



## **ERSTE Bank Hungary Zrt.**

### **Konszolidált vezetőségi jelentés**

a

**2021. 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, 2021. szeptember 28.**

## Tartalom

A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája .....	3
Makrogazdasági adatok, üzleti környezet .....	3
Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary).....	6
A Bank jelentősebb leányvállalatai .....	7
Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás.....	14
Konszolidált cash-flow kimutatás .....	15
Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz .....	17
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	17
A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke .....	21
Céltartalékok .....	23
Szegmens riport.....	24
Mérlegfordulónap utáni események .....	29

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) 2021. I. félévi konszolidált jelentése és vezetőségi jelentése az összevont tevékenységre vonatkozó alapvető adatokat tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank és egyes leányvállalatai (továbbiakban Erste Hungary) működésére hatással voltak. Az adatok az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint kerültek összeállításra.

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

A konszolidációs körbe tartozó leánycégek köre:

<b>cég neve</b>	<b>cég tevékenysége</b>	<b>2020.06.30</b>	<b>2020.12.31</b>	<b>2021.06.30</b>
Erste Befektetési Zrt.	brókeri szolgáltatások	x	x	x
Erste Ingatlan Kft.	ingatlangazdálkodás	x	x	x
Sió Ingatlan Invest Kft.	Sió Pláza üzemeltetése	x	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

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

## A Konzolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája

### Makrogazdasági adatok, üzleti környezet

A 2020-as évben a pandémiás válság nyomán 5%-kal esett vissza éves szinten a magyar gazdaság. A 2021-es év első félévének teljesítménye gyors kilábalást mutatott a járványhelyzet okozta sokkból, s a félév végére a gazdaság lényegében elérte a válság előtti teljesítményét. A növekedés hajtóereje az első negyedévben főként az ipari export, a második negyedévben pedig – a szolgáltatói szektor nyitásával párhuzamosan – a lakossági fogyasztás volt. Összességében a növekedés szerkezete kiegyensúlyozottnak mutatkozott, a második negyedévben a pozitív növekedéshez hozzájárult az ipar, a szolgáltató szektor, illetve az építőipar is.

A második félév már konzolidáltabb, lassuló GDP növekedési adatokat hozhat, hiszen a második negyedéves 17,9%-os éves bővülésben a bázishatásnak is fontos szerepe volt. A Covid delta variánsának terjedése kockázatot jelenthet a kilátásokra nézve, az átoltottság relatíve magas szintje miatt azonban újabb átfogó lezárásokra nem számítunk. A lakossági fogyasztás továbbra is támogató maradhat, miközben a fiskális politika is erőteljesen expanzív – ez utóbbi leginkább a beruházások bővülését támogathatja továbbra is.

A 2021-es növekedési előrejelzésünket 7,5%-ra emeltük az első félév igen impresszív teljesítménye nyomán. Jövőre 4-4,5%-ra lassulhat a GDP növekedési üteme, s a kockázatokat alapvetően szimmetrikusnak látjuk.

A koronavírus válság után viszonylag gyorsan helyreállt a munkaerőpiac is. Bár a munkanélküliségi ráta még nem csökkent vissza a válságot megelőző szintre, a kilábalás és az újranyitás nyomán fokozatosan javuló értékeket mutatott az elmúlt hónapokban. A munkanélküliségi ráta a 2021-es év első felében 4,1%-on állt átlagosan. Az elkövetkező időszakban a ráta további lassú csökkenésére számítunk.

A 2021-es évben – leginkább a második negyedévtől - jelentősen gyorsult az infláció. Júniusban már 5,3%-on állt az éves szintű fogyasztói árindex, felfelé kilépve a jegybanki 2-4%-os toleranciasávból. A maginflációs mutató és az adószűrt maginfláció is gyorsult, és mindkét ráta 3,8%-on állt a félév végén. Az infláció megugrását okozó egyszeri tényezők közül a legfontosabbak a leginkább az energiaárak okozta bázishatás, illetve a dohánytermékek jövedéki adójának emelése voltak. Az egyszeri árfelhajtó hatások mellett fokozatosan megjelentek a globális, jellemzően az árupiacokon mutatkozó inflációs hatások is a hazai fogyasztói árakban. Emellett a gazdaság újraindításából eredő kereslet-kínálati feszültségek, s a nyitással egybekötött átarazások, illetve a munkaerőpiacon mutatkozó gyors helyreállítás akár tartósabb inflációs hatásokat is generálhat. Bár júliusban már 5% alá került a teljes inflációs mutató, ez vélhetően csak átmeneti jelenség, s az év utolsó negyedévében ismét 5% feletti éves ráták várhatóak. Jövőre – leginkább a támogató jellegű bázishatásnak köszönhetően - már lassulhat az árak növekedési üteme, s várakozásunk szerint az infláció 2022 közepe felé lassulhat ismét a 3%-os jegybanki cél környékére.

Az emelkedő inflációs kockázatok, illetve a növekedés vártnál gyorsabb helyreállása fordulatot hozott a mindaddig kifejezetten enyhének számító hazai monetáris politikában. Júniusban az MNB 30 bázisponttal, 0,9%-ra emelte az alapkamatot, miközben a kamatfolyosót ismét szimmetrikussá tette, illetve az alapkamatot és az egyhetes betéti instrumentum kamatát összhangba hozta. A kamatemelési ciklus a nyár folyamán tovább folytatódott, további 30-30 bázispontos lépésekkel. A kamatemelést az emelkedő inflációs kockázatokkal indokolta a jegybank, s kommunikációja szerint a szigorítások folytatódnak, mindaddig, amíg az inflációs kilátások fenntartható módon a jegybanki célon stabilizálódnak, és az inflációs kockázatok a monetáris politika időhorizontján újra kiegyensúlyozottá válnak.

A rövid oldali kamatkondíciók szigorításával párhuzamosan az MNB a hosszú futamidőn ható válságkezelési eszközeinek fokozatos kivezetéséről is döntött ebben az évben. Júniusban a keretösszeg kimerülésével párhuzamosan bejelentették az 'NHP Hajrá!' lezárását, júliusban pedig megszüntették a hosszú lejáratú, fix kamatozású fedezett hiteleszköz alkalmazását, aminek fontos szerepe volt a bankszektor állampapír-vásárlásainak fenntartásában. Augusztusban a Monetáris Tanács végrehajtotta az állampapír-vásárlási program újabb felülvizsgálatát, miután a megvásárolt papírok állománya elérte a 3000 milliárd forintot. Első lépésben 60 milliárd forintról 50 milliárd forintra mérséklődnek az MNB heti vásárlásai, amelytől a jegybank a kínálat és egyéb piaci kondíciók függvényében rugalmasan eltérhet. Ezt követően a Monetáris Tanács a negyedévek végén, először 2021 szeptemberében értékeli átfogóan az állampapír-vásárlási programot. Ugyanakkor a hosszú távú fenntarthatóságot támogató programok tartósan az eszköztár részei maradnak. Elindult az MNB Zöld Jelzaloglevél-vásárlási Programja, míg a Növekedési Kötvényprogram keretösszege 400 milliárd forinttal 1550 milliárd forintra emelkedett. Összességében így a nyár folyamán az MNB olyan lépéseket tett, melyek a jegybanki mérlegfőösszegnek a korábbiakhoz képest lassuló ütemű bővülését sugallják.

A magyar állam 2020. március 20-tól kezdődően törlesztési moratóriumot hirdetett a magyarországi hitelek törlesztésére. A törlesztési moratórium több alkalommal is meghosszabbításra került, a szeptemberben módosított szabályok szerint 2021. október 31-ig tart, illetve a hiteladósok meghatározott köre számára – részvételi szándéokra vonatkozó nyilatkozat alapján – csak 2022. június 30-én jár le. A törlesztési moratórium lezárása után lehet majd pontos képet kapni a nem-teljesítő hitelállomány valós nagyságáról.

A háztartások hitelvolumene 2021 első félévében 644 milliárd forinttal emelkedett a 2020-as év végéhez képest a hiteltranzakciók, valamint a törlesztési moratórium hatására. A válság ellenére nem állt le a hitelezés, a legtöbb hiteltípusnál magas növekedés volt megfigyelhető, míg a babaváró hitel folyósítása kiemelkedően magas volt. A nem-teljesítő hitelek aránya továbbra sem változott jelentősen a törlesztési moratóriumnak köszönhetően.

2021 első félévében a vállalati hitelállomány stagnált a 2020-as év végéhez képest. A nem-teljesítő hitelek aránya nem változott jelentősen a törlesztési moratóriumnak köszönhetően.

A magyar bankszektor profitja 180 milliárd forint volt 2021 első negyedévében, ezáltal visszatért a válság előtti szintre. Az eredmény növekedése első sorban a kamateredmény 9%-

os növekedésének, a működési költségek visszafogott, 3%-os emelkedésének, valamint az alacsony értékvesztésnek volt köszönhető.

## 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, az MNB által bevezetett 'Növekedési Hitelprogram Hajrá!', valamint a hasonló programok kiemelt helyen szerepelnek a vállalat stratégiájában, ezáltal támogatva a magyar vállalatok és gazdaság mielőbbi talpra állását.

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

A piaci pozíciójának megtartása érdekében a Bank személyre szabott pénzügyi szolgáltatásokat kínál leegyszerűsített, szegmentáció alapú termékportfóliója révén, és a meglévő ügyfélállományát kívánja bővíteni a kiszolgálási minőség javításával és innovatív banki megoldásokkal. Az Erste Hungary a fő banki tevékenységén túlmenően a

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

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

## A Bank jelentősebb leányvállalatai

### **Erste Befektetési Zrt.**

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

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

### **Erste Lakástakarék Zrt.**

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

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

### **Erste Ingatlan Kft.**

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



### **Erste Jelzálogbank Zrt.**

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

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

## Konszolidált féléves pénzügyi adatok (nem auditált)

### Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	2020.12.31	2021.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
<b>Adatok millió forintban</b>			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	197 463	157 504	-20%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	159 707	93 058	-42%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	51 008	34 404	-33%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	108 699	58 654	-46%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	212 283	257 379	21%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2 739	1 522	-44%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 100	1 181	7%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	208 444	254 676	22%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	135 071	127 202	-6%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	135 071	127 202	-6%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 820 178	3 294 770	17%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 018 975	1 148 641	13%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	308 830	659 834	114%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 492 373	1 486 295	0%
Pénzügyi lízing követelések	38 940	38 045	-2%
Tárgyi eszközök	28 945	28 015	-3%
Befektetési célú ingatlanok	16 455	16 344	-1%
Immateriális javak	31 922	29 746	-7%
Adókövetelések	1 133	366	-68%
Halasztott adókövetelések	3 017	2 503	-17%
Értékesítésre szánt eszközök	1 490	1 491	0%
Vevő és egyéb követelések	12 219	14 570	19%
Egyéb eszközök	39 062	44 681	14%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>3 697 885</b>	<b>4 105 673</b>	<b>11%</b>

<b>Adatok millió forintban</b>	<b>2020.12.31</b>	<b>2021.06.30</b>	<b>Változás előző évhez viszonyítva %</b>
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	49 810	30 742	-38%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	48 180	30 090	-38%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 630	652	-60%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18 392	18 416	0%
Kibocsátott értékpapírok	18 392	18 416	0%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 148 257	3 532 117	12%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	317 208	592 720	87%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	2 683 241	2 798 346	4%
Kibocsátott értékpapírok	141 168	138 221	-2%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6 640	2 831	-57%
Lízing kötelezettségek	21 710	20 165	-7%
Céltartalékok	8 520	9 447	11%
Adókötelezettségek	279	276	-1%
Halasztott adókötelezettségek	28	25	-12%
Egyéb kötelezettségek	27 027	41 092	52%
Saját tőke	423 862	453 393	7%
Anyavállalatra jutó saját tőke	423 862	453 393	7%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>3 697 885</b>	<b>4 105 673</b>	<b>11%</b>

Az Erste Hungary mérlegfőösszege 11%-kal emelkedett 2020. év végéhez viszonyítva, melyen belül az eszköz és forrás összetételi arányok azonban eltérő mértékben változtak.

A teljes nettó ügyfélhitelek állomány 2,4%-kal bővült az elmúlt év végéhez képest, köszönhetően főként a jelentős mértékű lakossági hitelfolyósításoknak, míg a két időszak összevetésében a hiteltörlesztési moratórium is hatással bír. A lejáratig tartott értékpapírok 13%-kal növekedtek. Az MNB-nél elhelyezett pénzeszközök és a kereskedési célú pénzügyi eszközök szintje csökkent a tavalyi év decemberéhez képest, ugyanakkor a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek' jelentősen emelkedtek.

Forrás oldalon az ügyfelek által elhelyezett betétállomány emelkedett (+4%), mely főként a látra szóló betétállomány növekedésének köszönhető, mellyel párhuzamosan a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány jelentős emelkedést mutatott a vizsgált időszakban (+87%).

## Konszolidált Eredménykimutatás

<b>Adatok millió forintban</b>	<b>2020.06.30</b>	<b>2021.06.30</b>	<b>Változás előző évhez viszonyítva %</b>
Nettó kamatbevétel	37 627	44 781	19%
Nettó díj- és jutalékbevétel	30 154	35 508	18%
Osztalék bevételek	0	0	n/a
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	3 092	7 852	154%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	1 298	1 452	12%
Személyi jellegű ráfordítások	-16 558	-16 894	2%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-14 701	-14 914	1%
Értékcsökkenés	-6 897	-8 290	20%
Nem valós értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	32	101	216%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	158	730	362%
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	-19 516	-2 770	-86%
Egyéb működési eredmény	-11 131	-11 617	4%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>3 558</b>	<b>35 939</b>	<b>910%</b>
Jövedelemadók	-3 533	-4 169	18%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>25</b>	<b>31 770</b>	<b>126 980%</b>
<b>Anyavállalatra jutó nettó eredmény</b>	<b>25</b>	<b>31 770</b>	<b>126 980%</b>

2021. első félévének végén 31,8 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el az Erste Csoport, ami 31,7 milliárd forinttal magasabb az előző évi eredménynél. Az adózás előtti eredmény jelentősen emelkedett, köszönhetően a működési bevételek magasabb szintjének és az alacsonyabb kockázati költségeknek. A tavalyi eredmény alacsony volt, alapvetően a koronavírus-járvánnyal összefüggésben elrendelt fizetési moratórium kapcsán elszámolt veszteség, illetve a szintén a járványhelyzet miatt bekövetkezett gazdasági visszaesssel kapcsolatosan várható veszteségre képzett értékvesztések és céltartalékok miatt.

A nettó kamateredmény 19%-kal (7,2 milliárd forinttal) magasabb 2020. júniushoz képest. A bevételi oldal tekintetében jelentősebb (13,4 milliárd forint) javulás tapasztalható, ami a dinamikus növekvő ügyfélhitel és ügyfélbetét állományoknak, valamint a megemelkedett szabad likviditásnak köszönhető, melyet értékpapírokba fektetett a Bankcsoport, így a kamatbevételek tovább tudtak növekedni. A kamatbevételeket tovább emelte a koronavírus-járvánnyal összefüggésben elrendelt fizetési moratórium kapcsán elszámolt veszteség amortizációja. A ráfordítás oldali 6,2 milliárd forintos emelkedést részben az intézményi ügyfelek és bankközi betétállomány kamatráfordítása magyarázza, mely magasabb volt az előző év azonos időszakához képest. A ráfordítás oldali emelkedés jelentősebb részét (4,4

milliárd forint) a korábban felvett alárendelt kölcsöntőke eredeti lejárat előtti visszafizetésének egyszeri költsége eredményezte.

A Bankcsoport nettó díj- és jutalék eredménye jelentősen emelkedett az előző évi szintjéhez képest, összesen 5,4 milliárd forinttal (+18 %) volt magasabb, mint a 2020. első féléves eredmény. Magasabbak voltak 2021. első félévében a befektetési szolgáltatásból származó bevételek, továbbá nőtt a kártya és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységből származó eredmény, valamint a biztosítások közvetítéséből származó bevételek is emelkedtek.

A bázisidőszakhoz képest a működési költségek növekedése 5%-os (1,9 milliárd forint) volt. A költségek emelkedésében a személyi jellegű költségek 17%-os (közel 336 millió forint), míg az elszámolt értékcsökkenések 72%-os (1,4 milliárd forint) részarányt képviseltek.

## Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás

	2020.06.30	2021.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
<b>Adatok millió forintban</b>			
<b>Adózott eredmény</b>	<b>25</b>	<b>31 770</b>	<b>126 980%</b>
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>			
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-1 864	-2 461	32%
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	168	221	32%
<b>Egyéb átfogó jövedelem összesen</b>	<b>-1 696</b>	<b>-2 240</b>	<b>32%</b>
<b>Átfogó jövedelem összesen</b>	<b>-1 671</b>	<b>29 530</b>	<b>-1 867%</b>
<b>Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem</b>	<b>-1 671</b>	<b>29 530</b>	<b>-1 867%</b>

## Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás

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

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

### Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2020. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke</b>								
2020. január 1-én		146 000	117 492	133 357	6 029	-543	402 335	402 335
<b>Osztalékfizetés</b>								
Átfogó jövedelem				25	-1 863	-168	-1 669	-1 669
ebből: Adózott eredmény				25			25	25
ebből: Egyéb átfogó jövedelem					-1 863	-168	-1 695	-1 695
2020. június 30-án		146 000	117 492	133 383	4 166	-375	400 666	400 666

## Konszolidált cash-flow kimutatás

millió forintban	2020.06.30 (6 hónap)	2021.06.30 (6 hónap)
<b>Adózott eredmény</b>	<b>25</b>	<b>31 770</b>
Jövedelemadó korrekció	3 533	4 169
<b>Korrigált adózott eredmény</b>	<b>3 558</b>	<b>35 939</b>
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értékesítés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó)	7 742	8 290
ebből eszközhasználati joghoz kapcsolódó	1 464	1 415
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	17 874	6 386
Hitelek és előlegek módosításából adódó nyereségek/veszteségek	4 219	792
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	- 3 174	831
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	4 254	- 2 161
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	512	- 1 508
Egyéb korrekciók	- 615	- 700
ebből IFRS 16 vonatkozású Pénzügyi lízingkötelezettségekhez kapcsolódó változások	- -	695
<b>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után</b>		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	- 15 952	49 791
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	- 2	1 217
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 188	- 81
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	- 49 435	- 46 384
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 2 116	- 2 713
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96 579	7 253
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	- 430 697	- 351 108
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	- 72 873	- 847
Pénzügyi lízing követelések	- 1 798	951
Használati jog eszközök - Ingatlan lízing	- 252	-
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	3 353	- 7 180
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	- 3 481	- 701
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	- 46	24
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	283 627	341 898
Ügyfelek által elhelyezett betétek	240 811	115 105
Kibocsátott értékpapírok	- 2 219	- 2 947
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1 609	- 3 809
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	7 386	14 065
Lízingkötelezettségek	1 847	88
Fizetett jövedelemadó	- 2 535	- 2 666
<b>Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>87 990</b>	<b>159 825</b>



millió forintban	2020.06.30 (6 hónap)	2021.06.30 (6 hónap)
<b>Értékesítés</b>		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	2 966	27 029
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	50 482	69 196
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	251	168
<b>Beszerezés</b>		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	- 14 270	- 19 010
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 216 858	- 206 762
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	- 6 826	- 4 513
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>- 184 253</b>	<b>- 133 892</b>
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	-	64 226
Lízingkötelezettségek visszafizetése	- 1 626	- 1 666
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>- 1 626</b>	<b>- 65 892</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>136 060</b>	<b>197 463</b>
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	87 990	159 825
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 184 253	- 133 892
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 1 626	- 65 892
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>38 170</b>	<b>157 504</b>

## Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz

### Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

#### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2020.12.31-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	1 016 235	3 365	985	0	1 020 585	-863	-214	-532	0	-1 609	1 018 976
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	797 575	0	0	0	797 575	-458	0	0	0	-458	797 117
- Hitelintézetek	201 803	0	0	0	201 803	-148	0	0	0	-148	201 655
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Nem pénzügyi vállalkozások	16 857	3 365	985	0	21 207	-257	-214	-532	0	-1 003	20 204
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	308 937	0	0	0	308 937	-108	0	0	0	-108	308 829
- Magyar Nemzeti Bank	209 078	0	0	0	209 078	-53	0	0	0	-53	209 025
- Hitelintézetek	99 859	0	0	0	99 859	-55	0	0	0	-55	99 804
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 202 438	282 574	32 766	27 561	1 545 339	-5 472	-20 738	-20 927	-5 833	-52 970	1 492 369
- Állami szféra	9 421	13 781	0	11	23 213	-1	-42	0	-5	-48	23 165
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	53 035	97	1	1	53 134	-160	-3	-1	0	-164	52 970
- Nem pénzügyi vállalkozások	502 810	154 654	16 684	9 534	683 682	-2 259	-4 515	-8 853	-302	-15 929	667 753
- Lakosság	637 172	114 042	16 081	18 015	785 310	-3 052	-16 178	-12 073	-5 526	-36 829	748 481
<b>Összesen</b>	<b>2 527 610</b>	<b>285 939</b>	<b>33 751</b>	<b>27 561</b>	<b>2 874 861</b>	<b>-6 443</b>	<b>-20 952</b>	<b>-21 459</b>	<b>-5 833</b>	<b>-54 687</b>	<b>2 820 174</b>

**Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2021.06.30-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	1 146 019	3 426	864	0	1 150 309	-959	-216	-493	0	-1 668	1 148 641
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	866 201	0	0	0	866 201	-498	0	0	0	-498	865 703
- Hitelintézetek	231 344	0	0	0	231 344	-308	0	0	0	-308	231 036
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Nem pénzügyi vállalkozások	48 474	3 426	864	0	52 764	-153	-216	-493	0	-862	51 902
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	660 044	0	0	0	660 044	-211	0	0	0	-211	659 833
- Magyar Nemzeti Bank	548 892	0	0	0	548 892	-142	0	0	0	-142	548 750
- Hitelintézetek	111 152	0	0	0	111 152	-69	0	0	0	-69	111 083
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 172 370	306 380	33 583	29 566	1 541 899	-5 697	-22 495	-20 416	-6 997	-55 605	1 486 294
- Állami szféra	24 456	10 781	0	11	35 248	-1	-135	0	-5	-141	35 107
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	55 085	96	1	0	55 182	-252	-3	-1	0	-256	54 926
- Nem pénzügyi vállalkozások	472 028	124 360	17 632	12 997	627 017	-2 228	-4 677	-8 381	-1 543	-16 829	610 188
- Lakosság	620 801	171 143	15 950	16 558	824 452	-3 216	-17 680	-12 034	-5 449	-38 379	786 073
<b>Összesen</b>	<b>2 978 433</b>	<b>309 806</b>	<b>34 447</b>	<b>29 566</b>	<b>3 352 252</b>	<b>-6 867</b>	<b>-22 711</b>	<b>-20 909</b>	<b>-6 997</b>	<b>-57 484</b>	<b>3 294 768</b>

**Értékvesztés mozgástábla a 2021.01.01 – 2021.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:**

értékvesztés millió forintban	2021.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2021.06.30
- Állami szféra	506	222	-76	0	-13	0	0	639
- Magyar Nemzeti Bank	53	1,501	-1,412	0	0	0	0	142
- Hitelintézetek	202	182	-136	0	129	0	0	377
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	163	95	-2	0	7	0	-7	256
- Nem pénzügyi vállalkozások	16,931	1,795	-4,812	47	4,356	-271	-355	17,691
- Lakosság	36,829	2,144	-2,347	1,923	18	-186	-2	38,379
<b>Összesen</b>	<b>54,684</b>	<b>5,939</b>	<b>-8,785</b>	<b>1,970</b>	<b>4,496</b>	<b>-457</b>	<b>-364</b>	<b>57,484</b>

## Pénzügyi lízingkövetelések

**Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2020.12.31-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	19	0	0	0	19	0	0	0	0	0	19
- Nem pénzügyi vállalkozások	17,020	13,939	12,179	24	43,162	-111	-509	-6,662	-6	-7,286	35,876
- Lakosság	2,477	575	205	44	3,301	-27	-65	-157	-8	-256	3,045
<b>Összesen</b>	<b>19,517</b>	<b>16,365</b>	<b>12,384</b>	<b>68</b>	<b>46,483</b>	<b>-138</b>	<b>-574</b>	<b>-6,818</b>	<b>-13</b>	<b>-7,543</b>	<b>38,940</b>

**Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2021.06.30-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	15	0	0	0	15	0	0	0	0	0	15
- Nem pénzügyi vállalkozások	19,273	11,827	9,147	27	40,274	-124	-404	-4,576	-3	-5,107	35,167
- Lakosság	2,192	670	230	35	3,127	-34	-51	-173	-6	-264	2,863
<b>Összesen</b>	<b>21,480</b>	<b>12,497</b>	<b>9,377</b>	<b>62</b>	<b>43,416</b>	<b>-158</b>	<b>-455</b>	<b>-4,749</b>	<b>-9</b>	<b>-5,371</b>	<b>38,045</b>

**Értékvesztés mozgástábla a 2021.01.01 – 2021.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:**

értékvesztés millió forintban	2021.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2021.06.30
- Nem pénzügyi vállalkozások	7,286	10	-103	16	-1,923	-3	-176	5,107
- Lakosság	256	3	-1	-3	10	-1	0	264
<b>Összesen</b>	<b>7,542</b>	<b>13</b>	<b>-104</b>	<b>13</b>	<b>-1,913</b>	<b>-4</b>	<b>-176</b>	<b>5,371</b>

## Vevő- és egyéb követelések

### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2020.12.31-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	493	0	0	0	493	0	0	0	0	0	493
- Hitelintézetek	2	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	1 424	0	0	0	1 424	0	0	0	0	0	1 424
- Nem pénzügyi vállalkozások	9 313	1 147	0	0	10 460	-124	-37	0	0	-161	10 299
<b>Összesen</b>	<b>11 232</b>	<b>1 147</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 379</b>	<b>-124</b>	<b>-37</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-161</b>	<b>12 218</b>

### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2021.06.30-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	720	0	0	0	720	0	0	0	0	0	720
- Hitelintézetek	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	3 614	0	0	0	3 614	0	0	0	0	0	3 614
- Nem pénzügyi vállalkozások	9 345	1 039	0	0	10 384	-121	-28	0	0	-149	10 235
<b>Összesen</b>	<b>13 680</b>	<b>1 039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 719</b>	<b>-121</b>	<b>-28</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-149</b>	<b>14 570</b>

### Értékvesztés mozgástábla a 2021.01.01 – 2021.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2021.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2021.06.30
- Nem pénzügyi vállalkozások	160	305	-401	4	81	0	0	149
<b>Összesen</b>	<b>160</b>	<b>306</b>	<b>-402</b>	<b>4</b>	<b>81</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>149</b>

## A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

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

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

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

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

millió Forintban	2020.12.31				2021.06.30			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
<b>Eszközök</b>								
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	41 994	116 318	1 395	159 707	6 588	86 245	226	93 058
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	23	49 590	1 395	51 008	52	34 352	-	34 404
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	41 971	66 728	-	108 699	6 536	51 892	204	58 632
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 508	-	210 775	212 283	-	-	257 379	257 379
Tőkeinstrumentumok	1 508	-	1 231	2 739	-	-	1 522	1 522
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	1 100	1 100	-	-	1 181	1 181
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	208 444	208 444	-	-	254 676	254 676
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)	133 848	1 171	52	135 071	100 028	25 170	2 004	127 202
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	133 848	1 171	52	135 071	100 028	25 170	2 004	127 202
<b>Eszközök összesen</b>	<b>177 350</b>	<b>117 489</b>	<b>212 222</b>	<b>507 061</b>	<b>106 616</b>	<b>111 415</b>	<b>259 609</b>	<b>477 639</b>
<b>Kötelezettségek</b>								
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 679	48 131	-	49 810	695	30 047	-	30 742
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	49	48 131	-	48 180	43	30 047	-	30 090
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 630	-	-	1 630	652	-	-	652
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	18 392	-	18 392	-	18 416	-	18 416
Kibocsátott értékpapírok	-	18 392	-	18 392	-	18 416	-	18 416
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1 679</b>	<b>66 523</b>	<b>-</b>	<b>68 202</b>	<b>695</b>	<b>48 462</b>	<b>-</b>	<b>49 158</b>

## Céltartalékok

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

millió forintban	2021.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2021.06.30
Stage 1	1 416	885	-779	-1 167	1 302	-11	1 646
Stage 2	1 729	-	-534	1 095	-683	-4	1 603
Nem teljesítő	598	132	-128	3	-143	-5	457
<b>Összesen</b>	<b>3 743</b>	<b>1017</b>	<b>-1 441</b>	<b>-69</b>	<b>476</b>	<b>-20</b>	<b>3 706</b>

### Egyéb céltartalékok

millió forintban	2021.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2021.06.30
Céltartalék peres ügyekre	1 626	15	-86	-202	-	-	1 353
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	2 430	1 017	-	-1 910	-	-17	1 520
Egyéb céltartalék	720	-	-1	-	-	-	719
Egyéb céltartalék	720	-	-1	-	-	-	719
<b>Összesen</b>	<b>4 776</b>	<b>1 032</b>	<b>-87</b>	<b>-2 112</b>	<b>-</b>	<b>-17</b>	<b>3 592</b>



## Szegmens riport

A Bank szegmensek szerinti beszámolója az alábbi operációs szegmensekre épül: „Lakosság”, „Vállalatok” (beleértve „Kis-és Középvállalatok”, „Nagyvállalatok”, „Állami szektor”, „Kereskedelmi Ingatlanok”), illetve „Csoportszintű piacok” (beleértve „Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások”, „Csoportszintű piacok – Pénzintézetek”, „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 ésszerűségi 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 1,0 millió euro GDP-vel súlyozott árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Hungary lakossági üzletága 2021-ben 5 régióra és 106 fiókra (2020-ban 5 régióra és 108 fiókra) oszlott.

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

### Vállalati szegmens

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

A kis- és közepes vállalkozások (SME) olyan ügyfelek, amelyek a helyi vállalati kereskedelmi központ hálózatának felelősségi körébe tartoznak, és főként olyan társaságokból állnak, amelyek éves árbevétele 1 millió EUR és 50 millió EUR közé esik.

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

Nagyvállalatok (LC) olyan ügyfelek, amelyek konszolidált éves árbevétele meghaladja az 50 millió EUR küszöbértéket és/vagy amelyek a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek listája szerint a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek közé tartoznak.

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

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

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

### **Csoportszintű Piacok (GM)**

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

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

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

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

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

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

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

## Szegmensek szerinti beszámoló 2020.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
<b>millió forintban</b>					
Nettó kamatbevétel	28,102	10,682	1,703	-2,860	37,627
Nettó díj- és jutalékbevétel	22,134	4,661	3,439	-80	30,154
Osztalék bevételek	2,584	1,059	1,753	-646	4,750
Kereskedési tevékenység	-1,965	-5	0	312	-1,658
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó /nyereségek/veszteségek	0	1,301	0	-3	1,298
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	-29,545	-5,091	-2,192	-1,329	-38,156
Általános adminisztratív költségek	-5,253	-884	-652	-109	-6,897
ebből értékcsökkenés	-1	0	0	159	158
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	0	32	0	0	32
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	-9,052	-8,083	-51	-2,330	-19,516
Értékesítés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	-6,471	-1,578	-623	-2,459	-11,131
Egyéb működési eredmény	-6,274	-2,990	-462	-2,579	-12,305
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	<b>5,786</b>	<b>2,979</b>	<b>4,030</b>	<b>-9,237</b>	<b>3,558</b>
Adótás előtti eredmény	-1,603	-498	-334	-1,098	-3,533
Jövedelemadók	4,184	2,481	3,696	-10,335	25
<b>Adózott eredmény</b>	<b>4,184</b>	<b>2,481</b>	<b>3,696</b>	<b>-10,335</b>	<b>25</b>
Anyavállalatra jutó eredmény	4,184	2,481	3,696	-10,335	25
Működési bevételek	50,855	17,698	6,895	-3,277	72,171
Működési ráfordítások	-29,545	-5,091	-2,192	-1,329	-38,156
<b>Működési eredmény</b>	<b>21,310</b>	<b>12,607</b>	<b>4,704</b>	<b>-4,606</b>	<b>34,015</b>
Eszközök összesen	1,172,150	809,183	751,822	788,943	3,522,098
Kötelezettségek	1,417,203	693,759	810,892	199,579	3,121,433
<b>Értékvesztés</b>	<b>-9,051</b>	<b>-8,343</b>	<b>-51</b>	<b>-2,325</b>	<b>-19,769</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-8,752	-3,271	-58	-2,316	-14,396
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	0	22	0	-5	17
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	-21	-4,019	0	-1	-4,042
Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	-278	-814	7	-9	-1,095
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	0	-260	0	6	-254

## Szegmensek szerinti beszámoló 2021.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
<b>millió forintban</b>					
Nettó kamatbevétel	34,260	12,569	2,869	-4,917	44,781
Nettó díj- és jutalékbevétel	26,143	5,332	4,124	-91	35,508
Kereskedési tevékenység	3,190	1,482	50	1,240	5,963
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó /nyereségek/veszteségek	1,255	-42	0	676	1,889
Befektetési célú ingatlanok és operatív lizing tevékenység bevételi díj bevételei	0	1,461	0	-9	1,452
Általános adminisztratív költségek	-31,248	-5,165	-2,396	-1,289	-40,098
ebből értékcsökkenés	-6,496	-1,090	-677	-27	-8,290
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	-1	29	0	702	730
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	101	101
Értékesítés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	-953	322	-266	-1,873	-2,770
Egyéb működési ráfordítások	-6,922	-392	-1,122	-3,182	-11,617
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-6,724	-3,527	-846	-2,581	-13,678
<b>Adótás előtti eredmény</b>	<b>25,725</b>	<b>15,597</b>	<b>3,258</b>	<b>-8,641</b>	<b>35,939</b>
Jövedelemadók	-2,756	-995	-260	-157	-4,169
Nem megszünt tevékenységek adózott eredménye	22,968	14,601	2,998	-8,797	31,770
<b>Adózott eredmény</b>	<b>22,968</b>	<b>14,601</b>	<b>2,998</b>	<b>-8,797</b>	<b>31,770</b>
<b>Anyavállalatra jutó eredmény</b>	<b>22,968</b>	<b>14,601</b>	<b>2,998</b>	<b>-8,797</b>	<b>31,770</b>
Működési bevételek	64,848	20,803	7,043	-3,100	89,593
Működési ráfordítások	-31,248	-5,165	-2,396	-1,289	-40,098
<b>Működési eredmény</b>	<b>33,600</b>	<b>15,638</b>	<b>4,646</b>	<b>-4,389</b>	<b>49,495</b>
Eszközök összesen	1,339,502	796,438	950,090	1,019,643	4,105,673
Források összesen tőke nélkül	1,661,694	888,537	614,491	487,558	3,652,280
<b>Értékvesztés</b>	<b>-1,088</b>	<b>472</b>	<b>-266</b>	<b>-1,905</b>	<b>-2,787</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-1,192	-1,436	-209	-1,907	-4,745
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	0	-5	0	6	0
Pénzügyi lizingkövetelések értékvesztése	-9	1,967	0	0	1,958
Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	249	-204	-57	29	17
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-135	150	0	-32	-17

## Mérlegfordulónap utáni események

### Akvízió

A Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján a 2021. szeptember 1-én az Erste Befektetési Zrt. 100%-os tulajdonába került a Random Capital Zrt., valamint az RND Kft. A tranzakció nyomán közel 22 ezer értékpapírszámla és mintegy 70 milliárd forint megtakarítás érkezik az Erste Hungary kötelékébe, amellyel csoportszinten a magyar tőzsde első számú kereskedőjévé válik, miközben olyan know-how birtokába is kerül, melynek segítségével tovább fejlesztheti saját online kereskedési rendszerét.

### Jogszabályi változások

A Kormány 2021. szeptemberi döntése alapján a jelenlegi törlesztési moratórium ('moratórium 2') 2021. október 31-éig meghosszabbításra került, a jelenlegi feltételek mellett. Ezt követően új moratórium séma lép életbe ('moratórium 3'), amely 2022. június 30-áig tart, és egy szűkebb jogosulti kör számára lesz elérhető. A moratórium 3 az ún. 'opt-in' rendszer szerint működik, aktív nyilatkozat szükséges a belépési szándékot illetően, és ezt követően nem lesz lehetőség a ki- és belépésre.

A meghosszabbított hitelmoratóriumban a magánszemélyek közül részt vehetnek a nyugdíjasok, a gyermeket nevelők, a munkanélküliek, a közfoglalkoztatottak, valamint azok, akiknek a háztartásában a jövedelem tartósan csökkent. A vállalkozások közül pedig azok, amelyek tevékenységéből származó nettó árbevételük a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban legalább 25%-kal csökkent, valamint a vállalkozás 2020. március 18. és a kérelem benyújtásának napja közötti időszakban nem kötött kedvezményes gazdaságélénkítő hitel, illetve kölcsön felvételére vonatkozó új szerződést.

Ezen kívül a Kormány további szeptemberi intézkedése nyomán a moratóriumban érintett folyószámlahitelek és a hitelkártya termékek szerződéses kamata, illetve a személyi hitelek statisztikai kamata közötti különbözetet szükséges elszámolni az ügyfelek javára (amennyiben utóbbi alacsonyabb). A személyi hitelek irányadó statisztikai kamata a Magyar Nemzeti Bank 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelekre vonatkozó átlagos kamatláb.