

Az Erste Csoport 2018 első félévében 774 millió eurós nettó nyereséget ért el, a működési eredmény javulásának és a kedvező kockázati környezetnek köszönhetően

„Minden idők egyik legjobb féléves eredményét érte el az Erste Csoport az idén, a nettó nyereség éves összevetésben 24 százalékkal 774 millió euróra nőtt. A háttérben a nettó kamatbevételek 3,3 és a díjbevételek 5,3 százalékos növekedése mellett az alacsony szintű kockázati költségek állnak, így a költség/bevétel ráta az első negyedévi 64,3 százalékról 58,8 százalékra esett vissza a második negyedévben.

Azzal számolunk, hogy a működési eredményben megmutatkozó pozitív trend az év második felében is folytatódni fog. Ezt támasztja alá a kelet-közép-európai gazdaságok átlagosnál jobb teljesítménye, amihez hozzájárul az alacsony munkanélküliségi ráta, a béremelkedés, és a gazdasági versenyképesség javulása” – közölte Andreas Treichl, az Erste Group Bank AG vezérigazgatója.

A FŐBB EREDMÉNYEK

Az eredménykimutatásban a 2018. január-júniusi pénzügyi eredményeket a 2017. január-júniusi időszak eredményeivel vetjük össze, a mérleg tételeinél pedig a 2018. június 30.-i adatokat a 2017. december 31.-i pozíciókkal.

A **nettó kamatbevétel** 2213,8 millió euróra nőtt (3,3 százalékkal, 2143,0 millió euróról), leginkább a Csehországban és Romániában tapasztalt bővülésnek köszönhetően. A **nettó díj- és jutalékbevétel** 959,3 millió euró volt (az előző évi 910,9 millió eurónál 5,3 százalékkal nagyobb), a növekedés főként a pénzforgalmi szolgáltatásokból, valamint vagyonkezelési és hitelezési tevékenységből származó bevételek növekedésének köszönhető. Jóllehet a **kereskedési tevékenység nettó eredménye** jelentős mértékben, 11,9 millió euróra esett vissza (102,9 millió euróról), a piaci értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége 4,5 millió euróról 66,6 millió euróra nőtt. A **működési bevétel** 3374,1 millió euróra emelkedett (2,5 százalékkal, 3292,8 millió euróról). Az általános igazgatási költségek 2076,5 millió euróra növekedtek (3,6 százalékkal, 2003,5 millió euróról), ami főként annak tulajdonítható, hogy a személyi ráfordítások 5,7 százalékkal 1151,3 millió euróról 1216,7 millió euróra nőttek. Az értékcsökkenés és amortizáció enyhe, 1,8 százalékos emelkedést mutatott, az igazgatási költségek pedig alig változtak, 0,5 százalékkal növekedtek. Az egyéb igazgatási költségek a 2018. évről várható szinte összes betétbiztosítási hozzájárulást is tartalmazzák 80,2 millió euró értékben (szemben a bázisidőszaki 68,6 millió euróval). Ennek megfelelően a **működési eredmény** kismértékben, 0,7 százalékkal 1297,6 millió euróra javult (1289,3 millió euróról). A **költség/bevétel ráta** a 2017 első félévi 60,8 százalékról 61,5 százalékra módosult 2018 első hat hónapjában.

A **pénzügyi eszközökre elszámolt nettó értékvesztés** 73,2 millió euró volt, a garanciavállalások és pénzügyi eszközök nettó tartalékképzésével korrigáltan. Ez az átlagos bruttó ügyfélhitelek állományának arányában -12 bázispontot tett ki (104,3 millió eurós, azaz 15 bázispontos nettó allokáció mellett) az eszközminőség javulása folytán végrehajtott nettó visszaírások nyomán. Ez utóbbi pozitív fejlemény annak tulajdonítható, hogy minden szegmens hitelezési üzletágában – elsősorban Horvátországban és Ausztriában – jelentős mértékben javult a céltartalékok megképzésének és felszabadításának egyenlege. A hitelállomány növekedésének következtében **nem teljesítő hitelek aránya** tovább csökkent, az egy évvel korábbi 4,0 százalék után 3,6 százalék volt, az **NPL-fedezeti ráta** pedig 68,8 százalékról 72,0 százalékra nőtt.

Az **egyéb működési eredmény** -204,6 millió euró volt (a múlt évi -209,8 millió euró után). Ebben a tételben szerepel a bankmentési alapokba fizetett 71,3 millió eurós hozzájárulás (az előző évi 65,4

millió eurót követően). A bankadók és a tranzakciós illetékek növekedtek, elsősorban Magyarországon és Szlovákiában, már 63,0 millió eurót tettek ki (tavaly 59,4 millió eurót), ideértve a teljes 2018. pénzügyi évre előre lekönyvelt magyarországi bankadót 13,8 millió euró értékben (az előző évben 13,3 millió eurót). Az egyéb adók 6,5 millió euróra csökkentek a bázisidőszaki 11,9 millió euróról.

A kisebbségi részesedések utáni nyereség 165,5 millió euróra mérséklődött a takarékbankok kisebb mértékű eredményhozzájárulása folytán (2,1 százalékkal csökkenve, 169,1 millió euróról). Az **anyavállalatra jutó nettó eredmény** 774,3 millió euróra nőtt, 24,0 százalékkal haladta meg az előző évi 624,7 millió eurót.

A bankcsoport **saját tőkéje** – a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (AT1) nélkül számítva – az előző évi 17,3 milliárd euróról 16,7 milliárd euróra mérséklődött. A saját tőke az új pénzügyi szabványra, az IFRS9 rendszerre történő 2018. január 1.-i átállás nyomán 0,7 millió euróval csökkent. A szabályozói levonásokat és a CRR szerinti kiigazítást követően az **elsődleges alapvető tőke** (CET1, Bazel 3 szerint, átmeneti időszak) 14,7 milliárd euró lett (megegyezik a bázisidőszaki 14,7 milliárd euróval). Az összes **szavatoló tőke** (Bazel 3 szerint, átmeneti időszak) 20,3 milliárd eurót tett ki (20,3 milliárd euró). A fenti számokban már szerepelnek az első félévi 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 116,3 milliárd euróra nőtt. Az **elsődleges alapvető tőke mutató** (CET1, Bazel 3 szerint, átmeneti időszak) 12,6 százalékon állt a bázisidőszaki 13,4 százalék után, a **teljes tőke megfelelési mutató** (Bazel 3, átmeneti időszak) pedig 18,5 százalékról 17,4 százalékra módosult.

A bankcsoport **mérlegfőösszege** 229,9 milliárd euróra nőtt, ami 4,2 százalékos bővülésnek felel meg az előző évi 220,7 milliárd euróhoz képest. Eszközoldalon a készpénz- és pénzeszközök 16,9 milliárd euróra csökkentek (21,8 milliárd euróról), ugyanakkor a hitelintézeteknek nyújtott hitelek és más kintlévőségek (nettó) állománya 17,1 milliárd euróra bővült a bázisidőszaki 9,1 milliárd euróról. Az **ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések nettó állománya** 139,5 milliárd euróról 144,7 milliárd euróra bővült (ez 3,7 százalékos növekedésnek felel meg). Forrásoldalon a **hitelintézetek által elhelyezett betétek** 17,9 milliárd euróra nőttek a bázisidőszaki 16,3 milliárd euróról, és az **ügyfélbetétek** állománya is tovább nőtt – főként Ausztriában, Csehországban és Szlovákiában – mégpedig 3,9 százalékkal 156,8 milliárd euróra (151,0 milliárd euróról). A **hitel/betét ráta** 92,3 százalékon állt (az előző évi 92,4 százalék után).

KILÁTÁSOK 2018-RA

Várakozásaink szerint a működési környezet elősegíti a hitelállomány bővülését. Előre jelzésünk szerint 2018-ban a reálgazdasági növekedés 3-4 százalék között várható az Erste Csoport fő kelet-közép-európai piacain – így Ausztriában is. A GDP növekedését elsősorban a stabil belföldi kereslet táplálja, ugyanis Kelet-Közép-Európában a gazdaság bővülését a reálbérek növekedése és a munkanélküliség csökkenése is támogatja. A várakozások szerint a kelet-közép-európai 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 arányú bővülését, valamint további kamatemelést feltételezve Csehországban és Romániában), és a költségek kismértékű csökkenése, amelynek háttérében a projektekhez kapcsolódó kiadások mérséklődése és történelmi mélypontra lévő kockázati költségek húzódnak meg,

Az előrejelzés megvalósulásának kockázata: kedvezőtlen hatása lehet a várakozásoktól eltérő kamatpályának, a bankokat célzó politikai és szabályozói intézkedéseknek, és felléphetnek geopolitikai és világgazdasági kockázatok is.

ALAPVETŐ PÉNZÜGYI ADATOK

Eredménykimutatás

millió euróban	Q2 17	Q1 18	Q2 18	1-6 17	1-6 18
Nettó kamatbevétel	1091,7	1082,6	1131,2	2143,0	2213,8
Nettó díj- és jutalékbevétel	453,2	478,6	480,7	910,9	959,3
Kereskedési tevékenység nettó eredménye	54,3	11,3	0,6	102,9	11,9
Működési bevétel	1675,2	1655,1	1719,0	3292,8	3374,1
Működési kiadások	-985,2	-1065,0	-1011,5	-2003,5	-2076,5
Működési eredmény	690,0	590,2	707,5	1289,3	1297,6
Értékvesztés a nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre	-38,6	0,0	18,9	-104,3	73,2
Céltartalékolás utáni működési eredmény	651,5	644,5	726,3	1184,9	1370,9
Anyavállalatra jutó eredmény	362,5	336,1	438,2	624,7	774,3
Nettó kamatkülönbözet (átlagos kamatozó eszközökre vetítve)	2,44%	2,27%	2,32%	2,40%	2,30%
Költség/bevétel arány	58,8%	64,3%	58,8%	60,8%	61,5%
Céltartalékolási ráta (átlagos bruttó ügyfélhitelek-állományra vetítve)	0,11%	-0,22%	-0,02%	0,15%	-0,12%
Adóráta	22,0%	22,0%	18,4%	22,0%	20,0%
Tőke megtérülési ráta (ROE)	11,1%	10,5%	12,8%	9,9%	11,7%

Mérlegadatok

Millió euróban	Jun 17	Mar 18	Jun 18	Dec 17	Jun 18
Készpénz és pénzeszközök	25 842	25 246	16 888	21 796	16 888
Kereskedési célú eszközök, pénzügyi eszközök	44 886	43 607	43 899	42 752	43 899
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	4347	11944	17149	9126	17149
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	135 122	142 059	144 730	139 532	144 730
Immateriális javak	1458	1511	1507	1524	1507
Egyéb eszközök	6501	5651	5705	5929	5705
Mérlegfőösszeg	218 156	230 018	229 878	220 659	229 878
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	3960	2940	3070	3423	3070
Hitelintézeti betétek	17 883	20 988	17 867	16 349	17 867
Ügyfélbetétek	145 574	155 306	156 831	150 969	156 831
Kibocsátott kötvények	26 602	26 423	28 474	25 095	28 474
Egyéb források	6621	6366	5928	6535	5928
Saját tőke	17 515	17 996	17 708	18 288	17 708
Források és tőke összesen	218 156	230 018	229 878	220 659	229 878
Hitel/betét arány	92,8%	91,5%	92,3%	92,4%	92,3%
NPL-ráta	4,7%	3,7%	3,6%	4,0%	3,6%
NPL-fedezeti ráta (biztosítékok nélkül)	68,5%	72,5%	72,0%	68,8%	72,0%
Texas ráta	33,3%	28,1%	27,9%	29,2%	27,9%
CET 1 alaptőkeráta (átmeneti időszak)	13,2%	12,6%	12,6%	13,4%	12,6%

További információk:

Erste Csoport Sajtóosztály, Am Belvedere 1, 1100 Bécs, Ausztria

Michael Mauritz
Carmen Staicu
Peter Klopff

Tel: +43 50100/19603
Tel: +43 50100/11681
Tel: +43 50100/11671

E-Mail: michael.mauritz@erstegroup.com
E-Mail: carmen.staicu@erstegroup.com
E-mail: peter.klopff@erstegroup.com

Internet: www.erstegroup.com/newsroom

Twitter: @ErsteGroup