

Erőteljes évkezdet: az Erste Csoport 333 millió eurós adózott nyereséget ért el 2018 első negyedében

„Közel 333 millió eurós adózott nyereséget ért el az Erste Csoport az első negyedében, ami 26,8 százalékos bővülés az előző év hasonló időszakához képest. Ez erőteljes évkezdetet jelent. A teljesítményhez hozzájárult az eszközminőség javulása, a betétállomány növekedése (7,4 százalékkal 155,3 milliárd euróra), és a hitelállomány folytatódó bővülése (7,3 százalékkal 140,5 milliárd euróra). Emellett a nettó kamatbevétel és a jutalékbevétel is emelkedett, 3, illetve 4,6 százalékkal. A kedvező folyamatokat a kockázati környezet pozitív változása is segítette, amelynek eredményeként a nem teljesítő hitelek aránya 4,0 százalékról 3,7 százalékra mérséklődött.

A költségek első negyedében tapasztalt emelkedését a gyors betétnövekedés okozza, ennek nyomán jelentős mértékben megnőtt a Betétbiztosítási Alap felé vállalt kötelezettségünk, de a kelet-közép-európai régióban jelentkező robusztus gazdasági növekedés miatt emelkedő bérek a személyi ráfordításokat is növelték, elsősorban Csehországban és Szlovákiában.

Tőkehelyzetünk igen stabil és erős maradt a maga 14,4 milliárd eurós értékével. Az enyhe, 30 bázispontos mérséklődés és a 12,5 százalékos Bazel 3 tőke megfelelési mutató az első negyedéves eredménytartalék-képzés hagyományos elmaradását, és az IFRS9 számviteli szabvány bevezetésének hatását tükrözi.

A kelet-közép-európai magán- és vállalati ügyfelek kiszolgálására fókuszáló bankként folytatott üzleti modellünk újabb piaci megerősítéseként tekintünk arra, hogy a Moody's a héten felminősítette bankcsoportunk osztályzatát és fenntartotta a besorolásra vonatkozó pozitív kilátást. A felminősítés pozitív hatással jár finanszírozási pozíciókra” – közölte Andreas Treichl, az Erste Group Bank AG vezérigazgatója.

„2018 első negyedévének meghatározó eleme volt a George, digitális platformunk, hiszen már több, mint kétmillió felhasználó választotta ezt a rendszert azon a három piacon, ahol a bevezetés már megtörtént. Emellett vállalati ügyfeleink körében sikeresen végrehajtottuk az első tranzakciókat a blockchain technológiát alkalmazó kereskedelem-finanszírozási platformon” – tette hozzá Andreas Treichl.

A FŐBB SZÁMOK

Az eredménykimutatásban a 2018. január-márciusi pénzügyi eredményeket a 2017. január-márciusi időszak eredményeivel vetjük össze, a mérleg tételeinél a 2018. március 31.-i adatokat a 2017. december 31.-i adatokkal.

A **nettó kamatbevétel** – főként a Csehországban és Ausztriában tapasztalt erősödésnek köszönhetően - 3,0 százalékkal bővült és 1051,3 millió euróról 1082,6 millió euróra nőtt. A **nettó díj- és jutalékbevétel** 478,6 millió eurót tett ki, ami az előző évi 457,7 millió euróhoz képest 4,6 százalékos növekedés. A vagyongazdálkodási üzletágból és a hitelezési tevékenységből származó bevétel jelentős mértékben emelkedett. Habár a **kereskedési tevékenység nettó eredménye** jelentős mértékben 11,3 millió euróra esett vissza (48,6 millió euróról), a piaci értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége tétel ugyanakkor javulást mutatott. A **működési bevétel** 2,1 százalékkal 1651,6 millió euróra emelkedett a bázisidőszaki 1617,5 millió euróról. Az **általános igazgatási költségek** 4,6 százalékkal 1065,0 millió euróra nőttek az előző időszakban jelentkező 1018,3 millió euróról, ami az egyéb igazgatási költségekben tapasztalt 3,6 százalékos, valamint az értékcsökkenés és amortizáció

soron tapasztalt 1,5 százalékos növekedésnek, továbbá a személyi kiadások 5,7 százalékos (571,7 millió euróról 604,5 millió euróra) emelkedésének tudható be. Az egyéb igazgatási költségek a 2018. évre várható szinte összes betétbiztosítási hozzájárulást is tartalmazzák 74,2 millió euró értékben (szemben a bázisidőszaki 64,7 millió euróval). Ennek megfelelően a **működési eredmény** 2,1 százalékkal 599,2 millió euróról 586,7 millió euróra mérséklődött. A **költség/bevétel arány** 63,0 százalékról 64,5 százalékra emelkedett.

Az eszközminőség javulása okán eszközölt nettó visszairások nyomán a **nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök utáni értékvesztéséből származó nettó veszteség** 54,4 millió euró volt, (-22 bázispontot tett ki az átlagos bruttó ügyfélhitelek állományának arányában 65,8 millió eurós, azaz 19 bázispontos nettó allokáció mellett). Ez a hitelezési üzletágban – elsősorban Ausztriában és Csehországban – a céltartalékok megképzésének és felszabadításának egyenlegében bekövetkező jelentős visszaesésnek volt köszönhető. A **nem teljesítő hitelek aránya** tovább javult, 4 százalékról 3,7 százalékra csökkent, az **NPL-fedezeti ráta** 68,8 százalékról 72,5 százalékra nőtt.

Az **egyéb működési eredmény** -128,0 millió euró lett az előző évi -127,1 millió euró után. Ebben szerepel a bankmentési alapoknak fizetett 68,2 millió eurós hozzájárulás (az előző évi 77,5 millió euró után). A bankadók és a tranzakciós illetékek a tavalyi 35,8 millió euróról enyhén növekedve 38,6 millió eurót tettek ki, ideértve a teljes 2018. pénzügyi évre előre lekönyvelt magyarországi bankadót 13,7 millió euró értékben. Az egyéb adók 9,5 millió euróra nőttek a bázisidőszaki 5,6 millió euróról.

A kisebbségi részesedések utáni nyereség 76,8 millió euróról 8,8 százalékkal csökkenve 70,1 millió euróra mérséklődött a takarékbankok kisebb mértékű nyereséghezjárulása folytán. Az **anyavállalatra jutó adózott eredmény** 332,6 millió euróra nőtt, 26,8 százalékkal haladta meg az előző évi 262,2 millió eurót.

A bankcsoport **saját tőkéje** – a pótlólagos elsődleges alaptőke-eszközök (AT1) nélkül számítva – az előző évi 17,3 milliárd euróról 17,0 milliárd euróra mérséklődött. Az új pénzügyi beszámolási szabványra, az IFRS9 rendszerre 2018. január 1.-jével való áttérés nyomán 0,6 millió euróval csökkent a bankcsoport teljes tőkéje. A szabályozói levonásokat és a CRR szerinti kiigazítást követően az **elsődleges saját tőke** (CET1, Bazel 3 szerint, átmeneti időszak) 14,4 milliárd euró lett a bázisidőszaki 14,7 milliárd euró után. Az összes **szavatoló tőke** (Bazel 3 szerint, átmeneti időszak) 20,1 milliárd eurót tett ki (20,3 milliárd euró után). A fenti számokban nem szerepelnek az első negyedévi nyereségadatok. Az összes kockázati kitettség, azaz a **kockázattal súlyozott eszközök** volumene – ideértve a hitelezési, a piaci és a működési kockázatokat, Bazel 3 szerint, átmeneti időszakra számolva – a tavalyi 110,0 milliárd euróról 114,2 milliárd euróra nőtt. Az **elsődleges Tier-1 tőkemegfelelési mutató** (CET1, Bazel 3 szerint, átmeneti időszak) 12,6 százalékon állt a bázisidőszaki 13,4 százalék után, a **teljes tőkemegfelelési mutató** (Bazel 3, átmeneti időszak) pedig 18,5 százalékról 17,6 százalékra módosult.

A bankcsoport **mérlegfőösszege** 230,0 milliárd euróra nőtt, ami 4,2 százalékos bővülésnek felel meg az előző évi 220,7 milliárd euróhoz képest. Eszközoldalon a készpénzeszközök 25,2 milliárd euróra emelkedtek (21,8 milliárd euróról), emellett a hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések (nettó) állománya 11,9 milliárd euróra bővült a bázisidőszaki 9,1 milliárd euróról. Az **ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések nettó állománya** 1,8 százalékos emelkedést követően 139,5 milliárd euróról 142,0 milliárd euróra bővült. Forrásoldalon a **hitelintézeti betétek** 21,0 milliárd euróra nőttek a bázisidőszaki 16,3 milliárd euróról, és az **ügyfélbetétek** állománya is tovább emelkedett – főként Csehországban és Ausztriában – mégpedig 2,9 százalékkal 155,3 milliárd euróra (151,0 milliárd euróról). A **hitel/betét ráta** 91,5 százalékon állt (az előző évi 92,4 százalék után).

KILÁTÁSOK 2018-RA

Várakozásaink szerint a működési környezet elősegíti a hitelállomány bővülését. Előrejelzésünk szerint 2018-ban a reálgazdasági növekedés 3 és 5 százalék között várható az Erste Csoport kelet-

közép-európai alappiacain (beleértve Ausztriát is). A reálgazdaság bővülését elsősorban az erőteljes belföldi kereslet táplálja, Kelet-Közép-Európában a gazdasági fellendülést a reálberek növekedése és a munkanélküliség csökkenése is támogatja. A várakozások szerint a régió államaiban fennmarad a költségvetési fegyelem.

Üzleti kilátások. Az Erste Csoport célja, hogy 2018-ban 10 százalékot meghaladó ROTE-arányt (tényleges saját tőkére vetített megtérülési rátát) érjen el (a 2018. évi átlagos saját tőkét tekintve). A 2018. évi feltételezéseket alátámasztja a bevételek enyhe növekedése (a hitelállomány nettó 5 százalékot meghaladó bővülését, és kamatemelést feltételezve Csehországban és Romániában), valamint a a projektekhez kapcsolódó költségek csökkenése és a kockázati felárak növekedése, habár ez utóbbiak még így is historikusan alacsony szinten maradnak.

Az előrejelzés megvalósulásának kockázata: kedvezőtlen hatásra kell számítani a várakozásoktól eltérő kamatpálya esetén, emellett a bankokat célzó politikai és szabályozói intézkedések, valamint geopolitikai és világgazdasági kockázatok is jelentkezhetnek.

ALAPVETŐ PÉNZÜGYI ADATOK

Eredménykimutatás

Millió euró	Q1 17	Q4 17	Q1 18	1-3 17	1-3 18
Nettó kamatbevétel	1,051.3	1,123.9	1,082.6	1,051.3	1,082.6
Nettó díj- és jutalékbevétel	457.7	489.7	478.6	457.7	478.6
Kereskedési tevékenység nettó eredménye	48.6	83.5	11.3	48.6	11.3
Működési bevétel	1,617.5	1,732.1	1,651.6	1,617.5	1,651.6
Működési ráfordítások	-1,018.3	-1,144.7	-1,065.0	-1,018.3	-1,065.0
Működési eredmény	599.2	587.5	586.6	599.2	586.6
Értékvesztés a nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre	-65.8	-60.5	54.4	-65.8	54.4
Céltartalékolás utáni működési eredmény	533.4	526.9	641.0	533.4	641.0
Anyavállalatra jutó eredmény	262.2	328.6	332.6	262.2	332.6
Nettó kamatkülönbözet (átlagos kamatozó eszközökre vetítve)	2.33%	2.41%	2.27%	2.33%	2.27%
Költség/bevétel arány	63.0%	66.1%	64.5%	63.0%	64.5%
Céltartalékolási ráta (átlagos bruttó ügyfélhitelek-állományra vetítve)	0.19%	0.17%	-0.22%	0.19%	-0.22%
Adórata	22.0%	9.8%	22.2%	22.0%	22.2%
Tőke megtérülési ráta (ROE)	8.7%	9.1%	10.4%	8.7%	10.4%

Mérleg adatok

Millió euró	Mar 17	Dec 17	Mar 18	Dec 17	Mar 18
Készpénz és pénzeszközök	24,731	21,796	25,246	21,796	25,246
Kereskedési célú eszközök, pénzügyi eszközök	46,145	42,752	43,607	42,752	43,607
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	10,448	9,126	11,944	9,126	11,944
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	132,992	139,532	142,059	139,532	142,059
Immateriális javak	1,378	1,524	1,511	1,524	1,511
Egyéb eszközök	7,105	5,929	5,651	5,929	5,651
Mérlegfőösszeg	222,798	220,659	230,018	220,659	230,018
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	4,314	3,423	2,940	3,423	2,940
Hitelintézeti betétek	22,935	16,349	20,988	16,349	20,988
Ügyfélbetétek	144,707	150,969	155,306	150,969	155,306
Kibocsátott kötvények	27,127	25,095	26,423	25,095	26,423
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6,822	6,535	6,366	6,535	6,366
Saját tőke	16,894	18,288	17,996	18,288	17,996
Források és tőke összesen	222,798	220,659	230,018	220,659	230,018
Hitel/betét arány	91.9%	92.4%	91.5%	92.4%	91.5%
NPL-ráta	4.9%	4.0%	3.7%	4.0%	3.7%
NPL-fedezeti ráta (biztosítékok nélkül)	67.6%	68.8%	72.5%	68.8%	72.5%
Texas ráta	34.3%	29.2%	28.1%	29.2%	28.1%
CET 1 alaptőkeráta (átmeneti időszak)	13.0%	13.4%	12.6%	13.4%	12.6%

További információk:

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

Michael Mauritz

Tel: +43 50100 - 19603

E-Mail: michael.mauritz@erstegroup.com

Carmen Staicu

Tel: +43 50100 - 11681

E-Mail: carmen.staicu@erstegroup.com

Peter Klopff

Tel: +43 5 0100 - 11671

E-mail: peter.klopf@erstegroup.com

Internet: www.erstegroup.com/newsroom

Twitter: @ErsteGroup