra, lízing és faktoring tevékenységre, valamint eszköz- és ingatlanhasznosításra. A hatékonyabb és kockázattudatosabb működés érdekében az Erste Hungary racionalizálja csoportstruktúráját, mely eredményeként kevesebb önálló jogi entitásba vonja össze tevékenységét. A leányvállalatok pénzügyi információit bemutató táblázatok a jelzálogbank és a lakástakarékpénztár esetén IFRS, a többi társaság esetén magyar számviteli törvény szerint készült egyedi, nem auditált számait tartalmazzák.

Erste Befektetési Zrt.

A társaság befektetési szolgáltató, fő tevékenysége egyéb pénzügyi közvetítés.

A társaság 1998-as befektetési társasággá alakulása óta folyamatos, megfeszített munkával érte el, hogy jelenleg már a magyar tőkepiac vezető brókercégeként tartják számon, 2018. évben is megőrizte vezető pozícióját. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával áll ügyfelei rendelkezésére.

Célja, hogy ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehessék igénybe szolgáltatásait. Az Erste Hungary fiókhálózatában on-line kereskedési rendszer biztosítja az ügyfelek tőzsdei és állampapír-piaci megbízásainak gyors és pontos teljesítését az ország bármely pontján.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2017	2018	Változás %
Mérlegfőösszeg	163.175.387	152.234.616	-6,70%
Saját tőke	12.714.344	12.872.958	1,25%
Jegyzett tőke	2.000.000	2.000.000	-
Tárgyévi eredmény	4.307.184	4.458.614	3,52%

Erste Lakáslízing Zrt.

Az Erste Hungary-n belül egy társaság nyújt pénzügyi lízing szolgáltatást. 2013. január 1-jével öt pénzügyi szolgáltatást nyújtó társaság beolvadt a Bankba (Erste Leasing Autófinanszírozó Zrt., Erste Leasing Eszközfinanszírozó Zrt., Erste Ingatlanlízing Zrt., Erste Faktor Zrt., valamint Magyar Factor Zrt.). Az üzleti cél egy maximálisan biztonságos ügyfélportfólió kiépítése, amely az Erste Hungary saját kockázati feltételeihez hasonlóan, jóval szigorúbb bírálati feltételek teljesítését követeli meg.

Az Erste Lakáslízing Zrt. a használt ingatlanok lízingbe adására specializálódott.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2017	2018	Változás %
Mérlegfőösszeg	1.984.989	1.850.617	-6.70%
Saját tőke	306.040	182.738	-40.29%
Jegyzett tőke	53.000	50.000	-5.66%
Tárgyévi eredmény	82.776	37.009	-55.29%

Erste Ingatlan Kft.

Ingatlanforgalmazás, ingatlan bérbeadás, ingatlankezelés és ingatlanfejlesztés tartozik az Erste Ingatlan Kft. tevékenységi körébe.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2017	2018	Változás %
Mérlegfőösszeg	42.499.217	36.698.024	-13.65%
Saját tőke	41.842.574	34.262.468	-18.12%
Jegyzett tőke	210.000	210.000	0.00%
Tárgyévi eredmény	1.096.360	389.907	-64.44%

Sió Ingatlan Invest Kft.

A Sió Ingatlan Invest Kft. projekt társaság, mely a Siófok belvárosában megvalósításra került SIÓ Pláza fejlesztésére jött létre. A társaság az Erste Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonában van.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2017	2018	Változás %
Mérlegfőösszeg	3.312.005	3.154.520	-4,75%
Saját tőke	3.041.009	3.025.116	-0,52%
Jegyzett tőke	12.900	12.900	-
Tárgyévi eredmény	-44.833	-15.893	-64,55%

Erste Lakástakarék Zrt.

Az Erste Lakástakarék Zrt. lakás-takarékpénztári termék értékesítésével foglalkozó szakosított hitelintézet, mely 2011. szeptember 29-én kapta meg a működési engedélyét a Felügyeletről és 2011. október 17-től kezdte meg az értékesítési tevékenységét.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2017	2018	Változás %
Mérlegfőösszeg	73.169.251	94.695.786	29,42%
Saját tőke	3.740.401	8.477.349	126,64%
Jegyzett tőke	2.025.000	2.025.000	-
Tárgyévi eredmény	(1.982.518)	157.676	1357,33%

Collat-real Kft.

A Társaságot 2014. március 10-én egyedüli tulajdonosként az Erste Bank Hungary Zrt. alapította. A Társaság fő tevékenysége saját tulajdoni ingatlanok adásvétele.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2017	2018	Változás %
Mérlegfőösszeg	6.911.871	7.029.112	1,70%
Saját tőke	6.832.119	6.978.785	2,15%
Jegyzett tőke	8.000	8.000	0,00%
Tárgyévi eredmény	-23.739	146.666	

Erste Jelzálogbank Zrt.

A Társaságot 2015. december 11-én egyedüli tulajdonosként az Erste Bank Hungary Zrt. alapította. A Társaság fő profilja refinanszírozási tevékenység.

Főbb pénzügyi adatok:

adatok ezer forintban	2017	2018	Változás %
Mérlegfőösszeg	88.562.077	165.590.385	87,00%
Saját tőke	6.389.229	10.286.479	61,00%
Jegyzett tőke	3.005.000	3.010.000	0,20%
Tárgyévi eredmény	224.175	1.008.250	349,70%

A FOLYAMATOK TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI

A Bankcsoport belső működésének színvonalát a fő ügyfél-kiszolgálási csatornák (fiókhálózat, telefonos ügyfélszolgálat, elektronikus csatornák) és az ott zajló főbb ügyfél folyamatok teljesítményén keresztül is méri. Az ügyfél-kiszolgálási csatornákkal és az ügyfél-folyamatokkal szemben elvárt teljesítmény meghatározását az ügyfél igények megismerése előzi meg. Rendszeresen ismétlődő kutatásokat végzünk: éves ügyfél-elégedettség és ügyfél elvárásai kutatásokat, fióki próbavásárlást, valamint fióki tanácsadói, telefonos ügyfélszolgálati és elektronikus csatornák Csatornaelégedettségi, Ügyfélélmény Index (Customer Experience Index, CXI) és Ajánlási Hajlandóság (Net Promoter Score, NPS) kutatást.

Az ügyfél-igényeket és elvárásokat mutatószámokká, mérhető paraméterekké alakítjuk. A Bankcsoportban végzett – elsődleges fókusszal - üzleti folyamatokra és csatornákra mérőrendszert építünk és méréseket végzünk az ügyfelek észlelésének feltérképezése és 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 folyamatlemezést 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 dolgozunk ki akciótervet a folyamathatékonyság növelése érdekében.

FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

2018-ban a Bankcsoport év végi létszáma 88 fővel magasabb volt (3,124 fő) a 2017 év végén (3,047 fő) 8 órás munkaviszonyra vetítve foglalkoztatottakhoz képest. A Bankcsoport 2018 évi átlagos létszáma 2017-hez viszonyítva 14,56 fővel alacsonyabb volt, amely elsődleges oka a 2018. második félévétől a fejlesztési projektekhez történő kollégák felvétele. A Bankcsoport hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódottak a Bank fejlesztését, fejlődését támogató projektek. Munkatársaink átlagéletkora 38 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 5,7 év, amelyből a nők aránya 63% (a férfiak 37%).

A Bankcsoport 2018 során a gyakornoki program keretében összesen 101 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 11%-a felvételt nyert a Bankcsoport munkatársai közé.

TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bankcsoport székhelye 2006. szeptember 1. óta a Népfürdő utca 24-26. szám alatt található. A modern irodaépületben az Erste Bank Hungary Zrt. központi szervezeti egységei és a leányvállalatok találhatóak meg. A Bankcsoport országos lefedettségű fiókhálózattal rendelkezik, melynek szakmai irányítása régiós (Budapest 1., Budapest 2., Északkelet-magyarországi, Délkelet-magyarországi, Középnagybuda-magyarországi, Nyugat-magyarországi, Kelet-magyarországi) szinten történik. Fiókhálózat felsorolását az 1. számú melléklet tartalmazza.

OKTATÁSPOLITIKA

Az előző évekhez hasonlóan 2018-ban is széleskörű fejlesztési tevékenységet végzett az Erste Bank Hungary Zrt, melynek következményeképpen munkatársaink átlagosan 33 órát töltöttek képzésekkel. A fő fókuszok a szakmai oktatások, azon belül is a fiókhálózatban a jelző- és mikro oktatások és ügyfélszolgálatokhoz kapcsolódó oktatások voltak, valamint kiemelt figyelmet fordítottunk munkatársaink angol nyelvképzésére és soft-skill képzésekre is, melynek keretében munkatársaink 16 különböző képzésen vehettek részt. A lakossági üzletágban folytatódott az új belépő kollégák intenzív fejlesztése, kialakításra került egy új gyakorlatorientáltabb, több rendszerhasználatot biztosító alapképzés. Fiókvezetőinknek a korábbi Development Center napokat alapján összeállított, egyedi képzési tervet biztosítottunk. Az ügyfélszolgálati és a privát banki területeink a 2018-as évet az értékesítési és ügyfél kiszolgálási technikák fejlesztésére szánták, míg a termékekkel, folyamatokkal foglalkozó üzleti területek speciális szakmai konferenciákon vettek részt.

A vállalati területünkön ugyancsak nagy hangsúlyt kapott az ügyfélszolgálat és értékesítés tökéletesítése, valamint az együttműködés fejlesztése, csapatkohézió erősítése, melynek során a kollégáknak lehetősége nyílt új képzési technikák

kipróbálására is. Erős fókusz kapott a meghatározott kulturális elemek mentén zajló napi működés, külső szakemberek előadásainak támogatásával.

A kockázatkezelési területen az együttműködés és a vezetői réteg fejlesztése kapta a legnagyobb hangsúlyt, valamint sikeresen újtárra indítottunk a Risk Akadémiát. Kollégáink naprakészségét szakmai konferenciákkal támogattuk.

Az informatikai területünkön a 2018-as évben az IT üzemeltetés és az üzleti intelligencia kapták fejlesztés szempontjából a fő fókuszt. Ezen felül elindítottuk az IT Akadémia programunkat, ami nagy népszerűségnek örvendett egész évben.

2018-ban elindítottuk 3 szinten a tehetségprogramunkat: B-1, B-2 és fiókvezetők. Tehetségeink másfél éves programban vesznek részt melyben soft skill fejlesztést kapnak, előadásokon és projekteken vesznek részt, amivel folyamatosan szélesítik tudásukat és készülnek fel kinevezésük esetén új feladatkörükre.

Összbanki szinten a nagy hangsúlyt fektettünk a vezetők képzésére, melynek köszönhetően a vezetőink 80%-a részt vett a tavalyi évben a bank által kínált sokszínű vezetésfejlesztési program egy vagy több tréningjén. Tovább folytatódott a teljes vállalatban átívelő kultúrafejlesztési program a vezetőink, és a szervezeten belüli, önkéntes aktivista csapat segítségével. A 2018-as évben végzett elkötelezettségi felmérés alapján jelentősen nőtt munkatársaink elkötelezettsége a bank minden területén.

TÁRSADALMI KÜLDETÉS ÉS SZPONZORÁCIÓ

Társadalmi felelősségvállalás

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

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

Számos oka van annak, hogy sokan nem férnek hozzá a hétköznapi élet alapvető eszközeihez, szegénységben élnek, vagy hiányzik az életükből a pénzügyi stabilitás. Az Erste Csoport elkötelezett azok támogatása mellett, akikben csak kevesen hisznek, és segíteni szeretne ezeknek az embereknek a gazdasági fejlődésben és a pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférésben.

Magyarországon a szociális banki tevékenység célja, hogy egyenlő hozzáférést biztosítson a pénzügyi szolgáltatásokhoz, mind a magán-, mind a civil szektorban. 2017 óta a tevékenységek széles palettáját foglaltuk egységbe a társadalmi felelősségvállalás égisze alatt. Az Erste Bank Hungary értékajánlatot hozott létre és intézményesített a civilszervezetek részére azzal, hogy kialakította a legkedvezőbb árú civilszervezeti számlacsomagot és egy speciális hitelterméket, melyet az Európai Beruházási Alap (EBA) garanciája biztosít.

Az ERSTE Alapítvány Magyarországon

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

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

Az Erste Stiftunggal együttműködve az Erste Bank Hungary és az IFUA Nonprofit Partner sikeresen lebonyolította a SEEDS elnevezésű civil képzési programot; a programon 68 szervezet vett részt, akik közül 10 szervezet további támogatásban részesült. A SEEDS2 2019-ben személyre szabott tanácsadási szolgáltatásokkal folytatódik.



ERSTE Stiftung

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

+1 tett program



„Elkötelezettségünket ügyfeleink és Magyarország iránt banki és befektetési szolgáltatásainkon kívül társadalmi szerepvállalásunkkal is bizonyítjuk.”

+1 tett - Közösségi csapatmunka

+1 tett program

A +1 tett program 2015-ben indult azzal a céllal, hogy olyan közösségi programokban való részvétellel ösztönözzük az Erste Bank munkavállalóit, amelyek túllépnek az egyszerű csapatépítésekben, és megmutatják a kollégáknak, hogy mennyire könnyű és jó érzés segítséget nyújtani.

A +1 tett program célja, hogy nagyobb teret engedjen a közösségépítésnek és az alulról induló kezdeményezéseknek. Fontos, hogy azonosulni tudjunk bankunk céljaival. Ezért kibővítettük a +1 tett programot, és azóta nemcsak a kiválasztott szervezetek céljaihoz járultunk hozzá, hanem kollégáinkat is bátorítottuk, hogy találják meg a nekik való egyesületeket, és segítsenek azoknak a hatékonyabb munkavégzésben.

2018-ban 320 kollégánk vett részt önkéntes munkában, és 16 projekt valósult meg. A közösségi csapatmunka keretében létrejött önkéntes programokról folyamatosan beszámolunk az Erste Bank Hungary Facebook oldalán.

Együnk egymásért program

Az EBH a Magyar Élelmiszerbank Egyesülettel együttműködve szervezte meg az „Együnk egymásért” kampányt. A Bank kilenc osztálya csatlakozott ehhez a rendezvényhez, és gyűjtött pénzadományokat a szegény családoknak.

További együttműködések

Virtuózok

A Virtuózok klasszikus zenei tehetségkutató műsor valódi tehetségeket kutat fel és mutat be a közönségnek.

A Virtuózokban szereplő zenészek tehetséges gyermekek, nem a műsor által „megcsinált” sztárok. A műsor bemutatja a gyerekek tehetségét, segít nekik a stabil szakmai háttér megteremtésében, maximális figyelmet biztosít nekik, valamint gondoskodik a művészi karrierjükhez szükséges versenyek és lehetőségek elérhetőségéről is.

A tehetségeknek támogatásra van szükségük. Például egy bank támogatására, amely hisz bennük. Az Erste Bank hisz a Virtuózokban, ezért az Erste Bank Hungary 2018-ban már harmadjára töltötte be a klasszikus zenei tehetségkutató program fő szponzorának szerepét.

Mint a műsor fő szponzora, megjelenünk a televízióban, a rádióban és az online csatornákon is, továbbá megállapodást kötöttünk a Virtuózokkal a rendezvényeinken szervezett koncertekkel kapcsolatban is.



A Rost Andrea Művészeti Alapítványnak nyújtott támogatások

Rost Andrea egy világhírű magyar operaénekes. Alapítványán keresztül tehetséges fiatal énekeseket támogat, akiknek lehetőséget biztosít arra, hogy országsszerte különböző gálaeseményeken lépjenek fel. Ezekre a rendezvényekre privátbanki ügyfeleinknek is biztosítunk jegyeket.

Paloznaki Jazz Piknik

Az EBH volt a Paloznaki Jazz Piknik fő szponzora, valamint támogatott egy kurzust a híres Snétberger Roma jazzoktatási szemeszter keretében is.

Magyar Jégkorong Szövetség

Eltökélt szándékunk, hogy az üzleti tudásunkkal és szponzori támogatásunkkal segítsük a hazai bajnokságban induló csapatokat, támogassuk az utánpótlást és hozzájáruljunk a jégkorong hazai felvirágzásához.

Az Erste Bank Hungary három éve, 2017 szeptembere óta támogatja az magyar első osztályú felnőtt férfi jégkorongbajnokságot, az Erste Magyar Ligát, 2018-tól pedig a magyar felnőtt férfi jégkorong-válogatott fő szponzora.

Célunk, hogy üzleti tudásunkkal és szponzorálási tevékenységünkkel támogassuk a csapatokat a hazai bajnokságban, és hogy ezáltal hozzájáruljunk a jégkorong magyarországi sikeréhez.

Kékszalag Erste World Nagydíj

Az Erste Bank Hungary a Kékszalag fő szponzoraként támogatta a Magyar Vitorlás Szövetséget. A Kékszalag Európa legnagyobb tókerülő versenye, melyet a Balatonon rendeznek meg, és amelyen 500 hajó vesz részt.

A 49. Kékszalag névadó támogatója 2017-ban az Erste World volt. Az Erste World világa éppen olyan, mint amit a vitorlázás is képvisel: a Kékszalagon azok indulnak, akiknek fontos a valódi teljesítmény, a valódi érték. Az Erste World a pénzügyi szolgáltatásokban is ezt ígéri: segítünk ügyfeleinknek a valódi értékeket megtalálni, a vagyonukból valódi értéket teremteni, hiszen a tulajdon akkor válik értékké, ha megalapozzuk vele a saját és szeretteink jövőjét, boldogságát.

Az Erste World a verseny helyszínén különleges programokkal készült: a Balaton értékeit bemutató társalgóval, illetve a kiemelt ügyfelek számára kialakított VIP részleggel készül. A helyi partnerek bevonásával a helyszínen fog először bemutatkozni az Erste World Club, amely értékteremtő partnerséget kínál a kiemelt ügyfeleknek és a partnereknek egyaránt.

A Magyar Hegy- és Sportmászó Szövetségnek nyújtott támogatás

Az Erste Bank Hungary támogatja Klein Dávid – napjaink legsikeresebb magyar hegymászójának – expedícióit. Klein Dávid előadásokat tart a motivációról az Erste ügyfeleinek, valamint a vállalat belüli programok szervezésében is részt vesz. Az egyik legjobb példáját jelenti az Erste márka lényegének, vagyis annak, hogy akik hisznek magukban, többet érnek el.

Fánkvásár a Nemzetközi Cseperedő Alapítványért

A Nemzetközi Cseperedő Alapítvánnyal 2014 óta, évente kétszer szervezünk jótékonyági fánkvásárt az Erste székházban, a Fánki Donut nevű üzlet bevonásával. A támogatás során a Bankcsoport megvásárolja a fánkokat, amiket az Alapítvány munkatársai árusítanak - egy kijelölt napon – a székházban. A fánkvásár indulásakor 300 db fánkkal készültünk, 2017 novemberében viszont már 1000 db fánk fogyott el, alig másfél óra alatt! Az eladásokból befolyt összeget teljes egészében az Alapítvány kapja, ami a kommunikációs és szociális nehézségekkel küzdő, elsősorban autizmussal élő gyermekeket, illetve a környezetükben őket támogatja. Az elmúlt évek során közel 3,5 millió Ft gyűlt össze.

Erste Green

Az Erste Csoport elkötelezett a környezetvédelem mellett, és felelősséget vállal a környezetért és a társadalomért, amelyben élünk és működünk. Az Erste Bank Hungary az anyavállalati szintű előírásoknak történő megfelelésen túl (a szén-dioxid-kibocsátás, a papírfelhasználás, az áramfogyasztás és a fűtési energia csökkentése) további lépéseket is tesz szervezeti kultúránk és működésünk környezetbarátabbá és zöldebbé tétele, ezáltal pedig társadalmi felelősségvállalásunk kiszélesítése érdekében.

2016 elején elindult az Erste Green kezdeményezés, amely a kollégák önkéntes szerveződése a környezetvédelmi célok megvalósítása érdekében. A kezdeményezés elsődleges célja a bankcsoporton belüli figyelemfelhívás, ismeretmegosztás és a kollégák elkötelezettségének növelése.



Mozgásukban korlátozott ügyfelek

A szociális banki tevékenység célja a banki szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférés elősegítése, valamint a banki ügyfelek és a potenciális munkavállalók véleményének kifejezésre juttatása. Ennek keretében folyamatosan felülvizsgáljuk szolgáltatási csatornáinkat és foglalkoztatási stratégiánkat, valamint kapcsolatot létesítünk a szakértő civil szervezetek és a bank között. A szociális banki tevékenység hidat képez a támogatott civil társadalmi szereplők, valamint a potenciális befektetők és támogatók, illetve a jótékonyági szervezetek között.

Az Erste Hungary tovább folytatja a bankfiókok akadálymentesítését annak érdekében, hogy a kerekesszékes emberek minél kényelmesebben végezhessék banki ügyeiket. Az ennek érdekében indított program eredményeként a Bankcsoport 117 fiókból álló hálózatából 80 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 bankfiók beruházásánál - ahol fizikai, vagy egyéb akadálya ennek nincs -, az akadálymentes megközelítést fogjuk megvalósítani.

Az Erste Hungary energia-gazdálkodása

A Bankcsoport mind a központi épületeiben, mind a fiókhálózatban nagy hangsúlyt fektet az energiahatékonyság növelésére a környezetünk megóvására és fenntarthatóságára.

A Bankcsoport központi épületei a kor műszaki, energiahatékonysági követelményei szerinti, magas műszaki tartalommal, modern hűtési és fűtési technológiákkal, és épületfelügyeleti rendszerrel felszerelt „A” kategóriás irodaházaknak minősülnek. Számos helyen mozgás és helyzetérzékelők, energiatakarékos LED fényforrások kerültek telepítésre az energiafelhasználás csökkentésének érdekében. A fűtés és klímarendszerek éjszaka és hétvégén energiatakarékos üzemmódban működnek figyelembe véve a valós komfort igényeket és az ünnepnapokat is. Az épületekben minden munkaállomás természetes megvilágítású, ami a munkavállalók egészségének megőrzése és az energiafelhasználás csökkentésének szempontjából is fontos tényező. A nyitvatartási rendhez igazodó üzemmód-váltásokkal biztosítjuk a használaton kívüli periódusok csökkentett energia-felhasználását, mellyel a teljes fiókhálózatunk is energiahatékonyabban működhet.

Folyamatos fejlesztésekkel az épület energiaellátását biztosító berendezéseket hatékonyabb, az igényeket jobb hatásfokkal kiszolgáló berendezésekre cseréljük, szem előtt tartva a komfort igényeket és a legkisebb környezetterhelés elvét.



A környezettudatosság jegyében a központi épületekben szelektív hulladékgyűjtést folytatunk évek óta, melynek keretében a műanyagot, a papírt és a kommunális hulladékot külön gyűjtjük. Terveink között szerepel a szelektív gyűjtés bővítése a fiókhálózatban is.

2016-2017 és 2018 évben 8000 – 8000 MWh zöld energiát vásárolunk, mellyel nem csak közvetlenül a CO₂ kibocsátásunkat csökkentjük, hanem a vásárlással közvetetten az innovatív, megújuló energiatermelő rendszerek elterjedését is segítjük. Kötelességünknek érezzük ezt a tevékenységünket folytatni, ezért 2019-ben újabb 8000 MWh zöld energiát vásárolni a bankhálózat működtetéséhez.

Az energiagazdálkodás hatékonyságának folyamatos fenntartásának és fejlesztésének érdekében ISO50001 szabványnak megfelelő energiairányítási rendszert vezettünk be 2017 év elején. Belső igényünk és Group támogatottság mellett 2017 év

végén bővítettük ISO tevékenységünket és ISO 14001 környezet irányítási rendszerünket is bevezettük, mellyel tovább erősítettük elkötelezettségünket a környezetünk megóvása mellett.

A fiókhálózat kialakítását és megújulását, a folyamatosan fejlesztett sztenderdek és az ISO rendszereink innovatív működtetése biztosítja. A mesterséges világításokat energiatakarékos fénycsöves illetve, LED világítótestekkel biztosítjuk. A logók és fényreklámok megvilágításai időprogrammal vezéreltek, az éjszakai világítást a legtöbb helyen korlátozzuk vagy a szükséges minimumra szabályozzuk. Az alkalmazott új berendezések a beszerzési lehetőségekhez mérten „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 mellyel nem csak energiahordozót takarítunk meg, hanem közvetlenül károsanyag kibocsátást is csökkentünk.

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

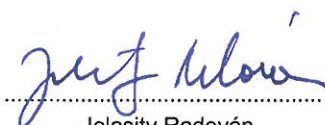
A belső levelezési forgalomban a Bankcsoport 24 alkalommal megcímezhető borítékokat, továbbá újrahasznosított papírt és bélyegzőket használ. A leselejtezett, de még használható számítógépeket, valamint a használaton kívüli bútorokat rászoruló oktatási intézményeknek, illetve alapítványoknak adományozza a Bankcsoport, a használt másoló, illetve festékpátrónjait pedig a beszállítók visszagyűjtik.

A közlekedés közvetlen káros környezeti hatásának csökkentése érdekében a céges gépjármű flotta nagysága folyamatosan, az igényekhez mérten kerül meghatározásra, modern és energihatékony motor felszereltségű gépjárművek cseréjével és beszerzésével. Külön figyelmet kap a károsanyag-kibocsátások és az üzemanyag fogyasztások rendszeres ellenőrzése, a kollégák ECO-Drive technikák szerinti vezetéstechnikai tréningeket kapnak ILearning rendszeren keresztül. A Bankcsoport a kerékpárral munkába járó kollégák számára a központi épületeiben több mint 180 kerékpár egyidejű tárolására alkalmas területet biztosít, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést.

MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Nem történt jelentős mérlegfordulónap utáni esemény a pénzügyi beszámoló elfogadásáig.

Kelt: Budapest, 2019. április 4.



Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató



Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

1. számú melléklet: A Bankcsoport fiókhálózata 2017. december 31-i állapot szerint:

ANNEX NO. 1: LIST OF BRANCHES

Branch
1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.
1138 Budapest, Váci út 141.
1203 Budapest, Kossuth Lajos u 21-29.
1073 Budapest, Erzsébet krt 8.
1106 Budapest, Őrs vezér tere 25.
1033 Budapest, Flórián tér 3.
1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 9/B
1013 Budapest, Krisztina tér 2.
1143 Budapest, Gizella u 59.
1193 Budapest, Kossuth tér 23-24.
1085 Budapest, József krt. 86.
1066 Budapest, Teréz krt. 24.
1032 Budapest, Bécsi út 154.
1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.
1116 Budapest, Fehérvári út 130.
1082 Budapest, Baross u. 1-3.
1042 Budapest, Árpád út 68.
1134 Budapest, Váci út 33.
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 70-86.
1195 Budapest, Vak Bottyán út 75. a-c. ép.
1173 Budapest, Kaszáló utca 47.
1054 Budapest, Szabadság tér 14.
1152 Budapest, Szentmihályi út 137.
1111 Budapest, Egry József utca 2.
1051 Budapest, Vörösmarty tér 4.
1087 Budapest, Kerepesi út 9.
1024 Budapest, Lövőház utca 1-5. 3. ép.
1123 Budapest, Alkotás utca 53.
1024 Budapest, Lövőház utca 1-5. földszint
1114 Budapest, Bartók Béla út 47.
1062 Budapest, Váci út 1-3.
1138 Budapest, Váci út 135-139.
1123 Budapest, Alkotás út 55-61.
6500 Baja, Vörösmarty u 5.
9300 Csorna, Szent István tér 29.
4032 Debrecen, Egyetem tér 1.
5700 Gyula, Városház u 16.
6900 Makó, Csanád vezér tér 5.
9400 Sopron, Előkapu u 2-4.

9970 Szentgotthárd, Széchenyi u 2.
8000 Székesfehérvár, Palotai u 4.
8060 Mór, Köztársaság tér 1.
8500 Pápa, Fő tér 25-26.
6720 Szeged, Kölcsey u 13.
2890 Tata, Országgyűlés tér 3.
2000 Szentendre, Duna korzó 18.
7200 Dombóvár, Hunyadi tér 19-21.
3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 129.
7620 Pécs, Rákóczi u 62-64.
3100 Salgótarján, Erzsébet tér 5.
2800 Tatabánya, Fő tér 20. A. ép.
6300 Kalocsa, Szent István király út 30.
7100 Szekszárd, Széchenyi u 40.
6720 Szeged, Széchenyi tér 17.
4024 Debrecen, Vár u 4.
4080 Hajdúnánás, Dorogi u 10-14.
5100 Jászberény, Szabadság tér 20.
5300 Karcag, Kossuth tér 6.
5000 Szolnok, Baross Gábor út 8.
5200 Törökszentmiklós, Kossuth u 125.
4625 Záhony, Ady E. u 27-31.
3200 Gyöngyös, Mikszáth Kálmán u 4.
3950 Sáropatak, Rákóczi u 40.
2400 Dunaújváros, Dózsa György u 2/a
8000 Székesfehérvár, Budai út 32.
8900 Zalaegerszeg, Ispotály köz 2.
2040 Budaörs, Szabadság utca 27.
5540 Szarvas, Szabadság u. 32.
2600 Vác, Széchenyi u. 14.
4600 Kiszvárd, Szent László u. 26.
6000 Kecskemét, Dobó krt. 7.
9021 Győr, Árpád u. 42.
9600 Sárvár, Batthyány u. 20.
8100 Várpalota, Szent István út 7-9.
2900 Komárom, Gyár u. 2-6.
2100 Gödöllő, Szabadság tér 14.
2030 Érd, Budai út 13.
4220 Hajdúböszörmény, Szt. István tér 2.
5600 Békéscsaba, Andrássy út 20.
5900 Orosháza, Kossuth u. 2.
6400 Kiskunhalas, Bethlen G. tér 4.

2700 Cegléd, Népkör u. 2.
9700 Szombathely, Mártírok tere 12.
8400 Ajka, Szabadság tér 4/a
7700 Mohács, Szabadság út 16.
6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 2-4.
8200 Veszprém, Ádám I. utca 2.
2120 Dunakeszi, Fő utca 24.
2330 Dunaharaszti, Dózsa György út 27.
2440 Százhalombatta, Szent István tér 9.
4300 Nyírbátor, Szabadság tér 10.
3700 Kazincbarcika, Egressy utca 44.
2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem utca 34-36.
6100 Kiskunfélegyháza, Mártírok útja 1.
8420 Zirc, Rákóczi tér 16.
8600 Siófok, Fő utca 172.
4700 Mátészalka, Kölcsey utca 15.
3580 Tiszaújváros, Bethlen Gábor utca 5/b.
7030 Paks, Dózsa György út 64.
8800 Nagykanizsa, Fő utca 2.
6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 12-16.
7400 Kaposvár, Fő utca 2.
9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 26.
3300 Eger, Dobó tér 1.
4024 Debrecen, Piac utca 32.
6300 Kalocsa, Szent István utca 37.
4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 10.
2310 Szigetszentmiklós, Háros utca 120.
2500 Esztergom, Petőfi S. utca 2.
8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 11.
4400 Nyíregyháza, Nagy Imre tér 1.
4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla utca 49.
6000 Kecskemét, Kossuth tér 6-7.
6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 5. 1. em. 1.
3530 Miskolc, Corvin utca 1-3.
3527 Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky út 1.
9021 Győr, Bajcsy-Zsilinszky út 30-32

2. számú melléklet: Felelős Vállalatirányítási Jelentés 2018

ERSTE BANK HUNGARY Zrt. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉSE A 2018. 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 Társasági általánosságban kijelenti, hogy 2018. november 17. napjától nem rendelkezik szabályozott piacra bevezetett értékpapírokkal, amelynek következtében ettől az időponttól nem tartozik a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B. szakaszának hatálya alá.

A Társaság a hatályos, a gazdasági társaságokra és hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi előírásoknak, a pénzügyi felügyeleti ajánlásoknak, elvárásoknak megfelelően, az ügyfelek és a Részvényesek érdekeit szem előtt tartva, felelősen, hatékony és átlátható módon alakította ki társaságirányítási rendszerét.

A Társaság - mint egyes, tőzsdén jegyzett értékpapírok kibocsátója 2018. november 16-át megelőzően - jelentését a transzparencia és összehasonlíthatóság teljes-körü biztosítása érdekében a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Igazgatósága által 2018. július 23-án jóváhagyott Felelős Társaságirányítási Ajánlásoknak („Ajánlások” vagy „FTA”) megfelelően készítette el, hangsúlyozza azonban, hogy a Társaság zártkörűen működő hitelintézet, amely a nyilvánosan, tőzsdére bevezetett részvényekkel működő gazdasági társaságok számára készült Ajánlásokat a szervezetéből, tevékenységéből és működéséből adódó sajátosságok által indokolt, alábbiak szerinti eltérésekkel alkalmazza.

I. RÉSZ

1. Az igazgatóság működése, az igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás

Az Igazgatóság a Bank ügyvezető szerve, amely a jogszabályok, az Alapszabály és a Közgyűlés határozatainak keretei között, a Felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembe vételével vezeti a Bank gazdálkodását és irányítja annak működését. Az Igazgatóság a saját ügyrendjét a felügyelőbizottság előzetes véleményének kikérésével maga állapítja meg.

Az Igazgatóság főbb feladatai az alábbiak:

- a Bank ügyeinek irányítása és mindazon jogok gyakorlása, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe;
- képviseli a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és hatóságok előtt;
- gondoskodik a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- javaslatot tesz a Közgyűlés részére a Felügyelőbizottság tagjainak fizetendő díjazás mértékére
- megalkotja a Hpt. 98. § (1) bekezdése alapján a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő belső szabályzatokat, amelyeket ügyrendjének mellékletében rögzít;
- kezdeményezi a Közgyűlés döntéshozatalát;
- megválasztja a Hpt. szerinti Ügyvezetőket, gyakorolja felettük a munkáltatói jogokat és meghatározza a Vezérigazgató és az Ügyvezetők munkaszerződéseinek rendelkezéseit;

- elkészíti, illetve elkészítteti és a Felügyelőbizottság és a Közgyűlés elé terjeszti az auditált éves pénzügyi beszámolóját, ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot is
- a döntések előkészítése érdekében bizottságokat, tanácsadó testületet hozhat létre;
- jóváhagyja a befektetések irányelveit;
- elkészíti és elfogadja a Bank költségvetését és annak módosításait;

Az igazgatóság legalább 3 tagból áll, akiket legfeljebb 5 évre a Közgyűlés választ meg. Az igazgatóság tagjai a Közgyűlés által bármikor újraválaszthatók és visszahívhatók.

Az igazgatóság tagjai a Társasággal munkaviszonyban álló személyek (belső tagok), és a Társasággal munkaviszonyban nem álló személyek (külső tagok).

Az igazgatóság elnöke szervezi az igazgatóság munkáját, biztosítja az igazgatóság hatékony működését, képviseli az igazgatóságot, ellátja az Alapszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott feladatokat.

Az igazgatóság ülését a szükséges gyakorisággal, de évente legalább 4 alkalommal tartja. Az igazgatóság elnöke az igazgatóság valamely tagjának az okot és a javasolt napirendet magában foglaló írásbeli megkeresése esetén köteles az igazgatóság ülését összehívni. A meghívót az igazgatóság tagjai részére az ügyrendben meghatározottak szerint, előzetesen meg kell küldeni.

Az igazgatóság határozatképes, ha tagjainak legalább egyszerű többsége jelen van. Az igazgatóság döntéseit az Alapszabály 13.9 és 13.10 szakaszai figyelembevételével a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével hozza meg, kivéve, ha a vonatkozó jogszabályok vagy az Alapszabály eltérően rendelkezik.

Az igazgatóság határozatait írásban (ideértve a telefaxot), telefonkonferencia vagy videokonferencia útján is meghozhatja.

Az igazgatóság belső tagjai a Vezérigazgató (a Társaság vezetésére kinevezett, első számú vezető), a Lakossági Vezérigazgató-helyettes, a Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes, az Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyettes és a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes, akik feladatkörük ellátása érdekében irányítják a hozzájuk tartozó szervezeti egységeket.

Az igazgatóság által megválasztott – a Társasággal munkaviszonyban álló – elnök (2018-ben és jelenleg a Vezérigazgató), és annak helyettesei (2018-ben és jelenleg az igazgatóság belső tagjai) a Hitelintézeti Törvény szerinti ügyvezetőnek minősülnek. Az igazgatóság dönt az üzleti tevékenységek körének az ügyvezetők számára történő elosztásról és a helyettesítési szabályokról. Az igazgatóság határozatait az ügyvezetők hajtják végre.

Az igazgatóság a testületén belül ügyvezetőséget hozott létre. Az ügyvezetőség a Társaság operatív irányítását végző, a mindennapi működéshez szükséges döntéseket, elveket megfogalmazó szervezet, amelynek hatáskörébe tartozik többek között a Társaság folyamatban lévő ügyeinek irányítása és felügyelete, az üzletvitel mindennapi működéséhez szükséges döntések meghozatala, belső szabályzatok kibocsátása.

Az ügyvezetőség tagjai az igazgatóság elnöke, a Vezérigazgató és az igazgatósági tagsággal rendelkező Vezérigazgató-helyettesek. Az ügyvezetőség elnöke a Vezérigazgató.

Az ügyvezetőség heti rendszerességgel ügyvezetői értekezletet hív össze. Az ügyvezetői értekezlet határozatképes, ha a tagok 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 2018-es évben – többek között - az alábbi témaköröket érintették:

- ügyvezetőség beszámoló
- a Társaság szervezeti átalakításai,
- kockázatkezelési jelentések
- igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok módosításai elfogadása,
- az éves beszámoló és kapcsolódó dokumentáció elkészítése,
- külső hatóságok által lefolytatott vizsgálatok figyelemmel kísérése,
- a Társaság javadalmazási politikájának végrehajtásával kapcsolatos döntések
- leányvállalatokkal kapcsolatos döntések,

2. Az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása

2.1. Az igazgatóság tagjai 2017. december 31-én

Jelasity Radován az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató (2011.06.01. -)

Jelasity Radován Baján született, Budapesten járt középiskolába. A chicagói Illinois Egyetem pénzügyi szakán szerzett MBA fokozatot a Belgrádi Egyetem közgazdasági diplomája után. Banki pályafutását a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy éven át Kelet-Közép-Európáért felelős területi vezetőként dolgozott. Majd később Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében németországi, lengyelországi és bulgáriai banki projekteken vett részt. A Banking Rehabilitation Agency (Bank-rehabilitációs Ügynökség) alelnökeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be, majd 2004 és 2010 közötti időszakra a Szerb Nemzeti Bank elnökének választották. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. Jelasity Radován az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Vezérigazgatójaként a jogszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott kötelezettségein túlmenően képviseli a Társaság üzletpolitikai érdekeinek érvényesítését, felel a pénzügyi stabilitásáért. Irányítja a Társaságot, segíti az Igazgatóságot a Társaság egészét érintő kérdések meghozatalában, a hazai és nemzetközi makrogazdasági és piaci helyzet értékelésével járul hozzá a Társaság üzletpolitikai irányainak kijelöléséhez. Irányítja és koordinálja a Társaság vállalati üzletágát, felügyeli a vállalati üzletág stratégiájának megvalósítását, az üzleti tervek elkészítését és elérését. A Társaságnál betöltött pozíciója mellett Jelasity úr 2016 októbere óta a Görög Pénzügyi Stabilitási Alap Általános Tanácsának tagja.

Harmati László ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes (2013.04.02. -)

Harmati úr 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 keresztül lead generálás) fűződnének nevéhez.). Vezérő egyénisége volt a költségracionalizálásnak, új lakástámogatási eszköztár kialakításának és támogatott hitelek bevezetésének, nevéhez fűződik a behajtási protokollok újrahangolása, a fióki és direkt csatornák cross-sale potenciájának emelése. Harmati László az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Lakossági Vezérigazgató-helyetteseként irányítja és koordinálja a Társaság lakossági üzletágát, felügyeli a teljes fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági üzletág termékeinek értékesítését, valamint a Társaság ügyfél-szolgálatát és a Társaság értékesítési célú telefonos csatornáinak üzemeltetését.

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

Zsiga Krisztina 1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt fölfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a Citi bankban és a Citi csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője volt. 2013 és 2016 között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. felügyelőbizottságának tagja volt, a külső igazgatósági taggá választását megelőzően. Zsiga Krisztina 2017 novemberétől az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a Társaság különböző üzleti területeinek főbb hitelezési politikáját, ideértve a hitelbesorolásra, fedezetértékelésre és céltartalékolásra vonatkozó politikát is, rendszeresen áttekinti a piaci kockázatokat, felügyeli a hitel-hatáskörök delegálását a hitelügyfelekre vonatkozóan. Felel a Társaság biztonságos működéséért, a Társaság egészének jogi tevékenységéért.

Ivan Vondra ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes (CFO) (2015.11.07. -)

Vondra úr közgazdász végzettségű szakember 2002. óta az Erste Group cseh leányvállalatánál, a Česká Sporitelná-nál mint a Számvitel, Kontrolling és Üzleti információszerzés vezetőjeként dolgozott. Ezt megelőzően szintén pénzügyterületen - 1992. és 1996. között CFO helyettesként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnyi, a pénzügyi területen szerzett tapasztalattal rendelkezik. Ivan Vondra az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Pénzügyi Vezérigazgató-helyettesének a felelősségi körébe tartozik a pénzügyi stabilitás, betölti a Társaság pénzügyi vezetői tisztségét, melynek keretében a Kontrolling, Pénzügy és Számvitel, ALM, Üzemeltetés és a Beszerzés területekért felel.

Foltányi Tamás ügyvezető, Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyettes (2016.01.15. -)

Foltányi Tamás 1984-ben végzett a Budapesti Műszaki Egyetem villamosmérnöki karán, majd 1994-ben elvégezte a Nemzetközi Bankárképző Központ Felsőfokú Bankszakmai Programját. Pályafutása során vezető tisztségeket töltött be az Inter-Európa Bank és a Creditanstalt Rt. pénzügyterületénél. Ezt követően 1999 és 2004 között a PWC (majd az akvizíciót követően az IBM) cégtársaként a Vezetési tanácsadás üzletágon belül a magyarországi pénzügyi szektorért, az ott nyújtott szolgáltatásokért volt felelős, majd az IBM Global Services üzletágának irányítását vette át. 2005 és 2015 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese. Foltányi Tamás az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a banki fejlesztéseket, a Társaság szervezési feladatait, valamint irányítja és koordinálja a Társaság informatikai és beruházási terveinek kidolgozását, közreműködik a banki operatív döntések meghozatalában a banküzem támogatása érdekében, felel a Társaság informatikai rendszerének működéséért és a Társaság üzemeltetéséért.

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

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

Silzer Frederik az igazgatóság külső tagja (2005.08.01. -)

Silzer úr 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 Magyarorszáért is. 2001 óta látja el az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG középeurópai koordinációját, így Magyarorszáét is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel.

Alexandra Habeler-Drabek, az igazgatóság küldő tagja (2017.12.06. -)

Habeler-Drabek Alexandra pályáját 1995-ben kezdte a Creditanstalt-Bankverein Bankban, mint Restrukturálási és Workout vezető, 1999-től a Vállalati Kockázatkezelés és KKV területet vezette. 2001 és 2010 között az Unicredit Bank Austria-ban töltött be vezetői tisztségeket. 2010-től az Erste Bank Österreich-nál a Workout, Restrukturálási és Operációs Kockázatkeze-

lési terület vezetője volt, majd 2012 és 2014 között az Operatív Kockázatkezelés területet vezette. 2013 és 2016. között az Erste Group Bank AG-nál a Kockázatkezelési terület vezetője volt. 2017- től Slovenská sporiteľňa, as-nál tölt be ügyvezetői pozíciót a kockázatkezelési területen.

Marczinkó Zoltán István az igazgatóság külső tagja (2016.08.11. -)

Marczinkó úr 1988-ban diplomázott a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. Pályáját Gyártásszervezési csoportvezetőként kezdte a Dabasi Nyomdában ahol 1988 és 1991 között dolgozott. 1992-től mint hitelügyi főelőadó a Budapest Bank Nyrt. Dabasi fiókjában, később ugyanitt a központban projekt munkatárs 1998. április 30. napjáig. 1998 és 1999 között fiókvezető, majd hálózati vezető/Központi Fiók Vezetői tisztséget töltött be a HBW Express Takarékszövetkezetben. Fiókvezetői pozícióban tevékenykedett 2000 júliusától 2010 év végéig a Budapest Bank Nyrt.-nél, majd 2011-től a Vállalati Üzletközpont vezetője. 2013-tól a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Akvizíciós és Üzletfejlesztési Vezető. 2014-től az állami szektoron belül a Nemzetgazdasági Minisztérium Kiemelt Vállalati Kapcsolatokért Felelős Helyettes Államtitkára.

Michael Neumayr az igazgatóság külső tagja (2016.09.14. -)

Neumayr úr a Bécsi Egyetemen 1980-ban jogi doktori címet szerzett, majd nemzetközi kapcsolatokból diplomázott a bolognai John Hopkins Egyetemen. Szakmai pályafutását 1982-ben nemzetközi banking területen kezdte a Girozentrale Group-nál. A társaság bécsi nemzetközi divíziójában és zürichi leányvállalatánál különféle menedzsment pozíciókban dolgozott. 1995-ben csatlakozott a bécsi Bank Austria Creditanstalt-hoz, ahol 2002-ig a nemzetközi pénzügyi és hírszolgáltatás osztály vezetője.

2002-2008 között a londoni European Bank for Reconstruction and Development ügyvezetőségi tagja, ahol Ausztria mellett öt másik országot képviselt, többek között Bosznia-Hercegovinát és Kazahsztánt.

2008 óta független üzleti tanácsadó, valamint számos bank és pénzügyi intézmény felügyelőbizottsági tagja.

2.2. A felügyelőbizottság tagjai 2017. december 31-én

Dr. Manfred Wimmer a felügyelőbizottság tagja, a felügyelőbizottság elnöke (2008.09.01. -)

Wimmer úr 1978-ben az Innsbrucki Egyetem Jogi karán diplomázott.

Munkatapasztalatai: 1982-1999: Creditanstalt, Bécs, Nemzetközi Üzletág. 1998 óta az ERSTE Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-ben dolgozik. 1998-1999 Nemzetközi Marketing Osztály vezetője, 1999-2002 Ceska Sporitelna akvizíció és integráció projektvezetője, 2002-2007 Stratégiai Konzernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Commerciale Romana elnöke és igazgatósági tagja, 2008 óta az Erste Group Bank AG Pénzügyi és Számviteli, valamint a Teljesítménymenedzsment területért felelős igazgatósági tagja. 2013. szeptember elsejétől - a Társaság felügyelőbizottságának elnöki funkciójának megtartásával - nyugdíjba vonult.

Friedrich Rödler a felügyelőbizottság tagja (2012.04.28. -)

Rödler úr 1975-ben a bécsi Műszaki Egyetemen diplomázott (matematika és informatika szak), majd tudományos fokozatot szerzett a bécsi Közgazdasági Egyetemen 1976-ban, majd másoddiplomát „Nemzetközi kapcsolatok” szakon. 1976-tól 1986-ig az Arthur Andersen & Co-nál volt alkalmazásban, majd 1986-tól 1990-ig a GRT Robol & CO-nál partnerként dolgozott. A PWC Austria-nál 2000 óta dolgozik különböző pozíciókban, jelenleg country senior partner. Több mint 34 éves munkatapasztalattal rendelkezik pénzügyi-, számviteli- és adótanácsadás területeken.

Gernot Mittendorfer a felügyelőbizottság tagja (2013.12.02. -)

Mittendorfer úr a Jogi Egyetemen, Linzben végzett 1989-ben. 1990-ben kezdte pályafutását az Erste Groupban, számlamenedzserként. 1997-től csatlakozott a Sparkasse Mühlviertel West Bank AG-hoz, ahol Managing Board tagként felépítette a csehországi üzletágot. 1999. novemberében az Erste Group Bank AG prágai központjába került, ahol a lakossági területért volt felelős. 2000 július 1-jétől kinevezték a Ceska Sporitelna Managing Board tagjának. 2004. augusztusától vezérigazgatói megbízást kapott a Salzburger Sparkasse Bank AG-nál, majd 2007-ben a Ceska Sporitelna-nál. 2011 januárja óta az Erste

Group Bank AG Managing Board tagja, ahol kockázatkezelési igazgatói pozíciót töltött be. 2013. szeptemberétől az Erste Group Bank AG pénzügyi igazgatója, mely funkcióban a felelősségi körébe tartozik a Csoport Számvitel, a Csoport Teljesítmény Menedzsment és Csoport Eszköz-Forrás Menedzsment irányítása.

Maximilian Clary Und Aldringen a felügyelőbizottság tagja (2016.03.22. -)

Maximilian Clary Und Aldringen felsőfokú üzleti, gazdasági, tanulmányait a passauai egyetemen, illetve a European School of Management-ben végezte. 2014. óta a London Business School MBA képzésében vesz részt. Pályafutása során különböző tisztségeket töltött be a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-nál, valamint a Raiffeisen Bank International AG-nál. 2013-2014. folyamán az Erste Group romániai leánybankjánál, a Banca Comerciala Romana-nál tevékenykedett, mint az operációs vezérigazgató-helyettesi tanácsadó. 2014 áprilisától az Erste Group Bank AG csoport startégiért felelős területnek szenior menedzsere, majd 2015 januárjától a terület vezetője.

dr. Zsolnai Alíz a felügyelőbizottság tagja (2016.08.11. -)

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

Lucyna Stanczak-Wuczynska a felügyelőbizottság tagja (2017.02.28. -)

A lengyel születésű Lucyna Stanczak-Wuczynska a Varsói Közgazdasági Egyetemen diplomázott 1991-ben. A karrierjét a Credit Agricole-ban kezdte 1992-ben vállalati banki területen. 1998 és 2000 között a ABN Amro Bank Polska S.A. strukturált finanszírozási alelnöke volt. Az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankhoz (EBRD) 2000-ben csatlakozott Lengyelországban, ahol később országos igazgató lett. 2014 augusztusa óta a Pénzügyi területek felelős igazgatója az EBRD londoni székhelyén.

Nagy Magdolna munkavállalói képviseletet ellátó felügyelőbizottsági tag (2013.02.01. -)

Letétkezelési Osztály vezetője

Nagy Magdolna 1990-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott. 20 éves tapasztalattal rendelkezik a befektetési szolgáltatások terén. 1993. óta különböző hazai bankokban alakította ki a letétkezelési szolgáltatási tevékenységet. 1993-1997. között a Magyar Hitelbank letétkezelését, 1997 és 2000 között a CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. letétkezelését vezette, az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-nél 2000. óta a Letétkezelési Osztály vezetője.

Marosvölgyi Márta munkavállalói képviseletet ellátó felügyelőbizottsági tag (2013.05.13. – 2018. 10. 03.)

A Működési Kontroll Osztály vezetője az IT és Operáció területén belül.

Marosvölgyi Márta mérlegképes könyvelői végzettséggel rendelkezik, 2002-ben a budapesti Általános Vállalkozási Főiskolán szerzett Közgazdász és controller diplomát. 2002-ben a Colling Ltd. könyvelőjeként kezdte szakmai pályafutását. 2003-2007. között a Citibank Hungary és Citibank Handlowy/Warsaw/Poland-nál látott el szakértői (folyószámlák, betétek, hitelek, biztosítás és befektetések) feladatot az Operáción belül, továbbá támogatta a Core Banki rendszer konverzióját. 2007-2010 között a HSBC lengyelországi bankjában Financial Control Manager volt. 2010-ben csatlakozott a ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-hez, mint Operációs kontroll csoportvezető, 2011 januárjától a Működési Kontroll Osztály vezetője.

dr. Kósa Anna munkavállalói képviseletet ellátó felügyelőbizottsági tag (2016.08.11. -)

A Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzési Osztály vezetője.

Kósa Anna 2008. júniusában doktorált a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán, majd tőkepiaci és Bank szakjogász végzettséget szerzett az Eötvös Loránd Tudományegyetemen. Szakmai pályafutását a Magyarországi Volksbank Zrt.-ben kezdte, mint compliance jogi előadó. Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben 2012 óta dolgozik. Először, mint compliance szakértő, 2014. júliustól megbízott osztályvezető az AML és Értékpapír Compliance Osztályon, később ugyanitt compliance szakértő. Jelenlegi osztályvezetői pozícióját a Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzési Osztályon 2016. május 11. óta tölti be.

Balla Attila István munkavállalói képviseletet ellátó felügyelőbizottsági tag (2018.12.06. -)

Balla úr a kelet-magyarországi régióban régióvezető, eredetileg mérnökként diplomázott, de közgazdasági tanulmányait is befejezte, 1993-ban. A Társasághoz történt 2010-es csatlakozását megelőzően különböző pozíciókban dolgozott néhány más hitelintézetnél (lakossági és KKV szegmensben értékesítési vezető az Unicreditnél vagy fióki igazgató a Raiffeisen-nél). Elsősorban értékesítési tevékenységért volt felelős a korábbi pozícióiban, de dolgozott különféle bizottsági megbízások keretében is, így tagja volt az Erste Biztosító vagy az Unicredit Felügyelő Bizottságának is.

2.3. Az ügyvezetőség tagjai 2018. december 31-én

Jelasity Radován: az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató

Harmati László: ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes

Zsiga Krisztina: ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes

Ivan Vondra: ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

Foltányi Tamás: ügyvezető, IT és operációs tevékenységért felelős Vezérigazgató-helyettes

3. Az igazgatóság, felügyelőbizottság 2018-ben megtartott ülései számának ismertetése

A 2018-as évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy fizikai ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2018-ben megtartott ülésein a testületek határozatképessége minden esetben biztosított volt.

4. Az igazgatóság, felügyelőbizottság, ügyvezetőség munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontok

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó hitelintézet, amelynek a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Javadalmazási és jelölő bizottság értékelte az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjait, illetve azok munkáját. Az értékelés szempontjait a bizottság tagjaira vonatkozóan a Társaság által közzétett javadalmazási politikája, valamint Fit&Proper szabályzata, az egyéb szempontokat a Hitelintézeti Törvény tartalmazza. Az értékelés alapján további intézkedésre nem került sor.

5. Beszámoló az egyes bizottságok működéséről

5.1. Felügyelőbizottság

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

- gondoskodik arról, hogy a Bank a működésére vonatkozó általános szabályokkal – ideértve a Bank Alapszabályát és a Közgyűlés által hozott határozatokat is – összhangban működjön;
- véleményezi az éves pénzügyi beszámolót; ellenőrzi a Bank éves, közbenső (vagy egyéb rendkívüli), valamint konszolidált mérlegkimutatásait (beszámolóit) és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatokat, továbbá a fentiekről szóló jelentéseket a Közgyűlés elé terjeszti;

- megvizsgálja a Bank ügyvezetéséről szóló jelentéseket;
- a Közgyűlés és az Igazgatóság elé terjeszti véleményét, határozati javaslatait és előterjesztéseit;
- a Közgyűlés elé terjesztést megelőzően véleményezi az Alapszabály módosításának tervezeit;
- javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó Könyvvizsgáló személyére és díjazására;
- megvizsgálja és értékeli a Bank üzletpolitikájának alapelveit, és véleményezi a Bank üzletpolitikáját;
- javaslatot tesz a Közgyűlésnek az Igazgatóság tagjainak megválasztására, visszahívására, és javadalmazására;
- megvizsgálja a Bank számviteli nyilatkozatait és iratait abból a szempontból, hogy a Bank üzletpolitikájával, a kötelező érvényű jogszabályokkal, a Bank Alapszabályával, valamint a Közgyűlés által hozott határozatokkal és utasításokkal összhangban vannak-e;
- tagjai közül albizottságokat alakít, és megállapítja azok ügyrendjét;
- tájékoztatja a Közgyűlést az ellenőrző és egyéb tevékenységének eredményeiről;
- megvizsgálja a Bank Igazgatóságának teljesítményét;
- előzetesen véleményezi a Bank költségvetését, valamint a Bank költségvetésében szereplő számok 10%-ot meghaladó csökkentését vagy növelését;
- véleményezi a Bank munkavállalóival kötendő kollektív szerződés fő pontjait;
- véleményezi a Bank közbenső mérlegét, amely osztalékelőleg fizetéséhez vagy más okból szükséges;
- jóváhagyja az igazgatóság osztalékelőleg fizetésére vonatkozó javaslatát (Ptk. 3:263. § (2) bekezdés);
- véleményezi a befektetések irányelveit;
- véleményezi a Bank nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályok (kivéve a feljogosítandó személyeket illető döntést), továbbá a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat irányelveit;
- véleményezi a Bank bármely tőkeemelését;
- véleményezi az Igazgatóság ügyrendjét;
- tájékoztatja a Közgyűlést és szükség szerint kezdeményezi a Közgyűlés döntéshozatalát, ha a Felügyelőbizottság megítélése szerint az Igazgatóság tevékenysége jogszabályba, az Alapszabályba, illetve a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság határozataiba ütközik, vagy egyébként sérti a Bank vagy a Részvényesek érdekeit;
- a Ptk-ban meghatározott esetekben képviseli a Bankot a bíróságok előtt;

- véleményezi a leányvállalatok alapítását, végelszámolását, eladását és leányvállalatok megszerzését; a leányvállalatban lévő részesedés növelését vagy csökkentését; leányvállalati kirendeltségek és képviselők alapítását és/vagy bezárását;
- véleményezi az Igazgatóság Elnökének és az Ügyvezetőknek a megválasztását;
- előkészíti a könyvvizsgálóval megkötendő szerződést, figyelemmel kíséri a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatását, ellátja a könyvvizsgálóval való együttműködéssel kapcsolatos teendőket, valamint – szükség esetén – javaslatot tesz az Igazgatóság számára intézkedések megtételére;
- elfogadja, végrehajtja és felülvizsgálja a javadalmazási politika elveit, felel annak ellenőrzéséért; és
- hozzájárulását, jóváhagyását vagy észrevételét (véleményét) adja minden egyéb olyan kérdésben, ahol a Bank Alapszabálya, valamely ügyrendje vagy belső szabályzata szerint a Felügyelőbizottság hozzájárulására, jóváhagyására vagy észrevételére (véleményére) van szükség.

A felügyelőbizottság legalább 3 és legfeljebb 9 tagból áll, akiket legfeljebb öt évre a Közgyűlés választ meg. A felügyelőbizottság tagjai a Közgyűlés által újraválaszthatók és visszahívhatók. Mindaddig, amíg a Társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak száma éves átlagban meghaladja a 200 főt, a felügyelőbizottság egyharmadát a Közgyűlés az üzemi tanács jelölése alapján választja meg. A munkavállalókat képviselő tag megbízatása munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg megszűnik.

Az igazgatóság üléseire a felügyelőbizottság elnökét tanácskozási joggal meg lehet hívni.

A felügyelőbizottság az általa szükségesnek, illetve megfelelőnek ítélt gyakorisággal, vagy a felügyelőbizottsági tagok bármelyikének kérésére, de legalább évente négy alkalommal ülésezik.

A felügyelőbizottság üléseire a meghívókat, valamint a megtárgyalandó ügyekről szóló előterjesztéseket az ügyrendben meghatározottak szerint kell a tagoknak elküldeni.

A felügyelőbizottság ülése határozatképes, ha azon a felügyelőbizottsági tagok legalább kétharmada jelen van, és legalább 3 olyan felügyelőbizottsági tag jelen van, akik nem az üzemi tanács jelölése alapján kerültek megválasztásra.

A felügyelőbizottság döntéseit egyszerű szótöbbséggel és a jelen lévő tagok nyílt szavazásával hozza. A munkavállalói küldöttek külön véleményét minden esetben rögzíteni kell. Amennyiben a munkavállalói küldöttek véleménye egyhangúlag eltér a felügyelőbizottság többségi álláspontjától, a munkavállalók kisebbségi álláspontját a Közgyűléssel ismertetni kell.

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

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

A felügyelőbizottság határozatai elsősorban az alábbi témaköröket érintették a 2018-as évben:

- az igazgatóság negyedéves jelentései,
- a javadalmazási politika
- a belső ellenőrzés irányításával összefüggő kérdések, továbbá
- a Társaság szervezeti átalakításai,
- az éves beszámoló és ehhez kapcsolódó jelentés készítése, javaslatok megtétele,
- a leányvállalatokkal kapcsolatos fontosabb változások

5.2. Auditbizottság

A felügyelőbizottság albizottsága az Auditbizottság, amely a felügyelőbizottság részére lát el tanácsadási, véleményezési feladatokat az ügyrendjében foglaltak szerint, illetve ellátja a felügyelőbizottság által meghatározott további feladatokat. Az ügyrend alapján az Auditbizottság hatáskörébe tartoznak - többek között - a számviteli törvény szerinti beszámolóval, a könyvvizsgálattal, a könyvvizsgáló személyével és a vele megkötendő szerződéssel, a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelésével összefüggő feladatok, az Auditbizottság ellát továbbá a belső kontroll rendszer működéséhez, így a független belső ellenőrzési szervezet tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat és intézkedéseket javasol a kockázat felmérési és kockázat menedzselési rendszerekhez kapcsolódóan.

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

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

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

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

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

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

2018-ben az Auditbizottság négy ülést tartott, amelyek mindegyikén határozatképes volt a bizottság.

Az Auditbizottság a 2018-es 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 2018. december 31-én:

Friedrich Rödler, elnök

Gernot Mittendorfer, helyettes elnök

Maximilian Clary Und Aldringen, tag

5.3. Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság feladatai közé tartozik, hogy megvizsgálja a Társaság kockázati portfóliójával kapcsolatos jelentéseket, a kockázatkezelés keretrendszerét és a kockázatkezelési folyamatokat, valamint folyamatosan felügyeli a Társaság szolvencia helyzetét, illetve az jogszabályoknak és az Erste Csoport-szintű standardoknak való megfelelést. Megvizsgálja az árazási elveket, felülvizsgálja a javadalmazási irányelveket olyan összefüggésben, hogy megfeleljen az intézmény kockázati, tőke- és likviditási pozíciójának, a várható bevételeknek.

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

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

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

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

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

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

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

2018-ben a Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság négy ülést tartott; a bizottság mind a négy ülésen határozatképes volt.

A bizottság a 2018-es évben a hatáskörébe tartozó kérdésekkel, a kockázatkezelésre vonatkozó szabályozásmódosításokkal, a kockázatkezelési szempontból fontosabb külső események-hatásaival foglalkozott.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság tagjai voltak 2018. december 31-én:

Alexandra Habeler-Drabek, elnök

Frederik Silzer, alelnök

dr. Rudnay János

5.4. Javadalmazási és jelölő bizottság

A Javadalmazási és jelölő bizottság a Hitelintézeti Törvényben - a javadalmazási és a jelölő bizottság részére - meghatározott feladatokat látja el, az ügyrendjében meghatározottak szerint.

A Javadalmazási és jelölő bizottság 3 személyből áll, tagjai az igazgatóság külső igazgatósági tagjai közül delegált 3 személy.

A bizottság ügyrendje meghatározza azokat a testületi tagokat, munkavállalókat, akik tanácskozási joggal részt vehetnek a bizottság ülésein. A tárgyalt napi rendi pontoktól függően a Javadalmazási és jelölő bizottság üléseire további vendégek, a Társaság munkavállalói, külső szakértők is meghívhatók.

A bizottság a szükséges gyakorisággal, de évente minimum kétszer ülésezik. A bizottság ülését össze kell hívni, ha bármely tagja, az ülés céljának megjelölésével, az ülés összehívását kezdeményezi.

A bizottság határozatait telefonon, faxon, vagy bármely hasonló módon is meghozhatja.

A bizottság határozatképes, ha tagjai közül legalább 2 jelen van. A bizottság ülésén tárgyal bármely ügyben hozott határozat elfogadásához legalább 2 bizottsági tagnak a támogató szavazata szükséges. Az ülésen telefon-konferencia vagy video-konferencia útján résztvevő tagokat is jelenlévőnek kell tekinteni.

2017-ben a Javadalmazási és jelölő bizottság két ülést tartott, a bizottság mindkét ülésen határozatképes volt.

A bizottság a 2017-es 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 2017. december 31-én:

dr. Rudnay János, elnök

Frederik Silzer, alelnök

Alexandra Habeler-Drabek

6. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, az adott időszaki tevékenység értékelése

A Társaság a belső kontrollok rendszerét a Hitelintézeti Törvényben és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásában foglaltaknak megfelelően alakította ki, biztosította bankcsoporti szinten és rögzítette belső szabályzataiban. A belső kontrollok működtetésének elsődleges célja, hogy elősegítse a Társaság prudens, hatékony, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését, továbbá hogy segítsék a Társaság vezetésének megalapozott döntéshozatalát.

A Társaság belső kontroll-rendszerének alappilléreit a kockázat kontroll funkció (kockázatkezelés), a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési funkció alkotják. A pénzügyi beszámolási folyamattal összefüggésben a belső kontroll részét képezi az állandó könyvvizsgáló munkája is.

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzés végzi a Társaság és a Társasággal összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok és járulékos vállalkozások tevékenységének vizsgálatát és értékelését. Ennek keretében folyamatosan figyelemmel kíséri a jogszabályok, a hatósági előírások, valamint a belső utasítások betartásának megfelelő működést, azt, hogy a Társaság rendelkezik-e a jogszabályok által előírt és a prudens működést biztosító belső szabályzatokkal, a szervezeti egységek a stratégiai célokban előírtak szerint működnek-e, ellenőrzi az üzleti nyilvántartások megfelelőségét, működtetését, a kiszervezett tevékenységeket, valamint a javadalmazási politikában foglaltakat. Preventív (megelőző) tevékenységként tanácsadóként közreműködik projektekben, illetve új termékek, belső szabályzatok, rendszerek bevezetésénél, szükség esetén, véleményt nyilvánít.

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

A Felügyelőbizottság irányítja a belső ellenőrzés szervezetét és ennek során:

- gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit;

- elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét;
- legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását;
- szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját; és javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására (Hpt. 152. § (3) bek.).

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

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

Auditbizottság

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

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

Pénzmosás megelőzés és Compliance

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

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

Kockázatkezelés

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

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

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

A Társaság honlapján minden évben közzéteszi a Tőkekövetelményről szóló Rendeletek által előírt közzétételi jelentését („Kockázatkezelési jelentés”), amely tartalmazza a kockázatkezelés szervezeti felépítését és a Társaság adott évre vonatkozó kockázat-releváns információit, a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket. A Kockázatkezelési jelentés az alábbi útvonalon érhető el a Társaság honlapján (www.erstebank.hu): <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozvetetek/2018/06/01/modositott-2017-evi-kockazatkzelesi-jelentes>

Állandó könyvvizsgáló

A Társaságnál a Közgyűlés által megválasztott, a cégjegyzékbe bejegyzett állandó könyvvizsgáló működik.

A Társaság a 2018. üzleti év éves beszámolójának és konszolidált éves beszámolójának a hatályos törvények és előírások szerinti könyvvizsgálatával a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.) bízta meg. Kijelölt könyvvizsgáló: Balázs Árpád (lakcíme: 1124 Budapest, Dobsinai u. 1.; anyja neve: Kozma Hedvig; MKVK regisztrációs száma: 006931).

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

A Társaság az éves beszámoló kiegészítő mellékletében rendszeresen bemutatja a könyvvizsgáló által a tárgyévi üzleti évben az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díjakat (a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díj mellett).

7. A társaság közzétételi politikája

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a jogszabályi előírásoknak megfelelően, belső szabályzataiban rögzíti nyilvánosságra hozatali elveit és eljárásait. A belső szabályzatokban meghatározásra kerülnek azok az alapelvek és eljárások, amelyek biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, illetve a Társaság által kibocsátott értékpapír árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön.

- A Társaság az éves beszámoló kiegészítő mellékletében rendszeresen bemutatja a könyvvizsgáló által a tárgyévi üzleti évben az egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díjakat (a tárgyévi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért a könyvvizsgáló által felszámított díj mellett).
- A Társaság honlapján minden évben közzéteszi Kockázatkezelési jelentését, amely tartalmazza a kockázatkezelés szervezeti felépítését és a Társaság adott évre vonatkozó kockázat-releváns információit, a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezőket.
- A Társaság az éves beszámolójával egyidejűleg honlapján közzé teszi az előző évre vonatkozó főbb javadalmazási adatokat, továbbá honlapján elérhető hatályos javadalmazási politikájának összefoglalója.
- A Társaság éves jelentésében nyilvánosságra hozza az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

8. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a Tőkepiaci törvény¹ rendelkezéseinek megfelelően kezeli és tartja nyilván a bennfentes személyek listáját és alakítja ki e személyek kereskedésével kapcsolatos belső szabályozását.

9. A részvényesi jogok gyakorlása módja

A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés, amelyen a Részvényesek részvételi és szavazati jogait személyesen vagy meghatalmazott útján gyakorolhatják.

A Közgyűlést az igazgatóság hívja össze. A Közgyűlés összehívását egy vagy több Részvényes vagy a felügyelőbizottság bármely tagja írásban kérheti, döntéshozatalát kezdeményezheti továbbá az illetékes hatóság, a könyvvizsgáló, valamint a cégbíróság is. A Közgyűlésre szóló meghívót az Igazgatóság írásban (postán, faxon vagy – kifejezett kérés alapján - e-mail útján) küldi meg a Részvényeseknek, legalább harminc nappal az ülést megelőzően.

A Közgyűlésen részt lehet venni elektronikus hírközlő eszköz (telefon, videotelefon, online konferencia eszközök) útján is, az Alapszabályban meghatározott szabályok szerint.

A Közgyűlés ülés tartása nélkül, írásban is hozhat határozatot. Ebben az esetben a határozat akkor kerül elfogadásra, amikor az igazgatósághoz beérkezett a határozat meghozatalához szükséges utolsó szavazat, feltéve, hogy az a határozattervezet elküldésétől számított 30 napon belül beérkezik. Bármely Részvényes a határozattervezetek kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül kérheti a Közgyűlés személyes részvétellel történő megtartását.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazatok legalább 75%-át képviselő Részvényes jelen van. Második vagy további közgyűlés legalább három munkanappal a határozatképtelen közgyűlést követően, azonos napirenddel hívható össze: ebben az esetben a Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazatok legalább 50%-át képviselő Részvényes jelen van.

A Közgyűlés dönt a jogszabályok és az Alapszabály szerint a Közgyűlés hatáskörébe tartozó ügyekben. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik 2018-ban:

- az Alapszabály módosítása;
- a Bank alaptőkéjének felemelése;
- az Igazgatóság tagjainak a megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása;
- a Felügyelőbizottság tagjainak és a Könyvvizsgáló személyének megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása;
- az Auditbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása;
- a beszámoló elfogadása (az Igazgatóság előző évi üzleti tevékenységéről szóló jelentésének és a Felügyelőbizottság e beszámolóra adott jelentésének elfogadása), ideértve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntést is;
- az Igazgatóság tagjai által az előző üzleti évben végzett munka értékelése, döntés az Igazgatóság tagjainak adható felmentvényről;
- döntés osztalék fizetésről és osztalékelőleg fizetéséről;

¹ 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

- a Bank tevékenységi engedélyének a visszaadása;
- a Felügyelőbizottság ügyrendjének jóváhagyása; és
- döntés minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy jelen Alapszabály a Közgyűlés hatáskörébe utal.

A Közgyűlés döntéshozatala során a Polgári Törvénykönyvben² meghatározott szavazásra vonatkozó előírásokat kell alkalmazni kivéve, ha ezen ügyek bármelyike az Alapszabályban meghatározott, a Közgyűlés Fenntartott Hatáskörébe Tartozó Ügyek közé tartozik, amely esetben az Alapszabályban meghatározott speciális szavazásra vonatkozó szabályok alkalmazandók.

10. Javadalmazási nyilatkozat

A Társaság az éves beszámolójával egyidejűleg honlapján közzé teszi az előző évre vonatkozó főbb javadalmazási adatokat, továbbá honlapján elérhető hatályos javadalmazási politikájának összefoglalója.

A javadalmazási politika összefoglalója az alábbi útvonalon érhető el a Társaság honlapján (www.erstebank.hu):
<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/javadalmazasi-politika>

² 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

II. RÉSZ

Felelős Társaságirányítási Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével **nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott FTA meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.**

A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A Társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.2.8 A társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a társaság közgyűlésén.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.2.9 A társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.

Igen

Nem (magyarázat)

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.

Igen

Nem (magyarázat)

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen közzétételre vonatkozó jogszabályi előírás nincs.

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen jogszabályi előírás nincsen. A tárgyévben a közgyűlés napirendi pontjaira nem érkeztek részvényesi észrevételek.

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen, közzétételre vonatkozó jogszabályi előírás nincsen.

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a FTA 2.1.1 pontjában foglaltakra.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozik, amely az FTA 2.1.1. d) pontjában foglalt feladatot a Társaság javadalmazási politikájával összhangban a Javadalmazási és jelölő bizottság hatáskörébe utalja, egyebekben az igazgatóság feladatai kiterjednek az FTA 2.1.1. pontjában foglaltakra.

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

Nem (magyarázat)

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.5.1 A társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál igazgatótanács nem működik. A felügyelő bizottságnak van elegendő számú független tagja a bizottság pártatlanságának biztosítására.

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, amelynél a működési forma sajátosságából adódóan ilyen nyilvánosságra hozatali kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírás nincs.

- A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.

Igen

Nem (magyarázat)

- A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály a testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek) valamint a Társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a - Hitelintézeti Törvény belső hitelre és összeférhetetlenségre vonatkozó előírásainak megfelelően kialakított - belső szabályzatban meghatározott testület, illetve testületek (a Társaság igazgatóságának határozata és felügyelőbizottságának hozzájáruló határozata, illetve a leányvállalat igazgatósága és/vagy felügyelőbizottsága) fogad(nak) el.

- A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoport-hoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.

Igen

Nem (magyarázat)

A Hitelintézeti törvény 143-145. §-i értelmében a Társaságnál vezető tisztséget betöltő személy a Társaság Társasági Titkárságán haladéktalanul bejelenti, ha nem a cégcsoport-hoz tartozó társaságnál testületi tagságot, menedzsment tagságot létesít vagy szünteti meg. A megtett bejelentéseket a Társaság Compliance területe – a Társaság Alapszabályának 13.12. pontja és egyéb belső szabályzatokkal összhangban vizsgálja meg a potenciálisan fennálló összeférhetetlenség és az összeférhetetlenség fennállásának megállapítása esetén határidő tűzése mellett felhívja az érintett személyt az összeférhetetlenség megszüntetésére.

- A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen

Nem (magyarázat)

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírásainak megfelelően a Társaság javadalmazási politikájának elveit a felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül. A jogszabályi előírásoknak megfelelően a Javadalmazási és jelölő bizottság értékelte az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjait illetve azok munkáját.

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírásainak megfelelően a Társaság javadalmazási politika elveit a felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül.

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírásainak megfelelően a Társaság javadalmazási politika elveit a felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül, az egyes igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok javadalmazásáról pedig a javadalmazási és jelölő bizottság is külön döntést hoz.

A 2.7.2 Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírása alapján az igazgatóság munkájának, teljesítményének értékelése a Javadalmazási és jelölő bizottság feladata.

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírása alapján a felügyelő bizottság munkájának, teljesítményének értékelése a Javadalmazási és jelölő bizottság feladata. Egy esetleges felmentvény megadása az igazgatóság tagjai számára a Polgári Törvénykönyvben előírtaknak megfelelően a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik.

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

Nem (magyarázat)

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó társaság, amely jogszabály előírásainak megfelelően a Társaságnál alkalmazott, szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait - a javadalmazási politika elveinek keretein belül - a Javadalmazási és jelölő bizottság fogadja el és vizsgálja felül.

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

Nem (magyarázat)

2018. 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)

2018. 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 CRR³ alapján elkészíti és – a Kockázatkezelési jelentés keretében - közzé teszi az adott évre vonatkozó javadalmazási adatait, amely Kockázatkezelési jelentést a Társaság ügyvezetése hagy jóvá.

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a CRR alapján elkészíti és – a Kockázatkezelési jelentés keretében - közzé teszi az adott évre vonatkozó javadalmazási adatait (a Társaság kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalókra (kiemelt személyekre) vonatkozóan), amely a díjazásra vonatkozó adatokat összevontan tartalmazza.

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság, mint mérlegfőösszeg tekintetében legalább öt százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézet, a Hitelintézeti törvény rendelkezéseinek megfelelően felállított kockázatkezelési-kockázatvállalási bizottsággal rendelkezik.

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

Nem (magyarázat)

³ az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR)

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 megfelelési biztosítási funkció és a belső ellenőrzési funkció. A belső kontrollok rendszere, a rendszerrel kapcsolatos elvek a Hitelintézeti Törvényben és a Magyar Nemzeti Bank 5/2016. (VI. 06.) számú ajánlásában foglaltak szerint, a Társaság belső szabályzataiban, a jogszabályban előírt testületek által jóváhagyva kerültek rögzítésre. A kockázat kontroll funkció bank szintű keretrendszerének és a kockázatvállalási alapelvek (azonosítás, mérés, mérséklés és monitorozás) alkalmazásának, valamint a kockázatviselési képesség meghatározásának szabályrendszere az integrált kockázatkezelés keretében kerül meghatározásra, melyet a bank Igazgatósága és Ügyvezetősége hagyott jóvá. A megfelelési biztosítási funkció szabályait tartalmazó Compliance szabályzatot a Társaság Ügyvezetősége hagyja jóvá. A belső ellenőrzés rendszerére vonatkozóan ld. jelen Felelős Társaságirányítási Jelentés 5.1. 5.2. és 6. pontjait.

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen

Nem (magyarázat)

A Hitelintézeti Törvényben meghatározott kereteken belül.

A 2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

Nem (magyarázat)

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

Nem (magyarázat)

A Belső Ellenőrzés jelentés-készítésére vonatkozóan ld. a jelen Felelős Társaságirányítási Jelentés 6. pontját.

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság / felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

Igen

Nem (magyarázat)

A belső ellenőrzés 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 az audit bizottság javaslata alapján a felügyelőbizottság fogadja el.

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.

Igen

Nem (magyarázat)

A Hitelintézeti Törvénynek megfelelően kialakított belső kontrollok működése ellenőrzésre kerül a Belső Ellenőrzés által, a Belső Ellenőrzés felügyelete a felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik. A kockázat kontroll és a megfelelőségi kontroll (Compliance) a Társaság kockázatkezelési ügyvezetőségi tagjának (Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes) irányítása alá tartoznak, amely területek rendszeresen beszámolnak az igazgatóságnak, a felügyelőbizottságnak, vagy az ügyvezetőségnek.

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és ártértékelt az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.

Igen

Nem (magyarázat)

A fent megjelölt, Hitelintézeti Törvényben meghatározott keretek szerint.

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.

Igen

Nem (magyarázat)

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálatot ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen

Nem (magyarázat)

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

	Igen	Nem (magyarázat)
	A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	A jelölő bizottság a Hitelintézeti Törvénynek megfelelően az igazgatósági tagok, illetve ügyvezetők és a felügyelőbizottsági tagok jelölését vizsgálja.	
A 3.4.1	A társaságnál javadalmazási bizottság működik.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 3.4.2	A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 3.4.3	A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	Az ügyvezetők felett a Hitelintézeti Törvény előírásainak megfelelően a munkáltatói jogokat a Társaság igazgatósága gyakorolja, az igazgatóság tagjainak díjazását a Közgyűlés hagyja jóvá.	
	A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 3.4.4	A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 3.4.4.1	A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 3.4.4.2	A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 3.4.4.3	A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.	
	Igen	Nem (magyarázat)

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaságnál Javadalmazási és Jelölő Bizottság működik.

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

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely a jogszabályi előírásoknak (elsősorban a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézeti törvény, a Tpt.⁴ a Bszt.⁵, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet) megfelelően, belső szabályzataiban rögzíti nyilvánosságra hozatali elveit és eljárásait, amely biztosítja, hogy értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló minden jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön.

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél a társaság három Részvényese közötti megállapodások, továbbá az Alapszabály rendelkezései irányadók, a piaci szereplők részére nyújtott információ szolgáltatásra vonatkozóan ld. jelen Felelős Társaságirányítási Jelentés 7. pontját.

A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

4 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

5 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól

	Igen	Nem (magyarázat)
	A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság zártkörűen működő hitelintézet, amely a tulajdonosi struktúrájának, a Hitelintézeti Törvény és a Bszt. és a Tőkepiaci törvény előírásainak megfelelően a nyilvánosságra hozatali szempontok, az ügyfelek, valamint a befektetők megfelelő tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki honlapját.	
A 4.1.4	Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 4.1.5	A társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárt.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynél ilyen nyilvánosságra hozatali kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírás nincs. A Társaság a Közgyűlés által hozott határozatok lényeges tartalmát közzé teszi.	
A 4.1.6	A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 4.1.8	Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 4.1.9	A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 4.1.10	A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.	
	Igen	Nem (magyarázat)
	A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amely az igazgatóság és felügyelő bizottság összetételéről, működéséről a jelen Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglaltak szerint ad nyilvános tájékoztatást.	
A 4.1.10.1	A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.	
	Igen	Nem (magyarázat)
A 4.1.11	A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.	
	Igen	Nem (magyarázat)

A Társaság közzé teszi Javadalmazási Politikája összefoglalóját, továbbá – a Kockázatkezelési jelentés keretében - a CRR-nek megfelelően, az adott évre vonatkozó javadalmazási adatait. A 2004/913/EK bizottsági ajánlásban meghatározott javadalmazási nyilatkozatot a Társaság nem tesz közzé.

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.

Igen

Nem (magyarázat)

A Társaság a Hitelintézeti Törvény előírásainak megfelelően közzé teszi Kockázatkezelési jelentését a fenti tartalommal.

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.

Igen

Nem (magyarázat)

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

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

Igen

Nem (magyarázat)

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

Javaslatoknak való megfelelés szintje

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

Tekintettel arra, hogy az FT Ajánlás a Tőzsdén jegyzett magyarországi székhelyű nyilvánosan működő társaságok számára készített javaslatokat tartalmaz, ezeket a Társaság zártkörűen működő részvénytársaságként többségében nem alkalmazza.

Az alábbiakban a Társaság által követett javaslatok kerülnek felsorolásra

J 1.1.3	A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.2.2	A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.1.2	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.2.1	A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljár.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	<u>Igen</u> / 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.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapidokumentumaiban rögzítették.	<u>Igen</u> / 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.	<u>Igen</u> / 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.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.7.6	A társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.	<u>Igen</u> / 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.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette az FTA 2.8.10 pontjában foglalt szempontokat.	<u>Igen</u> / 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.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.9.4	Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.9.5	A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.1.4	A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.1.5	A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza az FTA 3.1.5 pontjában foglaltakat.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.2.2	Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.3.3	A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.4.5	A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.4	A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább a FTA 4.1.4 pontjában foglaltakra kiterjednek.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.7	A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.	<u>Igen</u> / Nem
J 4.1.16	A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.	<u>Igen</u> / Nem

3. számú melléklet: Nem pénzügyi kimutatás

Nem pénzügyi kimutatás

Az Erste Bank Group AG-hez (Erste Group) hasonlóan az Erste Hungary (Csoport) működésének szerves részét képezi a klasszikus banki tevékenységen túli aktív szerepvállalás és a fenntarthatósági alapelvek beépítése az alpműködésébe és a vállalati kultúrájába. Ennek keretében a Csoport folyamatosan keresi a lehetőségeket, hogy a pénzügyi eredményességen túlmenően aktív tagja legyen annak a társadalomnak, amiben működik, hozzájárulva a közös célok és sikerek eléréséhez.

Környezetvédelem

Az Erste Group környezetvédelmi stratégiájának vezérelve, és a fenntarthatóság megértése a „Közös jövőnk” központi üzenetén alapul, amit az ENSZ Brundtland Bizottsága által 1987-ben kiadott dokumentumban fogalmazott meg: *“a Fenntartható fejlődés olyan fejlődés, amely kielégíti a jelen szükségleteit, anélkül, hogy veszélyeztetné a jövő nemzedékek esélyét arra, hogy ők is kielégíthessék saját szükségleteiket.”*

A Csoport 2016-ban vezette be az MSZ EN ISO 50001:2012 követelményszabványon alapuló Energiairányítási rendszert (ENIR), amely jogszabályi kötelezettség volt. Ezt követően a Csoport 2017.06.05.-én indította el az MSZ EN ISO 14001:2015 számú szabványnak megfelelő Környezetközpontú irányítási rendszerét (KIR). Mind a KIR, mind az ENIR egy meglévő és hatályban lévő Csoport szabályzat elválaszthatatlan szakmai részét képezi. A két Csoport belső szabályzat az SZT540/2016 Energy Management Policy és az SZT460/2016 Environmental Management Policy, melynek kötelező és elválaszthatatlan szakmai melléklete a KIR és ENIR kézikönyv. Az ISO rendszerek működésének ellenőrzése, úgynevezett belső auditok formájában történik.

A 2018-as évben 2017-hez képest 5,2% energia felhasználás csökkenést ért el a Csoport. Ez közvetlenül 195 452,7 kg CO₂ kibocsátás-csökkentést eredményezett 2018-ban.

2016 elején indult az Erste Green kezdeményezés is, amely a kollégák önkéntes szerveződése a környezetvédelmi célok megvalósítása érdekében. Ennek elsődleges célja a Bankon belüli figyelemfelhívás, edukáció és a kollégák környezetünk iránti elkötelezettségének növelése (pl.: szemétszedés, autómentes nap, stb.).

Szociális és foglalkoztatási kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása

A Group sokszínűséggel és befogadással kapcsolatos szemlélete az Erste österreichische Spar-Casse 1819. évi létesítő okiratában szerepel, amely kijelenti, hogy: „életkora, neme, társadalmi státusza vagy nemzetisége alapján senki nem zárható ki a Takarékbank betéteseinek nyújtott előnyökből”.

A sokszínű és befogadó munkaerő elengedhetetlen az üzleti sikerhez. Azok a cégek, amelyek elkötelezettek a sokszínűség és a befogadás mellett, élvezhetik az elkötelezettebb munkavállalókkal, a jobb márkaculattal és a nagyobb ügyfél-elégedettséggel járó előnyöket. Az Erste Group a sokszínűséget és a befogadást az emberi erőforrásokra vonatkozó stratégiája alapvető elemének tekinti, és kiemelten fontosnak tartja a legjobb munkavállalók megszerzéséhez és megtartásához.

Az Erste Bank Hungary sokszínűsége és befogadásra vonatkozó alapelvei a vállalat küldetésnyilatkozatában és magatartási kódexében is megjelennek; az említett dokumentumok olyan munkakörnyezetet írnak elő, amely mentes a diszkriminációtól és a zaklatástól, és amely minden egyes személy munkáját és érdemeit elismeri, nemtől, életkortól, fogyatékosságtól, családi állapottól, szexuális beállítottságtól, bőrszíntől, vallási vagy politikai hovatartozástól, etnikai származástól, nemzetiségtől és a foglalkoztatáshoz nem kapcsolódó minden más szemponttól függetlenül.

2017 decemberében az Erste ügyvezetősége elfogadta a 2018-2019-re vonatkozó sokszínűségi stratégiát, amely meghatározza a szervezet sokszínűségi és integrációs törekvéseinek központi kérdéseit és prioritásait. Az EBH sokszínűségről szóló stratégiája több kiemelt területet is meghatározott, 2018-ban pedig konkrét lépések történtek a megvalósítás irányában.

A munka és a magánélet közötti egyensúly: az EBH egyfajta „menedékké” váljon minden munkavállalói csoport számára. Az EBH ösztönzi a spontán kapcsolatépítést és a klubok munkavállalók általi szervezését a kikapcsolódás biztosítása, a tapasztalatok megosztása és az örömteli rendezvényeken való részvétel érdekében. Jelenleg 17 (munkavállalók által szervezett) klub működik az EBH-n belül sokféle életmód, hobbi, sporttevékenység témája köré szerveződve (pl. ErsteGreen, Erste Lánctépők, Erste Borklub). Az EBH pénzügyi és logisztikai támogatást nyújt ezeknek a kluboknak annak érdekében, hogy hozzájáruljon a kollégák személyes önmegvalósításához és jólétéhez, valamint segítse őket abban, hogy megtalálják az egyensúlyt a magánélet és szakmai tevékenységük között és jól érezzék magukat a munkahelyükön.

Családbarát munkahely, a dolgozó szülők mindennapi életének megkönnyítése: home office, rugalmas munkakörnyezeti koncepció - 2018 júniusában kezdődött a program, amely az egész szervezetben bevezetésre került.

Generációk sokszínűsége: A 2018-as vezetésfejlesztés a generációk sokszínűségére is nagy hangsúlyt fektetett, annak érdekében, hogy a különböző generációk számára vonzó és a különböző generációkból származó munkavállalókat megtartani képes munkahely legyen az EBH. Az EBH 2018-ban vezette be a mentorprogramot, ahol junior vezetők senior vezetőik általi mentorálása vált lehetővé: 66 mentorált és 44 mentor végezte el a programot 2018-ban.

Nők egyenlősége: a nők jelentős munkavállalói csoportja az ErsteNő (Erste Nő Klub) 2017 óta aktívan működik az EBH-ban. Az ErsteNő elkezdte kialakítani és megvalósítani saját stratégiáját, segítve a dolgozó nők munka és magánélet közötti egyensúlyának megteremtését, támogatva a szülési szabadságról visszatérő anyukákat és a nők karrierépítését az EBH-ban. Céljuk, hogy a legtehetségesebb női munkavállalók számára az EBH vonzó munkahely legyen és az EBH képes legyen ezen tehetségeket megtartani, biztosítva a kiegyensúlyozott munkakörnyezetet és a barátságos életvitelt. Részt vettek a home office és a rugalmas munkavégzés kialakításában és népszerűsítésében. Példaképnek tekinthető női vezetők részvételével előadásokat szerveztek. Az ErsteNő nagy hangsúlyt fektet arra és erőfeszítéseket tesz annak érdekében, hogy a szülési szabadságon lévő anyukákat bevonják a bank mindennapi életébe. Elérték azt is, hogy szülési szabadságon lévő anyukákat is meghívják különböző közösségi programokra és becsatornázták őket az EBH belső kommunikációs hálózatába annak érdekében, hogy érezzék, hogy az EBH számíthat rájuk, és az EBH kapcsolatban szeretne velük maradni, ameddig a munkától távol vannak. Az ErsteNő olyan jóléti programokat is szervezett, mint például női önvédelmi oktatás, kispapa-coaching, Erste által támogatott nyári tábor a munkavállalók gyermekeiknek, gyermektáborok listájának összeállítása, női vezetők vitafóruma, jótékonyági programok és kapcsolatépítő események (pl. Gardróbvasár).

Etnikai sokszínűség: az EBH 2018-ban három a fiatal roma hallgatók a felsőoktatási felzárkóztatására törekvő nonprofit szervezettel szoros együttműködésben elindította és megvalósította gyakornoki programját roma diákok számára. Az EBH számos szakmai területen 2–6 hónapos szakmai gyakorlatot biztosított a különböző egyeteméről érkező roma diákok számára.

Fogyatékkal élők: 2018-ban az Incorpora programmal szoros együttműködésben Esélyegyenlőségi munkacsoport (HR, Social Banking Sokszínűségért felelős menedzser) kezdte meg tevékenységét. A Sokszínűség Hetén (2018 májusában) egy házban belüli nyitótűlés került megrendezésre, amely felhívta a figyelmet a fogyatékkal élőkre, mint potenciális vagy meglévő alkalmazottakra és ügyfelekre. Az EBH részt vett az Incorpora állásbörzsjén, annak érdekében, hogy rátaláljon potenciális munkavállalóira. Az Incorpora tevékenysége és tagszervezetei bemutatásra kerültek az EBH vezetésének és területi vezetőinek. Ennek eredményeként több terület is elkötelezetté vált arra, hogy a fogyatékkal élő munkavállalók számára pozíciókat nyissanak, és néhányan már meg is határozták azokat a pozíciókat és munkakörü leírásokat, amelyek alkalmasak a fogyatékkal élő munkavállalók általi betöltésre.

Fogyatékkal élő ügyfelek - értékajánlatok, a hozzáférhetőség fokozása – A front office területek, a fogyasztóvédelemre szakosodott ügyvédek és a social banking területünk részvételével azonosítottuk a fogyatékkal élő ügyfelek számára kínált ajánlatokat és termékjellemzőket, és további lehetőségeket tártunk fel a meglévő szolgáltatások fogyatékkal élők általi elérhetővé tétele érdekében. A költségvetés és a megvalósíthatóság jelenleg is meghatározás alatt áll.

A tájékoztatás, a figyelemfelhívás, a tudatosság növelése és a sokszínűség kultúrájának kialakítása érdekében **az EBH 2018-ban a cégen belül is megerősítette a sokszínűséggel kapcsolatos kommunikációját.**

2018 májusában az EBH több cégen belüli, sokszínűséggel kapcsolatos kezdeményezéssel csatlakozott a Sokszínűség Hete (a Magyar Sokszínűségi Karta kezdeményezése) eseményeihez. A programban részt vevő szervezetek **egy hetet a sokszínűség témájának szentelnek**, amely hét alatt figyelemfelhívó és a sokszínűséget ünneplő programokat indítanak el, illetve ilyen rendezvényeket tartanak.

Az említett hét során megtartottuk az Egyenlő Esélyek munkacsoport első, a fogyatékkal élő emberekkel foglalkozó rendezvényét. Panelbeszélgetést tartottunk egy fogyatékkal élő személyeket képviselő civilszervezettel és egy olyan fiatal művésszel, aki szerepelt egy nemrégiben bemutatott, mozgássérült fiatalokról szóló magyar filmben (Tiszta szívvel, 2016). A filmet még aznap délután levetítettük a vállalati mozi-termünkben. A Sokszínűség Hete alatt egy könnyed és szórakoztató felmérést is elvégeztünk a munkavállalóink körében, hogy ezzel is felhívjuk a figyelmet arra, hogy milyen sokfélék vagyunk, és hogy megünnepeljük a sokszínűségünket. A felmérés végső célja az volt, hogy megtaláljuk az EBH „leginkább sokszínű területét”. A győztes egységet az egész banknak szervezett közösségi eseményen (*Erste Live Show*) hirdettük ki és ünnepeltük meg.

Az Erste családi programokat is szervezett, valamint az EBH által szponzorált rendezvényekre (klasszikus zenei koncertek, kulturális és sportesemények) meghívta a kollégákat és azok családjait is.

2018-ban a vállalat ismét aláírta a Magyar Sokszínűségi Kartát – az Európai Sokszínűségi Karta magyar változatát –, és ezzel megerősítette az egyenlőség tiszteletben tartása, a sokszínű szervezeti kultúra létrehozása, továbbá a munkavállalókkal, illetve az ügyfelekkel ápolott kapcsolatok, valamint az üzleti környezet folyamatos fejlesztése iránti elkötelezettségét, a

diszkriminációmentesség és a Kartában szereplő értékeknek megfelelő, hosszú távon fenntartható vállalati kultúra előmozdítása érdekében.

További foglalkoztatási kérdésekkel az üzleti jelentés Foglalkoztatáspolitikai fejezet foglalkozik.

Korrupció és megvesztegetés elleni küzdelem

Az Erste Csoport kiemelt figyelmet fordít a jogszabályi megfeleléssel kapcsolatos tevékenységek megfelelő elvégzésére, a széleskörű szakértelem kialakítására, a tisztességes és etikus működésre, a korrupció megelőzésére, valamint a jogszabályoknak és egyéb előírásoknak való megfelelésre. A csoportszintű megfelelés biztosítása érdekében az EBH számos csoportszintű szabályzatra támaszkodik, melyek révén biztosítható a jogszabályi megfelelés legmagasabb szintje. Ennek megfelelően az EBH rendelkezik a feladatai elvégzéséhez szükséges összes szabályozási dokumentummal, amelyek közül a következők a legfontosabbak: a compliance (azaz megfelelési) szabályzat, az etikai kódex, az összeférhetetlenségre vonatkozó alapelvek, az összeférhetetlenség kezelése, a belső hitelezési szabályzat, a visszaélések bejelentésére vonatkozó szabályzat, a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről szóló szabályzat, a korrupcióellenes szabályzat, a szankciókról és embargókról szóló szabályzat, a csalások megelőzéséről szóló szabályzat és a következmények kezeléséről szóló szabályzat. Az EBH alkalmazandó megfelelési szabályzatainak megfogalmazásakor egyik legfontosabb célunk a nemzetközi szakmai szervezetek és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásainak betartása volt.

Működése során (ideértve a pénzmosás, valamint a terrorizmus finanszírozásának megelőzését, a csalások megelőzését, az általános megfelelési tevékenységeket és a befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó megfelelési tevékenységeket is) a megfelelési osztály folyamatosan kockázatalapú megközelítést alkalmaz, és tevékenységeit egy éves terv, valamint a megfelelési kockázatok értékelése (Compliance Risk Assessment, CRA) és a csalások kockázatának értékelése (Fraud Risk Assessment, FRA) alapján végzi. Az említett tervek és értékelések elkészítése során a bank minden szervezeti egységét és folyamatát értékeli a megfelelési kockázat szempontjából, és az eredményeknek megfelelően állapítja meg a munka- és ellenőrzési tervet. A munkaterv elkészítése során elsősorban a jogszabályi kötelezettségeket érintő változásokra, a nemzetközi trendek értékelésére és a nemzetközi előírások teljesítésére koncentrálnak.

A Compliance terület ezenkívül további kockázateértékeléseket is végez, és az azonosított kockázatok kiküszöbölése vagy minimalizálása érdekében cselekvési tervet készít. A Compliance terület az EBH igazgatóságának félévente, a felügyelőbizottságnak pedig évente beszámol a tevékenységéről és az esetlegesen feltárt kockázatokról, valamint az említett kockázatok csökkentése érdekében megvalósított intézkedésekről.

Annak érdekében, hogy az EBH összes területe a megfelelési követelmények ismeretében, etikusan végezze üzleti tevékenységét:

- Az EBH a megfeleléshez kapcsolódó témákkal és az etikai kódexszel foglalkozó képzési programok széles választékát biztosítja, amelyeket az új kollégák kötelesek elvégezni, és amelyeken minden munkavállaló köteles rendszeresen részt venni.
- A Compliance terület rendszeresen kommunikál az EBH minden kontrollterületével (ún. második védelmi vonalbeli területek), az ellenőrzési és kontrollfunkciók hatékony megszervezése és működtetése érdekében.
- A Compliance terület rendszeresen véleményezi a belső szabályzatokat, a termékfejlesztéseket és a javadalmazási szabályzatot. A bank a termékfejlesztés és a szolgáltatásnyújtás során mindvégig alkalmazza az etikai kódex rendelkezéseit.
- A bank az etikai és jogi előírások megsértésének felderítése érdekében külön bejelentő csatornát tart fenn a visszaélések névtelen bejelentésére.

Social banking

Az Erste Group elkötelezett az iránt, hogy egyenlő esélyek mentén lehetőséget biztosítson mind magánszemélyeknek, mind pedig vállalkozásoknak a banki szolgáltatások széles palettájának elérésére. A társadalmi felelősségvállalás jegyében a Csoport 2011-ben bevezette a Good.Bee programot, mely előkészítette a társadalmi hatású bankolás következő fázisait. Jelentős eredményeket ért el a kezdeményezés a "Most Innovative Social Investment Award" felhívásban. 2016-tól a Social Banking intézményesítette a Csoport támogatását azon társadalmi rétegek és csoportosulások számára, akik az átlagos banki kondícióktól eltérő termék – és szolgáltatási ajánlatokat igényelnek.

Ennek égisze alatt támogatja a Csoport az Erste Stiftung-gal közreműködve a SEEDS vállalkozásfejlesztési programot, mely 67 társadalmi vállalkozás részvételével zajlik 1,5 éven keresztül. Ennek keretében ingyenes tanácsadással és pályázati úton elnyerhető vissza nem térítendő pénzügyi eszközökkel járul hozzá a Csoport a jövő társadalmi hatású vállalkozásainak fejlesztéséhez.

Nagy sikerrel zárult tavaly az „Erste Higgy Magadban!” pályázat is, mely 2017-ben közel 300 pályázót és 90.000 szavazót mozgató meg Magyarországon. Közösségi szavazás és zsűrizés útján több társadalmi vállalkozás is induló támogatást nyert a Csoporttól a kitűzött cél elérésére.

Emellett pro bono vállalkozásfejlesztési tanácsadással, finanszírozási lehetőségekkel, üzleti együttműködések megteremtésével támogatja a Csoport mindazokat, akik kapcsolatba lépnek a Social Bankinggel.