



ERSTE Bank Hungary Zrt.


Konzolidált vezetőségi jelentés

a

2017. június 30-al végződő időszakra vonatkozóan

**Készült az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard szerint.**


.....
Jelašity Radován


.....
Ivan Vondra

Budapest, 2017. augusztus 11.

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) 2017. I. félévi konszolidált jelentése és vezetőségi jelentése az összevont tevékenységre vonatkozó alapvető adatokat tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank és egyes leányvállalatai (továbbiakban Erste Hungary) működésére hatással voltak. Az adatok az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint kerültek összeállításra.

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

A konszolidációs körbe tartozó leánycégek köre:

cég neve	cég tevékenysége	2016.12.31	2017.06.30
Erste Befektetési Zrt.	brókeri szolgáltatások	x	x
Erste Lakáslízing Zrt.	ingatlan pénzügyi lízingje	x	x
Erste Ingatlan Kft.	ingatlangazdálkodás	x	x
Sió Ingatlan Invest Kft.	Sió Pláza üzemeltetése	x	x
Erste IN-FORG Kft.	ingatlan adás-vétel	x	x
Erste Lakástakarék Zrt.	lakástakarék-pénztár	x	x
Collat-real Kft.	ingatlan adás-vétel	x	x
Erste Jelzálogbank Zrt.**	jelzáloglevél finanszírozás	x	x

**Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 100%-os tulajdoni részesedés mellett, egyedüli alapítóként magyarországi székhellyel szakosított hitelintézet, jelzálogbank alapszabályát írta alá 2015. július 31-én. Az ERSTE Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a Cégbíróság - a Magyar Nemzeti Bank alapítási engedélyének kiadását követően - 2015. december 11-én, a cégjegyzékbe bejegyezte. Az Erste Jelzálogbank 2016. június 30-án megkapta a Magyar Nemzeti Banktól (MNB) a működés megkezdéséhez szükséges engedélyeket.

A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája

Makrogazdasági adatok, üzleti környezet

A 2016-os évben a magyar gazdaság növekedési üteme lassult. A 2014-es 3,9 százalékos és a 2015-ös 3,1 százalékos GDP növekedés után a magyar gazdaság teljesítménye 2016-ban 1,9 százalékkal bővült a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint. 2017 első negyedévében Magyarország bruttó hazai terméke 3,8 százalékkal nőtt az előző év azonos időszakához viszonyítva, és 1,3 százalékkal haladta meg az előző negyedévit, szezonálisan és naptárhatással kiigazított bázison kalkulálva. Elemzői várakozások alapján a bruttó hazai termék bővülése 2017-ben meghaladhatja a 3,5 százalékot, melyben várhatóan az uniós források újbóli megjelenésének és a lakossági fogyasztás további erősödésének lehet jelentős szerepe.

A munkanélküliségi ráta csökkenő trendje figyelhető meg az utóbbi években, 2016 decemberére a mutató 4,4 százalékra mérséklődött, melyben meghatározó szerepe volt a kormányzati közmunkaprogramnak, illetve a belföldi elsődleges munkaerőpiac feszesebbé válásának. 2017. június végén a munkanélküliségi ráta 4,3 százalékon állt.

A fogyasztói árak inflációjának 2014-es és 2015-ös csökkenő trendje 2015-ben véget ért, 2016-ban pedig megfordult, az év során átlagosan 0,4 százalékkal emelkedett. 2017. január-július közötti időszakban átlagosan 2,3 százalékkal nőttek a fogyasztói árak. Elemzői várakozások szerint 2017-ben 2,5 százalék körüli átlagos infláció várható.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a 2015 márciusában elindított kamatvágási ciklust folytatta 2016 áprilisában, amikor 1,05 százalékra, majd májusban 0,9 százalékra csökkentette a jegybanki alapkamatot, amely 2017 júniusáig nem változott. 2016 végére a három hónapos futamidejű jegybanki betét nagymértékben veszített a jelentőségéből, az MNB a 2017-es év folyamán negyedévről negyedévre csökkentette az abban elhelyezhető likviditást. A jegybanki mérlegből kiszoruló likviditás részben a bankközi betétpiacon csapódott ki, aminek a következtében a 3 hónapos BUBOR kamat 0,15 százalékra csökkent. Így a bankközi kamatok jelentősen elszakadtak a jegybanki alapkamattól.

2016-ban a háztartások hitelvolumene stagnált, a törlesztések és folyósítások kiegyenlítették egymást, 2017 első negyedévében azonban megindult az állomány növekedése, 2 százalékos emelkedést érve el. Az új lakossági hitelezés 2015-höz képest 2016 során 50 százalékkal bővült, emellett nagy szerepe volt a támogatott programoknak (Növekedési Hitelprogram (NHP), Földhitel Program), amit az egyéni vállalkozók vettek igénybe. 2017-ben mindkét termékkörben további bővülés várható az élénkülő lakossági hitelkeresletnek köszönhetően.

A vállalati hitelállomány 2016-ban a KKV szektor húzóerejének köszönhetően 4 százalékos növekedést 2015-höz képest. Az új kihelyezések bővülését a kis- és középvállalati szegmens számára kialakított támogatott program (Növekedési Hitelprogram) mellett a piaci hitelek iránti kereslet bővülése is ösztönözte, a KKV szegmens számára folyósított új hitelek 8,1 százalékkal múlták felül a 2015-ös szintet. 2017 első negyedévében folytatódott a vállalati hitelállomány növekedő tendenciája, amely várhatóan az év során folytatódik a márciusban lezárult NHP-t követő MNB programnak, a Piaci Hitelprogramnak (PHP) köszönhetően.

A 2016-os év profitabilitás szempontjából fordulópont volt a magyar bankszektorban, a nagybankok mindegyike pozitív eredményt ért el, 2009 óta először, illetve a szektor szintű adózás előtti eredmény is kiemelkedő volt. Ugyanakkor ebben nagy szerepe volt olyan egyszeri tételeknek, mint az értékvesztés és kockázati céltartalék visszairás és a bankadó csökkentés.

Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary)

A változó piaci környezetben az Erste Hungary a növekedési lehetőségekre fókuszál, és néhány versenytársával ellentétben – amelyek a kivonulást, vagy operációjuknak jelentős csökkentését választották – továbbra is jelentős lakossági és vállalati szerepvállalást tervez Magyarországon. 2015 februárjában a magyar kormánnyal és az EBRD-vel kötött megállapodás alapján 2016 augusztusában a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam részéről) és az Európai Fejlesztési és Befektetési Bank (EBRD) 15-15 százalékos részesedést szerzett az Erste Bank Hungary Zrt.-ben (Bank). A megállapodásnak megfelelően a magyar kormány két lépcsőben csökkentette a bankadót, mely az egész magyar bankszektor javát is szolgálja. Továbbá az Erste Hungary 2017 februárjában az évtized egyik legnagyobb magyar banki akvizícióját zárta le a magyarországi Citibank lakossági üzletágának megvásárlásával. Az akvizíciós folyamat során, előre lépve a vagyonkezelésben, elindította az új Erste World szegmensét 2016 márciusában, kiegészítve a meglévő prémium és privát banki szolgáltatásait. 2015-ben a Bank új jelzálogbankot alapított Erste Jelzálogbank Zrt. néven, fontos mérföldkőként 2016 első felében a jelzálogbank megkapta a működéshez szükséges összes engedélyt, és 2016 végéig már két kötvény-kibocsátási program is lezárult. Továbbá a Bank 2,3%-os kisebbségi részesedést vásárolt a Budapesti Értéktőzsdében (BÉT) az INB Bank-tól, és egy új MobilBank alkalmazást indított el iOS és Android eszközökre. 2016 harmadik negyedévében a Bank a nem teljesítő lakossági jelzáloghitel-állományának egy jelentős részét eladta egy követeléskezelő cégnek, ezáltal egy számjegyre csökkentette mind lakossági, teljes banki szinten a nem teljesítő hitelek arányát (NPL ráta).

Az Erste Hungary stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként folytassa működését, egy jól kiegyensúlyozott vállalati üzletág, megerősített kockázatkezelés, hatékony működés és egy folyamatosan javuló kiszolgálási minőség által támogatva, azokra a lakossági ügyfelekre fókuszálva, akik az Erste Hungary-t tekintik az elsődleges pénzügyi szolgáltatójuknak. 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. Vezető lakossági hitelezői pozíciójának megtartása mellett, a Citibank lakossági üzletág megvásárlásával együtt a Bank első helyre lépett előre a hitelkártya üzletágban és piacvezető

pozíciót kíván elérni a privát banki területen, valamint az elektronikus csatornák és innovatív megoldások terén a mindennapi pénzügyek egyszerűsítése érdekében, továbbá nagy hangsúlyt fektet stabil részesedésének megőrzésére a megtakarítások piacán.

A piaci pozíciójának megtartása érdekében a Bank személyre szabott pénzügyi szolgáltatásokat kínál leegyszerűsített, szegmentáció alapú termékportfóliója révén, és a meglévő ügyfélállományát kívánja bővíteni a kiszolgálási minőség javításával és innovatív banki megoldásokkal. A fő banki tevékenységeken kívül az Erste Hungary fontos szerepet játszik a nagy növekedési potenciállal bíró termékek piacán, melyek közül kiemelendők a befektetési és a lakástakarék termékek. A Bank egyik leányvállalata, az Erste Lakástakarék Zrt., négy év betétgyűjtés után 2016 januárjától megkezdte a hitelek folyósítását és így a következő évek új hitelezésének jelentős pillére lehet.

A vállalati üzletág továbbra is teljes körű banki szolgáltatásokat kínál minden szegmens számára, a középvállalati szegmensben számolva a legnagyobb mértékű növekedéssel, ahol a tranzakciós szolgáltatások fejlesztése és az országos jelenlét fenntartása a cél. Mindemellett a Bank vállalati stratégiájában nagy hangsúlyt helyez az agrárium, az agrárszféra finanszírozására. A vállalati hitelezés a piaci trendekhez hasonlóan főként a támogatott konstrukciókon keresztül történik. A hiteltermékek mellett a Bank széleskörű tranzakciós szolgáltatásokat, egyéb pénzügyi megoldásokat kínál vállalati ügyfelei számára.

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

Az IT és operáció területén pedig a digitális jelenlét erősítése játszik fontos szerepet, legyen szó akár internetes, akár mobilbanki megoldásokról.

A Bank jelentősebb leányvállalatai

Erste Befektetési Zrt.

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

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

Erste Lakástakarék Zrt.

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

A Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakás-takarékpénztári megtakarítások és az Erste Hungary által kínált egyéb termékek közti értékesítési szinergiák erősítésére. Az Erste Lakástakarék Zrt. négy év betétgyűjtés után 2016 januárjától megkezdte a hitelek folyósítását, így a következő évek új hitelezésének jelentős pillére lehet.

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 új szabályozását követően, 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.

Az új 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 pénzügyintézetek más jelzálogbanktól fognak refinanszírozást igényelni.

Konzolidált pénzügyi adatok (nem auditált)

Nem auditált féléves konszolidált adatok

Mérlegadatok

Adatok millió forintban	2016.12.31	2017.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	106 050	207 457	96%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	133 055	138 505	4%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	15 397	14 728	-4%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	117 658	123 777	5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	137 749	126 275	-8%
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	436 668	568 290	30%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	145 499	99 045	-32%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 021 232	1 038 473	2%
Tárgyi eszközök	8 991	8 489	-6%
Befektetési célú ingatlanok	10 620	10 496	-1%
Immateriális javak	18 310	26 036	42%
Adókövetelések	1 000	244	-76%
Halasztott adókövetelések	33	0	-100%
Értékesítésre szánt eszközök	187	0	-100%
Egyéb eszközök	27 486	31 432	14%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 046 881	2 254 741	10%

Adatok millió forintban	2016.12.31	2017.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	12 398	11 038	-11%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11 337	11 035	-3%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 060	3	-100%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	24 481	37 875	55%
Kibocsátott értékpapírok	24 481	37 875	55%
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	1 671 155	1 846 446	10%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	213 655	284 691	33%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 419 097	1 512 707	7%
Kibocsátott értékpapírok	38 403	49 049	28%
Céltartalékok	25 156	9 218	-63%
Adókötelezettségek	9	25	173%
Halasztott adókötelezettségek	238	231	-3%
Egyéb kötelezettségek	32 429	34 707	7%
Saját tőke	281 015	315 201	12%
Anyavállalatra jutó saját tőke	281 015	315 201	12%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 046 881	2 254 741	10%

Az Erste Hungary mérlegfőösszege 10%-kal emelkedett 2016. év végéhez viszonyítva, ugyanakkor az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak. Az ügyfélhitel állomány közel 2 százalékkal bővült az elmúlt év végéhez képest, köszönhetően egyrészt a Citibank lakossági üzletágának megvásárlásának, másrészt a növekvő hitelfolyósításoknak. Az MNB-nél elhelyezett pénzeszközök szintje közel a kétszeresére nőtt a tavalyi év decemberéhez képest, míg a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések' csökkentek. A lejáratig tartott és a kereskedési célú értékpapírok növekedtek, viszont az értékesíthető értékpapírok kis mértékben csökkentek.

Forrás oldalon a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány, valamint az ügyfelek által elhelyezett betétállomány is emelkedett, mely utóbbi főként a Citibank portfolió megvásárlásával magyarázható. A betétállományon belül átstrukturálódás tapasztalható a látra szóló és lekötött betétek között. A lekötött betétállományok zsugorodása a csökkenő kamatkörnyezetnek köszönhető, mely mérsékelte az e megtakarítási forma iránti keresletet.

Eredménykimutatás

Adatok millió forintban	2016.06.30	2017.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Nettó kamatbevétel	27 867	32 522	17%
Nettó díj- és jutalékbevétel	21 464	23 939	12%
Osztalék bevételek	9	67	647%
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	2 083	4 974	139%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek eredménye	0	-662	n/a
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	594	611	3%
Személyi jellegű ráfordítások	-13 511	-14 943	11%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-12 989	-13 836	7%
Értékcsökkenés	-2 668	-4 441	66%
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye	4 347	2 408	-45%
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	22 424	10 084	-55%
Egyéb működési eredmény	-16 009	-7 109	-56%
Adózás előtti eredmény	33 611	33 614	0%
Jövedelemadók	-2 061	-2 432	18%
Adózott eredmény	31 550	31 183	-1%
Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	0	0	n/a
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	31 550	31 183	-1%

Az Erste Hungary 2017. első félévében 31,2 milliárd Ft adózott nyereséggel zárt, melynek jelentős részét a Bank eredménye tette ki.

A kamateredmény 17%-kal (4,7 milliárd Ft) volt magasabb az előző év azonos időszakához képest. A bevételi oldalon 516 millió Ft-os (1,4%) emelkedés tapasztalható, köszönhetően főként a megnövekedett személyi kölcsön és hitelkártya állománynak.

A kamatráfordítások 44%-kal alacsonyabb szinten alakultak az elmúlt egy évben, főként a csökkenő kamatpálya miatt, valamint átstrukturálódás tapasztalható a látra szóló és lekötött betétek között, mely szintén a ráfordítások mérséklődését eredményezte. Csökkent továbbá a külföldi hitelintézetektől felvett bankközi hitelek utáni kamatkifizetés, ami az anyabanktól felvett alárendelt kölcsöntőke részleges visszafizetésének köszönhető.

A Jutalék és díjeredmény 2,5 milliárd Ft-tal (12%) javult, főként a Citi akvizíciójára visszavezethetően. A növekedés hátterében a bevételi oldal pozitív irányú változása áll, a ráfordítások emellett némileg emelkedtek. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységből származó nettó eredmény, valamint a közvetítői tevékenységből származó nettó jutalékeredmény szintén bővült.

Az Erste Hungary egyéb adminisztratív ráfordításai 13,9%-kal (4,05 milliárd Ft) nőttek. Ezen belül a legjelentősebb a személyi jellegű ráfordítások emelkedése (10,6%), főként a Citi Bank lakossági divíziójának megvásárlásából fakadó magasabb dolgozói létszám eredményeként. A migráció további hatásaként az általános költségek növekedtek, főként a bérjellegű kifizetések és a számítástechnikai költségek következtében.

Az elmúlt évhez viszonyítva az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés 12,3 milliárd Ft-tal (55%) kedvezőtlenebbül alakult, ezzel összességében azonban még mindig pozitív hatással járult hozzá a vizsgált időszak eredményéhez.

Az egyéb bevételek és ráfordítások esetében 8,9 milliárd Ft-os (55,6%) javulás történt a bázisidőszakhoz képest. A pozitív irányú változás legfőbb oka egy nagyobb összegű fel nem használt céltartalék felszabadítása. Emellett a bankadó mértéke is alacsonyabb szinten alakult az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva.

Az Erste Hungary adózás utáni eredménye a fent említett hatásoknak köszönhetően közel az előző év azonos időszakában realizált eredménnyel megegyező szinten alakult.

Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás

Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás 2017.06.30-ra vonatkozóan

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Értékelési tartalék	Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó	Cash-flow fedezeti ügyletek tartalékára jutó halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Kisebbségi részvényesekre jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke 2016. december 31-én	146 000	117 492	15 156	2 844	- 221	- 256	0	281 015	0	281 015
Osztalékfizetés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőkeemelés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átsorolás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átfogó jövedelem	0	0	31 183	2 783	171	49	0	34 186	0	34 186
Adózott eredmény	0	0	31 183	0	0	0	0	31 183	0	31 183
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	2 783	171	49	0	3 003	0	3 003
Saját tőke 2017. június 30-án	146 000	117 492	46 339	5 627	- 50	- 207	0	315 201	0	315 201

Konzolidált cash-flow kimutatás

millió forintban	2016.12.31 (12 hónap)	2017.06.30 (6 hónap)
Adózott eredmény	43 343	31 183
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz	7 935	8 122
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza	- 143 078	- 33 864
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	3 677	6 687
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	214	- 705
Deviza elszámolás – a jelenlegi hitel állomány csökkenése	0	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	- 13 578	330
Egyéb	193	197
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	- 59 714	- 5 965
Értékesíthető pénzügyi eszközök	- 1 509	2 357
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	888	2 156
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	132 937	46 454
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	142 442	685
Fedezeti célú származékos eszközök	0	0
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	8 844	- 9 718
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 200	- 1 176
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24 481	13 394
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	35 845	175 997
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	- 135 679	71 741
Ügyfelek által elhelyezett betétek	157 004	93 610
Kibocsátott értékpapírok	14 520	10 646
Fedezeti célú származékos kötelezettségek	0	0
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	12 356	2 293
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	196 476	238 427
Értékesítés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	105 944	31 210
Értékesíthető pénzügyi eszközök	58 544	62 441
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	86	372
Beszerzés		
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	- 248 769	- 164 988
Értékesíthető pénzügyi eszközök	- 106 539	- 50 491
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	- 11 850	- 15 564
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 202 584	- 137 020
Tőkeemelés	77 974	0
Hátrasorolt kötelezettségek visszafizetése	- 77 685	0
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	289	0
Pénzeszközök nyitó egyenlege	111 869	106 050
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	196 476	238 427
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 202 584	- 137 020
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	289	0
Pénzeszközök záró egyenlege	106 050	207 457

Mérlegfordulónap utáni események

Az Erste IN-FORG Kft. tevékenységi köre a Collat-real Kft.-hez hasonlóan ingatlan adásvétel volt, így a Bank a működés optimalizálása érdekében a két leánycég összevonása mellett döntött. A Cégbíróság a beolvadást és az Erste IN-FORG Kft. átalakulás miatti törlését 2017. július 3-án bejegyezte. Tekintve, hogy a beolvadásra közös ellenőrzés alatt álló jogi egységek között került sor, az ügyletnek pénzügyi kihatása nincsen.

2017. I félévi konszolidált jelentés nem auditált féléves adatok alapján

az adatok az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készültek

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (Budapest, XIII. Népfürdő u. 24-26.) a 24/2008.(VIII.15.) PM rendelet 2.§ (1) b) pontja alapján az alábbiak szerint elkészítette a 2017. évi féléves konszolidált adatokon alapuló jelentését.

A kibocsátó kijelenti, hogy a féléves jelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír, az időközi vezetőségi beszámoló megbízható képet ad a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről.


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

A kibocsátó nyilatkozik arról, hogy az összevont (konszolidált) féléves beszámoló valós és megbízható képet ad az Erste Bank és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről valamint nyereségéről és veszteségéről. A kibocsátó továbbá nyilatkozik arról, hogy az összevont (konszolidált) vezetőségi jelentés megbízható képet ad az Erste Bank és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről, teljesítményéről és ismerteti a pénzügyi év hátralévő hat hónapját érintő főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Az Erste Bank Zrt. képviselőire jogosult személyek, akik a beszámoló aláírására kötelezettek:



Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató



Ivan Vondra
Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

Nem auditált féléves Konszolidált adatok
Mérlegadatok

Adatok millió forintban	12/31/2016	06/30/2017	Változás előző évhez viszonyítva %
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	106 050	207 457	96%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	133 055	138 505	4%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	15 397	14 728	-4%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	117 658	123 777	5%
Értékesíthető pénzügyi eszközök	137 749	126 275	-8%
Lejárati tartott pénzügyi eszközök	436 668	568 290	30%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	145 499	99 045	-32%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 021 232	1 038 473	2%
Tárgyi eszközök	8 991	8 489	-6%
Befektetési célú ingatlanok	10 620	10 496	-1%
Immateriális javak	18 310	26 036	42%
Adókövetelések	1 000	244	-76%
Halasztott adókövetelések	33	0	-100%
Értékesítésre szánt eszközök	187	0	-100%
Egyéb eszközök	27 486	31 432	14%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 046 881	2 254 741	10%

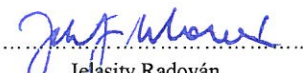
Adatok millió forintban	12/31/2016	06/30/2017	Változás előző évhez viszonyítva %
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	12 398	11 038	-11%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11 337	11 035	-3%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 060	3	-100%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24 481	37 875	55%
Kibocsátott értékpapírok	24 481	37 875	55%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 671 155	1 846 446	10%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	213 655	284 691	33%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 419 097	1 512 707	7%
Kibocsátott értékpapírok	38 403	49 049	28%
Céltartalékok	25 156	9 218	-63%
Adókötelezettségek	9	25	173%
Halasztott adókötelezettségek	238	231	-3%
Egyéb kötelezettségek	32 429	34 707	7%
Saját tőke	281 015	315 201	12%
Anyavállalatra jutó saját tőke	281 015	315 201	12%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 046 881	2 254 741	10%


Konzolidált Eredménykimutatás

Adatok millió forintban	06/30/2016	06/30/2017	Változás előző évhez viszonyítva %
Nettó kamatbevétel	27 867	32 522	17%
Nettó díj- és jutalékbevétel	21 464	23 939	12%
Osztalék bevételek	9	67	647%
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	2 083	4 974	139%
Results from financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss	0	-662	n/a
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	594	611	3%
Személyi jellegű ráfordítások	-13 511	-14 943	11%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-12 989	-13 836	7%
Értékcsökkenés	-2 668	-4 441	66%
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye	4 347	2 408	-45%
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	22 424	10 084	-55%
Egyéb működési eredmény	-16 009	-7 109	-56%
Adózás előtti eredmény	33 611	33 614	0%
Jövedelemadók	-2 061	-2 432	18%
Adózott eredmény	31 550	31 183	-1%
Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	0	0	n/a
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	31 550	31 183	-1%

A féléves jelentés megtekinthető a Társaság (www.erstebank.hu) és a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) weboldalán.

Budapest, 2017. augusztus 11.


Jelásity Radován
Elnök-Vezérigazgató


Ivan Vondra
Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes