



ERSTE Bank Hungary Zrt.

Konszolidált vezetőségi jelentés

a

2023. 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, 2023. szeptember 26.

Tartalom

| | |
|---|----|
| A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája | 4 |
| Makrogazdasági adatok, üzleti környezet | 4 |
| Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary)..... | 8 |
| A Bank jelentősebb leányvállalatai | 9 |
| Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás | 11 |
| Konszolidált Eredménykimutatás | 13 |
| Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás | 15 |
| Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás..... | 16 |
| Konszolidált cash-flow kimutatás | 17 |
| Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz | 19 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 19 |
| A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke | 23 |
| Szegmens riport..... | 26 |
| Mérlegfordulónap utáni események | 31 |

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) 2023. 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:

| cég neve | cég tevékenysége | 2022.06.30 | 2022.12.31 | 2023.06.30 |
|--|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Erste Befektetési Zrt. | brókeri szolgáltatások | x | x | x |
| Erste Ingatlan Kft. | ingatlangazdálkodás | x | x | 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* | | |
| RND Souolutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. | informatikai szolgáltatások | x | x | x** |
| Commerzbank Zrt | végelszámolás alatt | | x*** | x |
| Z3 Ingatlanhasznosító Kft. | ingatlan bérbeadás | | x**** | x |

* 2022. október 1-jén a Random Capital Zrt. beolvadt az Erste Befektetési Zrt.-be.

** 2022. márciusában megindult az RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. felszámolási eljárása.

*** 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 hatósági jóváhagyások megszerzését és a szerződéses adminisztratív folyamatok teljesítését követően 2022. november 30-án lezá-rásra került a tranzakció, amely alapján december 1-jétől az Erste a Commerzbank Zrt. egyedüli részvényesévé vált. 2022. december 1-jén megvásárlásra került a Commerzbank Zrt. Mivel a felvásárlást követően a korábbi informatikai háttér a Commerzbanknál nem állt rendelkezésre, a zavartalan napi működés fenntartása érdekében a teljes pénzügyi instrumentum állomány és a kapcsolódó pénzeszközök átvezetésre kerültek a Bankba. December folyamán a Commerzbank Zrt. visszaadta a banki engedélyét, és beszüntette a hitelintézeti tevékenységeit. A vonatkozó jogszabályok értelmében a Magyar Nemzeti Bank ezt követően elindította 2022. december 23-án a Commerzbank felszámolási eljárását.

**** 2022 decemberében, a felvásárlást követően a Commerzbank Zrt. egy új, ingatlangazdálkodással foglalkozó vállalatot alapított Z3 Kft. néven. A Z3 Kft. tulajdonában áll a Commerzbank korábbi székhelyéül szolgáló épület. December folyamán a Z3-at megvásárolta az Erste Hungary Zrt. által teljes egészében tulajdonolt Erste Ingatlankezelő Kft.

A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája

Makrogazdasági adatok, üzleti környezet

A 2023-as első negyedévben a gazdaság éves szinten 0,9 százalékkal csökkent, negyedéves alapon pedig 0,4 százalékkal mérséklődött a GDP. A recesszió a második negyedévben is folytatódott, az éves szintű visszaesés mértéke 2,4 százalékos, a negyedévesé 0,3 százalékos volt. Összességében így az év első felében a bruttó hazai termék 1,7 százalékkal elmaradt az előző év azonos időszakától.

A teljesítmény csökkenéséhez legnagyobb mértékben az ipar, a piaci szolgáltatások, ezen belül főként a szállítás, raktározás és a kereskedelem járultak hozzá. A csökkenést azonban mérsékelte a mezőgazdaság jó teljesítménye, illetve a szolgáltatásokon belül humánegészségügyi, szociális ellátás ágazat jelentős növekedése.

A gazdasági aktivitás mélypontja a félév végén lehetett, s júliustól elindulhatott felfelé a hazai konjunktúra. A tavalyi évben padlót fogott agrárium az alacsony bázis miatt az idén összességében érdemben támogathatja a kibocsátását bővülését, az ipari kibocsátás élénkülését azonban továbbra is bizonytalanságok övezik, hiszen a globális konjunktúra fellendülése még várat magára. Felhasználói oldalon a háztartások fogyasztásának második féléves alakulása az egyik kulcskérdés. Mivel a nominális bérek növekedése továbbra is magas, az infláció csökkenése szeptember környékén pozitívba tolhatja a reálbérindexet, ami a fogyasztás tekintetében is kedvező fordulatot hozhat. A beruházásokat illetően azonban a második félévben sem számítunk nagy áttörésre. A magas kamatkörnyezet, a kormányzati halasztások és az uniós források elmaradása az idei év egészében rányomhatja a bélyegét a beruházási aktivitásra. Ezen a téren a pozitív fordulatot inkább a jövő év hozhatja el a kamatkörnyezet normalizálódásával és az uniós pénzek remélt megindulásával. Összességében tehát - bár a második félévben javuló hazai GDP adatokra számítunk - az emelkedés nem lesz nagyon kiugró és látványos, inkább a gazdaság lassabb ütemű magához térését valószínűsítjük. Ennek, valamint az első félév vártnál gyengébb teljesítményének köszönhetően - a korábban gondolttal ellentétben - elkerülhetetlennek látszik egy kisebb recesszió az idei év egészére vonatkozóan. A korábbi 0,5 százalékos éves növekedési előrejelzésünket 0,6 százalékos visszaesésre módosítottuk.

A munkanélküliségi ráta átlagos értéke 2022-ben 3,6 százalék volt. Az idei évi kedvezőtlenebb konjunkturális helyzet miatt az év első felében a munkanélküliségi ráta enyhén emelkedett. Középtávon a mutató 3 és 4 százalék között mozoghat a legnagyobb valószínűséggel, a magyar munkapiac várhatóan továbbra is feszes marad.

A 2022-es, várakozásokat jóval meghaladó inflációgyorsulás után 2023-ban megindult defláció. Júniusban 20,1 százalékra mérséklődött a hazai fogyasztói árindex a 25,7

százalékos januári csúcsot követően. A maginflációs mutató pedig a márciusi 25,7 százalékos tetőzés után 20,8 százalékon állt júniusban.

Az inflációs fordulatban kulcsszerepet játszik az élelmiszerárak fékeződése, az energia- és nyersanyagárak normalizálódása, az visszaerősödött forint és a csökkenő fogyasztói kereslet árazási magatartást fegyelmező hatása. A már publikált júliusi adat (17,6 százalékos éves inflációs mutató) összhangban van azon várakozásunkkal, hogy az év második felében jelentősen felgyorsulhat a defláció, leginkább a támogató bázishatásnak köszönhetően. A decemberi éves infláció 7 százalék körül alakulhat. Középtávon az infláció elleni küzdelmet a feszes hazai munkaerőpiac és a magasan beragadni látszó várakozások nehezíthetik meg leginkább. Várakozásunk szerint csak 2025-ben tér vissza a jegybanki célsávba az infláció.

A folyamatosan emelkedő infláció miatt 2022-ben folyamatosan szigorított a monetáris politika. Az alapkamat-emelési ciklus tavaly szeptember végéig tartott: 13 százalékon állt meg a jegybanki irányadó kamatláb. Ugyanakkor a forint ezt követő zuhanása – amit az uniós pénzek elvesztésével kapcsolatos félelmek és a folyó fizetési mérleg romló helyzete is táplált – lépésre kényszerítette a monetáris hatóságot. Meghirdetésre kerültek a 18 százalékos kamatozású egynapos betéti tenderek és 17 százalékos kamatozású egynapos swaptenderek, vagyis az effektív kamatszint 500 bázispontos szigorítása következett be tavaly októberben. A kialakult extrém magas kamatszint az idei év első felének monetáris politikai döntéseit is meghatározta, a fő kérdés az volt, hogy a pénz-és tőkepiacok stabilizálódása és az inflációs csúcs elérése után mikor indulhat el a normalizáció.

Eközben a monetáris transzmisszió hatékonyságának növelése érdekében a jegybank különböző eszközökkel szűkíti a bankközi likviditást, egyre magasabb fokozatba kapcsolva sterilizációs eszköztárát. A kötelező tartalékráta 10 százalékra emelkedett 2023 április 1-től. Emellett átalakult a tartalékszámra kamatozása: az MNB a tartalékalap 2,5 százalékára nem fizet kamatot, a 7,5 százalékának megfelelő rész után továbbra is az alapkamatot, míg – a nagyobb igénybevétel ösztönzése érdekében – a választható tartalékra az alapkamat helyett az egynapos betéti gyorstender kamatát fizeti. Fontos likviditáslekötő eszközök még a jegybanki hosszú betét, valamint a diszkontkötvény-aukciók, melyeket 2023 februárjától heti rendszerességgel tart a jegybank.

Az effektív kamatok normalizációja végül 2023 májusában indult meg. Az irányadó egynapos betéti ráta először csökkent a 2022 októberi bevezetése óta: 100 bázisponttal 18 százalékról 17 százalékra. Ugyanilyen lépések jöttek júniusban és júliusban is. Július végére így az irányadó egynapos betéti ráta 15 százalékra csökkent. A jegybanki előrettekintő iránymutatás sem változott: „a javuló kockázati megítélés fennmaradása esetén a jegybank a korábbi ütemben folytatja az egynapos tenderek kamatkondícióinak további fokozatos közelítését az alapkamathoz”. Ez azt sugallja, hogy az effektív kamatszint szeptemberben érheti el a jegybanki alapkamat 13 százalékos szintjét.

Mindeközben a jegybank a bankközi forintlikviditás hosszabb távú lekötését célzó eszközöket a következő időszakban is alkalmazza a monetáris transzmisszió erősítése céljából.

A magyar bankszektor folyamatainak bemutatása

A Kormány 2022-ben a költségvetési kiigazítás jegyében extraprofit adót vezetett be, amely közvetlenül terheli többek között a bankszektor intézményeit is. A pénzügyi szektort érintő extraprofit adóról szóló rendelet 2023 második negyedévében módosításra került, mely megváltoztatta a korábbi számítási módot. A hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit adó adóalapja a 2022-es – a részletszabályok szerint – korrigált adózás előtti eredmény lett, mértéke sávusra módosult. Az új szabályzás értelmében különadó fizetési kötelezettség csökkenthető, ha a pénzügyi intézmény tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya a rendeletben megjelölt időszakban növekszik. Az alkalmazható adócsökkenés összege az állománynövekedés 10%-a, de maximum a csökkenés nélkül számított teljes fizetendő extraprofit adó 50%-a.

Újra meghosszabbításra került a kamatstop intézkedés: az eredetileg csak 2022. június 30-ig élő a változó kamatozású hitellel bíró jelzálogadósok, valamint kkv ügyfelek helyzetét könnyítő intézkedés a mostani helyzet szerint 2023. december 31-ig él.

A Monetáris Tanács döntése értelmében 2023. április 1-től módosult a kötelező tartalékra vonatkozó szabályozás. A kötelező tartalékráta mértéke 10%-ra emelkedett. A 10%-os ráta felett további, maximálisan 5%-os, százalékonként választható ráta került bevezetésre.

Az elmúlt időszak gazdasági folyamatai hatására szűkült a hitelkereslet, főleg a lakossági szegmens tekintetében. A folyósítások jelentős részét a támogatott konstrukciók jelentik, melyek kapcsán lényegesebb változást lakossági oldalon a babaváró hitel módosítása, vállalati oldalon a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram jelentette. A babaváró hitelek esetén 2024 év elejétől az igényelhető hitelösszeg 10 millióról 11 millió forintra emelkedik, valamint életkori korlát kerül bevezetésre. Meghirdetésre került a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram, amely keretében a Kormány 2023. december 15-ig összesen 1000 milliárd forint értékű forrást biztosít a vállalatok számára.

A 2023. július 1-jétől bevezetésre kerül a természetes személyek egyes megtakarításait érintő szociális hozzájárulási adó. A 13%-os mértékű új adó a jelenlegi 15%-os kamatadó mellett terheli a megtakarításokon elért személyi jövedelemadó köteles kamatjövedelmet.

A várakozásoknak megfelelően csökkent a hitelezési aktivitás, a háztartások hitelvolumene 2023 első félévében csupán 0,4%-kal növekedett a 2022-es év végi állományhoz képest, ami félév/félév összevetésben 4,5%-os emelkedést jelent. A vállalati hitelállományt tekintve 2022 év végéhez képest enyhe, 0,4%-os csökkenés tapasztalható, 2022 június végéhez viszonyítva 9,1%-os a növekedés. A nem-teljesítő hitelek aránya nem változott jelentősen.

A bankszektor működési bevétele 2023 első félévében 41%-kal növekedett félév/félév alapon – elérve a 2 374 milliárd forintot, amely leginkább a kamateredmény előző félévhez viszonyított 51%-os növekedésének köszönhető. A díj-és jutalékeredmény 24%-kal nőtt 2022

azonos időszakához képest. A működési költségek 24%-kal emelkedtek a 2022 első féléves
szinthez viszonyítva, 1 366 milliárd forintot tettek ki. A magyar bankszektor eredménye 2023
első félévében 978 milliárd forint 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 értékpapíriac vezető szereplője.

A Társaság a befektetési banki szolgáltatások teljes körével áll ügyfelei rendelkezésére, egyebek mellett értékpapír-kereskedelemmel, 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

| Adatok millió forintban | 2022.12.31 | 2023.06.30 | Változás előző évhez viszonyítva % |
|--|-------------------|-------------------|---|
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök | 603 347 | 642 840 | 7% |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | 221 404 | 152 938 | -31% |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök | 140 808 | 89 613 | -36% |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök | 80 596 | 63 325 | -21% |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök | 314 829 | 340 788 | 8% |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 2 809 | 2 149 | -23% |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 699 | 732 | 5% |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | 311 321 | 337 907 | 9% |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 201 608 | 253 633 | 26% |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 201 608 | 253 633 | 26% |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 3 554 071 | 3 373 406 | -5% |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 291 481 | 1 260 349 | -2% |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek | 359 035 | 294 938 | -18% |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | 1 903 555 | 1 818 119 | -4% |
| Pénzügyi lízing követelések | 38 259 | 37 118 | -3% |
| Tárgyi eszközök | 32 683 | 33 340 | 2% |
| Befektetési célú ingatlanok | 16 070 | 15 929 | -1% |
| Immateriális javak | 34 270 | 32 798 | -4% |
| Adókövetelések | 285 | 585 | 105% |
| Halasztott adókövetelések | 2 464 | 1 551 | -37% |
| Értékesítésre szánt eszközök | 0 | 0 | n/a |
| Vevő és egyéb követelések | 33 098 | 16 401 | -50% |
| Egyéb eszközök | 45 416 | 48 953 | 8% |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 5 097 804 | 4 950 280 | -3% |

| Adatok millió forintban | 2022.12.31 | 2023.06.30 | Változás előző évhez viszonyítva % |
|---|-------------------|-------------------|---|
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek | 124 873 | 90 062 | -28% |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 124 834 | 90 032 | -28% |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek | 39 | 30 | -23% |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 0 | 0 | n/a |
| Kibocsátott értékpapírok | 0 | 0 | n/a |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 4 445 149 | 4 278 882 | -4% |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek | 662 910 | 688 795 | 4% |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek | 3 496 401 | 3 250 873 | -7% |
| Kibocsátott értékpapírok | 283 470 | 337 487 | 19% |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 2 368 | 1 727 | -27% |
| Lízing kötelezettségek | 20 881 | 18 985 | -9% |
| Céltartalékok | 9 194 | 11 225 | 22% |
| Adókötelezettségek | 2 994 | 1 559 | -48% |
| Halasztott adókötelezettségek | 5 | 0 | -100% |
| Egyéb kötelezettségek | 47 329 | 64 731 | 37% |
| Saját tőke | 447 379 | 484 836 | 8% |
| Anyavállalatra jutó saját tőke | 447 379 | 484 836 | 8% |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 5 097 804 | 4 950 280 | -3% |

Az Erste Hungary mérlegfőösszege -2,9%-kal csökkent 2022. év végéhez viszonyítva, melyen belül azonban az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak.

A teljes nettó ügyfélhitelek állomány -3,4%-kal alacsonyabb szinten alakult az elmúlt év végéhez képest, köszönhetően főként a vállalati hitelállomány csökkenésének. A lejáratig tartott értékpapírok kismértékben, 1,4%-kal nőttek. A készpénz és az MNB-nél elhelyezett pénzeszközök szintje emelkedett a tavalyi év decemberéhez képest, ugyanakkor a 'Kereskedési célú pénzügyi eszközök' és a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek' csökkentek.

Forrás oldalon az ügyfelek által elhelyezett betétállomány csökkent (-7%), mely főként a lakossági és vállalati látra szóló betétállományok, valamint a tőkepiaci látra szóló betétek visszaesésének köszönhető, míg a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány kismértékű emelkedést mutatott a vizsgált időszakban (+3,9%).

Konzolidált Eredménykimutatás

| Adatok millió forintban | 2022.06.30 | 2023.06.30 | Változás előző évhez viszonyítva % |
|---|-------------------|-------------------|---|
| Nettó kamatbevétel | 70 671 | 66 454 | -6% |
| Nettó díj- és jutalékbevétel | 39 989 | 46 282 | 16% |
| Osztalék bevételek | 42 | 17 | n/a |
| Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye | -14 078 | 28 488 | -302% |
| Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei | 1 365 | 1 970 | 44% |
| Személyi jellegű ráfordítások | -18 367 | -22 504 | 23% |
| Egyéb általános adminisztratív költségek | -27 074 | -20 948 | -23% |
| Értékcsökkenés | -8 539 | -6 150 | -28% |
| Nem valós értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye | 534 | 41 | -92% |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye | -44 | -27 | -39% |
| Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan | 328 | -1 142 | -448% |
| Egyéb működési eredmény | -37 077 | -40 765 | 10% |
| Adózás előtti eredmény | 7 750 | 51 716 | 567% |
| Jövedelemadók | -3 304 | -5 004 | 51% |
| Adózott eredmény | 4 446 | 46 712 | 951% |
| Anyavállalatra jutó nettó eredmény | 4 446 | 46 712 | 951% |

2023. első félévének végén 46,7 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el az Erste Csoport, ami 42,3 milliárd forinttal magasabb az előző évi első féléves eredményénél. A tárgyévi első féléves adózás előtti eredmény jelentős emelkedése a működési bevételek magasabb szintjének köszönhető és emellett a működési költségek is alacsonyabbak voltak összességében az előző évhez képest, a tavaly elszámolt Sberbankhoz köthető OBA díj teljeskörű visszatérítésének következtében.

A nettó kamateredmény -6%-kal (-4,2 milliárd forinttal) alacsonyabb 2022. júniushoz képest. A bevételi oldal tekintetében jelentősebb (216,8 milliárd forint) javulás tapasztalható, ami az átárazások mellett a dinamikus növekvő ügyfélhitel állományoknak, valamint a megemelkedett szabad likviditásnak köszönhető, melyet értékpapírok mellett rövid lejáratú kihelyezések formájában fektetett a Bankcsoport, így a kamatbevételek tovább tudtak növekedni. A ráfordítás oldali 221 milliárd forintos emelkedést részben az intézményi ügyfelek és bankközi betétállomány kamatráfordítása magyarázza, mely magasabb volt az előző év azonos időszakához képest. Ezen túl a deviza swap ügyletek számviteli elszámolásával kapcsolatban változás történt, melynek során ezen ügyletek kamat komponense átsorolásra került a kereskedési eredményből a kamateredménybe az Erste Bank

Group Számviteli Politikájának történő megfelelés érdekében. A változás eredményeképpen a kamatráfordítás közé átsorolásra került -41,2mrd forint.

A Bankcsoport nettó díj- és jutalék eredménye dinamikusan emelkedett az előző évi szintjéhez képest, összesen 6,3 milliárd forinttal (+15,7 %) volt magasabb, mint a 2022. első féléves eredmény. Minden tevékenységhez kapcsolódó díj és jutalék bevétel magasabb volt 2023. első félévében, a legnagyobb növekmény a kártya és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez, valamint a befektetési szolgáltatásból származó bevételekhez kötődik.

A bázisidőszakhoz képest a működési költségek csökkenése elérte a 8%-ot (4,4 milliárd forint). A költségek csökkenése elsősorban az egyéb általános adminisztratív jellegű költségekhez köthető, melyek 6,1 milliárd forinttal (22,6%) csökkentek, főként az előző évben a Sberbank Magyarország felszámolása kapcsán megfizetett OBA díj teljeskörű visszatérítésének következtében. Ezzel egy időben a személyi jellegű költségek növekedtek, melyek 22,5%-kal (közel 4,1 milliárd forint) magasabbak voltak az előző év azonos időszakához képest.

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás

| | 2022.06.30 | 2023.06.30 | Változás előző évhez viszonyítva % |
|---|---------------|---------------|---|
| Adatok millió forintban | | | |
| Adózott eredmény | 4,446 | 46,712 | 951% |
| Eredménybe átsorolható tételek | | | |
| Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása | -9,905 | 6,155 | -162% |
| Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó | 0 | -410 | n/a |
| Egyéb átfogó jövedelem összesen | -9,905 | 5,745 | -158% |
| Átfogó jövedelem összesen | -5,459 | 52,457 | -1061% |
| Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem | -5,459 | 52,457 | -1061% |

Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás

Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2023. június 30-ra vonatkozóan

| millió forintban | Megjegyzések | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Eredménytartalék | Értékelési tartalék | Halasztott adó | Anyavállalatra jutó saját tőke | Saját tőke összesen |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|---------------------|
| Saját tőke | | | | | | | | |
| 2023. január 1-én | | 146 000 | 117 492 | 119 044 | -16 246 | 1 089 | 447 379 | 447 379 |
| Osztalékfizetés | | | | -15 000 | | | -15 000 | -15 000 |
| Átfogó jövedelem | | | | 46 712 | 6 155 | -410 | 52 457 | 52 457 |
| ebből: Adózott eredmény | | | | 46 712 | | | 46 712 | 46 712 |
| ebből: Egyéb átfogó jövedelem | | | | | 6 155 | -410 | 5 745 | 5 745 |
| 2023. június 30-án | | 146 000 | 117 492 | 230 756 | -10 091 | 679 | 484 836 | 484 836 |

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 |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|---------------------|
| Saját tőke | | | | | | | | |
| 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 cash-flow kimutatás

| millió forintban | 2022.06.30 (6 hónap) | 2023.06.30 (6 hónap) |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Adózott eredmény | 4 447 | 46 712 |
| Jövedelemadó korrekció | 3 304 | 5 004 |
| Korrigált adózott eredmény | 7 751 | 51 716 |
| Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói | | |
| Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó) | 8 394 | 6 095 |
| ebből eszközhasználati joghoz kapcsolódó | 1 423 | 1 490 |
| Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot | -2 100 | -919 |
| Hitelek és előlegek módosításából adódó nyereségek/veszteségek | 4 923 | 9 183 |
| Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása | 490 | 14 |
| Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése | 4 718 | -9 917 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése | 2 808 | 16 222 |
| Egyéb korrekciók | 286 | -1 343 |
| ebből IFRS 16 vonatkozású Pénzügyi lízingkötelezettségekhez kapcsolódó változások | 1 411 | -1 198 |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után | | |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | -18 241 | 17 267 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök | | |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | -292 | 660 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | -45 | -33 |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | -13 333 | -26 586 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | - | - |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | -10 615 | 5 422 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | -3 122 | -2 745 |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek | -362 179 | 64 097 |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | -112 102 | 78 592 |
| Pénzügyi lízing követelések | 1 249 | 1 297 |
| Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök | -22 958 | 13 996 |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek | -1 571 | 166 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | - | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek | 140 471 | 35 802 |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek | 272 234 | -245 528 |
| Kibocsátott értékpapírok | 135 223 | -2 028 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 5 771 | -641 |
| Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek | 54 085 | 17 402 |
| Lízingkötelezettségek | 98 | 120 |
| Fizetett jövedelemadó | -3 827 | -6 096 |
| Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás | 88 116 | 22 215 |

| millió forintban | 2022.06.30 (6 hónap) | 2023.06.30 (6 hónap) |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Értékesítés | | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok | 16 285 | 15 861 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 125 116 | 46 622 |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok | 92 | 2 081 |
| Beszerezés | | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok | -35 490 | -67 080 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | -160 095 | -13 158 |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok | -3 581 | -6 146 |
| Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás | - 57 673 | -21 820 |
| Fizetett osztalék | -50 000 | -15 000 |
| Hátrasorolt kötelezettségek növekedése | - | - |
| Értékpapír kibocsátásból származó bevétel | | 56 045 |
| Lízingkötelezettségek visszafizetése | -1 716 | -1 947 |
| Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás | -51 716 | 39 098 |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | 131 299 | 603 347 |
| Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás | 88 116 | 22 215 |
| Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás | -57 673 | -21 820 |
| Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás | -51 716 | 39 098 |
| Pénzeszközök záró egyenlege | 110 026 | 642 840 |

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 2022.12.31-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 | 1 283 018 | 9 359 | 1 369 | 0 | 1 293 746 | -1 029 | -365 | -871 | 0 | -2 265 | 1 291 481 |
| - Magyar Nemzeti Bank | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Állami szféra | 813 222 | 0 | 0 | 0 | 813 222 | -475 | 0 | 0 | 0 | -475 | 812 747 |
| - Hitelintézetek | 409 656 | 0 | 0 | 0 | 409 656 | -377 | 0 | 0 | 0 | -377 | 409 279 |
| - Egyéb pénzügyi vállalkozások | 5650 | 0 | 0 | 0 | 5 650 | -13 | 0 | 0 | 0 | -13 | 5 637 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 54 490 | 9 359 | 1 369 | 0 | 65 218 | -164 | -365 | -871 | 0 | -1 400 | 63 818 |
| Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek | 359 299 | 0 | 0 | 0 | 359 299 | -264 | 0 | 0 | 0 | -264 | 359 035 |
| - Magyar Nemzeti Bank | 126 937 | 0 | 0 | 0 | 126 937 | -15 | 0 | 0 | 0 | -15 | 126 922 |
| - Hitelintézetek | 232 362 | 0 | 0 | 0 | 232 362 | -249 | 0 | 0 | 0 | -249 | 232 113 |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | 1 553 751 | 345 607 | 52 943 | 18 610 | 1 970 911 | -7 811 | -21 089 | -33 829 | -4 627 | -67 356 | 1 903 555 |
| - Állami szféra | 158 326 | 172 | 0 | 8 | 158 506 | -12 | -3 | 0 | 0 | -15 | 158 491 |
| - Egyéb pénzügyi vállalkozások | 110 042 | 117 | 40 | 0 | 110 199 | -842 | -6 | -32 | 0 | -880 | 109 319 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 615 879 | 243 897 | 17 761 | 6 861 | 884 398 | -2 938 | -9 328 | -9 191 | -1 147 | -22 604 | 861 794 |
| - Lakosság | 669 504 | 101 421 | 35 142 | 11 741 | 817 808 | -4 019 | -11 752 | -24 606 | -3 480 | -43 857 | 773 951 |
| Összesen | 3 196 068 | 354 966 | 54 312 | 18 610 | 3 623 956 | -9 104 | -21 454 | -34 700 | -4 627 | -69 885 | 3 554 071 |

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2023.06.30-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 | 1 253 561 | 8 161 | 1 350 | 0 | 1 263 072 | -1 161 | -287 | -1 275 | 0 | -2 723 | 1 260 349 |
| - Magyar Nemzeti Bank | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Állami szféra | 796 839 | 0 | 0 | 0 | 796 839 | -465 | 0 | 0 | 0 | -465 | 796 374 |
| - Hitelintézetek | 395 387 | 0 | 0 | 0 | 395 387 | -512 | 0 | 0 | 0 | -512 | 394 875 |
| - Egyéb pénzügyi vállalkozások | 5526 | 0 | 0 | 0 | 5 526 | -12 | 0 | 0 | 0 | -12 | 5 514 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 55 809 | 8 161 | 1 350 | 0 | 65 320 | -172 | -287 | -1 275 | 0 | -1 734 | 63 586 |
| Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek | 295 252 | 0 | 0 | 0 | 295 252 | -314 | 0 | 0 | 0 | -314 | 294 938 |
| - Magyar Nemzeti Bank | 55 244 | 0 | 0 | 0 | 55 244 | -3 | 0 | 0 | 0 | -3 | 55 241 |
| - Hitelintézetek | 240 008 | 0 | 0 | 0 | 240 008 | -311 | 0 | 0 | 0 | -311 | 239 697 |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | 1 538 892 | 277 730 | 51 063 | 15 648 | 1 883 333 | -7 949 | -18 105 | -34 830 | -4 330 | -65 214 | 1 818 119 |
| - Állami szféra | 141 822 | 150 | 0 | 7 | 141 979 | -129 | -2 | 0 | 0 | -131 | 141 848 |
| - Egyéb pénzügyi vállalkozások | 107 172 | 199 | 22 | 0 | 107 393 | -673 | -7 | -18 | 0 | -698 | 106 695 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 629 213 | 179 729 | 14 126 | 5 091 | 828 159 | -3 025 | -6 624 | -7 904 | -1 433 | -18 986 | 809 173 |
| - Lakosság | 660 685 | 97 652 | 36 915 | 10 550 | 805 802 | -4 122 | -11 472 | -26 908 | -2 897 | -45 399 | 760 403 |
| Összesen | 3 087 705 | 285 891 | 52 413 | 15 648 | 3 441 657 | -9 424 | -18 392 | -36 105 | -4 330 | -68 251 | 3 373 406 |

Értékvesztés mozgástábla a 2023.01.01 – 2023.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

| értékvesztés millió forintban | 2023.01.01 | Képzés | Kivezetés miatti csökkenés | Stage-ek közötti mozgás | Hitelkockázat változás (nettó) | Leírás miatti csökkenés | Egyéb | 2023.06.30 |
|--------------------------------|---------------|--------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
| - Állami szféra | 490 | 4 | -12 | 0 | 116 | 0 | -2 | 596 |
| - Magyar Nemzeti Bank | 15 | 6 | -10 | 0 | -8 | 0 | 0 | 3 |
| - Hitelintézetek | 626 | 89 | -59 | 5 | 172 | 0 | -10 | 823 |
| - Egyéb pénzügyi vállalkozások | 893 | 121 | -136 | -5 | -107 | 0 | -56 | 710 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 24 006 | 670 | -1 804 | -1 275 | -66 | -69 | -742 | 20 720 |
| - Lakosság | 43 856 | 977 | -6 170 | 2 158 | 5 288 | -79 | -631 | 45 399 |
| Összesen | 69 886 | 1 867 | -8 191 | 883 | 5 395 | -148 | -1 441 | 68 251 |

Pénzügyi lízingkövetelések

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2022.12.31-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 | 4 203 | 5 | 0 | 0 | 4 209 | -6 | -1 | 0 | 0 | -7 | 4 201 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 18 260 | 14 029 | 699 | 120 | 33 108 | -102 | -297 | -363 | -63 | -826 | 32 282 |
| - Lakosság | 1 207 | 583 | 256 | 31 | 2 077 | -23 | -92 | -175 | -10 | -301 | 1 775 |
| Összesen | 23 670 | 16 365 | 955 | 150 | 39 393 | -132 | -391 | -538 | -73 | -1 134 | 38 259 |

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2023.06.30-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 | 4 156 | 0 | 0 | 0 | 4 156 | -4 | 0 | 0 | 0 | -4 | 4 152 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 19 672 | 11 744 | 593 | 115 | 32 124 | -109 | -312 | -256 | -60 | -737 | 31 387 |
| - Lakosság | 1 243 | 310 | 214 | 34 | 1 801 | -22 | -39 | -151 | -10 | -222 | 1 579 |
| Összesen | 25 071 | 12 054 | 807 | 149 | 38 081 | -135 | -351 | -407 | -70 | -963 | 37 118 |

Értékvesztés mozgástábla a 2023.01.01 – 2023.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

| értékvesztés millió forintban | 2023.01.01 | Képzés | Kivezetés miatti csökkenés | Stage-ek közötti mozgás | Hitelkockázat változás (nettó) | Leírás miatti csökkenés | Egyéb | 2023.06.30 |
|----------------------------------|--------------|-----------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------|------------|
| - Egyéb pénzügyi vállalkozások | 7 | 0 | 0 | 0 | -3 | 0 | 0 | 4 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 826 | 18 | -43 | 27 | -66 | 0 | -25 | 737 |
| - Lakosság | 301 | 0 | -22 | -51 | -6 | 0 | 0 | 222 |
| Összesen | 1 134 | 18 | -65 | -24 | -75 | 0 | -25 | 963 |

Vevő- és egyéb követelések

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2022.12.31-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 | 1 401 | 0 | 0 | 0 | 1 401 | -1 | 0 | 0 | 0 | -1 | 1 400 |
| - Hitelintézetek | 2 335 | 6 | 0 | 0 | 2 341 | -49 | 0 | 0 | 0 | -49 | 2 292 |
| - Egyéb pénzügyi vállalkozások | 19 376 | 0 | 0 | 0 | 19 376 | -7 | 0 | 0 | 0 | -7 | 19 369 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 6 434 | 3 697 | 0 | 0 | 10 131 | -157 | -58 | 0 | 0 | -215 | 9 916 |
| - Háztartások | 130 | 2 | 0 | 0 | 132 | -10 | -1 | 0 | 0 | -11 | 121 |
| Összesen | 29 676 | 3 705 | 0 | 0 | 33 381 | -224 | -59 | 0 | 0 | -283 | 33 098 |

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2023.06.30-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 | 89 | 0 | 0 | 0 | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89 |
| - Hitelintézetek | 832 | 1 | 0 | 0 | 833 | -1 | 0 | 0 | 0 | -1 | 832 |
| - Egyéb pénzügyi vállalkozások | 8 285 | 0 | 0 | 0 | 8 285 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 285 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 6 489 | 687 | 0 | 0 | 7 176 | -67 | -24 | 0 | 0 | -91 | 7 085 |
| - Háztartások | 110 | 12 | 0 | 0 | 122 | -8 | -4 | 0 | 0 | -12 | 110 |
| Összesen | 15 805 | 700 | 0 | 0 | 16 505 | -76 | -28 | 0 | 0 | -104 | 16 401 |

Értékvesztés mozgástábla a 2023.01.01 – 2023.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

| értékvesztés millió forintban | 2023.01.01 | Képzés | Kivezetés miatti csökkenés | Stage-ek közötti mozgás | Hitelkockázat változás (nettó) | Leírás miatti csökkenés | Egyéb | 2023.06.30 |
|----------------------------------|------------|------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------|------------|
| - Állami szféra | 1 | 1 | -2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Hitelintézetek | 49 | 0 | 0 | 0 | -48 | 0 | 0 | 1 |
| - Egyéb pénzügyi vállalkozások | 7 | 0 | 0 | 0 | -7 | 0 | 0 | 0 |
| - Nem pénzügyi vállalkozások | 214 | 445 | -667 | -6 | 112 | 0 | -7 | 91 |
| - Lakosság | 11 | 35 | -39 | 0 | 5 | 0 | 0 | 12 |
| Összesen | 282 | 481 | -708 | -6 | 62 | 0 | -7 | 104 |

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 | 2022.12.31 | | | | 2023.06.30 | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 1. szint | 2. szint | 3. szint | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint | Összesen |
| Eszközök | | | | | | | | |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | 1 098 | 220 144 | 162 | 221 404 | 3 632 | 146 922 | 2 384 | 152 938 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök | 50 | 140 615 | 142 | 140 807 | 4 | 87 226 | 2 383 | 89 613 |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök | 1 047 | 79 528 | 20 | 80 595 | 3 629 | 59 695 | 1 | 63 326 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök | 831 | - | 313 997 | 314 828 | - | - | 340 789 | 340 789 |
| Tőkeinstrumentumok | 831 | - | 1 977 | 2 808 | - | - | 2 149 | 2 149 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 700 | 700 | - | - | 732 | 732 |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | - | - | 311 321 | 311 321 | - | - | 337 908 | 337 908 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI) | 102 411 | 96 665 | 2 533 | 201 609 | 151 549 | 99 611 | 2 473 | 253 633 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 102 411 | 96 665 | 2 533 | 201 609 | 151 549 | 99 611 | 2 473 | 253 633 |
| Eszközök összesen | 104 340 | 316 809 | 316 692 | 737 841 | 155 182 | 246 532 | 345 645 | 747 359 |
| Kötelezettségek | | | | | | | | |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek | 43 | 124 830 | - | 124 873 | 46 | 89 717 | 300 | 90 062 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 43 | 124 830 | - | 124 834 | 16 | 89 717 | 300 | 90 032 |
| Kötelezettségek összesen | 43 | 124 830 | - | 124 873 | 46 | 89 717 | 300 | 90 062 |

Céltartalékok

Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék (IFRS 9)

| millió forintban | 2023.01.01 | Képzés | Felhasználás | Feloldás | Diszkontálásból eredő hatás | Árfolyamhatás | 2023.06.30 |
|------------------|-------------|------------|--------------|-----------|--------------------------------|---------------|--------------|
| Stage 1 | 2 306 | 485 | -516 | -1 700 | 1 399 | -69 | 1 905 |
| Stage 2 | 2 760 | 0 | -296 | 1 551 | -1 408 | -44 | 2 562 |
| Stage 3 | 304 | 0 | 0 | 173 | 37 | -1 | 514 |
| POCI | 56 | 0 | -14 | 0 | 15 | 0 | 56 |
| Összesen | 5427 | 485 | -826 | 25 | 43 | -115 | 5 037 |

Egyéb céltartalékok

| millió forintban | 2023.01.01 | Képzés | Felhasználás | Feloldás | Diszkontálásból eredő hatás | Árfolyamhatás | 2023.06.30 |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------------------------|---------------|--------------|
| Céltartalék peres ügyekre | 453 | 16 | -44 | -19 | 0 | 0 | 406 |
| Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék | 3 276 | 2 271 | 0 | -2 528 | 0 | -102 | 2 917 |
| Egyéb céltartalék | 37 | 6 640 | -3 782 | -30 | 0 | 0 | 2 865 |
| Egyéb céltartalék | 37 | 6 640 | -3 782 | -30 | 0 | 0 | 2 865 |
| Összesen | 3 766 | 8 927 | -3 826 | -2 577 | 0 | -102 | 6 188 |

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 2023-ban 5 régióra és 100 fiókra (2022-ben 5 régióra és 102 fiókra) oszlott.

A lakástakarék-pénztár (Erste Lakás-takarék-pénztár 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.). 2021-ben az Erste Befektetési Zrt. tulajdonába került a Random Capital Zrt., ami 2022. 09.30-ával beolvastásra került a Befektetési Zrt-be.

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.) 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 vagonkezelő 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 Központoz 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., Collat-real Kft., Z3 Ingatlanhasznosító Kft., Commerzbank Zrt.) 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.

Szegmensek szerinti beszámoló 2023.06.30

| | Lakossági | Vállalati | Csoportszintű piacok | ALM & LCC | Összesen |
|--|----------------|---------------|-------------------------|----------------|---------------|
| millió Forintban | | | | | |
| Nettó kamatbevétel | 85 938 | 32 170 | 7 060 | -58 714 | 66 454 |
| Nettó díj- és jutalékbevétel | 32 294 | 9 081 | 5 502 | -595 | 46 282 |
| Nettó kereskedési eredmény | 0 | 0 | 0 | 17 | 17 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek | 6 550 | 4 122 | 11 252 | -13 172 | 8 752 |
| Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei | 19 412 | 18 | 0 | 306 | 19 736 |
| Általános adminisztratív költségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ebből értékcsökkenés és amortizáció | 0 | 1 942 | 0 | 28 | 1 970 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek | 0 | 0 | 0 | -27 | -27 |
| Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek | 0 | 0 | 0 | 41 | 41 |
| Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan | -3 448 | 4 030 | -369 | -1 355 | -1 142 |
| Egyéb működési eredmény | -15 730 | -9 388 | -3 211 | -12 436 | -40 765 |
| Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek | -15 208 | -9 294 | -3 018 | -12 550 | -40 069 |
| Adózás előtti eredmény | 89 040 | 35 264 | 17 015 | -89 603 | 51 716 |
| Jövedelemadók | -7 089 | -2 552 | -1 266 | 5 902 | -5 004 |
| Adózott eredmény | 81 952 | 32 712 | 15 749 | -83 700 | 46 712 |
| Anyavállalatra jutó eredmény | 81 952 | 32 712 | 15 749 | -83 700 | 46 712 |
| Működési bevételek | 144 193 | 47 334 | 23 814 | -72 129 | 143 211 |
| Működési ráfordítások | -35 974 | -6 712 | -3 219 | -3 696 | -49 602 |
| Működési eredmény | 108 219 | 40 622 | 20 595 | -75 826 | 93 609 |
| Eszközök összesen (záróállomány) | 1 399 786 | 1 144 828 | 761 745 | 1 643 920 | 4 950 279 |
| Források összesen tőke nélkül (záróállomány) | 1 621 834 | 1 287 852 | 769 707 | 786 050 | 4 465 444 |
| Értékvesztés | -3 652 | 4 030 | -369 | 46 | 55 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése | -3 447 | 3 407 | -227 | 17 | -250 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése | 0 | 142 | -33 | 5 | 114 |
| Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése | 33 | 120 | 2 | 0 | 155 |
| Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák) | -33 | 361 | -112 | 65 | 281 |
| Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés | -204 | 0 | 0 | -41 | -245 |

Szegmensek szerinti beszámoló 2022.06.30

| | Lakossági | Vállalati | Csoportszintű piacok | ALM & LCC | Összesen |
|--|---------------|---------------|-------------------------|----------------|---------------|
| millió Forintban | | | | | |
| 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 |
| Adózás előtti eredmény | 4 107 | 17 520 | 8 623 | -22 501 | 7 750 |
| Jövedelemadók | -2 378 | -1 485 | -783 | 1 342 | -3 304 |
| Adózott eredmény | 1 729 | 16 035 | 7 840 | -21 159 | 4 446 |
| Anyavállalatra jutó eredmény | 1 729 | 16 035 | 7 840 | -21 159 | 4 446 |
| Működési bevételek | 69 032 | 29 187 | 13 828 | -14 058 | 97 989 |
| Működési ráfordítások | -41 944 | -6 254 | -2 715 | -3 067 | -53 980 |
| Működési eredmény | 27 088 | 22 933 | 11 113 | -17 126 | 44 009 |
| Eszközök összesen (zároállomány) | 1 399 892 | 952 061 | 1 449 597 | 1 068 437 | 4 869 988 |
| Források összesen tőke nélkül (zároállomány) | 1 904 826 | 1 226 726 | 799 014 | 540 825 | 4 471 391 |
| Értékvesztés | -2 382 | 3 686 | -6 | -1 011 | 288 |
| 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 |

Mérlegfordulónap utáni események

Nem történt jelentős esemény a mérlegfordulónap után.