



Erste Bank Hungary Zrt.

Vezetőségi jelentés

a

2023. június 30-ával végződő időszakra vonatkozóan

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

.....
Jelasity Radován
elnök-vezérigazgató

.....
Manfred Schmid
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Budapest, 2023. szeptember 26.

Tartalom

Az Erste Bank Hungary Zrt. üzleti környezete, céljai és stratégiája.....	3
Makrogazdasági adatok, üzleti környezet	3
Az Erste Bank Hungary Zrt. bemutatása.....	7
Az Erste Bank Hungary Zrt. jelentősebb leányvállalatai	8
Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	10
Eredménykimutatás	12
Átfogó jövedelemkimutatás	14
Saját tőkeváltozás kimutatás	15
Cash-flow kimutatás.....	16
Kiegészítő melléklet a féléves beszámolóhoz.....	18
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	18
A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke	22
Szegmens riport.....	25
Osztalék bevételek.....	27
Tőkebefektetésből származó nettó eredmény	27
Osztalék bevételek.....	28
Tőkebefektetésből származó nettó eredmény	28
Mérlegfordulónap utáni események	29

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) 2023. I. félévi jelentése és vezetőségi jelentése a tevékenységre vonatkozó alapvető adatokat tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank működésére hatással voltak. Az adatok az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint kerültek összeállításra.

A féléves jelentést független könyvvizsgáló nem vizsgálta, a féléves jelentésben foglalt adatok nem auditáltak.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 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.

Az Erste Bank Hungary Zrt. bemutatása

A jelenlegi kihívásokkal teli környezetben a Bank továbbra is az ügyfelek biztonságos és magas színvonalú kiszolgálására és a kiegyensúlyozott növekedésre fókuszál mind a lakossági, mind a vállalati szektorban. A Bank 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. A Bank 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. A Bank az elsők között tette elérhetővé a „babavárási hitelt” 2019-ben. Ennek köszönhetően a Bank 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.

A Bank 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.

A kockázatkezelés az egész Bankot átható, megerősített tevékenység, mely támogatja a felelős hitelezést.

Az Erste Bank Hungary Zrt. jelentősebb leányvállalatai

Erste Befektetési Zrt.

Az Erste Befektetési Zrt. a Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata, alapítása óta a magyar értékpapírpiac 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 a Bank által kínált egyéb termékek közti értékesítési szinergiák 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. A Bankcsoporton 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 a Bank 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 pénzüintézetek más jelzálogbanktól fognak refinanszírozást igényelni.

Féléves pénzügyi adatok (nem auditált)

Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Adatok millió forintban	2022.12.31	2023.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	603 301	642 839	7%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	205 066	146 180	-29%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	135 622	90 562	-33%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	69 444	55 618	-20%
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	184 079	234 522	27%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	184 079	234 522	27%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 535 689	3 360 590	-5%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 241 166	1 210 048	-3%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	401 191	337 630	-16%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 893 332	1 812 912	-4%
Pénzügyi lízing követelések	38 259	37 118	-3%
Tárgyi eszközök	27 924	28 665	3%
Befektetési célú ingatlanok	199	196	-2%
Immateriális javak	26 303	26 117	-1%
Befektetések leányvállalatokba	84 487	63 923	-24%
Adókövetelések	0	0	n/a
Halasztott adókövetelések	2 348	1 522	-35%
Értékesítésre szánt eszközök	0	0	n/a
Vevő és egyéb követelések	29 879	15 501	-48%
Egyéb eszközök	41 750	43 893	5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5 094 113	4 941 854	-3%

Adatok millió forintban	2022.12.31	2023.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	121 017	89 545	-26%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	121 017	89 545	-26%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	n/a
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	n/a
Kibocsátott értékpapírok	0	0	n/a
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4 486 642	4 313 647	-4%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	922 902	953 516	3%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 413 261	3 164 122	-7%
Kibocsátott értékpapírok	148 741	194 913	31%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1 738	1 097	-37%
Lízing kötelezettségek	20 881	18 985	-9%
Céltartalékok	8 966	10 310	15%
Adókötelezettségek	1 449	375	-74%
Halasztott adókötelezettségek	0	0	n/a
Egyéb kötelezettségek	41 424	59 036	43%
Saját tőke	413 734	449 955	9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	5 094 113	4 941 854	-3%

A Bank mérlegfőösszege -3%-kal csökkent 2022. év végéhez viszonyítva, melyen belül azonban az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak.

A teljes nettó ügyfélhitelek állomány -3,1%-kal alacsonyabb szinten alakult az elmúlt év végéhez képest, köszönhetően főként a vállalati hitelállomány csökkenésének. A lejáratig tartott értékpapírok kismértékben, 1,36%-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 (-7,3%), 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 (+3,3%).

Eredménykimutatás

Adatok millió forintban	2022.06.30	2023.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Nettó kamatbevétel	66 231	50 980	-23%
Nettó díj- és jutalékbevétel	32 059	39 022	22%
Osztalék bevételek	14 739	34 681	n/a
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	-16 143	27 499	-270%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	22	28	27%
Személyi jellegű ráfordítások	-16 682	-20 696	24%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-23 538	-17 450	-26%
Értékcsökkenés	-7 923	-5 427	-32%
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	719	-1 265	-276%
Egyéb működési eredmény	-37 576	-57 208	52%
Adózás előtti eredmény	12 398	50 178	305%
Jövedelemadók	-2 641	-3 099	17%
Adózott eredmény	9 757	47 079	383%

2023. első félévének végén 47,1 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a Bank, ami 37,3 milliárd forinttal magasabb az előző évi első féléves eredménynél. 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 -23%-kal (-15,3 milliárd forinttal) alacsonyabb 2022. júniushoz képest. A bevételi oldal tekintetében jelentősebb (219,2 milliárd forint) javulás tapasztalható, ami az átárazások mellett a dinamikus növekvő ügyfélhitelek állományoknak, valamint a megemelkedett szabad likviditásnak köszönhető, melyet értékpapírok mellett rövid lejáratú kihelyezések formájában fektetett a Bank, így a kamatbevételek tovább tudtak növekedni. A ráfordítás oldali 234,5 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 Bank nettó díj- és jutalék eredménye dinamikusan emelkedett az előző évi szintjéhez képest, összesen 7 milliárd forinttal (+21,7 %) 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 9%-ot (4,6 milliárd forint). A költségek csökkenése elsősorban az egyéb általános adminisztratív jellegű költségekhez köthető, melyek 6,1 milliárd forinttal (25,9%) 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 24,1%-kal (közel 4 milliárd forint) magasabbak voltak az előző év azonos időszakához képest.

Átfogó jövedelemkimutatás

	2022.06.30	2023.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Adatok millió forintban			
Adózott eredmény	9 757	47 079	383%
Eredménybe átsorolható tételek			
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-7 174	4 552	-163%
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	0	-410	n/a
Egyéb átfogó jövedelem összesen	-7 174	4 142	-158%
Átfogó jövedelem összesen	2 583	51 221	1883%

Saját tőkeváltozás kimutatás

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	161 0248	-12 095	1 089	413 734	413 734
Osztalékfizetés				-15 000			-15 000	-15 000
Átfogó jövedelem				47 079	4 552	-410	51 221	51 221
ebből: Adózott eredmény				47 079			47 079	47 079
ebből: Egyéb átfogó jövedelem					4 552	-410	4 142	4 142
Saját tőke								
2023. június 30-án		146 000	117 492	193 327	-7 543	679	449 955	449 955

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				9 757	-7 178	4	2 583	2 583
ebből: Adózott eredmény				9 757			9 757	9 757
ebből: Egyéb átfogó jövedelem					-7 178	4	-7 174	-7 174
Saját tőke								
2022. június 30-án		146 000	117 492	155 311	-12 170	4	406 637	406 637

Cash-flow kimutatás

millió forintban	2022.06.30 (6 hónap)	2023.06.30 (6 hónap)
Adózott eredmény	4 447	47 079
Jövedelemadó korrekció	3 304	3 099
Korrigált adózott eredmény	7 751	50 178
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értéksökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó)	8 394	24 545
ebből eszközhasználati joghoz kapcsolódó	1 423	1 490
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	-2 100	-1 482
Hitelek és előlegek módosításából adódó nyereségek/veszteségek	4 923	9 183
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordításai	490	14
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	4 718	-9 917
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	2 808	13 107
Egyéb korrekciók	286	-1 171
ebből IFRS 16 vonatkozású Pénzügyi lízingkötelezettségekhez kapcsolódó változások	1 411	-1 199
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	-18 241	13 830
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	5 402
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-3 122	-2 759
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	-362 179	63 561
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-112 102	74 098
Pénzügyi lízing követelések	1 249	1 297
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	-22 958	12 372
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-1 571	477
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	140 471	40 531
Ügyfelek által elhelyezett betétek	272 234	-249 139
Kibocsátott értékpapírok	135 223	-9 874
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 771	-641
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	54 085	17 612
Lízingkötelezettségek	98	120
Fizetett jövedelemadó	-3 827	-3 785
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	88 116	21 600

millió forintban	2022.06.30 (6 hónap)	2023.06.30 (6 hónap)
Értékesítés		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hítelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	16 285	15 861
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	125 116	46 622
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	92	35
Részesedések leányvállalatokban		1 448
Beszerezés		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hítelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	-35 490	-67 080
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-160 095	-13 158
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	-3 581	-4 888
Részesedések leányvállalatokban		
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-57 673	-21 160
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	603 301
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	88 116	21 600
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-57 673	-21 160
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-51 716	39 098
Pénzeszközök záró egyenlege	110 026	642 839

Kiegészítő melléklet a 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	1 232 675	9 359	1 369	0	1 243 403	-1 001	-365	-871	0	-2 237	1 241 166
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	764 886	0	0	0	764 886	-447	0	0	0	-447	764 439
- Hitelintézetek	407 649	0	0	0	407 649	-377	0	0	0	-377	407 272
- 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	401 473	0	0	0	401 473	-282	0	0	0	-282	401 191
- Magyar Nemzeti Bank	126 937	0	0	0	126 937	-15	0	0	0	-15	126 922
- Hitelintézetek	274 536	0	0	0	274 536	-267	0	0	0	-267	274 269
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 544 945	344 157	51 891	18 610	1 959 603	-7 784	-20 907	-32 953	-4 627	-66 271	1 893 332
- Állami szféra	152 632	172	0	8	152 812	-9	-3	0	0	-12	152 800
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	110 070	117	39	0	110 226	-841	-6	-31	0	-878	109 348
- Nem pénzügyi vállalkozások	615 769	243 800	17 659	6 861	884 089	-2 936	-9 324	-9 104	-1 147	-22 511	861 578
- Lakosság	666 474	100 068	34 193	11 741	812 476	-3 998	-11 574	-23 818	-3 480	-42 870	769 606
Összesen	3 179 093	353 516	53 260	18 610	3 604 479	-9 067	-21 272	-33 824	-4 627	-68 790	3 535 689

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	1 203 231	8 161	1 350	0	1 212 742	-1 133	-286	-1 275	0	-2 694	1 210 048
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	748 532	0	0	0	748 532	-437	0	0	0	-437	748 095
- Hitelintézetek	393 364	0	0	0	393 364	-512	0	0	0	-512	392 852
- 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	-286	-1 275	0	-1 733	63 587
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	337 954	0	0	0	337 954	-324	0	0	0	-324	337 630
- Magyar Nemzeti Bank	55 244	0	0	0	55 244	-3	0	0	0	-3	55 241
- Hitelintézetek	282 710	0	0	0	282 710	-321	0	0	0	-321	282 389
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 535 260	275 913	50 300	15 648	1 877 121	-7 921	-17 838	-34 121	-4 329	-64 209	1 812 912
- Állami szféra	141 251	150	0	7	141 408	-128	-2	0	0	-130	141 278
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	107 007	121	21	0	107 149	-669	-6	-17	0	-692	106 457
- Nem pénzügyi vállalkozások	628 877	179 601	14 039	5 091	827 608	-3 021	-6 621	-7 819	-1 433	-18 894	808 714
- Lakosság	658 125	96 041	36 240	10 550	800 956	-4 103	-11 209	-26 285	-2 896	-44 493	756 463
Összesen	3 076 445	284 074	51 650	15 648	3 427 817	-9 378	-18 124	-35 396	-4 329	-67 227	3 360 590

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	458	4	-12	0	119	0	-2	567
- Magyar Nemzeti Bank	15	6	-10	0	-8	0	0	3
- Hitelintézetek	644	89	-60	5	165	0	-10	833
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	891	122	-136	-5	-112	0	-56	704
- Nem pénzügyi vállalkozások	23 913	670	-1 804	-1 275	-65	-69	-743	20 627
- Lakosság	42 869	977	-6 169	2 158	5 368	-79	-631	44 493
Összesen	68 790	1 868	-8 191	883	5 467	-148	-1 442	67 227

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	-108	-312	-256	-60	-736	31 388
- Lakosság	1 243	309	214	34	1 800	-21	-39	-150	-12	-222	1 578
Összesen	25 071	12 053	807	149	38 080	-133	-351	-406	-72	-962	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	-1	-2	0	0	4
- Nem pénzügyi vállalkozások	826	18	-43	27	-67	0	-25	736
- Lakosság	301	0	-22	-52	-5	0	0	222
Összesen	1 134	18	-65	-26	-74	0	-25	962

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	1 295	0	0	0	1 295	-1	0	0	0	-1	1 294
- Hitelintézetek	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	18 596	0	0	0	18 596	0	0	0	0	0	18 596
- Nem pénzügyi vállalkozások	6 395	3 697	0	0	10 092	-156	-58	0	0	-214	9 878
- Háztartások	120	0	0	0	120	-10	0	0	0	-10	110
Összesen	26 406	3 698	0	0	30 104	-167	-58	0	0	-225	29 879

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	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	8 276	0	0	0	8 276	0	0	0	0	0	8 276
- Nem pénzügyi vállalkozások	6 449	687	0	0	7 136	-66	-24	0	0	-90	7 046
- Háztartások	97	0	0	0	97	-8	0	0	0	-8	89
Összesen	14 911	688	0	0	15 599	-74	-24	0	0	-98	15 501

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	0	0	0	0	0	0	0	0
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
- Nem pénzügyi vállalkozások	213	445	-667	-6	112	0	-7	90
- Lakosság	10	36	-39	0	1	0	0	8
Összesen	224	482	-708	-6	113	0	-7	98

A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

A Bank 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	318	204 605	142	205 065	2 442	141 356	2 383	146 180
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-	135 479	142	135 621	-	88 180	2 383	90 562
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	318	69 126	-	69 444	2 442	53 176	-	55 619
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	831	-	313 998	314 829	-	-	340 788	340 788
Tőkeinstrumentumok	831	-	1 978	2 809	-	-	2 149	2 149
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	699	699	-	-	732	732
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	311 321	311 321	-	-	337 907	337 907
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)	87 726	93 821	2 533	184 080	135 265	96 784	2 473	234 522
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	87 726	93 821	2 533	184 080	135 265	96 784	2 473	234 522
Eszközök összesen	88 875	298 426	316 673	703 974	137 707	238 140	345 643	721 490
Kötelezettségek								
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-	119 987	1 030	121 017	-	89 245	300	89 545
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	119 987	1 030	121 017	-	89 245	300	89 545
Kötelezettségek összesen	-	119 987	1 030	121 017	-	89 245	300	89 545

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	2 336	485	-516	-1 700	1 397	-69	1 932
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	5 456	485	-826	25	40	-115	5 064

Egyéb céltartalékok

millió forintban	2023.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2023.06.30
Céltartalék peres ügyekre	187	16	0	-19	0	0	184
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	3 285	2 271	-2 528		0	0	3 028
Egyéb céltartalék	37	4 038	0	-1 938	0	0	2 137
Egyéb céltartalék	37	4 038	0	-1 938	0	0	2 137
Összesen	3 509	6 325	-2 528	-1 957	0	0	5 349

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”).

A Bank 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 a Bank 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.

A Bank 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 a Bank főként privát és mikrovállalati (maximum 300 millió forint éves nettó árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. A Bank lakossági üzletága 2023-ban 5 régióra és 100 fiókra (2022-ben 5 régióra és 102 fiókra) oszlott.

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.

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 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 a Bank felügyeleti kereskedési könyveiben szereplő aktív kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez tartozó minden tevékenység, valamint az ügyletek piac ellenében való végrehajtása a Bank 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.

Eszköz - és forrás menedzsment (ALM) szegmens és Vállalati Központ (CC)

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 olyan nem banki mérlegpozíció (pl. befektetett eszközök, immateriális eszközök), amely más üzleti szegmensekhez nem allokálható, valamint az ilyen mérlegtételekből eredő eredménypozíciók.

Ezeket túl, a Vállalati Központba tartoznak a számviteli eredményhez történő kiigazítások.

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	73 830	32 170	7 203	-62 223	50 980
Nettó díj- és jutalékbevétel	28 905	9 081	2 172	-1 135	39 022
Osztalék bevételek	0	0	0	34 681	34 681
Nettó kereskedési eredmény	3 026	4 122	10 983	-10 368	7 763
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	19 412	18	0	306	19 736
Tőkebefektetésből származó nettó eredmény	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	0	0	0	28	28
Általános adminisztratív költségek	-33 136	-6 402	-1 551	-2 485	-43 573
ebből értékcsökkenés és amortizáció	-4 825	-473	-115	-14	-5 427
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	-3 570	4 030	-369	-1 356	-1 265
Egyéb működési eredmény	-14 723	-9 508	-2 927	-30 049	-57 208
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-14 188	-9 294	-2 736	-12 122	-38 339
Adózás előtti eredmény	73 743	33 513	15 509	-72 587	50 178
Jövedelemadók	-6 197	-2 552	-1 166	6 816	-3 099
Adózott eredmény	67 546	30 961	14 343	-65 770	47 079
Anyavállalatra jutó eredmény	67 546	30 961	14 343	-65 770	47 079
Működési bevételek	125 172	45 392	20 357	-38 711	152 210
Működési ráfordítások	-33 136	-6 402	-1 551	-2 485	-43 573
Működési eredmény	92 036	38 990	18 806	-41 196	108 637
Eszközök összesen (záróállomány)	1 120 241	1 128 447	661 344	2 031 821	4 941 854
Források összesen tőke nélkül (záróállomány)	1 323 321	1 287 852	736 126	1 144 600	4 491 899
Értékvesztés	-3 774	4 030	-369	45	-68
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-3 569	3 407	-227	12	-377
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	0	142	-33	6	115
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	33	120	2	0	155
Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	-33	361	-112	67	283
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-204	0	0	-41	-245

Szegmentek szerinti beszámoló 2022.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
millió Forintban					
Nettó kamatbevétel	45 356	18 667	12 960	-10 751	66 231
Nettó díj- és jutalékbevétel	25 099	6 248	1 436	-725	32 059
Osztalék bevételek	0	0	0	14 739	14 739
Nettó kereskedési eredmény	2 611	2 864	-3 349	-4 345	-2 219
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	-14 202	37	0	240	-13 924
Tőkebefektetésből származó nettó eredmény	0	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	0	0	0	22	22
Általános adminisztratív költségek	-38 937	-5 939	-1 341	-1 926	-48 143
ebből értékcsökkenés és amortizáció	-6 550	-861	-467	-44	-7 923
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	-44	-44
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	0	599	0	-65	534
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	-1 949	3 680	-6	-1 006	719
Egyéb működési eredmény	-20 425	-9 349	-2 472	-5 330	-37 576
Banki tevékenységekre vonatkozóilletékek	-19 801	-8 360	-2 311	-4 350	-34 822
Adózás előtti eredmény	-2 447	16 808	7 228	-9 191	12 398
Jövedelemadók	-1 946	-1 485	-587	1 377	-2 641
Adózott eredmény	-4 393	15 323	6 641	-7 814	9 757
Anyavállalatra jutó eredmény	-4 393	15 323	6 641	-7 814	9 757
Működési bevételek	58 864	27 816	11 047	-819	96 908
Működési ráfordítások	-38 937	-5 939	-1 341	-1 926	-48 143
Működési eredmény	19 927	21 877	9 706	-2 745	48 765
Eszközök összesen (záróállomány)	1 089 911	933 951	1 336 822	1 445 326	4 806 010
Források összesen (záróállomány)	1 564 572	1 226 726	750 776	878 166	4 420 240
Értékvesztés	-1 966	3 680	-6	191	1 899
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-1 804	-79	36	50	-1 797
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	0	0	0	-4	-4
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	-17	4 036	0	0	4 019
Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	-128	-278	-41	168	-279
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-17	0	0	-23	-40

Mérlegfordulónap utáni események

Nem történt jelentős esemény a mérlegfordulónap után.