

## Az Erste Csoport 2017. évi eredményei: az 1,31 milliárd eurós nettó nyereség nyomán részvényenként 1,2 euróra emelt osztalékfizetésre tesz javaslatot a menedzsment

*„A 2017. év ismét bizonyítja, hogy jól működik a közép-kelet-európai lakossági és vállalati ügyfeleket kiszolgálását célzó üzleti modellünk, és kiváló eredményeket hoz, többek között 1,31 milliárd eurós nettó nyereséget, amely minden idők legjobb eredményének számít a bank történetében.*

*További bizonyítékot jelent a kiemelkedő, nettó 13 milliárd eurós ügyfélbetét állomány növekedés, valamint az erős vállalkozói és lakossági hitelkereslet: ebben a szegmensben 9 milliárd eurónyi új hitelt helyeztünk ki tavaly, amellyel hozzájárultunk ügyfeleink céljainak megvalósításához.*

*A fejlődést nagyban támogatta a kelet-közép-európai gazdaságok bővülése, amelynek üteme meghaladta Nyugat-Európa gazdasági növekedését. A várakozások szerint ez a tendencia 2018-ban is folytatódik. Emellett, bankunk likviditása és tőkehelyzete is erős pillére volt a 2017. évi eredményeknek.*

*A nem teljesítő hitelek aránya a legutoljára a pénzügyi válság kitörése előtt látott szinten, 4 százalékon áll, kockázati céltartalékaink pedig kivételesen alacsony szinten, 9 százalékponton vannak. Nem szabad azonban elfelejtenünk, hogy nem a kockázati költségek teljes felszámolása a cél. Azért vagyunk itt, hogy kockázatokat vállaljunk – csak így tudjuk támogatni ügyfeleink növekedését.*

*Pozitív kilátásaink fényében úgy véljük, részvényeseink is kell, hogy részesüljenek a 2017. évi kiváló eredményekből, ezért részvényenként 1,2 eurós osztalékfizetésre teszünk javaslatot, ami 20 százalékos növekedést jelent a tavalyihoz képest.*

*A 2018. évre két világosan körülhatárolt területre kívánunk koncentrálni: a munkatársainkba történő befektetésre, hogy a legjobb tanácsot tudjuk adni ügyfeleinknek, és a digitális banki platformunk, a George kiterjesztésére, hogy minden piacunkon elérhető legyen. A célunk egy teljesen digitalizált bank a legjobb ügyfélkapcsolati menedzserekkel.” - közölte Andreas Treichl, az Erste Group Bank AG vezérigazgatója.*

### A FŐBB EREDMÉNYEK

Az eredménykimutatásban a 2017. évi pénzügyi eredményeket a 2016. évi eredményekkel vetjük össze, a mérleg tételeinél a 2017. december 31.-i adatokat a 2016. december 31.-i adatokkal.

A hitelállomány bővülése ellenére a **nettó kamatbevétel** 0,5 százalékkal 4353,2 millió euróra esett az előző évi 4374,5 millió euróról főként az államkötvényeken keletkezett alacsonyabb kamatbevételek és az alacsonyabb unwinding (értékvesztett hiteleken képződött kamateredmény) miatt. Az előző évi 1783,0 millió euróról a **nettó díj- és jutalékbevétel** 3,8 százalékkal 1851,6 millió euróra nőtt. Az értékpapír kereskedésből, a vagyonkezelési és a kereskedési tevékenységből származó bevétel jelentős mértékben emelkedett, ugyanakkor a hitelezési tevékenységből származó bevétel mérséklődött. A **kereskedési tevékenység nettó eredménye** jelentős, 21,5 százalékos visszaesés után 222,8 millió euró lett az előző évi 283,8 millió euró után. A **működési bevétel** majdhogynem változatlan maradt: 0,3 százalékkal csökkent, így 6669 millió euró lett a 2016. évi 6691,2 millió euró után. Az **általános adminisztratív ráfordítások** 4158,2 millió eurót tettek ki, miután 3,2 százalékkal bővültek az előző évi 4028,2 millió euróhoz képest. Ez annak tulajdonítható, hogy 6,0 százalékkal emelkedtek az egyéb általános költségek, az értékcsökkenés és az amortizáció soron 1,5 százalékos bővülés volt tapasztalható, emellett a személyi jellegű ráfordítások 2388,6 millió euróra nőttek (vagyis

2,1 százalékkal voltak magasabbak az előző évi 2339,3 millió eurónál). Az egyéb igazgatási költségek tartalmazzák a betétbiztosítási alapba fizetett hozzájárulást is, amely az előző évi 88,8 millió euró helyett 82,2 millió euró volt. Mindennek megfelelően a **működési eredmény** 5,7 százalékkal mérséklődve 2510,8 millió euró lett a 2016. évi 2663,0 millió euró után. A **költség/bevétel arány** 60,2 százalékról 62,4 százalékra emelkedett.

A **pénzügyi eszközökre elszámolt nettó értékvesztés** tovább csökkent, 132,0 millió eurót, vagyis az átlagos bruttó ügyfélhitelek állományának arányában 9 bázispontot tett ki (szemben az előző évi 195,7 millió euróval, illetve 15 bázisponttal), így minden idők legjobb értékét érte el. Ez az eredmény a hitelezési tevékenységgel kapcsolatban megképzett és visszaírt céltartalékok egyenlegében bekövetkezett jelentős csökkenésnek tulajdonítható, ami főként Ausztriában és Csehországban jelentkezett. A **nem teljesítő hitelek aránya** tovább javulva 4 százalék lett az előző évi 4,9 százalék után. Az **NPL-fedezeti arány** stabil maradt, az évi 69,1 százalék után 68,8 százalékon állt az év végén.

Az **egyéb működési eredmény** -457,4 millió euró lett az előző évi -665,0 millió euró után. A javulás főként az osztrák bankadó jelentős, 306,7 millió euróról 23,0 millió euróra történő csökkenésének köszönhető, de szerepet játszott benne az Osztrák Bankadótörvény értelmében eszközölt 200,9 millió eurós egyszeri hozzájárulás is. Összességében a banki adók és a tranzakciós illetékek 105,7 millió euróra estek vissza az előző évi 388,8 millió euróról. Ez a tétel tartalmazza azt a 65,8 millió eurós kiadást is, amelyet a bankcsoport a különféle szanálási és kártalanítási alapokba történő éves hozzájárulás keretében fizetett be az előző évi 65,6 millió euró után. Szintén ebben a tételben szerepel az osztrák Legfelsőbb Bíróságnak a negatív referenciakamat alkalmazására vonatkozó ítélete nyomán az ügyfélhiteleken képződő veszteséget megtestesítő kiadás 45,0 millió euró értékben.

Mivel a takarékszövetkezetek tavaly nagyobb mértékben járultak hozzá a nyereséghez, a kisebbségi részesedések utáni nyereség 351,5 millió euró lett, ami 29,2 százalékos növekedésnek felel meg az előző évi 272,0 millió euróhoz képest. Az **anyavállalatra jutó nettó eredmény** 1316,2 millió euróra emelkedett, ez 4,1 százalékos javulást jelent az előző évi 1264,7 millió euróhoz képest.

A bankcsoport **saját tőkéje** – a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (AT1) nélkül számítva – az előző évi 16,1 milliárd euróról 17,3 milliárd euróra nőtt. A szabályozói levonásokat és a CRR szerinti kiigazítást követően az **elsődleges alapvető tőke** (CET1, Bázeli 3 szerint, átmeneti időszak) 14,7 milliárd euróra javult a bázisidőszaki 13,6 milliárd euróról. Az összes **szavatoló tőke** (Bázeli 3 szerint, átmeneti időszak) 20,3 milliárd euróra nőtt az előző évi 18,8 milliárd euróról. Az összes kockázati kitettség, azaz a **kockázattal súlyozott eszközök** volumene – ideértve a hitelezési, a piaci és a működési kockázatokat, Bázeli 3 szerint, átmeneti időszakra számolva – az előző évi 101,8 milliárd euróról 110,0 milliárd euróra nőtt. Az **elsődleges alapvető tőke** (CET1, Bázeli 3 szerint, átmeneti időszak) változatlanul 13,4 százalék maradt a bázisidőszaki 13,4 százalék után, a **teljes tőke** (Bázeli 3, átmeneti időszak) pedig szintén 18,5 százalék maradt a 2016. évi 18,5 százalék után.

A bankcsoport **mérlegfőösszege** 220,7 milliárd euróra nőtt, ami 6,0 százalékos bővülésnek felel meg az előző évi 208,2 milliárd euróhoz képest. Eszközoldalon a készpénz- és pénzeszközök 21,8 milliárd euróra nőttek (18,4 milliárd euróról), emellett a hitelintézeteknek nyújtott hitelek és más kintlévőségek (nettó) állománya 9,1 milliárd euróra nőtt a bázisidőszaki 3,5 milliárd euróról. Az **ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések nettó állománya** 6,8 százalékos emelkedést követően 139,5 milliárd euróra bővült az előző évi 130,7 milliárd euróról. Forrásoldalon a **hitelintézetek által elhelyezett betétek** 14,6 milliárd euróról 16,3 milliárd euróra bővültek, és az **ügyfélbetétek** állománya is tovább nőtt – főként Csehországban és Ausztriában – mégpedig 9,4 százalékkal 150,9 milliárd euróra (138,0 milliárd euróról). A **hitel/betét ráta** 92,4 százalékon állt (az előző évi 94,7 százalék után).

Az Erste Csoport 10 százalékot meghaladó ROTE (tényleges saját tőkére vetített megtérülési ráta) elérését tűzte ki célul 2018-ra. Ennek teljesülését a várakozások szerint elősegíti az alappiacainkon – Csehországban, Szlovákiában, Magyarországon, Romániában, Szerbiában és Ausztriában – előrejelzett stabil makrogazdasági fejlődés, az egyes piacainkon folytatódó kamatemelés, valamint a továbbra is történelmi mélységben tartózkodó kockázati költségek alakulása. Másrészt e célkitűzésünk elérését veszélyeztetheti a gazdasági növekedés globális, vagy regionális visszaesése, valamint a potenciális – ám egyelőre nem számszerűsíthető – politikai, vagy szabályozói döntések kockázata is.

2018-ban a pozitív gazdasági fejlődés a GDP reálnövekedési ütemében is megmutatkozik: az Erste Csoport közép-kelet-európai alappiacain 3-5 százalékos gazdasági bővülést várunk. Jelenlegi várakozásink szerint a többi gazdasági paraméter is hasonlóan erős marad az év folyamán. Az egyes országok munkanélküliségi rátája történelmi mélységekben maradhat; Csehország és Magyarország mutatói már így is az Európai Unió legalacsonyabb munkanélküliségi rátái közé tartoznak. Előrejelzésünk szerint az infláció növekedésnek indul, de még így is visszafogott marad, a stabil versenyképességi pozíciók nyomán ismét többlet jelentkezik a folyó fizetési mérlegekben. A költségvetési egyenleg és az államadósság szintje szintén stabil marad. Ausztriában 3 százalék körüli gazdasági növekedés valószínűsíthető. Összességében, a gazdasági növekedést továbbra is a belföldi kereslet hajtja valamennyi országban. Az export hozzájárulása a gazdaság bővüléséhez a várakozások szerint semleges lesz.

A fent vázolt környezetben az Erste Csoport várakozásai szerint a nettó hitelállomány az egyszámjegyű skála közepe körüli mértékben bővül. A nettó kamatbevétel 2018-ban várhatóan enyhén nő a rövid- és hosszútávú kamatok emelkedése miatt – elsősorban Csehországban és Romániában, de globálisan is – és ennek nyomán az államkötvények megújítására irányuló, a kamatkülönbözetten jelentkező nyomás is csökken. A másik kulcsfontosságú bevételi forrás a nettó díj- és jutalékbevétel a várakozások szerint szintén mérsékelt növekedést mutat 2018-ban. A tavalyi évhez hasonlóan ismét az értékpapírkereskedés, az alapkezelői tevékenység, valamint a biztosítási tevékenység szolgáltat lendületet itt. Az egyéb bevételi komponensek várhatóan többnyire stabilak maradnak a nettó kereskedési és piaci értéken tartott eszközökből származó eredmény volatilitása ellenére. Ennek megfelelően a működési bevétel enyhén nőhet 2018-ban.

A működési kiadások várhatóan minimális mértékben csökkennek 2018-ban főként amiatt, hogy 2017-ben magasabb IT-kiadásokra került sor egyes szabályozói projektek miatt, amelyek idén nem jelentkeznek hasonló mértékben. Ugyanakkor az Erste Csoport továbbra is folytatja a digitalizációba és ezáltal a jövőbeli versenyképességébe fektetett beruházásokat. A középpontban a termékegyszerűsítés, a folyamatok egységesítése, valamint a George elnevezésű digitális platform csoportszintű bevezetése áll. Az ausztriai bemutatkozást követően a George teljes funkcionalitás mellett kerül bevezetésre Csehországban, Szlovákiában és Romániában 2018 folyamán.

Összességében a működési eredmény várhatóan növekedni fog 2018-ban.

A kockázati költségek 2018-ban is elősegítik a nettó nyereség alakulását. A kamatok mérsékelt emelkedése mellett a kockázati költségek várhatóan csak kis mértékben növekednek. Az eszközminőség további javulása azonban a várakozások szerint tompítja ennek mértékét. Összességében az Erste Csoport nem számít arra, hogy a kockázati költségek ismét a 2017-ben tapasztalt, mindenkor legalacsonyabb szintjükre térnek vissza, amikor is mindössze 9 bázisponton álltak az átlagos bruttó ügyfélhitelek állományhoz viszonyítva. Habár a jelenlegi gazdasági környezetben meglehetősen nehéz pontos előrejelzést adni, az Erste Csoport arra számít, hogy 2018-ban a kockázati költségek az ügyfélhitelek átlagos állományához képest legfeljebb 20 bázispont körül alakulnak majd. Az IFRS 9 számvetési standard bevezetése várhatóan nem fogja 2018-ban lényegesen befolyásolni a pénzügyi eredményeket.

A 2018. évre 22 százalékos adófizetési kötelezettséget és hasonló szintű kisebbségi részesedésekkel összefüggő kötelezettségeket feltételezve az Erste Csoport 10 százalékot meghaladó ROTE-arány (tényleges saját tőkére vetített megtérülési ráta) elérését tűzte ki célul.

Az előrejelzés megvalósulásának kockázatai közé tartoznak az esetlegesen a várakozásoktól eltérően alakuló kamatok, a bankok ellen irányuló politikai vagy szabályozói intézkedések, valamint geopolitikai és világgazdasági fejlemények.

## ALAPVETŐ PÉNZÜGYI ADATOK

### Eredménykimutatás

millió euróban	Q4 16	Q3 17	Q4 17	2016	2017
Nettó kamatbevétel	1107,0	1086,3	1123,9	4374,5	4353,2
Nettó díj- és jutalékbevétel	463,2	451,0	489,7	1783,0	1851,6
Kereskedési tevékenység nettó eredménye	65,1	36,5	83,5	283,8	222,8
Működési bevétel	1731,5	1644,2	1732,1	6691,2	6669,0
Működési ráfordítások	-1065,1	-1010,1	-1144,7	-4028,2	-4158,2
Működési eredmény	666,4	634,1	587,5	2663,0	2510,8
Értékvesztés a nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre	-132,5	32,9	-60,5	-195,7	-132,0
Céltartalékolás utáni működési eredmény	533,9	667,0	526,9	2467,3	2378,8
<b>Anyavállalatra jutó</b>	<b>85,6</b>	<b>363,0</b>	<b>328,6</b>	<b>1264,7</b>	<b>1316,2</b>
Nettó kamatkülönbözet (átlagos kamatozó eszközökre vetítve)	2,52%	2,39%	2,41%	2,51%	2,40%
Költség/bevétel arány	61,5%	61,4%	66,1%	60,2%	62,4%
Céltartalékolási ráta (átlagos bruttó ügyfélhitelek állományra vetítve)	0,39%	-0,09%	0,17%	0,15%	0,09%
Adóráta	8,0%	23,3%	9,8%	21,2%	19,7%
Tőke megtérülési ráta	2,8%	11,7%	9,1%	10,8%	10,1%

### Mérleg adatok

Millió euróban	Dec 16	Sep 17	Dec 17	Dec 16	Dec 17
Készpénz- és pénzeszközök	18 353	22 104	21 796	18 353	21 796
Kereskedési célú eszközök, pénzügyi eszközök	47 586	43 539	42 753	47 586	42 753
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	3469	10358	9126	3469	9126
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	130 654	138 005	139 532	130 654	139 532
Immateriális javak	1390	1474	1524	1390	1524
Egyéb eszközök	6775	6234	5929	6775	5929
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>208 228</b>	<b>221 715</b>	<b>220 660</b>	<b>208 227</b>	<b>220 660</b>
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	4762	3551	3423	4762	3423
Hitelintézeti betétek	14 631	19 226	16 349	14 631	16 349
Ügyfélbetétek	138 013	148 363	150 969	138 013	150 969
Kibocsátott kötvények	27 192	25 661	25 095	27 192	25 095
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	7027	6945	6535	7027	6535
Saját tőke	16 602	17 969	18 288	16 602	18 288
<b>Források és tőke összesen</b>	<b>208 227</b>	<b>221 715</b>	<b>220 659</b>	<b>208 227</b>	<b>220 659</b>
Hitel/betét arány	94,7%	93,0%	92,4%	94,7%	92,4%
NPL-ráta	4,9%	4,3%	4,0%	4,9%	4,0%
NPL-fedezeti ráta (biztosítékok nélkül)	69,1%	69,5%	68,8%	69,1%	68,8%
Texas ratio	34,6%	31,3%	29,2%	34,6%	29,2%
CET 1 alaptőkearáta (átmeneti időszak)	13,4%	12,8%	13,4%	13,4%	13,4%

### További információk:

Erste Csoport, Külső Kommunikáció, Am Belvedere 1, 1100 Bécs, Ausztria

Michael Mauritz

Tel: +43 50100/19603

E-Mail: [michael.mauritz@erstegroup.com](mailto:michael.mauritz@erstegroup.com)

Carmen Staicu

Tel: +43 50100/11681

E-Mail: [carmen.staicu@erstegroup.com](mailto:carmen.staicu@erstegroup.com)

Peter Klopff

Tel +43 5 0100/11671

E-mail: [peter.klopf@erstegroup.com](mailto:peter.klopf@erstegroup.com)

Nathalie Boyke

Tel +43 5 0100/19781

E-mail: [nathalie.boyke@erstegroup.com](mailto:nathalie.boyke@erstegroup.com)

Internet: [www.erstegroup.com/newsroom](http://www.erstegroup.com/newsroom)

Twitter: @ErsteGroup

Kedves Kolléga!

Csatoltan küldjük az Erste Group 2017. évi eredményeiről szóló közleményt, amelyből kiderül, hogy a teljes nemzetközi bankcsoport 1,3 milliárd eurós nyereséget ért el tavaly.

A csoport stabil eredményeihez az Erste Bank Hungary nyereségének gyors ütemű bővülése is hozzájárult. A magyar pénzügyi intézmény új rekordot állított fel, adózás előtti eredménye – a nemzetközi könyvviteli szabványok (IFRS) szerint készített, konszolidált kimutatás alapján – több mint 27 százalékkal nőtt és meghaladta a 60 milliárd forintot. A profit bővüléséből több mint 10 milliárd forintot magyaráznak egyszeri tételek, a portfólió minőségének javulásával jelentős volt a céltartalék-felszabadítás, miközben a sikeres Citibank akvizíció nyomán növekedett a működési eredmény és jelentősen csökkent - 60 százalék alá mérséklődött - a korrigált költség-bevétel arány.

Az év utolsó negyedében kiugróan növekedett a lakáshitelek értékesítése: az újonnan megkötött jelzáloghitel-szerződések értéke 26 százalékkal haladta meg a harmadik negyedévit. A jelzáloghitelek folyósítása az év egészét tekintve mintegy a harmadával volt nagyobb a 2016-os értéknél, míg a fogyasztási típusú kölcsönök esetében 44 százalékkal nőtt az értékesítés a megelőző évihez képest.

A vállalati üzletág kiugró növekedését az új kihelyezések robusztus bővülése magyarázza: a folyósított nagyvállalati hitelek értéke csaknem a duplája volt az előző évinek, a kis- és középvállalati szegmensben az új kihelyezések volumene több mint a harmadával emelkedett. A teljesítő vállalati hitelek állománya az év egészében 30 százalékkal nőtt.

Az Erste Bank Hungary betétállománya 9 százalékkal növekedett tavaly. A Citibank átvételének sikerét mutatja, hogy az integrációt követően minimális, az előzetesen legjobbnak gondolt verziónál is kisebb mértékű volt az elvándorlás. A magyar csoport által kezelt vagyon részben ennek eredményeként is 32 százalékkal növekedett az elmúlt évben. A még külön jogi egységként működő Erste Befektetési Zrt.-nél 20 százalék feletti bevételnövekedést és a nyereség több mint 60 százalékos bővülését könyvelték el.

Az Erste Bank folyamatosan javítja ügyfélszolgálatának minőségét, amit nem csupán a privátbanki és befektetési területen elhozott díjak és kitüntetések mutatnak. A pénzügyi intézmény a felmérések szerint jelentősen javított az ügyfél-élmény indexén a lakossági, a kisvállalkozási és a vállalati szegmensekben is és mindenhol jelentős mértékben nőtt azon elkötelezett ügyfelek száma, akik ajánlják is a bankot másoknak. Az Erste Bank úgy gondolja, hogy a megváltozott pénzügyi szokásokhoz bankoknak is alkalmazkodniuk kell. A pénzügyi intézmény ezért nyitotta meg tavaly első új típusú fiókját, amelyben nagyobb hangsúlyt fektettek a digitalizációra, eltűntették a hagyományos pultokat és a tanácsadást helyezték a középpontba.