



ERSTE Bank Hungary Zrt.

Konszolidált vezetőségi jelentés

a

2019. június 30-ával végződő időszakra vonatkozóan

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

A blue ink signature of Jelasity Radován, consisting of stylized cursive letters.

Jelasity Radován
elnök-vezérigazgató

A blue ink signature of Ivan Vondra, consisting of stylized cursive letters.

Ivan Vondra
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Budapest, 2019. szeptember 27.

Tartalom

A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája	3
Makrogazdasági adatok, üzleti környezet	3
Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary)	4
A Bank jelentősebb leányvállalatai	5
Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás	11
Konszolidált cash-flow kimutatás	12
Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz	14
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	14
A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke	18
Céltartalékok	20
Szegmens riport	21

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) 2019. 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	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30
Erste Befektetési Zrt.	brókeri szolgáltatások	x	x	x
Erste Lakáslízing Zrt.	ingatlan pénzügyi lízingje	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 2018 végén előszerződést írt alá az Erste Lakáslízing Zrt. 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, amíg a tranzakció lezárul.

A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája

Makrogazdasági adatok, üzleti környezet

A 2018-as évben a magyar gazdaság növekedési üteme dinamikus volt. A 2016-os 2,3 százalékos és a 2017-es 4,1 százalékos GDP növekedés után a gazdaság teljesítménye 2018-ban 4,9 százalékkal bővült. 2019 első negyedévében Magyarország bruttó hazai terméke 5,3 százalékkal nőtt az előző év azonos időszakához viszonyítva. Az előző negyedévhez képest a növekedés 1,5 százalékos volt a szezonálisan és naptárhatással igazított adatok szerint. Elemzői várakozások alapján a bruttó hazai termék bővülése 2019-ben 4% felett alakulhat. A növekedést elsősorban a továbbra is stabil belső fogyasztás és béremelkedés mozgatja, illetve a kormányzati élénkítések is támogatják a bővülést.

A munkanélküliségi ráta csökkenő trendje figyelhető meg az utóbbi években. 2018 első negyedévére a mutató 3,6 százalékra mérséklődött, melyben a belföldi elsődleges munkaerőpiac feszesebbé válásának volt meghatározó szerepe. Az idei évben is fennmaradt a munkanélküliségi ráta csökkenő trendje, s 2019 második negyedévében a munkanélküliségi ráta mindössze 3,3 százalékon állt.

A fogyasztói árak inflációja 2017-ben még mérsékelt maradt, majd 2018-ban a második negyedéves olajársokk miatt az infláció éves átlagban 2,8 százalékos volt. 2019. január-júniusában átlagosan 3,5 százalékkal nőttek a fogyasztói árak, és immár az elsősorban belső folyamatokat jelző maginflációs mutatók is 3,5% felett alakultak. Elemzői várakozások szerint 2018-ban 3,3 százalék körül alakulhat az éves átlagos infláció.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2016 májusa óta a 0,9 százalékos historikusan alacsony szinten tartja a jegybanki alapkamatot. A monetáris politika keretrendszerét azonban jelentős mértékben alakította a jegybank ezután is, mivel a korábbi irányadó instrumentumot, a 3 hónapos jegybanki betétet a fokozatos állománycsökkenést követően kivezette. A folyamattal párhuzamosan a bankrendszerben lévő többletlikviditás fokozatosan emelkedett, jelentősen csökkentve a bankközi kamatokat. A bankközi kamatok így már jó ideje teljesen elszakadtak a 0,9 százalékos jegybanki alapkamattól. Mindemellett a jegybank a bankközi likviditás szintjét finomhangoló FX-swap tendereinek segítségével is folyamatosan igazítani tudja.

Számos változtatást alkalmazott a jegybank a monetáris politikai eszköztárban. A hosszú hozamokat leszorítani kívánó nem-konvencionális eszközöket kivezette 2019-től, új eszközként meghirdette viszont a Növekedési Hitelprogram Fixet és a Növekedési Kötvényprogramot, melyek a vállalkozások fix kamatozású hitelállományának növelését és a finanszírozási mód diverzifikálását tűzte ki célul.

A háztartások hitelvolumene 2018-ban 368 milliárd forinttal emelkedett a hiteltranzakciók hatására, mely 4,7 százalékos éves növekedést jelentett. A hitelállomány növekedéséhez első

sorban a lakáshitelek és személyi kölcsönök volumenének növekedése járult hozzá. 2019 első negyedévében enyhén csökkent a folyósítás volumene a megelőző negyedévhez képest. A hitelállomány a folyósítás lassulása ellenére is tovább növekedett a 2019 első negyedévében.

2018-ban a vállalati hitelállomány 13,6 százalékkal, azaz 896 milliárd forinttal növekedett 2017-hez képest, amihez mind a KKV (12 százalékos növekedés), mind a nagyvállalati szektor hitelállományának növekedése hozzájárult. Ez a dinamika egyrészt kiemelkedőnek számít a régióban, másrészt az elmúlt 10 év legmagasabb növekedési üteme. A vállalati hitelvolumen növekedésével párhuzamosan csökkent a nem-teljesítő hitelvolumen is, 2018-ban elérte az 5,5 százalékos szintet, mely éves viszonylatban 1,6 százalékpontos csökkenést jelent. 2019. első negyedévében a hitelállomány 2 százalékkal növekedett, emellett a nem-teljesítő hitelállomány folyamatos csökkenése a vállalati szektor NPL rátáját 5 százalékra csökkentette.

2018-ban a magyar bankszektor profitja elmaradt az előző évitől (95,2 milliárddal). A profitabilitás csökkenésében a legnagyobb szerepet egyrészt az értékvesztés-visszaírások kisebb mértékű (előző évitől 119 milliárd forinttal elmaradó) eredményjavító hatása, másrészt a működési költségek 84 milliárd forintos emelkedése játszotta, miközben a kapott osztalék is visszaesett. 2019 első negyedévében csökkent az eredmény az előző év első negyedévéhez képest (13 milliárd forinttal), ami elsősorban a költségek növekedésének és az egyszeri tételek csökkenő hatásának az eredménye.

Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary)

A jelenlegi kedvező gazdasági környezetben az Erste Hungary a kiegyensúlyozott növekedésre és a piaci részesedés növelésére 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. Az Erste Hungary a nem-teljesítő hitelállomány csökkentésének és a teljes hitelállomány növekedésének köszönhetően 2019-ben tovább csökkentette banki szinten a nem-teljesítő hitelek arányát (NPL ráta). A Bank célja, hogy tovább erősítse mind a lakossági, mind a vállalati 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.

Univerzális bankként az Erste Bank Hungary pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja lakossági ügyfeleinek. A lakossági szegmensben 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 2016-ban kezdődött ingatlanpiaci fellendülés 2019-ben is folytatódik, támogatva az új lakáshitelek kihelyezését. A fellendülést az ingatlanpiaci beruházások növekedése, a lakosság jövedelmi helyzetének javulása, a munkanélküliségi ráta

csökkenése, a kedvező beruházási környezet és az alacsony kamatkörnyezet támogatja. Célunk továbbra is a lakáshitel állomány növelése.

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.

Az Erste Bank Hungary kiemelten kezeli, hogy megfelelő elektronikus csatornákat és innovatív megoldásokat nyújtson az ügyfelei részére. A folyamatos fejlesztéseknek köszönhetően a lakossági ügyfeleinknek már a fele rendszeresen használja a digitális platformjainkat (Netbank, Mobilbank). Az ügyfelek hatékony kiszolgálása érdekében az Erste Bank Hungary januárban megújította a lakossági NetBank szolgáltatását. Ezen túlmenően a Bank nyáron frissítette az Erste MobilePay szolgáltatását és bevezette az Apple Pay szolgáltatást. Ezen újításoknak köszönhetően minden lakossági ügyfelünknek lehetősége van a mobiltelefonnal történő fizetésre mind Visa, mind Mastercard bankkártyákkal.

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 a pénzügyi termékek széles skáláját kínálja ügyfelei számára. Ennek keretében elérhetőek az ügyfelek számára lakástakaréki-, befektetési-, valamint nyugdíj-előtakarékossági szolgáltatások.

A kockázatkezelés az egész Erste Hungary-t átható, megerősített tevékenység, mely támogatja a felelős hitelezést. Ennek a stratégiának fontos elemei az ügyfeleknek nyújtott fix kamatozású hiteltermékek, amik elősegítik többek között az ügyfelek számára a kiszámíthatóságot.

A Bank jelentősebb leányvállalatai

Erste Befektetési Zrt.

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

Konszolidált féléves pénzügyi adatok (nem auditált)

Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Adatok millió forintban	2018.12.31	2019.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	55 819	192 969	246%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	120 645	150 222	25%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	25 982	27 531	6%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	94 663	122 691	30%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	73 572	41 495	-44%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 138	1 298	14%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30 702	0	-100%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	41 732	40 197	-4%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	149 648	137 872	-8%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 483	1 955	32%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	148 165	135 917	-8%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 031 071	2 130 662	5%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	736 784	735 342	0%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	97 777	109 836	12%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 196 510	1 285 484	7%
Pénzügyi lízing követelések	37 602	41 089	9%
Tárgyi eszközök	8 624	22 257	158%
Befektetési célú ingatlanok	10 838	18 026	66%
Immateriális javak	24 053	24 573	2%
Adókövetelések	1 490	310	-79%
Halasztott adókövetelések	3 362	3 042	-10%
Értékesítésre szánt eszközök	1 405	1 405	0%
Vevő és egyéb követelések	14 113	10 652	-25%
Egyéb eszközök	31 265	32 147	3%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 563 507	2 806 721	9%

Adatok millió forintban	2018.12.31	2019.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	19 362	24 489	26%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18 740	24 489	31%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	622	0	-100%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	36 945	37 325	1%
Kibocsátott értékpapírok	36 945	37 325	1%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 105 712	2 301 127	9%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	268 877	192 009	-29%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 730 468	1 995 760	15%
Kibocsátott értékpapírok	103 544	110 302	7%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 823	3 056	8%
Lízing kötelezettségek	0	13 783	n/a
Céltartalékok	7 293	8 880	22%
Adókötelezettségek	46	577	1154%
Halasztott adókötelezettségek	167	94	-44%
Egyéb kötelezettségek	36 118	54 499	51%
Saját tőke	357 864	365 947	2%
Anyavállalatra jutó saját tőke	357 864	365 947	2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 563 507	2 806 721	9%

Az Erste Hungary mérlegfőösszege 9%-kal emelkedett 2018. év végéhez viszonyítva, ugyanakkor az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak. Az ügyfélhitelek állomány 7 százalékkal bővült az elmúlt év végéhez képest, köszönhetően főként a növekvő hitelfolyósításoknak.

Az MNB-nél elhelyezett pénzeszközök szintje jelentősen nőtt a tavalyi év decemberéhez képest, ezzel együtt a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések' is emelkedtek.

A lejáratig tartott, valamint az értékesíthető értékpapírok egyaránt növekedtek, ugyanakkor a kereskedési célú értékpapírok kismértékben csökkentek.

Forrás oldalon az ügyfelek által elhelyezett betétállomány emelkedett, mely főként a látra szóló betétállomány növekedésének köszönhető, ugyanakkor a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány csökkenést mutat a vizsgált időszakban.

Konszolidált Eredménykimutatás

Adatok millió forintban	2018.06.30	2019.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Nettó kamatbevétel	32 586	35 850	10%
Nettó díj- és jutalékbevétel	26 104	29 042	11%
Osztalék bevételek	24	29	22%
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	4 972	6 376	28%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	556	929	67%
Személyi jellegű ráfordítások	-14 147	-15 436	9%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-14 593	-13 746	-6%
Értékcsökkenés	-5 075	-6 140	21%
Nem valós értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	399	565	42%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	0	10	n/a
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	5 830	4 786	-18%
Egyéb működési eredmény	-13 520	-13 974	3%
Adózás előtti eredmény	23 135	28 291	22%
Jövedelemadók	-219	-3 161	1345%
Adózott eredmény	22 916	25 130	10%
Ebből: Kisebbségi részesvényesekre jutó nettó eredmény	0	0	n/a
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	22 916	25 130	10%

Az Erste Hungary 2019. első félévében 25,1 milliárd Ft adózott nyereséggel zárt, melynek jelentős részét a Bank eredménye tette ki.

A kamateredmény emelkedést (3,3 milliárd Ft; 10%) mutat az előző év azonos időszakához képest. A bevételi oldalon 4,2 milliárd Ft-os (11%) javulás tapasztalható, ami a növekvő üzleti volumeneknek, valamint a megemelkedett szabad likviditásnak köszönhető, melyet értékpapírokba fektetett a Bank, így a kamatbevételek növekedni tudtak.

A kamatráfordítások 15%-kal magasabb szinten alakultak az elmúlt egy évben, melyet főként az operatív lízing IFRS 16 sztenderdeknek megfelelő elszámolás technikai változása magyarázza, emellett a látra szóló betétállomány emelkedett, mely szintén a ráfordítások növekedését eredményezte.

A Jutalék és díjeredmény 2,9 milliárd Ft-tal (11%) javult, mely főként a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységből származó nettó eredmény emelkedésének köszönhető. A növekedés hátterében a bevételi oldal pozitív irányú változása áll (3,3 milliárd Ft; 10%), emellett a ráfordítások kissé emelkedtek (-395 millió Ft; -5%).

Az Erste Hungary egyéb adminisztratív ráfordításai 4,5%-kal (1,5 milliárd Ft) nőttek. Ezen belül a legjelentősebb a személyi jellegű ráfordítások emelkedése (9,1%), főként a béremelések és a növekvő üzleti volumenek miatt magasabb dolgozói létszám következtében.

Az elmúlt évhez viszonyítva az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés 1,04 milliárd Ft-tal (18%) kedvezőtlenebbül alakult, ezzel összességében azonban még mindig pozitív hatással járult hozzá a vizsgált időszak eredményéhez.

Az egyéb bevételek és ráfordítások esetében 454 millió Ft-os (3%) csökkenés történt a bázisidőszakhoz képest.

Az Erste Hungary adózás utáni eredménye a fent említett hatásoknak köszönhetően 2,2 milliárd Ft-tal (10%-kal) magasabb volt, mint az előző év azonos időszakában realizált eredmény.

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás

	2018.06.30	2019.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Adatok millió forintban			
Adózott eredmény	22 916	25 130	10%
Eredménybe nem átsorolható tételek			
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték változása	271	466	72%
Eredménybe nem átsorolható tételekhez kapcsolódó halasztott adó	-24	-42	72%
Eredménybe átsorolható tételek			
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték változása	0	0	n/a
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-7 577	2 781	-137%
Cash-flow fedezeti ügyletek tartalékának változása	0	0	n/a
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	536	-252	-147%
Egyéb átfogó jövedelem összesen	16 122	28 083	74%
Átfogó jövedelem összesen	16 122	28 083	74%
Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó átfogó jövedelem	0	0	n/a
Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem	16 122	28 083	74%

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2019. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke								
2019. január 1-én		146 000	117 492	92 395	2 170	(193)	357 864	357 864
Osztalékfizetés				(20 000)			(20 000)	(20 000)
Átfogó jövedelem		-	-	25 130	3 247	(294)	28 083	28 083
ebből: Adózott eredmény				25 130			25 130	25 130
ebből: Egyéb átfogó jövedelem				-	3 247	(294)	2 953	2 953
Saját tőke								
2019. június 30-án		146 000	117 492	97 525	5 417	(487)	365 947	365 947

Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2018. december 31-ére vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi eszközök értékelési tartaléka	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke									
2018. január 1-én		146 000	117 492	69 910	6 430	-	(555)	339 278	339 278
IFRS 9 áttérés miatti változások		-	-	3 977	(6 430)	6 316	44	3 907	3 907
Áttérés utáni saját tőke 2018. január 1- én		146 000	117 492	73 887	-	6 316	(511)	343 185	343 185
Osztalékfizetés				(40 000)				(40 000)	(40 000)
Átfogó jövedelem		-	-	58 508	-	(4 146)	318	54 680	54 680
ebből: Adózott eredmény				58 508				58 508	58 508
ebből: Egyéb átfogó jövedelem				-		(4 146)	318	(3 828)	(3 828)
Saját tőke									
2018. december 31- én		146 000	117 492	92 395	-	2 170	(193)	357 864	357 864

Konszolidált cash-flow kimutatás

millió forintban	2018.06.30 (6 hónap)	2019.06.30 (6 hónap)
Adózott eredmény	22 917	25 130
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értékcsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó)	5 073	6 119
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	- 12 394	- 2 954
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	46	- 146
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	- 3 108	- 332
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	- 4 032	4 218
Egyéb korrekciók	430	- 47
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	35 524	- 27 573
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	- 160
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 914	30 702
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	1 535
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	- 271	424
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 303	2 056
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 799	3 778
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	- 22 897	- 12 059
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	- 75 704	- 86 933
Pénzügyi lízing követelések	- 3 437	- 3 252
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	- 1 487	6 788
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	518	- 1 095
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	- 537	380
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	95 265	- 76 536
Ügyfelek által elhelyezett betétek	261 580	265 292
Kibocsátott értékpapírok	30 838	6 758
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	233
Lízing kötelezettségek	-	13 783
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	7 828	18 912
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	344 341	175 022

millió forintban	2018.06.30 (6 hónap)	2019.06.30 (6 hónap)
Értékesítés		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök - Tőke instrumentumok	6	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	29 556	35 989
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	103 119	72 525
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	37	46
Beszerezés		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök - Tőke instrumentumok	- 111	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	- 29 916	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Tőke instrumentumok	- 322	- 472
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	- 33 860	- 23 541
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 118 746	- 74 891
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	- 4 119	- 27 527
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 54 356	- 17 872
Fizetett osztalék	- 40 000	- 20 000
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 40 000	- 20 000
Pénzeszközök nyitó egyenlege	21 324	55 819
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	344 341	175 022
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 54 356	- 17 872
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 40 000	- 20 000
Pénzeszközök záró egyenlege	271 309	192 969

Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz

Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök

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

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2018.12.31-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	736 448	0	1 083	0	737 531	-120	0	-627	0	-747	736 784
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	696 935	0	0	0	696 935	-101	0	0	0	-101	696 834
- Hitelintézetek	39 486	0	0	0	39 486	-19	0	0	0	-19	39 467
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Nem pénzügyi vállalkozások	27	0	1 083	0	1 110	0	0	-627	0	-627	483
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	97 816	0	0	0	97 816	-39	0	0	0	-39	97 777
- Magyar Nemzeti Bank	23 489	0	0	0	23 489	-2	0	0	0	-2	23 487
- Hitelintézetek	74 327	0	0	0	74 327	-37	0	0	0	-37	74 290
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 135 253	37 794	26 087	38 056	1 237 190	-4 532	-5 152	-19 943	-11 053	-40 680	1 196 510
- Állami szféra	14 597	0	0	0	14 597	-1	0	0	0	-1	14 596
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	47 095	1	1	11	47 108	-112	0	-1	0	-113	46 995
- Nem pénzügyi vállalkozások	477 140	8 245	2 916	12 206	500 507	-1 396	-485	-2 262	-544	-4 687	495 820
- Lakosság	596 421	29 548	23 170	25 839	674 978	-3 023	-4 667	-17 680	-10 509	-35 879	639 099
Összesen	1 969 517	37 794	27 170	38 056	2 072 537	-4 691	-5 152	-20 570	-11 053	-41 466	2 031 071

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2019.06.30-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	735 021	0	1 046	0	736 067	-136	0	-589	0	-725	735 342
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	666 466	0	0	0	666 466	-97	0	0	0	-97	666 369
- Hitelintézetek	68 541	0	0	0	68 541	-39	0	0	0	-39	68 502
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Nem pénzügyi vállalkozások	14	0	1 046	0	1 060	0	0	-589	0	-589	471
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	109 847	0	0	0	109 847	-11	0	0	0	-11	109 836
- Magyar Nemzeti Bank	23 874	0	0	0	23 874	-2	0	0	0	-2	23 872
- Hitelintézetek	85 973	0	0	0	85 973	-9	0	0	0	-9	85 964
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 218 802	44 827	23 107	35 079	1 321 815	-4 573	-5 712	-16 946	-9 100	-36 331	1 285 484
- Állami szféra	34 091	0	0	0	34 091	-1	0	0	0	-1	34 090
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	50 174	38	1	8	50 221	-129	-2	-1	0	-132	50 089
- Nem pénzügyi vállalkozások	511 057	14 682	4 271	11 952	541 962	-1 393	-1 007	-2 698	-542	-5 640	536 322
- Lakosság	623 480	30 107	18 835	23 119	695 541	-3 050	-4 703	-14 247	-8 558	-30 558	664 983
Összesen	2 063 670	44 827	24 153	35 079	2 167 729	-4 720	-5 712	-17 535	-9 100	-37 067	2 130 662

Értékvesztés mozgástábla a 2019.01.01 – 2019.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2019.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Lefrás miatti csökkenés	Egyéb	2019.06.30
- Állami szféra	102	12	0	0	-17	0	0	97
- Magyar Nemzeti Bank	2	74	0	0	-74	0	0	2
- Hitelintézetek	56	80	-8	0	-81	0	0	47
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	113	192	0	1	-175	0	1	132
- Nem pénzügyi vállalkozások	5 314	354	-774	677	645	-21	36	6 231
- Lakosság	35 879	1 183	-3 839	151	-2 010	-808	2	30 558
Összesen	41 466	1 895	-4 621	829	-1 712	-829	39	37 067

Pénzügyi lízingkövetelések

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2018.12.31-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	35	1	0	0	36	0	0	0	0	0	36
- Nem pénzügyi vállalkozások	33 362	787	94	41	34 284	-115	-33	-84	-8	-240	34 044
- Lakosság	3 247	185	316	81	3 829	-14	-23	-231	-39	-307	3 522
Összesen	36 644	973	410	122	38 149	-129	-56	-315	-47	-547	37 602

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2019.06.30-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	32	0	0	0	32	0	0	0	0	0	32
- Nem pénzügyi vállalkozások	30 847	7 378	72	35	38 332	-147	-256	-66	-8	-477	37 855
- Lakosság	2 853	290	283	75	3 501	-23	-24	-214	-38	-299	3 202
Összesen	33 732	7 668	355	110	41 865	-170	-280	-280	-46	-776	41 089

Értékvesztés mozgástábla a 2019.01.01 – 2019.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2019.01.01	Képzés	Klvezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Lefrás miatti csökkenés	Egyéb	2019.06.30
- Nem pénzügyi vállalkozások	239	20	-7	219	6	0	-1	476
- Lakosság	308	0	-7	-18	20	-3	0	300
Összesen	547	20	-14	201	26	-3	-1	776

Vevő- és egyéb követelések

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2018.12.31-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	719	0	0	0	719	0	0	0	0	0	719
- Hitelintézetek	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	2 104	0	0	0	2 104	0	0	0	0	0	2 104
- Nem pénzügyi vállalkozások	11 297	46	0	0	11 343	-56	-1	0	0	-57	11 286
- Lakosság	3	0	0	0	3	0	0	0	0	0	3
Összesen	14 124	46	0	0	14 170	-56	-1	0	0	-57	14 113

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2019.06.30-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	653	0	0	0	653	0	0	0	0	0	653
- Hitelintézetek	7	0	0	0	7	0	0	0	0	0	7
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	1 021	0	0	0	1 021	0	0	0	0	0	1 021
- Nem pénzügyi vállalkozások	8 750	280	0	0	9 030	-53	-7	0	0	-60	8 970
- Lakosság	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Összesen	10 432	280	0	0	10 712	-53	-7	0	0	-60	10 652

Értékvesztés mozgástábla a 2019.01.01 – 2019.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2019.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2019.06.30
- Nem pénzügyi vállalkozások	57	123	-2	9	-127	0	0	60
- Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	57	123	-2	9	-127	0	0	60

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	31.12.2018				30.06.2019			
	Level 1	Level 2	Level 3	Total	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Eszközök								
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	5 755	113 056	1 834	120 645	55 323	93 878	2 653	151 854
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	53	24 203	1 727	25 982	110	27 127	1 776	29 013
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	5 702	88 853	107	94 663	55 212	66 752	877	122 841
Eredménnyel szemben valós értéken megjelölt pénzügyi eszközök (Designated)	30 702	-	-	30 702	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	-	-	42 870	42 870	-	-	41 496	41 496
Tőkeinstrumentumok	-	-	1 138	1 138	-	-	1 298	1 298
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	41 732	41 732	-	-	40 197	40 197
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)	115 284	32 881	1 483	149 648	114 207	21 710	1 955	137 872
Tőkeinstrumentumok	-	-	1 483	1 483	-	-	1 955	1 955
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	115 284	32 881	-	148 165	114 207	21 710	-	135 917
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
Eszközök összesen	151 741	145 937	46 187	343 865	169 530	115 588	46 104	331 222
Kötelezettségek								
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	676	17 805	881	19 362	90	24 996	1 190	26 276
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	54	17 805	881	18 740	90	24 996	1 190	26 276
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	622	-	-	622	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	18 299	18 646	36 945	-	37 325	-	37 325
Kibocsátott értékpapírok	-	18 299	18 646	36 945	-	37 325	-	37 325
Kötelezettségek összesen	676	36 104	19 527	56 307	90	62 321	1 190	63 601

Céltartalékok

Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék (IFRS 9)

millió forintban	2019.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diskontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2019.06.30
Stage 1	917	490	(42)	(525)	82	1	924
Stage 2	181	-	(3)	651	(609)	2	222
Nem teljesítő	1 372	156	(14)	153	(678)	-	989
Összesen	2 470	646	(59)	279	(1 205)	3	2 135

Egyéb céltartalékok

millió forintban	2019.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diskontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2019.06.30
Céltartalék peres ügyekre	1 615	139	-	(130)	-	-	1624
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	659	2	-	-	-	-	661
Egyéb céltartalék	2 548	1912	-	-	-	-	4460
Céltartalék hátrányos szerződésekre	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb céltartalék	2 548	1912	-	-	-	-	4460
Összesen	4822	2053	-	(130)	-	-	6745

Szegmens riport

A Bank szegmensek szerinti beszámolója az alábbi operációs szegmensekre épül: „Lakosság”, „Vállalatok” (beleértve „Kis-és Középvállalatok”, „Helyi nagyvállalatok”, „Csoportszintű nagyvállalatok”, „Állami szektor”, „Kereskedelmi Ingatlanok”), illetve „Csoportszintű piacok” (beleértve „Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások”, „Csoportszintű piacok – Pénzüstízetek”, „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 üzletágot 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 2019-ben 5 régióra és 111 fiókra (2018-ban 5 régióra és 112 fiókra) oszlott.

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

Vállalati szegmens

A vállalati szegmenshez a különböző méretű (KKV, Helyi nagyvállalatok, Csoportszintű 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

A helyi nagyvállalatok (LLC) olyan ügyfelek, amelyek konszolidált éves árbevétele meghaladja az 50 millió EUR küszöbértéket (és nem haladja meg az 500 millió eurót), és amelyek a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek listája szerint nem tartoznak a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek közé.

A Csoportszintű nagyvállalatok (GLC) olyan nagyvállalati ügyfelek/ügyfélcsoportok, amelyek jelentős tevékenységet fejtenek ki az Erste Group fő piacain/kibővített fő piacain, és amelyek indikatív konszolidált éves árbevétele legalább 500 millió EUR. A GLC ügyfelek szerepelnek azon a Csoportszintű GLC ügyféllistán, amelyet a Group GLC vezet.

A Kereskedelmi ingatlan üzletágba tartoznak az olyan ingatlan befektetők, akiknek a célja az egyes ingatlanok vagy ingatlan portfóliók bérbeadásából való bevételszerzés, olyan fejlesztők, akik egyes ingatlanokat vagy ingatlan portfóliókat fejlesztenek tőkenyeresség 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 letétkezelői szolgáltatásokat, kereskedelmi üzleti tevékenységet (hitelek, készpénzkezelés, kereskedelem- és exportfinanszírozás) és tőkepiacokat. A Bank saját kereskedelmi és értékesítési tevékenységei mellett ide tartoznak 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. Ezeken túl, a Vállalati Központhoz 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 ügyletek keretében történtek.

Szegmensek szerinti beszámoló

2018.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM&LCC	TOTAL
millió forintban					
Nettó kamatbevétel	24 221	8 272	936	-844	32 586
Nettó díj- és jutalékbevétel	19 667	3 830	2 732	-125	26 104
Osztalék bevételek	0	0	0	24	24
Kereskedési tevékenység	2 355	1 426	2 266	1 204	7 252
Valós értékelés nettó eredménye	-706	10	0	-1 584	-2 280
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	0	556	0	0	556
Általános adminisztratív költségek	-26 083	-4 547	-1 865	-1 320	-33 815
ebből értékcsökkenés	-4 021	-716	-266	-73	-5 075
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye	358	0	0	41	399
Értékesítés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	4 263	1 660	23	-116	5 830
Egyéb működési eredmény	-6 321	-2 717	-420	-4 061	-13 520
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-6 012	-2 684	-530	-3 063	-12 289
Adózás előtti eredmény	17 755	8 491	3 671	-6 782	23 135
Jövedelemadók	-1 604	-407	-301	2 094	-219
Adózott eredmény	16 151	8 084	3 370	-4 688	22 916
Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	0	0	0	0	0
Anyavállalatra jutó nettó eredmény	16 151	8 084	3 370	-4 688	22 916
Működési bevételek	45 538	14 095	5 934	-1 325	64 242
Működési ráfordítások	-26 083	-4 547	-1 865	-1 320	-33 815
Működési eredmény	19 455	9 548	4 069	-2 645	30 427
Eszközök	853 559	554 111	491 548	744 201	2 643 419
Kötelezettségek	1 044 883	508 857	633 319	137 051	2 324 110
Értékvesztés	4 264	1 660	23	-128	5 819
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés	4 224	1 573	43	-114	5 726
Egyéb pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	0	0	0	-1	-1
Céltartalék képzés/felhasználás függő hitelkockázati kötelezettségekre	39	87	-20	-2	105
Cégérték értékvesztése	0	0	0	0	0
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	0	0	0	-11	-11

Szegmensek szerinti beszámoló 2019.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	TOTAL
millió forintban					
Nettó kamatbevétel	26 768	8 883	788	-589	35 850
Nettó díj- és jutalékbevétel	21 363	4 438	3 151	90	29 042
Osztalék bevételek	0	0	0	29	29
Kereskedési tevékenység	2 787	1 543	1 747	-569	5 508
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nyereségek/veszteségek	565	-2	0	304	868
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	0	918	0	11	929
Általános adminisztratív költségek	-27 043	-4 645	-1 998	-1 636	-35 322
ebből értékesítéskor	-4 946	-837	-290	-67	-6 140
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	-1	0	0	11	10
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	565	565
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	6 017	-1 235	3	1	4 786
Egyéb működési eredmény	-6 259	-2 729	-457	-4 531	-13 975
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-6 070	-2 937	-396	-2 343	-11 746
Adótás előtti eredmény	24 197	7 171	3 234	-6 312	28 291
Jövedelemadók	-1 649	-446	-205	-860	-3 161
Adózott eredmény	22 548	6 725	3 029	-7 172	25 130
Ebből: kisebbségi részesedésekre jutó eredmény	0	0	0	0	0
Anyavállalatra jutó eredmény	22 548	6 725	3 029	-7 172	25 130
Működési bevételek	51 484	15 780	5 685	-723	72 226
Működési ráfordítások	-27 043	-4 645	-1 998	-1 636	-35 322
Működési eredmény	24 440	11 135	3 688	-2 359	36 904
Eszközök összesen	973 304	680 212	440 095	713 109	2 806 721
Kötelezettségek	1 172 784	537 506	568 458	162 026	2 440 774
Értékvesztés	6 016	-1 235	3	-8	4 777
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	5 818	-1 147	9	-6	4 674
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	0	0	1	1	2
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	31	-265	0	0	-235
Mérlegen kívüli kitettségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	168	177	-6	5	345
Cégerőtelék értékvesztése	0	0	0	0	0
Leányvállalati, közös vállalati, és egyéb részesedési viszonyban lévő részesedések értékvesztése	0	0	0	0	0
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	0	0	0	-9	-9