



## **ERSTE Bank Hungary Zrt.**

### **Konszolidált vezetőségi jelentés**

a

**2022. június 30-ával végződő időszakra vonatkozóan**

**Készült az Európai Unió által elfogadott  
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint**

.....  
Jelasy Radován  
elnök-vezérigazgató

.....  
Manfred Schmid  
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

**Budapest, 2022. szeptember 27.**

## Tartalom

A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája .....	3
Makrogazdasági adatok, üzleti környezet .....	3
Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary).....	7
A Bank jelentősebb leányvállalatai .....	8
Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás.....	15
Konszolidált cash-flow kimutatás .....	16
Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz .....	18
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	18
A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke .....	22
Céltartalékok .....	24
Szegmens riport.....	25
Mérlegfordulónap utáni események .....	30

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) 2022. I. félévi konszolidált jelentése és vezetőségi jelentése az összevont tevékenységre vonatkozó alapvető adatokat tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank és egyes leányvállalatai (továbbiakban Erste Hungary) működésére hatással voltak. Az adatok az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint kerültek összeállításra.

A féléves összevont (konszolidált) jelentést független könyvvizsgáló nem vizsgálta, a féléves jelentésben foglalt adatok nem auditáltak.

A konszolidációs körbe tartozó leánycégek köre:

<b>cég neve</b>	<b>cég tevékenysége</b>	<b>2021.06.30</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2022.06.30</b>
Erste Befektetési Zrt.	brókeri szolgáltatások	x	x	x
Erste Ingatlan Kft.	ingatlangazdálkodás	x	x	x
Sió Ingatlan Invest Kft.	Sió Pláza üzemeltetése	x*	-	-
Erste Lakástakarék Zrt.	lakástakarék-pénztár	x	x	x
Collat-real Kft.	ingatlan adás-vétel	x	x	x
Erste Jelzálogbank Zrt.	jelzáloglevél finanszírozás	x	x	x
Random Capital Zrt.	brókeri szolgáltatások	-	x**	x**
RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.	informatikai szolgáltatások	-	x**	x**

\* A Bank 2020-ban előszerződést írt alá a Sió Ingatlan Invest Kft. eladásáról. A szerződés az eladás összes lényeges feltételét tartalmazza. Ez alapján az IFRS5 sztenderdnek megfelelően a társaság eszközei átsorolásra kerültek az 'Értékesítésre tartott eszközök' beszámolósorra, a tranzakció 2021 novemberében zárult le.

\*\* Az Erste Befektetési Zrt. 2021. szeptemberében megvásárolta a Random Capital Zrt. (Random) 100%-át, amely egy úttörő vállalkozás az online brókerpiacon, és az évek során vezető pozíciót szerzett az egyéni ügyfelek ('háztartások') szegmensében, ami működésének fókusza. Az ügylet során megvásárlásra került a Random IT infrastruktúrájának karbantartását végző vállalat (RND Solutions Zrt.) is. Mindkét vállalat az Erste Befektetési Zrt. leányvállalataként működik.

## A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája

### Makrogazdasági adatok, üzleti környezet

2022 első negyedében a hazai gazdaság éves összevetésben 8,1%-kal, az előző negyedévhez képest 2,1%-kal nőtt. A lendület a második negyedévben is fennmaradt, hiszen a negyedéves növekedési ráta 1%-os, az éves szintű bővülés pedig 6,5%-os volt április-júniusban. 2022 első félévében így összességében 7,3%-kal bővült a GDP.

Felhasználói oldalról a belső kereslet hajtotta a növekedést. A jövedelembővülés, illetve a fiskális transzferek nyomán a háztartások végső fogyasztása 10,4%-kal nőtt az első félévben. Jól alakultak a beruházások is: 8,8%-os volt az éves szintű növekedés január-júniusban. A nemzetgazdasági export 6,4%-kal, az import 7,8%-kal nőtt éves szinten. Az exportot főleg a szolgáltatások exportjának növekedése hajtotta. Az áruforgalmi egyenleg jelentősebb romlását a szolgáltatásexport többlete viszonylag nagy mértékben ellensúlyozta, de a nettó export növekedéshez való hozzájárulása összességében negatív volt az első félévben.

Előre tekintve a növekedési kilátások sokat romlottak a nyáron. A globális recessziós félelmek erősödése, az egyre súlyosabbnak tűnő energiakrízis, a tartósan fennmaradó ellátási lánc-feszültségek, a háború elhúzódása, illetve a szankciók érdemben rontják az ipari export helyzetét. Eközben várhatóan nagyot fékez a belső kereslet is az ősztől. A romló üzleti és fogyasztói bizalom, a már zajló fiskális kiigazítások jegyében bevezetett új ágazati különadók és kiadáscsökkentések, a magas és várhatóan tovább emelkedő kamatkörnyezet, az idei évi támogató fiskális transzferek kifutása, a tartósan magas inflációs környezet, illetve a rezsitámogatások jelentős visszavágása mind a belső kereslet fékeződését vetíti előre. S bár az első félév lendületének köszönhetően az idén még 5% fölé várható az éves GDP-növekedés, nagyrészt a beruházások és a fogyasztás alacsonyabb hozzájárulásának köszönhetően 2023-ban jóval 2% alatt maradhat a GDP bővülése.

Eközben a gazdaságnak mind a külső, mind a belső egyensúlyi pozíciója nagyot javulhat, azaz egyidejűleg csökkenhet az államháztartási és a folyó fizetési mérleg hiánya. Amennyiben a mostani súlyos nemzetközi problémák rendeződnek, 2024-ben lassú lendületet vehet a magyar gazdaság is. A korábban már kiépült kapacitások támogathatják az exportot, és az EU-s forrásbeáramlások, valamint az infláció középtávon várt mérséklődése ismét élénkítheti a belső keresletet.

A koronavírus válság után viszonylag gyorsan helyreállt a munkapiac is. A munkanélküliségi mélyponton van, júniusban mindössze 3,3% volt az értéke. A gazdaság várt lassulása a ráta

emelkedését hozhatja az elkövetkező hónapokban, tartósan 4% feletti munkanélküliségi rátát azonban nem várunk az előrejelzés horizontján.

A megemelkedett infláció az idei év első felében tovább gyorsult, a termékek és szolgáltatások kifejezetten széles körét érintve. A júniusi éves ráta 11,7%-ra emelkedett, az alapfolyamatokat megragadó maginflációs index pedig 13,8%-on állt. Az élelmiszerek, az ipari termékek és a piaci szolgáltatások drágulása az infláció legfontosabb hajtóereje. A piaci szereplők átárazásai – jórészt a költségsokkok (nyersanyag, energia, bérek, különadók) nyomán – rendkívül intenzívek és érdemben eltérnek a szokásos szezonális mintázattól. A szabályozott áraknak ugyanakkor az első félévben inflációt visszafogó szerepe volt, a maximalizált lakossági energia-, üzemanyag- és néhány alapvető élelmiszerárnak köszönhetően.

Júliusban újabb költségvetési kiigazításokat jelentett be a kormányzat: a fontos adóügyi változások mellett a hatóságilag meghatározott háztartási energiaárak részbeni piacosítása került terítékre. A vállalkozók és a háztartások számottevő hányada elég jelentős költségnövekménnyel szembesülhet az intézkedések eredményeként, ami szignifikánsan tovább emelheti az éves inflációs indexet az év hátralévő részében. Figyelembe véve, hogy a járműüzemanyag, illetve néhány élelmiszer árának piacosítása még előttünk áll, az éves áremelkedés mértéke az év végére könnyen meghaladhatja a 20%-ot.

Az importált infláció harmadik negyedévre várható tetőzése valamelyest segítheti a hazai árfolyamatok részbeni enyhülését, s a folyamatot segítheti a forintárfolyam várt stabilizálódása. Az infláció csökkenése összességében azonban meglehetősen lassú folyamat lesz, jelenlegi várakozásunk szerint idén is és jövőre is kétszámjegyű lesz az éves átlagos inflációs index.

Az idei év eddig eltelt részében tovább folytatódott a monetáris szigorítás, amely főként kamatemelésekben öltött testet. A júniusi kamatdöntő ülésen 7,75%-on egyesült a két ráta, az alapkamat és a továbbra is effektívnek számító egyhetes betéti kamat. Júliusban a zuhanó forintárfolyam miatt rendkívüli 200 bázispontos kamatemelést hajtott végre a jegybank az egyhetes betéti rátában, majd pár napra rá az alapkamatot is hozzáigazította. Július végén és augusztus végén a kamatdöntő üléseken további 100-100 bázispontos szigorítás érkezett. A magyar irányadó alapkamat így 11,75%-on állt a nyár végén.

A jelenlegi komplikált helyzetben a monetáris politika célja az, hogy hogyan fellépjen a másodkörös inflációs hatások erősödése ellen, amihez a leghatékonyabb eszköznek a kamatok (illetve a reálkamatok) folytatódó emelését tartja. Továbbra sincsenek azonban könnyű helyzetben a döntéshozók, hiszen a rezsicsökkentés visszavágása tovább emeli az inflációt, s az emelkedő inflációs környezetben a már most magas inflációs várakozások megtörése nem lesz egyszerű feladat. A jegybanki „előretékintő iránymutatás” egyelőre változatlan: „a

Monetáris Tanács a kamatemelési ciklust addig folytatja, ameddig az inflációs kilátások fenntartható módon a jegybanki célon stabilizálódnak, és az inflációs kockázatok a monetáris politika időhorizontján újra kiegyensúlyozottá válnak.”

A kamatemelések mellett a bankrendszeri likviditást érintő intézkedések, eszközök kerülnek bevezetésre. A monetáris transzmisszió további erősítése érdekében a Monetáris Tanács három intézkedés bevezetéséről döntött, amelyek ősztől kezdődően szűkítik a bankközi likviditást. Egyrészt sor kerül a kötelező tartalékráta emelésére, a mérték 1%-ról 5%-ra változik. Másrészt pedig rendszeres jegybanki diszkontkötvény-aukciók lesznek, valamint egy hosszabb futamidejű betéti eszközt is elindít a jegybank a többletlikviditás hosszabb távú lekötése érdekében.

### **A magyar bankszektor folyamatainak bemutatása**

A kormányzat májusban a költségvetési kiigazítás jegyében évi mintegy 800 milliárd forintot kitevő "extraprofitadót" vezetett be az idei és a jövő évre. Ebből 350 milliárd forint közvetlenül a pénzügyi szektort terheli. A bankszektor idei évre tervezett 61 milliárd forintos különadóját 250 milliárd forinttal, a tranzakciós illeték 233 milliárd forintos tervezett összegét 50 milliárd forinttal emelik meg az új terhek.

A koronavírus-járvány miatt 2020 tavaszán bevezetett hiteltörlesztési moratórium - ami azokra az élő hitelszerződésekre vonatkozott, amelyeket 2020. március 19-e előtt folyósítottak - többször is általános jelleggel meghosszabbításra került. 2021. október 31-e után azonban már csak meghatározott lakossági és vállalati ügyfelek élhettek a fizetési haladékkal - az eredeti határidő szerint 2022. június 30-ig. A kormány 2022. júniusi bejelentése alapján azonban az új végdátum 2022. december 31-e lesz. A jelenlegi feltételek mellett 2022. július 31-ig maradhatnak moratóriumban az érintettek, utána ismét jelezni kell a bank felé, ha valaki továbbra is fel szeretné függeszteni a törlesztést.

Mindeközben az idén január 1-től érvényes kamatstop is meghosszabbításra került: az eredetileg csak 2022. június 30-ig élő a változó kamatozású hitellel bíró jelzálogadósok helyzetét könnyítő intézkedés a mostani helyzet szerint 2022. december 31-ig él. Ez az intézkedés a változó kamatozású jelzáloghiteltek esetében vet gátat a kamatok és a törlesztőrészek emelkedésének.

A háztartások hitelvolumene 2022 első félévében 201,7 milliárd forinttal, illetve 9%-kal emelkedett a 2021-es év végéhez képest. A hitelezési aktivitás élénk maradt, összhangban az első félévben még jól alakuló gazdasági növekedéssel - bár júniusban már mutatkoztak a második félévre várt lassulás előjelei. A vállalati hitelállomány a 2021-es év végéhez képest 637 Mrd forinttal, 17,1%-kal bővült.

2022 első félévében a vállalati hitelállomány nagy mértékben, 970 milliárd forinttal emelkedett a 2021-es év végéhez képest. A nem-teljesítő hitelek aránya nem változott jelentősen.

Az emelkedő kamatkörnyezetnek köszönhetően 26%-kal növekedett a működési bevétel félév/félév alapon, miközben a működési költségek, valamint a magyar állam által bevezetett intézkedések költségei miatt csökkent a 2022 első félévében elért eredmény a tavalyi hasonló időszakhoz képest. A magyar bankszektor profitja 2022 első félévében 225 milliárd forintra csökkent a 2021 első félév 404 milliárd forintos profitja után. A bankszektor konszolidált nyeresége 2022 első negyedévben 78 milliárd forint volt az MNB adatai szerint. A nettó kamatbevételek 33%-kal, a nettó díj- és jutalékbevételek pedig 23%-kal nőttek éves szinten. A működési költségek növekedése 16%-os volt.

## Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary)

A jelenlegi kihívásokkal teli környezetben az Erste Hungary továbbra is az ügyfelek biztonságos és magas színvonalú kiszolgálására és a kiegyensúlyozott növekedésre fókuszál mind a lakossági, mind a vállalati szektorban. Az Erste Hungary stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként folytassa működését. Univerzális bankként nagy hangsúlyt fektet mind a lakossági, mind a vállalati üzletágra. A Bank célja, hogy tovább erősítse mindkét fő üzletágát, megerősített kockázatkezelés, hatékony működés és egy folyamatosan javuló kiszolgálási minőség mellett. Az Erste Hungary a pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, befektetési termékek, hitelek, tanácsadói szolgáltatások, valamint lízingtermékek szerepelnek ajánlatai közt.

A lakossági szegmensen belül kiemelten kezeljük a fedezetlen hitelezést (személyi kölcsön és hitelkártya). A növekedés érdekében folyamatosan fejlesztjük a lakossági hitelezési folyamatainkat, fokozott figyelmet fordítva a digitális csatornák fejlesztésére. A koronavírus okozta gazdasági visszaesés és a társadalmi elzárkózás lassította a hitelezés bővülését, de teljesen nem állította meg. Célunk továbbra is a fedezetlen hitelezés és a lakáshitel állomány növelése. Az Erste Hungary az elsők között tette elérhetővé a „babaváró hitelt” 2019-ben. Ennek köszönhetően az Erste Hungary az egyik legnagyobb szereplő ebben a szegmensben.

A vállalati üzletág továbbra is teljes körű banki szolgáltatásokat kínál minden szegmens számára, a kis- és középvállalati szegmensben számolva a legnagyobb mértékű növekedéssel, ahol a tranzakciós szolgáltatások fejlesztése és az országos jelenlét fenntartása a cél. Mindemellett a Bank vállalati stratégiájában nagy hangsúlyt helyez az agrárium, az agrárszféra finanszírozására. A hiteltermékek mellett a Bank széleskörű tranzakciós szolgáltatásokat, egyéb pénzügyi megoldásokat kínál vállalati ügyfelei számára. A válság hatására bevezetett jegybanki és más központi programok kiemelt helyen szerepelnek a vállalat stratégiájában, ezáltal támogatva a magyar vállalatok és gazdaság mielőbbi talpra állását.

Az Erste Bank Hungary kiemelten kezeli, hogy megfelelő elektronikus csatornákat és innovatív megoldásokat nyújtson az ügyfelei részére. Ennek fontossága felértékelődött a koronavírus válság során. A vírus terjedése miatt ügyfeleink nagy arányban fordultak a digitális csatornáink felé, ezáltal minimalizálva a személyes kontaktusok számát. A válság során szerzett tapasztalatok alapján a Bank felgyorsította digitális fejlesztéseit annak érdekében, hogy ügyfelei részére minél magasabb szintű digitális szolgáltatást biztosíthasson. Mindemellett a Bank nagy hangsúlyt fektet a fiókhálózat fejlesztésére is, mert továbbra is fontosnak tartja a személyes kiszolgálást.

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. Az Erste Hungary a fő banki tevékenységén túlmenően a



leányvállalatai által további pénzügyi termékeket kínál ügyfelei számára, amelynek keretében az ügyfelek számára lakástakaréki-, befektetési-, valamint nyugdíj-előtakarékossági szolgáltatásokat vehetnek igénybe.

A kockázatkezelés az egész Erste Hungary-t átható, megerősített tevékenység, mely támogatja a felelős hitelezést.

## **A Bank jelentősebb leányvállalatai**

### **Erste Befektetési Zrt.**

Az Erste Befektetési Zrt. a Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata, alapítása óta a magyar értékpapírpiacon vezető szereplője.

A Társaság a befektetési banki szolgáltatások teljes körével áll ügyfelei rendelkezésére, egyebek mellett értékpapír-kereskedéssel, vállalatfelvásárlási, -összevonási, valamint -értékesítési tanácsadással, idegen és saját tőke finanszírozás megszervezésével, vagyonkezeléssel és gazdasági elemzésekkel. Forgalma alapján a Társaság a Budapesti Értéktőzsde vezető részvénykereskedője.

### **Erste Lakástakarék Zrt.**

Az Erste Lakástakarék Zrt. elindulását a rendszeres lakossági megtakarítások, különösen a lakáscélú öngondoskodás térnyerése, valamint a megváltozott hitelpiaci körülmények motiválták.

A Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakás-takarékpénztári megtakarítások és az Erste Hungary által kínált egyéb termékek közti értékesítési sinergiák erősítésére. Az Erste Lakástakarék Zrt. négy év betétgyűjtés után 2016 januárjától megkezdte a hitelek folyósítását is.

### **Erste Ingatlan Kft.**

Az Erste Ingatlan Kft. a Bank leányvállalataként saját tulajdonú lakó- és kereskedelmi ingatlanokat értékesít országszerte. Emellett az üzemeltetési feladatokat, illetve az ingatlanokhoz kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítását is saját szakértő csapata végzi. Az Erste Hungary-n belüli tevékenysége műszaki szaktanácsadásra, ingatlan portfólió hasznosításra, valamint workout ügyletekhez kapcsolódó ingatlan vásárlásokra koncentrálódik.

### **Erste Jelzálogbank Zrt.**

A Magyar Nemzeti Bank szabályozásának megfelelően, mely kötelező jelzáloglevél-finanszírozást ír elő a bankoknak a jelzáloghitelek mögé, a Bank elsőként alapított saját jelzálogbankot, hogy a jelzáloglevél finanszírozási piac egyik meghatározó szereplőjévé váljon a jövőben.

A törvényi szabályozásnak való megfelelésen túl az Erste Hungary jelzálogbanki tevékenységében üzleti potenciál is meghúzódik. Ennek oka az, hogy a közepes, vagy kisebb méretű hazai kereskedelmi bankoknak mérethatékonysági okokból nem éri meg saját jelzálogbankot alapítani, ezek a pénzüzetek más jelzálogbanktól fognak refinanszírozást igényelni.

## Konszolidált féléves pénzügyi adatok (nem auditált)

### Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

<b>Adatok millió forintban</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2022.06.30</b>	<b>Változás előző évhez viszonyítva %</b>
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	131 299	110 026	-16%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	82 092	139 699	70%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	55 534	94 894	71%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	26 558	44 804	69%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	273 713	287 365	5%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 611	1 903	18%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 206	1 251	4%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	270 896	284 211	5%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	139 467	158 848	14%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	139 467	158 848	14%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 475 139	3 981 138	15%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 241 098	1 279 347	3%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	688 703	1 050 882	53%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 545 338	1 650 908	7%
Pénzügyi lízing követelések	35 103	37 873	8%
Tárgyi eszközök	28 983	27 981	-3%
Befektetési célú ingatlanok	16 254	16 137	-1%
Immateriális javak	34 024	31 190	-8%
Adókövetelések	101	273	170%
Halasztott adókövetelések	2 338	2 363	1%
Értékesítésre szánt eszközök	0	0	n/a
Vevő és egyéb követelések	19 883	15 186	-24%
Egyéb eszközök	32 788	61 910	89%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4 271 184</b>	<b>4 869 988</b>	<b>14%</b>

<b>Adatok millió forintban</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2022.06.30</b>	<b>Változás előző évhez viszonyítva %</b>
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	41 699	82 302	97%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	41 699	82 302	97%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0%!
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 708 063	4 266 479	15%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	364 781	509 969	40%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 195 819	3 468 053	9%
Kibocsátott értékpapírok	142 237	277 460	95%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 226	10 997	110%
Lízing kötelezettségek	20 860	21 751	4%
Céltartalékok	9 124	10 839	19%
Adókötelezettségek	2 728	1 279	-53%
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0%
Egyéb kötelezettségek	34 656	88 741	156%
Saját tőke	454 054	398 597	-12%
Anyavállalatra jutó saját tőke	454 054	398 597	-12%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>4 271 184</b>	<b>4 869 988</b>	<b>14%</b>

Az Erste Hungary mérlegfőösszege 14%-kal emelkedett 2021. év végéhez viszonyítva, melyen belül azonban az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak.

A teljes nettó ügyfélhitel állomány 6,3%-kal bővült az elmúlt év végéhez képest, köszönhetően főként a jelentős mértékű vállalati hitelállomány bővülésnek. A lejáratig tartott értékpapírok 3,1%-kal nőttek. A készpénz és az MNB-nél elhelyezett pénzeszközök szintje csökkent a tavalyi év decemberéhez képest, ugyanakkor a 'Kereskedési célú pénzügyi eszközök' és a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek' jelentősen emelkedtek.

Forrás oldalon az ügyfelek által elhelyezett betétállomány nőtt (+8,5%), mely főként a vállalati lekötött betétállomány, a lakossági látra szóló és a tőkepiaci lekötött betétek növekedésének köszönhető, míg a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány jelentős emelkedést mutatott a vizsgált időszakban (+40%).

## Konzolidált Eredménykimutatás

<b>Adatok millió forintban</b>	<b>2021.06.30</b>	<b>2022.06.30</b>	<b>Változás előző évhez viszonyítva %</b>
Nettó kamatbevétel	44 781	70 671	58%
Nettó díj- és jutalékbevétel	35 508	39 989	13%
Osztalék bevételek	0	42	n/a
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	7 852	-14 078	-279%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	1 452	1 365	-6%
Személyi jellegű ráfordítások	-16 894	-18 367	9%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-14 914	-27 074	82%
Értékcsökkenés	-8 290	-8 539	3%
Nem valós értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	101	534	429%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	730	-44	-106%
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	-2 770	328	-112%
Egyéb működési eredmény	-11 617	-37 077	219%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>35 939</b>	<b>7 750</b>	<b>-78%</b>
Jövedelemadók	-4 169	-3 304	-21%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>31 770</b>	<b>4 446</b>	<b>-86%</b>
<b>Anyavállalatra jutó nettó eredmény</b>	<b>31 770</b>	<b>4 446</b>	<b>-86%</b>

2022. első félévének végén 4,4 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el az Erste Csoport, ami 27,3 milliárd forinttal alacsonyabb az előző évi első féléves eredményénél. A tárgyévi első féléves adózás előtti eredmény jelentős csökkenése az extraprofit adónak, a magyar hozamgörbe kedvezőtlen mozgásai miatt elszámolt valós értékelési veszteségeknek (babaváró és támogatott jelzáloghiteleken), a Sberbank Magyarország csődje miatt keletkezett rendkívüli OBA díjfizetési kötelezettségnek, valamint a kamatstop és hitelmoratóriumok miatt elszámolt veszteségeknek köszönhető, miközben a fundamentális üzleti tevékenység jövedelmezősége erőteljesen emelkedett.

A nettó kamateredmény 57,8%-kal (25,9 milliárd forinttal) magasabb 2021. júniushoz képest. A bevételi oldal tekintetében jelentősebb (56,2 milliárd forint) javulás tapasztalható, ami az átárazások mellett a dinamikus növekvő ügyfélhitelek állományoknak, valamint a megemelkedett szabad likviditásnak köszönhető, melyet értékpapírokba fektetett a Bankcsoport, így a kamatbevételek tovább tudtak növekedni. A ráfordítás oldali 32,3 milliárd forintos emelkedést a növekvő betétállomány kamatráfordítása magyarázza, mely 670 milliárd forinttal magasabb volt az előző év azonos időszakához képest.

A Bankcsoport nettó díj- és jutalék eredménye szintén dinamikus emelkedett az előző évi szintjéhez képest, összesen 4,5 milliárd forinttal (+12,6 %) volt magasabb, mint a 2021. első féléves eredmény. Minden tevékenységhez kapcsolódó díj és jutalék bevétel magasabb volt 2022. első félévében, a legnagyobb növekmény a kártya és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez, valamint a befektetési szolgáltatásból származó bevételekhez kötődik.

A bázisidőszakhoz képest a működési költségek növekedése 35%-os (13,9 milliárd forint) volt. A költségek emelkedésében az egyéb általános adminisztratív jellegű költségek a dominánsak. Ezek 12,2 milliárd forinttal (81,5%) nőttek, melyek közül a megfizetett OBA díj a meghatározó, ami 9,5 milliárd forinttal magasabb 2022-ben, nagyobb részben a Sberbank Magyarország csődje miatt keletkezett rendkívüli díjfizetési kötelezettségnek (7,9 milliárd forint), kisebb részben a betétbiztosítási alap emelt éves díjának köszönhetően. Ezen túl jelentős a személyi jellegű költségek növekedése is, melyek 8,7%-kal (közel 1,5 milliárd forint) emelkedtek az előző év azonos időszakához képest.

## Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás

	2021.06.30	2022.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
<b>Adatok millió forintban</b>			
<b>Adózott eredmény</b>	<b>31 770</b>	<b>4 446</b>	<b>-86%</b>
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>			
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-2 461	-9 905	302%
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	221	0	-100%
<b>Egyéb átfogó jövedelem összesen</b>	<b>-2 240</b>	<b>-9 905</b>	<b>342%</b>
<b>Átfogó jövedelem összesen</b>	<b>29 530</b>	<b>-5 459</b>	<b>-118%</b>
<b>Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem</b>	<b>29 530</b>	<b>-5 459</b>	<b>-118%</b>

## Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás

### Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2022. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke</b>								
2022. január 1-én		146 000	117 492	195 554	-4 992	0	454 054	454 054
Osztalékfizetés				-50 000			-50 000	-50 000
Átfogó jövedelem				4 447	-9 904		-5 457	-5 457
ebből: Adózott eredmény				4 447			4 447	4 447
ebből: Egyéb átfogó jövedelem					-9 904		-9 904	-9 904
2022. június 30-án		146 000	117 492	150 001	-14 896	0	398 597	398 597

### Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2021. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke</b>								
2021. január 1-én		146 000	117 492	156 309	4 464	-403	423 862	423 862
Osztalékfizetés								
Átfogó jövedelem				31 770	-2 462	222	29 530	29 530
ebből: Adózott eredmény				31 770			31 770	31 770
ebből: Egyéb átfogó jövedelem					-2 462	222	-2 240	-2 240
2021. június 30-án		146 000	117 492	188 079	2 002	-181	453 392	453 392



## Konzolidált cash-flow kimutatás

millió forintban	2021.06.30 (6 hónap)	2022.06.30 (6 hónap)
<b>Adózott eredmény</b>	<b>31 770</b>	<b>4 447</b>
Jövedelemadó korrekció	4 169	3 304
<b>Korrigált adózott eredmény</b>	<b>35 939</b>	<b>7 751</b>
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó)	8 290	8 394
ebből eszközhasználati joghoz kapcsolódó	1 415	1 423
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	6 386	- 2 100
Hitelek és előlegek módosításából adódó nyereségek/veszteségek	792	4 923
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	831	490
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	- 2 161	4 718
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	- 1 508	2 808
Egyéb korrekciók	- 700	286
ebből IFRS 16 vonatkozású Pénzügyi lízingkötelezettségekhez kapcsolódó változások	- 695	1 411
<b>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után</b>		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	49 791	- 18 241
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 217	- 292
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 81	- 45
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	- 46 384	- 13 333
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 2 713	- 10 615
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 253	- 3 122
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	- 351 108	- 362 179
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	- 847	- 112 102
Pénzügyi lízing követelések	951	1 249
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	- 7 180	- 22 958
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	- 701	- 1 571
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	341 898	140 471
Ügyfelek által elhelyezett betétek	115 105	272 234
Kibocsátott értékpapírok	- 2 947	135 223
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	- 3 809	5 771
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	14 065	54 085
Lízingkötelezettségek	88	98
Fizetett jövedelemadó	- 2 666	- 3 827
<b>Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>159 825</b>	<b>88 116</b>

millió forintban	2021.06.30 (6 hónap)	2022.06.30 (6 hónap)
<b>Értékesítés</b>		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	27 029	16 285
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	69 196	125 116
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	168	92
<b>Beszerezés</b>		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	- 19 010	- 35 490
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 206 762	- 160 095
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	- 4 513	- 3 581
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>- 133 892</b>	<b>- 57 673</b>
Fizetett osztalék	-	- 50 000
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	- 64 226	-
Lízingkötelezettségek visszafizetése	- 1 666	- 1 716
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>- 65 892</b>	<b>- 51 716</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>197 463</b>	<b>131 299</b>
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	159 825	88 116
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 133 892	- 57 673
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 65 892	- 51 716
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>157 504</b>	<b>110 026</b>

## Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz

### Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az adott eszközkategoriához kapcsolódó értékvesztés mozgását az egyes táblázatok alatt szereplő értékvesztés mozgástáblák mutatják be.

#### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2021.12.31-re vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 239 909	2 035	0	0	1 241 944	-822	-24	0	0	-846	1 241 098
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	844 452	0	0	0	844 452	-223	0	0	0	-223	844 229
- Hitelintézetek	336 319	0	0	0	336 319	-449	0	0	0	-449	335 871
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Nem pénzügyi vállalkozások	59 138	2 035	0	0	61 173	-151	-24	0	0	-175	60 998
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	688 902	0	0	0	688 903	-200	0	0	0	-200	688 703
- Magyar Nemzeti Bank	512 807	0	0	0	512 807	-73	0	0	0	-73	512 734
- Hitelintézetek	176 095	0	0	0	176 096	-127	0	0	0	-127	175 969
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 230 658	302 112	49 312	24 118	1 606 200	-5 387	-22 024	-27 189	-6 262	-60 862	1 545 338
- Állami szféra	18 901	11 290	0	8	30 199	0	-18	0	-3	-21	30 178
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	78 073	74	20	0	78 167	-323	-3	-16	0	-342	77 825
- Nem pénzügyi vállalkozások	496 036	131 198	18 996	9 333	655 563	-2 160	-5 154	-9 519	-1 689	-18 522	637 040
- Lakosság	637 648	159 550	30 296	14 777	842 271	-2 904	-16 849	-17 654	-4 570	-41 977	800 294
<b>Összesen</b>	<b>3 159 470</b>	<b>304 147</b>	<b>49 312</b>	<b>24 118</b>	<b>3 537 047</b>	<b>-6 409</b>	<b>-22 048</b>	<b>-27 189</b>	<b>-6 262</b>	<b>-61 908</b>	<b>3 475 139</b>

**Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2022.06.30-ra vonatkozóan:**

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 278 032	2 071	0	0	1 280 103	-732	-24	0	0	-756	1 279 347
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	824 428	0	0	0	824 428	-212	0	0	0	-212	824 216
- Hitelintézetek	385 200	0	0	0	385 200	-333	0	0	0	-333	384 867
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	5475	0	0	0	5 475	-5	0	0	0	-5	5 470
- Nem pénzügyi vállalkozások	62 929	2 071	0	0	65 000	-182	-24	0	0	-206	64 794
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	1 051 107	0	0	0	1 051 107	-225	0	0	0	-225	1 050 882
- Magyar Nemzeti Bank	800 165	0	0	0	800 165	-25	0	0	0	-25	800 140
- Hitelintézetek	250 942	0	0	0	250 942	-200	0	0	0	-200	250 742
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 319 332	319 187	54 837	20 616	1 713 972	-6 028	-18 964	-32 608	-5 463	-63 063	1 650 909
- Állami szféra	15 589	11 983	0	7	27 579	-3	-11	0	-2	-16	27 563
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	99 467	90	21	0	99 578	-427	-8	-16	0	-451	99 127
- Nem pénzügyi vállalkozások	562 791	159 749	18 140	7 318	747 998	-2 284	-4 909	-10 164	-1 328	-18 685	729 313
- Lakosság	641 485	147 365	36 676	13 291	838 817	-3 314	-14 036	-22 428	-4 133	-43 911	794 906
<b>Összesen</b>	<b>3 648 471</b>	<b>321 258</b>	<b>54 837</b>	<b>20 616</b>	<b>4 045 182</b>	<b>-6 985</b>	<b>-18 988</b>	<b>-32 608</b>	<b>-5 463</b>	<b>-64 044</b>	<b>3 981 138</b>

**Értékvesztés mozgástábla a 2022.01.01 – 2022.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:**

értékvesztés millió forintban	2022.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2022.06.30
- Állami szféra	244	26	-35	0	-8	0	1	228
- Magyar Nemzeti Bank	73	478	-526	0	0	0	0	25
- Hitelintézetek	576	258	-99	0	-207	0	5	533
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	342	147	-103	0	41	0	29	456
- Nem pénzügyi vállalkozások	18 697	1 414	-3 197	781	591	-17	622	18 891
- Lakosság	41 977	2 417	-2 578	1 232	1 081	-231	14	43 911
<b>Összesen</b>	<b>61 908</b>	<b>4 740</b>	<b>-6 537</b>	<b>2 013</b>	<b>1 498</b>	<b>-248</b>	<b>671</b>	<b>64 044</b>

## Pénzügyi lízingkövetelések

### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2021.12.31-re vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	2	16	0	0	19	0	-4	0	0	-4	15
- Nem pénzügyi vállalkozások	21 290	8 083	7 843	39	37 256	-157	-299	-4 151	0	-4 606	32 649
- Lakosság	1 540	942	242	34	2 757	-25	-108	-180	-7	-319	2 438
<b>Összesen</b>	<b>22 832</b>	<b>9 042</b>	<b>8 085</b>	<b>73</b>	<b>40 032</b>	<b>-181</b>	<b>-411</b>	<b>-4 330</b>	<b>-7</b>	<b>-4 929</b>	<b>35 103</b>

### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2022.06.30-ra vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	17	0	0	0	17	0	0	0	0	0	17
- Nem pénzügyi vállalkozások	20 478	15 464	597	20	36 559	-136	-431	-240	0	-807	35 752
- Lakosság	1 356	665	343	31	2 395	-24	-49	-210	-8	-291	2 104
<b>Összesen</b>	<b>21 851</b>	<b>16 129</b>	<b>940</b>	<b>51</b>	<b>38 971</b>	<b>-160</b>	<b>-480</b>	<b>-450</b>	<b>-8</b>	<b>-1 098</b>	<b>37 873</b>

### Értékvesztés mozgástábla a 2022.01.01 – 2022.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2021.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2021.06.30
- Nem pénzügyi vállalkozások	4 606	21	-234	22	-3 811	0	204	808
- Lakosság	319	0	-21	-4	-5	0	0	289
<b>Összesen</b>	<b>4 929</b>	<b>21</b>	<b>-255</b>	<b>15</b>	<b>-3 816</b>	<b>0</b>	<b>204</b>	<b>1 098</b>

## Vevő- és egyéb követelések

### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2021.12.31-re vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Állami szféra	979	0	0	0	979	0	0	0	0	0	979
- Hitelintézetek	1,939	0	0	0	1,939	0	0	0	0	0	1,939
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	3,407	0	0	0	3,407	0	0	0	0	0	3,407
- Nem pénzügyi vállalkozások	13,516	361	0	0	13,877	-310	-23	0	0	-333	13,544
- Háztartások	14	0	0	0	14	0	0	0	0	0	14
<b>Összesen</b>	<b>19,855</b>	<b>361</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20,216</b>	<b>-310</b>	<b>-23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-333</b>	<b>19,883</b>

### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2022.06.30-ra vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Állami szféra	759	0	0	0	759	0	0	0	0	0	759
- Hitelintézetek	2,294	30	0	0	2,324	-58	0	0	0	-58	2,266
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	3,558	0	0	0	3,558	-4	0	0	0	-4	3,554
- Nem pénzügyi vállalkozások	7,920	823	0	0	8,743	-119	-32	0	0	-151	8,592
- Háztartások	12	4	1	0	17	0	-1	-1	0	-2	15
<b>Összesen</b>	<b>14,543</b>	<b>857</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>15,401</b>	<b>-181</b>	<b>-33</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-215</b>	<b>15,186</b>

### Értékvesztés mozgástábla a 2022.01.01 – 2022.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2021.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2021.06.30
- Hitelintézetek	0	0	0	0	58	0	0	58
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	4	0	0	4
- Nem pénzügyi vállalkozások	333	557	-757	15	-5	0	7	151
- Lakosság	0	1	0	0	2	0	0	2
<b>Összesen</b>	<b>333</b>	<b>560</b>	<b>-759</b>	<b>15</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>215</b>

## A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

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

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

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

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

millió Forintban	2021.12.31				2022.06.30			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
<b>Eszközök</b>								
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	11,993	70,049	50	82,092	11,000	127,616	1,083	139,699
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	82	55,452	-	55,534	278	93,540	1,077	94,894
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	11,911	14,597	50	26,558	10,722	34,076	7	44,805
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	-	-	273,713	273,713	-	-	287,365	287,365
Tőkeinstrumentumok	-	-	1,611	1,611	-	-	1,903	1,903
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	1,206	1,206	-	-	1,251	1,251
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	270,896	270,896	-	-	284,211	284,211
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)	100,366	38,085	1,016	139,467	88,740	68,954	1,154	158,848
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	100,366	38,085	1,016	139,467	88,740	68,954	1,154	158,848
<b>Eszközök összesen</b>	<b>112,359</b>	<b>108,134</b>	<b>274,779</b>	<b>495,272</b>	<b>99,740</b>	<b>196,570</b>	<b>289,602</b>	<b>585,912</b>
<b>Kötelezettségek</b>								
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	110	41,589	-	41,699	42	82,260	-	82,302
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	110	41,589	-	41,699	42	82,260	-	82,302
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>110</b>	<b>41,589</b>	<b>-</b>	<b>41,699</b>	<b>42</b>	<b>82,260</b>	<b>-</b>	<b>82,302</b>



## Céltartalékok

### Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék (IFRS 9)

millió forintban	2022.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2022.06.30
Stage 1	1 737	1 679	-1 009	-1 005	309	33	1 744
Stage 2	1 458	0	-227	1 364	-789	10	1 815
Nem teljesítő	430	0	-696	571	91	25	421
<b>Összesen</b>	<b>3 624</b>	<b>1 679</b>	<b>-1 932</b>	<b>930</b>	<b>-389</b>	<b>68</b>	<b>3 980</b>

### Egyéb céltartalékok

millió forintban	2022.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2022.06.30
Céltartalék peres ügyekre	2 710	51	-29	-2 230	0	0	502
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	2 202	1 384	0	-883	0	41	2 744
Egyéb céltartalék	588	359	0	0	0	0	947
Egyéb céltartalék	588	359	0	0	0	0	947
<b>Összesen</b>	<b>5 500</b>	<b>1 794</b>	<b>-29</b>	<b>-3 113</b>	<b>0</b>	<b>41</b>	<b>4 193</b>

## Szegmens riport

A Bank szegmensek szerinti beszámolója az alábbi operációs szegmensekre épül: „Lakosság”, „Vállalatok” (beleértve „Kis-és Középvállalatok”, „Nagyvállalatok”, „Állami szektor”, „Kereskedelmi Ingatlanok”), illetve „Csoportszintű piacok” (beleértve „Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások”, „Csoportszintű piacok – Pénzüzetek”, Eszköz- Forrás menedzsment és helyi vállalati központ” (ami tartalmazza a következőket: „Eszköz- Forrás menedzsment”, „Vállalati központ”, valamint „Szabad tőke”).

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

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

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

### Lakossági szegmens

A lakossági üzletágat a fiókhálózat alkotja, ahol az Erste Hungary főként privát és mikrovállalati (maximum 300 millió forint éves nettó árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Hungary lakossági üzletága 2022-ben 5 régióra és 103 fiókra (2021-ben 5 régióra és 105 fiókra) oszlott.

A lakástakarék-pénztár (Erste Lakás-takarékpénztár Zrt.), a befektetési vállalkozás (Erste Befektetési Zrt.) releváns eredményei szintén ebbe a szegmensbe tartoznak, együtt a kettő workout tevékenységet végző vállalkozás eredményével (Collat-real Kft és részben az Erste Ingatlan Kft.).

### Vállalati szegmens

A vállalati szegmenshez a különböző méretű (KKV, Nagyvállalatok) vállalatok, valamint a kereskedelmi ingatlanokkal foglalkozó ügyfelek, illetve az állami szervezetek tartoznak.

A kis- és közepes vállalkozások (SME) olyan ügyfelek, amelyek a helyi vállalati kereskedelmi központ hálózatának felelősségi körébe tartoznak, és főként olyan társaságokból állnak, amelyek éves árbevétele 300 millió és 15 milliárd forint közé esik.

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

Nagyvállalatok (LC) olyan ügyfelek, amelyek konszolidált éves árbevétele meghaladja az 15 milliárd forint küszöbértéket és/vagy amelyek a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek listája szerint a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek közé tartoznak.

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

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

Az állami szektor három típusú ügyfelet takar: a közszférát, az állami tulajdonban levő társaságokat és non-profit szervezeteket. Az önkormányzatok többsége is jellemzően az Állami szektor szegmensbe tartozó ügyfelek.

### **Csoportszintű Piacok (GM)**

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

A Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások közé tartozik az EBH felügyeleti kereskedési könyveiben szereplő aktív kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez tartozó minden tevékenység, valamint az ügyletek piac ellenében való végrehajtása az EBH kereskedési könyveinek használatával árjegyzés, rövid lejáratú likviditáskezelés céljára. Emellett ide tartoznak a pénzügyi intézmények ügyfélként való kiszolgálásához kapcsolódó üzleti tevékenységek, beleértve a letéti őrzést, a letétkelzői szolgáltatásokat, kereskedelmi üzleti tevékenységet (hitelek, készpénzkezelés, kereskedelem- és exportfinanszírozás) és tőkepiacokat. A Bank saját kereskedelmi és értékesítési tevékenységei mellett idetartozik a brókervállalat (Erste Befektetési Zrt.) intézményi ügyfelei (jellemzően alapok és vagyonkezelő cégek) által generált vonatkozó költségek is.

### **Eszköz - és forrás menedzsment (ALM) szegmens és Vállalati Központ (LCC)**

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

Másrészt ide tartozik minden leányvállalat olyan fennmaradó lokális vállalati központja, amelybe a fő banküzemi tevékenységekhez nem tartozó tevékenységek tartoznak, mint pl. non-profit szolgáltatási részesedések (pl. IT, Üzemeltetés), csoporton belüli konszolidációs tételek, osztalékok, részesedések refinanszírozási költségei, minden olyan nem banki mérlegpozíció (pl. befektetett eszközök, immateriális eszközök), amely más üzleti szegmensekhez nem allokálható, valamint az ilyen mérlegtételekből eredő eredménypozíciók. Ezekon túl, a Vállalati Központba tartoznak a számviteli eredményhez történő kiigazítások. Ebbe a szegmensbe tartozik a jelzálogbanki/refinanszírozási tevékenység (Erste Jelzálogbank Zrt.) teljes eredménye is. A konszolidáció hatásai, az allokációba be nem vont vállalkozások,

például az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft., Sió Ingatlan Invest Kft., Collat-real Kft.) általános bevételei és ráfordításai szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

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

## Szégmensek szerinti beszámoló 2022.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
<b>millió Forintban</b>					
Nettó kamatbevétel	49 574	18 663	12 789	-10 354	70 671
Nettó díj- és jutalékbevétel	29 642	6 248	4 176	-77	39 989
Nettó kereskedési eredmény	4 018	2 864	-3 137	-3 899	-154
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	-14 202	37	0	240	-13 924
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	0	1 375	0	-10	1 365
Általános adminisztratív költségek	-41 944	-6 254	-2 715	-3 067	-53 980
ebből értékcsökkenés és amortizáció	-6 762	-1 039	-653	-86	-8 539
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	-44	-44
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	0	599	0	-65	534
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	-2 364	3 686	-6	-988	328
Egyéb működési eredmény	-20 616	-9 699	-2 484	-4 278	-37 077
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-20 030	-8 360	-2 321	-4 725	-35 436
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>4 107</b>	<b>17 520</b>	<b>8 623</b>	<b>-22 501</b>	<b>7 750</b>
Jövedelemadók	-2 378	-1 485	-783	1 342	-3 304
<b>Adózott eredmény</b>	<b>1 729</b>	<b>16 035</b>	<b>7 840</b>	<b>-21 159</b>	<b>4 446</b>
<b>Anyavállalatra jutó eredmény</b>	<b>1 729</b>	<b>16 035</b>	<b>7 840</b>	<b>-21 159</b>	<b>4 446</b>
Működési bevételek	69 032	29 187	13 828	-14 058	97 989
Működési ráfordítások	-41 944	-6 254	-2 715	-3 067	-53 980
<b>Működési eredmény</b>	<b>27 088</b>	<b>22 933</b>	<b>11 113</b>	<b>-17 126</b>	<b>44 009</b>
Eszközök összesen (záróállomány)	1 399 892	952 061	1 449 597	1 068 437	4 869 988
Források összesen tőke nélkül (záróállomány)	1 904 826	1 226 726	799 014	540 825	4 471 391
<b>Értékvesztés</b>	<b>-2 382</b>	<b>3 686</b>	<b>-6</b>	<b>-1 011</b>	<b>288</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-2 219	-73	36	-1 147	-3 404
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	0	0	0	-3	-3
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	-17	4 036	0	0	4 019
Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	-128	-278	-41	163	-284
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-17	0	0	-23	-40

## Szegmensek szerinti beszámoló 2021.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
<b>millió Forintban</b>					
Nettó kamatbevétel	34,260	12,569	2,869	-4,917	44,781
Nettó díj- és jutalékbevétel	26,143	5,332	4,124	-91	35,508
Nettó kereskedési eredmény	3,190	1,482	50	1,240	5,963
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	1,255	-42	0	676	1,889
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	0	1,461	0	-9	1,452
Általános adminisztratív költségek	-31,248	-5,165	-2,396	-1,289	-40,098
ebből értékcsökkenés és amortizáció	-6,496	-1,090	-677	-27	-8,290
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	-1	29	0	702	730
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	101	101
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	-953	322	-266	-1,873	-2,770
Egyéb működési eredmény	-6,922	-392	-1,122	-3,182	-11,617
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-6,724	-3,527	-846	-2,581	-13,678
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>25,725</b>	<b>15,597</b>	<b>3,258</b>	<b>-8,641</b>	<b>35,939</b>
Jövedelemadók	-2,756	-995	-260	-157	-4,169
<b>Adózott eredmény</b>	<b>22,968</b>	<b>14,601</b>	<b>2,998</b>	<b>-8,797</b>	<b>31,770</b>
<b>Anyavállalatra jutó eredmény</b>	<b>22,968</b>	<b>14,601</b>	<b>2,998</b>	<b>-8,797</b>	<b>31,770</b>
	<b>22,968</b>	<b>14,601</b>	<b>2,998</b>	<b>-8,797</b>	<b>31,770</b>
Működési bevételek					
Működési ráfordítások	64,848	20,803	7,043	-3,100	89,593
<b>Működési eredmény</b>	<b>-31,248</b>	<b>-5,165</b>	<b>-2,396</b>	<b>-1,289</b>	<b>-40,098</b>
	<b>33,600</b>	<b>15,638</b>	<b>4,646</b>	<b>-4,389</b>	<b>49,495</b>
Eszközök összesen (záróállomány)					
Források összesen tőke nélkül (záróállomány)	1,339,502	796,438	950,090	1,019,643	4,105,673
	1,661,694	888,537	614,491	487,558	3,652,280
<b>Értékvesztés</b>					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-1,088	472	-266	-1,905	-2,787
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-1,192	-1,436	-209	-1,907	-4,745
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	0	-5	0	6	0
Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	-9	1,967	0	0	1,958
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	249	-204	-57	29	17

## Mérlegfordulónap utáni események

### Akvízió

2021. december 17-én a Bank adásvételi szerződést írt alá a Commerzbank AG-val utóbbi magyarországi leányvállalata, a Commerzbank Zrt. részvényei 100%-ának megvásárlásáról. A Commerzbank Zrt. egy teljeskörű banki szolgáltatásokat nyújtó, vállalati piacon aktív hitelintézet, a hitelezés mellett fejlett tranzakciós banki szolgáltatásokat kínál. Vállalati hitelállományok alapján a Commerzbank Zrt. a piac nyolcadik legnagyobb szereplője. A tranzakció hatósági jóváhagyása a mérlegfordulónap után megtörtént.

### Jogszabályi változások

#### 1. Agrár-moratórium

Az augusztusban hozott jogszabály értelmében 292/2022. (VIII. 8.), Kormány rendeletben fizetési moratóriumot rendelt el a mezőgazdasági gazdálkodók hitel-, kölcsönszerződéseire, és pénzügyi lízingszerződéseire 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. között. A fizetési moratórium célja, hogy a nehéz pénzügyi helyzetbe került mezőgazdasági gazdálkodók (agrár-vállalkozás, egyéni vállalkozók és mezőgazdasági őstermelők) számára segítséget nyújtson. A moratórium az ún. 'opt-in' rendszer szerint működik, aktív nyilatkozat szükséges a belépési szándékot illetően, és ha a moratóriumból egyszer kilép az adós, akkor később nem lesz lehetősége visszalépni.

A moratóriumban a 2022. augusztus 31. napján fennálló szerződések alapján már folyósított hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízing ügyletek érintettek. A fizetési moratóriumban az az adós vehet részt, akinek a törvényben meghatározott mezőgazdasági szakágazatból származó 2021. évi – az eladott áruk beszerzési értéke nélkül számított – nettó árbevétele eléri a 2021. évi nettó árbevételenek 50%-át, vagy akinél a hitel célja megfelel a törvényben meghatározott szakágazatnak.

#### 2. Kamatstop hosszabbítás

A Kormány 2022. szeptemberi bejelentése alapján a kamatstop a jelenlegi feltételek mellett legalább 2023. június 30-ig meghosszabbításra kerül. A jogszabályban való kihirdetés a konszolidált vezetőségi jelentés közzétételéig nem történt meg (6/2022. (I. 14.) Kormány rendelet módosítása).