

Éves Beszámoló

2017

Budapest, 2018. április 13.

Mérleg	3
Eredménykimutatás	9
Kiegészítő melléklet	12
I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása	12
I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája	15
I/3 A Bank 2017. évi vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére ható törvényi változások	19
I/4 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése	19
I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés	23
II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve	24
II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve	24
II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2017.12.31	24
II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2017.12.31	25
II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2017.12.31	25
II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2017.12.31	26
II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása	26
II/8 Az immateriális javak állományának alakulása	27
II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt)	27
II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtként (II/9. táblából)	28
II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása	28
II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtként	28
II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtként 2017.12.31	28
II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege	29
II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik	29
II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege	30
II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről	30
II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések	30
II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtként 2017.12.31	31
II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2017.12.31	31
II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése	32
II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése	32
II/23 Saját tőke változása	33
II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	33
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése	35
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	36
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	36
III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	37
III/5 Az egyéb bevételek és ráfordítások elszámolt tételei	38
III/6 Bevételek megbontása földrajzi/gazdasági egységenként	39
IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2017.12.31	39
IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei	40
IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2017.12.31	41
IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként	41
IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége személyi jellegű költsége állománycsoportonként 2017.12.31	41
IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések	42
IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	42
IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2017.12.31	42
IV/9 Cash-flow kimutatás	43
IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek	44
IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőjére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2017.12.31	46
IV/12 Mérlegfordulónap utáni események	46

Mérleg

Eszközök

2017.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Pénzeszközök	24.120	20.292
2	Állampapírok	614.691	648.423
a	forгатási célú	109.277	20.868
b	befektetési célú	504.065	626.344
2/A	Állampapírok értékelési különbözete	1.349	1.211
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	223.295	62.225
a	látraszóló	2.374	1.617
b	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	220.921	60.608
ba	éven belüli lejáratú	220.921	60.608
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	31.764	9.131
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	5.502	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	133.299	28.966
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	-	-
bb	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szemben</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatásból	-	-
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szembeni követelés</i>	-	-
3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	1.020.724	1.191.165
a	pénzügyi szolgáltatásból	1.020.519	1.191.162
aa	éven belüli lejáratú	126.754	233.719
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	3.942	61.033
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ab	éven túli lejáratú	893.765	957.443
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	33.617	1.658
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	befektetési szolgáltatásból	205	3
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ba	tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	196	1
bc	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő. ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
bd	elszámolóházzal szembeni követelés	-	-
be	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	9	2
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-

5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	28.900	117.071
a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	2.808	2.329
aa	forgatási célú	-	-
ab	befektetési célú	2.808	2.328
b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	25.969	114.791
ba	forgatási célú	200	31.170
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>visszavásárolt saját kibocsátású</i>	-	-
bb	befektetési célú	25.769	83.622
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	123	-49
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
a	részvények, részesedések forgatási célra	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott</i>	-	-
b	változó hozamú értékpapírok	-	-
ba	forgatási célú	-	-
bb	befektetési célú	-	-
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7	Részvény, részesedések befektetési célra	1.771	1.321
a	részvények, részesedések befektetési célra	1.771	1.321
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
7/A	Részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	53.765	54.729
a	részvények, részesedések befektetési célra	53.765	54.729
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	9.808	9.753
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	<i>Ebből: hitelintézetekben lévő részesedés</i>	-	-
9	Immateriális javak	15.675	22.315
	Immateriális javak	15.675	22.315
	Immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10	Tárgyi eszközök	8.648	8.340
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8.648	8.340
aa	ingatlanok	5.498	5.020
ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2.641	2.519
ac	beruházások	509	801
ad	beruházásra adott előlegek	-	-
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-
ba	ingatlanok	-	-
bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-	-
bc	beruházások	-	-
bd	beruházásra adott előlegek	-	-
c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11	Saját részvények	-	-
12	Egyéb eszközök	28.342	32.969
a	készletek	825	506
b	egyéb követelések	14.024	13.140
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés</i>	3.342	3.180
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés</i>	247	71
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	13.493	19.323

13 Aktív időbeli elhatárolások		18.561	20.175
a bevételek aktív időbeli elhatárolása		16.377	17.463
b költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		2.184	2.712
c halasztott ráfordítások		-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2.038.492	2.179.025
<i>Ebből:</i>			
<i>Forgóeszközök</i>		513.665	402.409
<i>Befektetett eszközök</i>		1.506.266	1.756.442

Kelt: Budapest, 2018. április 13.


.....
Jelátsity Radován
Elnök-Vezérigazgató


.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Források

2017.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	231.815	229.102
a	látraszóló	7.953	6.633
b	meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	223.862	222.469
ba	éven belüli lejáratú	50.449	44.293
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	41.200	6.238
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	-	13.225
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	-	-
bb	éven túli lejáratú	173.413	178.176
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	58.104	77.792
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>MNB-vel szemben</i>	65.702	62.397
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatásból	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>elszámolóházzal szembeni kötelezettség</i>	-	-
1/A	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-
2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1.388.784	1.478.881
a	takarékbetétek	2.360	2.355
aa	látraszóló	2.360	2.355
ab	éven belüli lejáratú	-	-
ac	éven túli lejáratú	-	-
b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.384.442	1.475.023
ba	látraszóló	1.022.150	1.239.489
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	104.257	83.327
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	1.566	4.392
bb	éven belüli lejáratú	296.864	176.312
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	3.754	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
bc	éven túli lejáratú	65.428	59.222
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatásból	1.982	1.503
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	44	147
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	106	63
ca	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1.982	1.503
cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
cd	elszámolóházzal szembeni kötelezettség	-	-
ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-

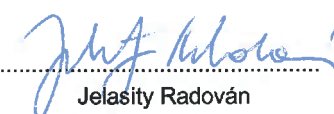
2/A	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	-	-
3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	11.464	2.033
a	kibocsátott kötvények	11.464	2.033
aa	éven belüli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
ab	éven túli lejáratú	11.464	2.033
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
ba	éven belüli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
bb	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
ca	éven belüli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
cb	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	26.983	28.620
a	éven belüli lejáratú	16.058	13.213
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	313	2
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	éven túli lejáratú	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
4A	SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	10.925	15.406
5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	21.111	19.285
a	bevételek passzív időbeli elhatárolása	336	302
b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	16.949	16.790
c	halasztott bevételek	3.826	2.193
6	CÉLTARTALÉKOK	24.081	5.648
a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	21.285	2.988
c	általános kockázati céltartalék	-	-
d	egyéb céltartalék	2.796	2.660
7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	55.008	54.864
a	alárendelt kölcsöntőke	55.008	54.864
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	50.793	50.650
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-
b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
c	egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben</i>	-	-


8	JEGYZETT TŐKE	146.000	146.000
	<i>Ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken</i>	-	-
9	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	-	-
10	TŐKETARTALÉK	117.492	117.492
	a részvény. részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbség (árszió)	117.492	117.492
	b egyéb	-	-
11	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	3.526	11.623
12	EREDMÉNYTARTALÉK (+-)	-20.455	11.283
13	LEKÖTÖTT TARTALÉK	-	-
14	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	945	1.317
	a Érték helyesbítés értékelési tartaléka	-	-
	b Valós értékelés értékelési tartaléka	945	1.317
15	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+-)	31.738	72.877
FORRÁSOK ÖSSZESEN		2.038.492	2.179.025
	<i>Ebből: Rövid lejáratú kötelezettségek</i>	1.408.741	1.499.205
	<i>Hosszú lejáratú kötelezettségek</i>	305.313	294.295
	<i>Saját tőke</i>	279.246	360.592

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő kötelezettségek	375.268	400.498
2	Jövőbeni kötelezettségek	2.198.107	3.468.593
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2.573.375	3.869.091

Sor-szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	Függő követelések	2.129.777	2.514.604
2	Jövőbeni követelések	2.213.667	3.519.076
	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN	4.343.444	6.033.680

Kelt: Budapest, 2018. április 13.


.....
Jelašity Radován
Elnök-Vezérigazgató


.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Eredménykimutatás

2017.12.31

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31 (adatok millió Ft-ban)	2017.12.31 (adatok millió Ft-ban)
1	KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	77.657	84.695
a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	19.668	26.975
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	-	-
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	-
b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	57.989	57.720
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	852	1.140
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	15	11
2	FIZETETT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	15.137	6.840
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozásnak</i>	8.937	4.816
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	14	-
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	62.520	77.855
3	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL	3.862	2.581
a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
b	bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	49	2.500
c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	3.813	81
4	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK	47.518	56.086
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	45.981	54.507
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	8.054	10.180
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	1.872	967
b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	1.537	1.579
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	-	60
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	50
5	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK	8.716	12.375
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	7.656	11.658
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozásnak</i>	31	107
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	102
b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	1.060	717
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozásnak</i>	700	384
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	2	1
6	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (6.A-6.B+6.C-6.D)	(4.126)	15.545
a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19.859	35.981
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	4.032	19.207
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	4.508
	<i>értékelési különbözet</i>	-	-
b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	23.257	21.915
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozásnak</i>	5.685	5.136
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	167
	<i>értékelési különbözet</i>	-	-
c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	100.783	106.899
	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól</i>	40.719	47.307
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	539	761
	<i>forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása</i>	-	-

	<i>értékelési különbözet</i>	36.537	50.813
d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	101.511	105.420
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	30.106	42.895
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	297	538
	<i>forgatási célú értékpapírok értékvesztése</i>	-	-
	<i>értékelési különbözet</i>	31.637	39.725
7	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	57.494	31.113
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.794	1.379
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	1.050	629
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	2
b	egyéb bevételek	55.700	29.734
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozástól</i>	89	1.804
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól</i>	-	7
	<i>készletek értékvesztésének visszairása</i>	237	266
8	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	47.664	50.946
a	személyi jellegű ráfordítások	25.772	28.449
aa	bérbérlés	18.596	21.522
ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	1.417	1.609
	<i>Ebből: társadalombiztosítási költségek</i>	100	50
	<i>nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	94	52
ac	bérbérlések	5.759	5.317
	<i>Ebből: társadalombiztosítási költségek</i>	4.947	4.446
	<i>nyugdíjjal kapcsolatos költségek</i>	5	-
b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21.892	22.497
9	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS	5.323	8.448
10	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL	92.807	77.779
a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1.186	894
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	44	20
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	-
b	egyéb ráfordítások	91.621	76.885
	<i>Ebből: kapcsolt vállalkozásnak</i>	2	25
	<i>egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak</i>	-	24
	<i>készletek értékvesztése</i>	-	68
11	ÉRTÉKVESZTÉS KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉKKÉPZÉS FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	59.585	34.396
a	értékvesztés követelések után	44.987	20.770
b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	14.598	13.626
12	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA KÖVETELÉSEK UTÁN ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK FELHASZNÁLÁSA A FÜGGŐ ÉS BIZTOS (JÖVŐBENI) KÖTELEZETTSÉGEKRE	84.384	85.866
a	értékvesztés visszairása követelések után	83.638	53.643
b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	746	32.223
12/A	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS KÜLÖNBÖZETE	-	-
13	ÉRTÉKVESZTÉS A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN	3.302	2.942
14	ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA A BEFEKTETÉSI CÉLÚ, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, KAPCSOLT- ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSI VISZONYBAN LÉVŐ VÁLLALKOZÁSBAN VALÓ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK UTÁN	6.649	1.457
15	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (1-2+3+4-5+-6+7-8-9-10-11+12-13+14)	40.904	83.617
16	ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	5.640	2.643

17	ADÓZOTT EREDMÉNY (+-15-16)	35.264	80.974
18	ÁLTALÁNOS TARTALÉKKÉPZÉS, FELHASZNÁLÁS (+-)	3.526	8.097
19	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+-17-/18)	31.738	72.877

Kelt: Budapest, 2018. április 13.


.....
Jelasity Radován
Elnök-Vezérigazgató


.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Kiegészítő melléklet

I/1 Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. rövid bemutatása

Céggogi forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	1986. december 17.
Cégbejegyzés időpontja:	1988. április 12. (utolsó változásbejegyzés: 2018. 01. 22.)
Székhely:	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstebank.hu
Tulajdonosok:	Erste Group Bank AG (70%) Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (15%) Corvinus Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (15%)

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. mint hitelintézet a következő tevékenységeket jogosult végezni:

TEVÉKENYSÉGI KÖR

Főtevékenység:

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

64.92'08 Egyéb hitelnyújtás
64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66.12'08 Értékpapír-árutőzsdei ügynöki tevékenység
66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenység
68.20'08 Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
64.91'08 Pénzügyi lízing
69. 20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység (nem üzletszerűen végzett tevékenység)

A Bank hitelintézet, amely a fenti statisztikai besoroláson belül az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja a Hitelintézeti Törvény, illetve a Bszt. alapján:

Pénzügyi szolgáltatások:

- (i) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása;
- (ii) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (iii) pénzügyi lízing;
- (iv) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- (v) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- (vi) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- (vii) valutával, devizával, – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- (viii) pénzügyi szolgáltatás közvetítése;

- (ix) *letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;*
- (x) *hitel referencia szolgáltatás.*

Kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- (xi) *Pénzváltási tevékenység.*

Befektetési szolgáltatások:

- (xii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett megbízás felvétele és továbbítása, megbízás végrehajtása az ügyfél javára (Bsz. 5 §(1) (a) és (b));*
- (xiii) *pénzügyi eszközre vonatkozóan végzett saját számlás kereskedés (Bsz. 5 §(1) (c));*
- (xiv) *befektetési tanácsadás (Bsz. 5 §(1) (e));*
- (xv) *pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül (Bsz. 5 §(1) (g)).*

Kiegészítő befektetési szolgáltatások:

- (xvi) *pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5 §(2) (a));*
- (xvii) *letékezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése (Bsz. 5 §(2) (b));*
- (xviii) *befektetési hitel nyújtása (Bsz. 5 §(2) (c));*
- (xix) *tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (d));*
- (xx) *befektetési elemzés és pénzügyi elemzés (Bsz. 5 §(2) (f));*
- (xxi) *jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (g));*
- (xxii) *a Bsz. 6. § (e)-(g), (j) és (k) pontjaiban foglalt származtatott ügyletek alapjául szolgáló eszközhöz kapcsolódó befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás (Bsz. 5 §(2) (h)).*

Pénzügyi, kiegészítő pénzügyi -és befektetési, kiegészítő befektetési szolgáltatáson kívül végzett további üzletszerű tevékenység:

- (i) *pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a Bank tulajdonába került fedezet, illetőleg biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység (Hitelintézeti törvény 7. § (3) bekezdés i)).*

Egyéb, nem üzletszerűen végzett tevékenység:

- (i) *számviteli szolgáltatás és adóhatóság előtti képviselet, melyet a Bank kizárólag a magyarországi Erste Csoportba tartozó leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai javára végezhet nem üzletszerűen, annak érdekében, hogy leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai számára elősegítse a prudens működést, a kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartását, illetve a számviteli kötelezettségek teljesítését.*

Könyvvizsgáló adatai:

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint a Banknál a könyvvizsgálat kötelező.
A Bank könyvvizsgálója az PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.(1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.)
MKVK nyilvántartásba vételi szám: 001464

Kijelölt könyvvizsgáló: Balázs Árpád (lakcíme: 1124 Budapest, Dobsinai u. 1.; anyja neve: Kozma Hedvig; MKVK regisztrációs száma: 006931)

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. igazgatósága

2017. december 31.

Jelasity Radován	elnök, belső tag
Harmati László Szabolcs	belső tag
Ivan Vondra	belső tag
Foltányi Tamás	belső tag
Zsiga Krisztina	belső tag
Alexandra Habeler-Drabek	külső tag
Frederik Silzer	külső tag
dr. Rudnay János	külső tag
Marczinkó Zoltán István	külső tag
Michael Neumayr	külső tag

AZ ERSTE Bank Hungary Zrt. felügyelőbizottsága

2017. december 31.

Manfred Wimmer	elnök
Gernot Mittendorfer	tag
Friedrich Rödler	tag
Maximilian Clary Und Aldringen	tag
dr. Zsolnai Alíz	tag
Lucyna Stanczak-Wuczynska	tag
Nagy Magdolna	munkavállalói tag
Marosvölgyi Márta	munkavállalói tag
dr. Kósa Anna	munkavállalói tag

I/2 Az ERSTE Bank Hungary Zrt. számviteli politikája

A Bank számviteli politikája a számviteli törvény, illetve a hitelintézetek vonatkozásában ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet beszámolási és könyvvezetési előírásainak, illetve a társaságnál alkalmazott elszámolási, értékelési szabályoknak a gyűjteménye. Ezen szabályok együttes alkalmazása megteremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint a beszámoló és jelentés összeállítás jogszabályi megfelelésének alapjait.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a számviteli rendszerében, valamint az éves beszámoló elkészítése során érvényesíti a törvényben és a kormányrendeletben meghatározott számviteli alapelveket.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. a 2017. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- 2000. évi C. törvény A számvitelről (a továbbiakban: Számv. tv.)
- 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (a továbbiakban: Hitkr.)
- 2013. évi CCXXXVII. törvény A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.)
- Az EURÓPAI PARLAMENT és a TANÁCS 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- 40/2016. (X.11.) MNB rendelet az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről
- 2001. évi CXX. törvény A tőkepiacról (a továbbiakban: Tpt.)
- 1996. évi LXXXI. törvény A társasági adóról és az osztalékadóról (a továbbiakban: TAO)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. könyveit üzemgazdasági szemléletben, a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti, éves beszámolóját a hitelintézetekre vonatkozó kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze. Az eredménykimutatást a Bank a vonatkozó előírásoknak megfelelően, függőleges tagolásban készíti el.

A 2017. évi beszámoló fordulónapja: 2017. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2018. január 04.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

A Bank a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket - a valuta- és devizakészlet kivételével - beszerzési, illetve előállítási költségükön értékeli és szerepelteti a mérlegben.

A Bank a Hpt. 87. § (1) bekezdésének, valamint a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (7. számú melléklet), valamint a 40/2016 MNB rendeletet rendelkezésének megfelelő tartalommal az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetül szolgáló értékvesztés illetve céltartalék állomány meghatározásához a kinnlevőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit egyedileg minősítette.

A minősítések elvégzésekor a Bank a kintlevőség, befektetés, vállalt kötelezettség azon teljes hányadát minősítette, amellyel kapcsolatban a veszteség keletkezésének kockázata fennáll.

A befektetések minősítésekor elsősorban az abból származó várható veszteség megbecslésére került sor.

A kintlevőségek minősítése során a Bank együttesen vizsgálta a kintlevőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

A minősítés során meghatározott értékvesztés, valamint céltartalék mértéke alapján a Bank a kintlevőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket teljesítő és nem-teljesítő kategóriákba sorolta.

A Bank a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta az MNB által közzétett árfolyamon számított forintértékre átértékeli. A Bank a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével - könyv szerinti értéken mutatja ki.

Valós értékelés

A valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegen szerepelnek, amelyért egy eszköz elcserélhető (eladható, illetve megvásárolható), vagy egy kötelezettség rendezhető, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében.

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank a fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolta:

- Kereskedési célú pénzügyi eszköz: a rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszköz.
- Keletkeztetett kölcsönök és más követelések a Bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a Bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A keletkeztetett kölcsönök és más követelések elsősorban a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelek és kölcsönöket foglalják magukban.
- Lejáratig tartott pénzügyi eszközök, melyeket a Bank lejáratig szándékozik és képes megtartani. A Bank lejáratig tartott értékpapírokat sorol ebbe a kategóriába.
- Értékesíthető eszközök azok a pénzügyi eszközök, amelyek nem minősülnek kereskedési célú pénzügyi eszköznek, a Bank által keletkeztetett hitelnek, kölcsönnek vagy lejáratig tartott pénzügyi eszköznek.

Az értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok esetében a valós értékelés során figyelembe vett valós érték meghatározásakor a piacon megfigyelhető sérülékeny likviditás miatt az árak megbízhatatlanok, ezért a Bank hozamgörbe alapján értékeli. A hozamgörbék alapján a „számított” piaci árat a Kondor rendszer kalkulálja.

Az értékesíthető értékpapírok főszabálykénti piaci áron történő értékelése alól 2011-től kivételt képeznek az önkormányzatok ill. önkormányzati vállalkozások által kibocsátott kötvények. Ezek esetében a Bank a hitelportfolió értékelése során alkalmazott rating alapú értékvesztéshez hasonló modellt vezetett be 2011-ben.

A származékos ügyletek esetében alkalmazott valós értékelési módszertan, az értékelési elvek kialakítása, a Bank ügyvezetősége által jóváhagyott módon történt.

Az értékelési különbözet a kereskedési célú értékpapírok esetében közvetlenül az eredményben, illetve értékesíthető értékpapírok esetében a saját tőkében (értékelési tartalék) jelenik meg.

A Bank által kötött valós érték fedezeti ügyletek piaci érték (valós érték) és cash-flow típusú fedezeti ügyletek. A fedezeti ügyletet az ügylet megkötésekor fedezeti megjelöléssel kell ellátni és nyilvántartani. A fedezeti ügyletről vezetett nyilvántartásban a fedezeti ügylet hozzá kell rendelni a fedezett ügylet (ügyletek) miatt fennálló nyitott pozíciót, és annak várható kamat-, illetve árfolyamvesztését. A fedezeti hatékonyság fennállását a fedezeti ügylet megkötésekor és annak teljes lejárat ideje alatt biztosítani kell. A vizsgálatot az értékelési időpontokban (havonta) kell elvégezni, és annak eredményét a fedezeti dokumentumban rögzíteni kell. Ha a fedezeti céllal kötött ügylet fedezeti jellege a lejárat idő előtt megszűnik, akkor annak eredményét a határidős ügyletekre vonatkozó általános szabályok szerint kell elszámolni.

A Bank 2017. december 31-én nem rendelkezett valós érték és cash flow fedezeti ügyletekkel.

Értékvesztés és céltartalékok

A Bank szabályozói és számviteli előírásoknak megfelelően kialakított eszközértékelésére illetve értékvesztés- és hitelkockázati céltartalék-számítására vonatkozó elvek és módszertanok belső szabályzatban vannak rögzítve.

Az eszközértékelést a következő tételekre alkalmazzuk:

- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolások (bevétel elhatárolások) (a továbbiakban együtt: kintlévőségek),
- mérlegben kívüli kötelezettségek,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök,
- halasztott fizetéssel, visszavásárlási kötelezettséggel, visszkereseti joggal eladott eszközök,
- peresített követelések,

- egyéb vevőkövetelések,
- munkavállalói, illetve a kilépett dolgozókkal szembeni követelések.

Az eszközminősítés havonta történik kintlévőségek és mérlegen kívüli kötelezettségek esetében, és negyedévente egyéb tételeknél. A minősítés során alapvetően az alábbi szempontok összességét kell figyelembe venni:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés,
- a törlesztési rend betartása (késedelem),
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség
- különös kockázatok.

Egyedileg jelentős kitétségek esetében egyedi értékelés történik. Csoportos értékelést alkalmazunk egyedileg nem jelentős kitétségek esetében, amelyek hasonló ismérvek (ügyfélminősítés, termék, fedezettség, kötelezettségvállalás felmondhatósága, stb.) alapján alkotnak eszközminősítési csoportokat. Egy ügylet akkor minősül egyedileg jelentősnek, ha az ügyféllel szembeni összes kitétség (mérlegen belüli és kívüli együttesen) meghaladja az 50 millió Ft-os lényegességi küszöböt.

Az eszközértékelés eredményeképpen szükség esetén értékvesztést számolunk el a mérlegen belüli tételekre illetve hitelkockázati céltartalékot képezünk a mérlegen kívüli tételekre. Az értékvesztés illetve a céltartalék csoportos értékelés esetén is egyedi ügyletenként kerül kimutatásra.

Nem teljesítő ügyfél esetében a kintlévőség illetve a mérlegen kívüli kötelezettség egyedi értékelése diszkontált cash flow módszerrel történik. Ez azt jelenti, hogy a könyv szerinti érték és a várható megtérülés nettó jelenértéke közötti különbséget várható hitelezési veszteségnek tekintjük, és értékvesztést számolunk el utána illetve céltartalékot képezünk rá. A várható megtérülés megállapítása során figyelembe vesszük a várható ügyfélbefizetéseket, a fedezetből való térülést illetve ennek költségeit is. A jelenérték meghatározásakor effektív kamatlábbal történik a diszkontálás. Peresített követelések értékelése a peresztési esély figyelembe vételével történik.

A csoportos értékelés a kockázati paraméterek felhasználásával történik. Ezek kintlévőségek illetve mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a következők: a nem teljesítés valószínűsége (PD, csak teljesítő ügyfelek esetében), a nem teljesítéskori veszteségráta (LGD) és mérlegen kívüli kitétségek esetében a hitelkonverziós tényező (CCF). Egyéb csoportos értékelés alá eső tételek esetében az értékvesztés illetve céltartalék a késedelmes időszak, illetve a várt veszteség alapján kerül meghatározásra.

A különös kockázatok minimum vagy addicionális értékvesztés illetve céltartalék formájában kerülnek kifejezésre átstrukturálás vagy egyéb, felügyeleti határozatban megadott egyedi kockázatok (pl. tőkésített kamat, projekt ügylet, ballon törlesztési mód, kombinált termék) fennállása esetén.

A Bank rendszeresen felülvizsgálja az egyedi, illetve csoportos értékelés alapján számított értékvesztést és céltartalékot. Mind az alkalmazott paraméterek, mind pedig a használt módszerek felülvizsgálata megtörténik. Módosítások az egyedi értékvesztésekre vonatkozó felülvizsgálatok tartalma, az alkalmazott paraméterek karbantartása vagy bizonyos speciális események során történhetnek, mint például a megtérülésre vonatkozó információk változása, vagy visszamérési eredmények alapján.

A Bank a mérlegben az eszközök között szerepelteti az alábbi, - a Hpt. valamint a hitelintézeti kormányrendelet előírásai szerint – elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt értékvesztés,
- értékpapírok után elszámolt értékvesztés,
- készletek után elszámolt értékvesztés,
- befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés.

A források között szerepelnek az alábbi - a Hpt. és a Szt. előírásai szerint - megképzett céltartalékok:

- nyugdíjazásra és végkielégítésre képzett céltartalék,
- függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék,
- a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre képzett egyéb céltartalék,
- egyéb céltartalék.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri azokat a jogi ügyeket, amelyekben közvetlenül vagy közvetetten érintett. Az esetlegesen keletkező kötelezettségekre a bekövetkezés esélyének figyelembevételével a Bank céltartalékot képez. Azokban az esetekben, amelyekre a Bank nem képzett céltartalékot, a rendelkezésre álló információk alapján a Bankkal szemben esetlegesen támasztott követelés nem megalapozott, vagy nem befolyásolja jelentősen a Bank pénzügyi-jövedelmi helyzetének alakulását.

Kamatok függővé tétele

A hitelintézetekre vonatkozó kormányrendelet előírásai szerint elvégeztük a kamatok, kamatjellegű jutalékok és egyéb pénzügyi szolgáltatás díj és jutalék bevételeinek elszámolását és függővé tételét. A követelések között olyan lejárt kamat, kamatjellegű jutalékok és egyéb pénzügyi szolgáltatás díj és jutalékkövetelések szerepelnek, amelyek az üzleti évre időarányosan járnak, a mérlegkészítés időpontjáig esedékesek és azok be is folytak, illetve olyan lejárt követelések, amelyek késedelmes kifizetése nem haladta meg a mérlegkészítés időpontját.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a Bank tárgyévi eredményének levezetését tartalmazza, az eredmény keletkezésére ható főbb tényezőket, a tárgyévi eredmény összetevőit, kialakulását mutatja be.

A Bank él a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet 11/A. § (2) bekezdésében adott lehetőséggel, miszerint a rendkívülinek minősített tételeket jellegüknek és tartalmuknak megfelelően átsorolta az egyéb vagy pénzügyi műveletek bevételei, ráfordításai közé. Az érintett tételeket a III/5 kiegészítő melléklet tartalmazza.

Az eredménykimutatás összeállításánál is érvényesültek a számviteli törvény által meghatározott alapelvek, az eredmény csak a mérleg fordulónapjáig illetve a mérlegkészítés időpontjáig biztosan realizálódó és a mérleg fordulónapjáig felmerült illetve a mérlegkészítés időpontjáig a Bank tudomására jutott, az üzleti évet érintő bevételek és ráfordítások különbözete.

Az eszközök értékcsökkenése

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján a Bank - az értékcsökkenés, értékcsökkenési leírás elszámolása kapcsán az alábbiak szerinti:

- egyedi mérlegelés alapján az 100.000,- Ft egyedi beszerzési érték alatti tárgyi eszközök bekerülési értékét a használatba vételkor értékcsökkenési leírásként egy összegben elszámolta,
- az értékcsökkenést minden hónapban elszámolta, a hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembehelyezés napjától az időarányos értékcsökkenést is figyelembe vette,
- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolást alkalmazta,
- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el,
- az immateriális javak leírásánál az alábbi kuicsokat alkalmazta:
 - bérleti jog 10 %, szoftverek 10 %, (ill. a használati idő függvényében)
 - alapítás, átszervezés aktivált értéke 20 %
 - üzletág vásárlása kapcsán keletkező goodwill-t / pozitív üzleti vagy cégértéket a Bank azon időtartam alatt írja le, amely az üzletág vételárának meghatározása során az üzleti árazási modellekben figyelembe vételre került
- az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között mutatja ki, maradványértéket a gépjárművek és a saját tulajdonban végzett beruházások esetén határozott meg, mely a hasznos élet-tartam végén várható maradványérték, a bruttó érték 20%-a.

Könyvviteli zárlat és leltározás

A Bank havonta készíti főkönyvi kivonatát, amely tartalmazza a főkönyvi számlák megnevezését, devizanemét, valamint a záró egyenlegét eredeti devizanemben és forintban.

Az éves beszámoló készítésekor a Bank elvégzi a jogszabályban előírt zárlati teendőket. A Bank a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárt készít, amelyek tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza az eszköz és forrás jellegű főkönyvi számlák mérleg fordulónapján fennálló értékeit.

A tárgyi eszközök és immateriális javak fizikai leltározásának gyakorisága 3 év, a készletek esetében a gyakoriság típustól függően éves, negyedéves illetve havi.

Kiegészítő melléklek

A kiegészítő melléklet tartalmazza mindazokat a számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és hitelezők számára szükségesek a Bank vagyoni, pénzügyi helyzetének, működési eredményének megítéléséhez.

A melléklet tartalmazza a hitelintézeti kormányrendeletben (3. sz. melléklet „A” szerinti) előírt tartalmú cash-flow kimutatást is.

I/3 A Bank 2017. évi vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére ható törvényi változások

A bankadóra vonatkozó jogszabályban módosítások történtek 2017 vonatkozásában. A bankadó alapja, mely korábban a 2009. évi korrigált mérlegfőösszeg volt, megváltozott az adóévet megelőző második adóévi beszámolóval lezárt üzleti évről, 50 milliárd Ft feletti mérlegfőösszeg felett alkalmazandó mérték 0,24% volt 2016-ban, míg 2017-ben 0,21%. 50 milliárd Ft mérlegfőösszegig a bankadó mértéke mindkét évben 0,15% volt.

I/4 A Bank vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Mérlegösszetétel

A Bank mérlegfőösszege 2017. év végén 2.179 milliárd Ft, 6,9%-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegnél. A saját tőke összege 360.592 millió Ft.

Aktív oldali tételek

2017-ben a Bank eszköportfóliójának szerkezetében a hitelintézeti kihelyezések mértéke a tavalyi csökkenést követően kisebb mértékben, de tovább csökkent 10,9%-ról 2,9%-ra, melyből a megnövekedett mérlegfőösszeg hatása 0,2%. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya csökkent 104,3 milliárd Ft-tal, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezetnek és a limitált eszköztárnak. A banki követelések összességében 161 milliárd Ft-tal csökkentek. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya növekedett, így év végén a Bank eszközállományának 54,7%-át tette ki a tavalyi 50,1%-kal szemben. Az ügyfélhitelek állományok, köszönhetően főként a növekvő hitelfolyósításoknak és a Citibankból átvett hitelfolyósításoknak, 16,7% növekedést (170 milliárd Ft) mutatnak. Az állampapírok állománya 34 milliárd Ft növekedett, ezen belül a forgatási célúak állománya 81%-kal csökkent, a befektetési célúaké 24%-kal növekedett.

A lakossági bruttó hitelállomány (az egyéni vállalkozókat is beleértve) 692 milliárd Ft. A forint- és devizahitelek aránya a forintosításnak köszönhetően 99,7-0,3%. Az év végén a hosszú lejáratú lakossági hitelek 56,9%-át a lakáshitelek (394 milliárd Ft), 34,7%-át a fogyasztási hitelek (240 milliárd Ft) tették ki.

Lakossági hitelek termékcsoportonkénti megoszlásának változása 2017-ben:

Háztartások lakosság (MFt)	2016.12.31	2017.12.31	változás %
lakáscélú hitel	414.831	394.192	-4,98%
fogyasztási hitel	225.117	240.230	6,71%
egyéb hitel	36.684	57.989	58,08%
Összesen	676.632	692.411	2,33%

A gazdálkodói bruttó hitelállomány (beleértve az önkormányzatokat, nem nyereségérdekeltségű szervezeteket, pénzügyi vállalkozásokat, központi költségvetést) az év végére 562 milliárd Ft-ra nőtt, amely 111 milliárd Ft-tal magasabb a 2016. év végi állományhoz képest.

Pénzügyi lízing állományok 2017. év végén

(Millió Ft-ban)	Bruttó	Értékvesztés	Nettó	Kamat	Összesen
Lakás, ingatlan	4.003	176	3.827	24	3.851
Gépjármű, egyéb	17.412	112	17.300	30	17.330
Beruházás EXIM	3.818	-	3.818	3	3.821
MNB Növekedési Hitelprogram	7.615	25	7.590	8	7.598
ÖSSZESEN	32.848	313	32.535	66	32.600

Főbb eszközállományok alakulása 2016-2017

(Millió Ft-ban)	2016.12.31	2017.12.31	Vált. %		Részarány %	
			2017/2016	2016.12.31	2017.12.31	
Pénzeszközök	24.120	20.292	-15,9%	1,2%	0,9%	
Állampapírok	614.691	648.423	5,5%	30,2%	29,8%	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	223.295	62.225	-72,1%	11,0%	2,9%	
Ügyfelekkel szembeni követelések	1.020.724	1.191.165	16,7%	50,1%	54,7%	
Egyéb eszközök	155.662	256.920	65,0%	7,6%	11,8%	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.038.492	2.179.025	6,9%	100,0%	100,0%	

Passzív oldali tételek

2016. év végéhez képest 2017. évben a forrásszerkezetben mérsékelt változás tapasztalható. Az arányok az előző évi trendnek megfelelően továbbra is a lakossági és vállalkozói betétek felé tolódtak. A források 67,9%-át (2016. évben 68%) a lakossági és vállalkozói betétállomány, 16,5%-át (2016. évben 14%) a saját források, 15,6%-át (2016. évben 18%) az egyéb (hitelintézeti, jegybanki és pénzügyi alapoktól származó, valamint idegen) források adják.

A Bank forrásai között 54.864 millió Ft alárendelt kölcsöntőke szerepel.

A betétállomány alakulása 2017-ben

Betétállomány (MFt)	2016.12.31	2017.12.31
Központi kormányzat	6.357	10.894
Önkormányzat	17.855	41.316
Egyéb pénzügyi vállalkozás	322.180	238.668
Pénzügyi alapok	62.959	21.907
Pénzügyi kieg tev folyt vállalkozás	4.444	7.357
Biztosítók és nyugdíjpénztárak	6.351	5.486
Járulékos vállalkozás	19.590	9.554
Nem pénzügyi vállalkozás	419.056	441.007
Háztartások lakosság	447.611	616.948
Háztartások egyéni vállalkozók	12.191	14.470
Háztartások non-profit	48.695	45.272
Külföld	19.513	24.499
Összesen	1.386.802	1.477.378

Az ügyfélbetétek esetében az állomány 91 milliárd Ft-tal nőtt, a mérlegfőösszegeken belüli részarányt 72%-ra növelte a 2016. évi 68%-ról. A Bank a lakossági betétek tekintetében 7,92%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 176 bázispontos növekedést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. A látraszóló betétek piaci részesedése 293 bázisponttal emelkedett, míg a lekötött betétek 67 bázisponttal csökkentek. Ez az alacsony kamatkörnyezet eredménye, mely mérsékelte e megtakarítási forma iránti keresletet. További strukturális változás ment végbe az év során, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú betétek állományának jelentős csökkenését (121milliárd Ft) sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek 200 milliárd Ft-tal történő növekedésének.

Lakossági betétek (Mft)	2016.12.31	2017.12.31
Látraszóló	318.797	518.626
Lekötött betét – számlán	128.274	97.787
Lekötött betét – okiratban	540	535
Összesen	447.611	616.948

A Bank Treasury tevékenységének középpontjában a hazai pénz-, tőke- és devizapiachoz kapcsolódó kereskedés áll, azonban e kereskedési tevékenység meghatározó részét nem a saját, hanem az Erste Group Bank nevében végzi. Saját nevében végzett tevékenységet tekintve a Bank saját számlás fedezeti illetve ügyfél kiszolgálás céljából köt ügyleteket, elsősorban a hazai pénz- és devizapiacokon.

A Bank nem vásárolt vissza saját részvényt, és nem hajtott végre semmilyen tranzakciót saját részvénnel.

Főbb forrásállományok alakulása 2016-2017

(Millió Ft-ban)	2016.12.31	2017.12.31	Vált. %	Részarány %	Részarány %
			2017/2016	2016.12.31	2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni köt.	231.815	229.102	-1,2%	11,4%	10,5%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.388.784	1.478.881	6,5%	68,1%	67,9%
Saját tőke	279.246	360.592	29,1%	13,7%	16,5%
Egyéb kötelezettségek, céltartalékok	138.647	110.449	-20,3%	6,8%	5,1%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2.038.492	2.179.024	6,9%	100,0%	100,0%

Eredménykimutatás

A Bank működési bevételei jelentősen emelkedtek, emellett költségei kisebb mértékben nőttek az előző évhez képest, így összességében 72,9 milliárd Ft-os adózás utáni nyereséget realizált 2017-ben.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevétel 2017-ben 24,5 %-kal (15,3 milliárd Ft-tal) magasabb 2016. év végéhez képest.

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételek 7 milliárd Ft-tal emelkedtek, valamint a fizetett kamatok 8,3 milliárd Ft-tal (-55%) mérséklődtek.

Az Igazgatási költségek az évben 6,9 %-kal magasabbak, mint az előző év azonos időszakában. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 10,4%-al, az egyéb igazgatási költségek 2,8%-al növekedtek.

2017-ben a Bank év végi létszáma 181 fővel magasabb volt (2 827 fő) a 2016 év végén (2 646 fő) 8 órás munkaviszonyra vetítve foglalkoztatottakhoz képest. A Bank 2017 évi átlagos létszáma 2016-hoz viszonyítva több mint 100 fővel magasabb volt, amely elsődleges oka a 2017. februárjában történt Citibank lakossági üzletág átvétel. A Bank hosszú távú stratégiához igazodva tovább folytatódtak a Bank fejlesztését, fejlődését támogató projektek.

Munkatársaink átlagéletkora 38 év, munkaviszonyuk hossza átlagosan 6,2 év.

A Bank 2017 során a gyakornoki program keretében összesen 126 gyakornoknak biztosított lehetőséget, hogy betekintést nyerjenek a Bank működésébe és szakmai tapasztalatot szerezzenek. A banki gyakornoki programban részt vevők 4%-a felvételt nyert a bank munkatársai közé.

Az Értékcsökkenési leírás 58,7 %-kal (3 125 millió Ft) nőtt az előző évhez képest, a növekedés döntően a vagyoni értékű jogok, szoftverek után elszámolt értékcsökkenésében következett be.

A működési bevételek és költségek alakulása 2016-2017

(Millió Ft-ban)	2016	2017	Vált. % 2017/2016
Nettó kamat eredmény	62.520	77.855	24,5%
Jutalékeredmény	38.802	43.711	12,7%
Osztalék, részesedés	3.862	2.581	-33,2%
Pénzügyi műveletek eredménye	-4.126	15.545	-476,7%
Működési bevételek	101.058	139.692	38,2%
Igazgatási költségek	47.664	50.946	6,9%
Személyi költségek	25.772	28.449	10,4%
Egyéb költségek	21.892	22.497	2,8%
Értécsökkenési leírás	5.323	8.448	58,7%
Működési költségek	52.987	59.394	12,1%
Egyéb eredmény*	-35.313	-46.666	32,1%
Értékvesztés+ céltartalék képzés	-62.887	-37.339	-40,6%
Értékvesztés+ céltartalék visszaírás	91.033	87.324	-4,1%
Adózás előtti eredmény	40.904	83.617	104,4%
Adózott eredmény	35.264	80.974	129,6%
Tárgyévi eredmény	31.738	72.877	129,6%

* Korábban rendkívüli tételekkel együtt

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközjövedelmezőségi mutató (ROA)	2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény / Eszközérték	0,02	0,04
Adózott eredmény / Eszközérték	0,02	0,04
Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2016.12.31	2017.12.31
Adózott eredmény / Saját tőke	0,13	0,22

Értékvesztés, céltartalék

2017 végén a hitelek a 79,2%-a esett az alacsony kockázatú kategóriába, ami 8,8%ponttal magasabb, mint egy évvel korábban volt. A legnagyobb javulás a nem-teljesítő hitelek arányában következett be (12,4%-ról 7,0%-ra csökkentek), de a külön figyelendő és az átlag alatti hitelek aránya is csökkent, 2,8, illetve 0,6%ponttal 11,0, illetve 2,8%-ra.

2017-ben az értékvesztés állomány 42 milliárd Ft-tal csökkent a javuló portfóliónak köszönhetően. Egyrészt vállalati oldalon néhány nagyobb nem-teljesítő ügylet megoldásra került, másrészt a folyamatos lakossági behajtás tevékenység is csökkentette az értékvesztés állományát. Emellett a nem-bedölt, teljesítő hitelekre alkalmazott statisztikai értékvesztés képzést is megszüntettük az új szabályozással összhangban. A fentiekkel szemben az új bedölésekre képzett értékvesztés áll, azonban mind a lakossági, mind a vállalati oldalon az előző évekhez képest alacsonyabb új bedőlés volt 2017-ben. A nem-teljesítő állomány direkt fedezettsége 70%-ra emelkedett.

Citibank lakossági üzletágának megvásárlása

2017 februárjában a Citibank Europe plc. magyar lakossági üzletágának átvételével a Bank végrehajtotta az utóbbi 10 év egyik legnagyobb banki portfólió felvásárlását. A tranzakció eredményeként az Erste Bank Hungary rendelkezik a második legnagyobb lakossági portfólióval Magyarországon. Az akvizíciós folyamat során, előre lépve a vagyonnevelésben, a Bank elindította az új Erste World szegmensét 2016 márciusában, kiegészítve a meglévő prémium és privát banki szolgáltatásait. A tranzakció méretéhez és komplexitásához igazodva, az akvizíciós szerződés egy 90 napos poszt-migrációs időszakot biztosít a feleknek a vételár véglegesítése céljából.

I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvény és az 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szabályozza a hitelintézetek egyes kockázatos tevékenységének limitértékeit, biztonságos működését. Az említett törvénynek való megfelelés a 2017. december 31-i adatok alapján az alábbiakban összegezhető:

A törvény az egyes kockázatosnak minősülő tevékenységek korlátozásánál a limitértékek meghatározását a Bank szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan határozza meg. A Bank 2017. évi kockázatok fedezésére és a korlátozások alapjául figyelembe vehető szavatoló tőkéje 330.567 millió Ft (limittúllépés a tárgyidőszakban nem volt).

A hitelintézeti törvényben előírt limiteknek való megfelelés:

106. § (1-3). A Bank nem nyújtott belső hitelnek minősülő kölcsönt, csupán - mint munkáltató- az alkalmazottai részére a belső szabályzatnak megfelelően engedélyezett munkáltatói kölcsönt és a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vezető állású személyek részére rendelkezésre tartott folyószámla hitelkereten felül kizárólag lakossági kölcsönt nyújtott, illetve a hitelintézet vezető testületének tagja ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás részére az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület több, mint kétharmados többséggel hozott döntése alapján nyújtott hitelt.

83. § (1-2) A Bank 2017. évben 8.067 millió Ft általános tartalékot képzett.

79. § (1-2) A Bank fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a fizetőképességi mutató értéke a 2016. évi 20,58%-ról 19,63%-ra csökkent.

CRR 395. cikk A Bank egy ügyfél vagy ügyfélcsoporttal szemben sem vállalt a figyelembe vehető tőkéjének 25%-a és 150 millió EUR közül a nagyobb értéket meghaladó hitelkockázat-mérséklés hatásnak figyelembe vételével számított kockázatot.

CRR 89. cikk (1) A Bank szavatoló tőke számítása során figyelembe vehető tőkéjének 15%-át meghaladó összegű – CRR 89. cikk (1) a) és b) pontja szerinti vállalkozások kivételével – befolyásoló részesedéssel egyetlen vállalkozásban sem rendelkezik.

CRR 89. cikk (2) A Bank a mentesített vállalkozásokon túl egyéb vállalkozásokban nem rendelkezik a szavatoló tőke számítása során figyelembe vehető tőkéjének 60 %-át meghaladó befolyásoló részesedéssel.

101. § A Bank nem banküzemi célú ingatlanbefektetéseinek összege nem éri el a szavatoló tőke 5 %-át. Ezek az ingatlanok hitelvesztésig elkerülése érdekében kerültek a bank tulajdonába.

102. § (1) A Bank nettó értéken számított összes (közvetlen és közvetett) befektetése nem haladja meg a szavatoló tőkéje száz százalékát.

84. § (1) A Bank a tevékenységével együtt járó valamennyi feltárható és minősíthető kockázat fedezetére megképezte a szükséges céltartalékot ill. elszámolta az értékvesztést.

84. § (1) A Banknak 2017. év végén nem volt általános kockázati céltartalék állománya.

A Bank a limitek meghatározásánál a kereskedési könyv tőkekövetelményeit is figyelembe vette.

A Bank a jegybank szabályozási körébe tartozó kötelező jegybanki tartalékolási kötelezettségének eleget tett.

II/1 Az összes eszközökön belül a külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve

Megnevezés	Mérlegsor	Adatok millió Ft-ban	
		2016.12.31	2017.12.31
Pénzeszközök	1	1.881	2.445
Állampapírok	2	18.880	17.293
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3	85.224	22.047
Ügyfelekkel szembeni követelések	4	213.519	290.122
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5	4.131	71.261
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	6	0	0
Részvények, részesedések befektetési célra	7	857	854
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	8	0	0
Egyéb követelések	12b,12/A	4.469	3.248
Aktív időbeli elhatárolások	13	1.402	1.987
Összesen		330.363	409.257

II/2 Az összes forrásokon belül a külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve

Megnevezés	Mérlegsor	Adatok millió Ft-ban	
		2016.12.31	2017.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1	40.182	26.445
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2	467.843	410.370
Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettségek	3	487	-
Egyéb kötelezettségek	4	8.913	4.783
Passzív időbeli elhatárolások	5	3.544	4.224
Céltartalékok	6	20.565	-
Hátrasorolt kötelezettségek	7	50.793	50.650
Összesen		592.327	496.472

II/3 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2017.12.31

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban						Összesen
	Lejárat						
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	Értékvesztés	Halasztott kamat ct	
3.b) Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	27.334	33.274	0	0	0	0	60.608
4.a) Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	52.395	152.542	206.294	738.809	-63.457	-830	1.085.753

II/4 A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint (látraszóló tételek nélkül) 2017.12.31

Megnevezés	Lejárat				Adatok millió Ft-ban
					Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 - 5 év	5 éven túl	
1.b) Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	51.541	29.222	70.899	70.807	222.469
2.ab) Ügyfelek éven belüli lejáratú takarékbetétei	-	-	-	-	-
2.ac) Ügyfelek éven túli lejáratú takarékbetétei	-	-	-	-	-
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	84.489	91.645	178	-	176.312
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	6.203	17.413	35.606	-	59.222
7.) Hátrasorolt kötelezettségek (alárendelt kölcsöntőke)	-	-	51.512	3.352	54.864

II/5 Követelések anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2017.12.31

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat				Adatok millió Ft-ban
						Összesen
		látraszóló	éven belüli	éven túli		
3.)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1.617	60.608	-	62.225	
ebből	- anyavállalattal szemben	925	1.031	-	1.956	
	- leányvállalatokkal szemben	-	8.100	-	8.100	
4.)	Ügyfelekkel szembeni követelések	105.409	128.310	957.443	1.191.162	
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-	
	- leányvállalatokkal szemben	333	60.700	1.658	62.691	
12b.)	Egyéb követelések	-	13.140	-	13.140	
ebből	- anyavállalattal szemben	-	2.849	-	2.849	
	- leányvállalatokkal szemben	-	331	-	331	
13.)	Aktív időbeli elhatárolások	-	20.175	-	20.175	
ebből	- anyavállalattal szemben	-	1.899	-	1.899	
	- leányvállalatokkal szemben	-	905	-	905	

II/6 Kötelezettségek anyavállalattal és leányvállalatokkal szemben 2017.12.31

Adatok millió Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			Összesen
		látraszóló	éven belüli	éven túli	
1.)	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.633	44.293	178.176	229.102
ebből	- anyavállalattal szemben	8	6.238	-	6.246
	- leányvállalatokkal szemben	6.036	-	77.792	83.828
2.)	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1.241.844	176.312	60.725	1.478.881
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	83.327	-	147	83.474
3.)	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-	2.033	2.033
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	-	-
4.)	Egyéb kötelezettségek	-	28.620	-	28.620
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	-	-
	- leányvállalatokkal szemben	-	2	-	2
5.)	Passzív időbeli elhatárolások	-	19.285	-	19.285
ebből	- anyavállalattal szemben	-	774	-	774
	- leányvállalatokkal szemben	-	228	-	228
7.)	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	54.864	54.864
ebből	- anyavállalattal szemben	-	-	50.650	50.650
	- leányvállalatokkal szemben	-	-	-	-

II/7 A befektetési célú részvények, részesedések alakulása

Adatok millió Ft-ban

Részesedések befektetési célra 2017.12.31				
Megnevezés	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Kapcsolt Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	53.765	-	1.771	55.536
Növekedés (+)	2.000	-	-	2.000
Csökkenés (-)	-	-	2	2
Átsorolás (+,-)	-	-	-	-
Záróállomány	55.765	-	1.769	57.534
Értékvesztés képzés	2.494	-	448	2.942
Értékvesztés visszairás	1.457	-	-	1.457
Könyv szerinti érték	54.729	-	1.320	56.049
Mérleg sor	8.a)	-	7.a)	

II/8 Az immateriális javak állományának alakulása

		Adatok millió Ft-ban		
Megnevezés		Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Összesen
1	Bruttó érték 2017. 01. 01-én	33.558	5.792	39.350
2	Növekedés (+)	12.775	595	13.370
3	Csökkenés (-)	1.204	976	2.180
4	Átminősítés (+,-)	-	-	-
5	Bruttó érték 2017. 12. 31-én (1+2-3±4)	45.129	5.411	50.540
6	Halmazott értékcsökkenés 2017. 01. 01-én	18.447	5.228	23.675
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	6.201	356	6.557
	ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	5.960	356	6.316
	ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	241	-	241
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	1.031	976	2.007
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-
10	Halmazott értékcsökkenés 2017. 12. 31-én (6+7-8±9)	23.617	4.608	28.225
11	Nettó érték 2017. 12. 31-én (5-10)	21.512	803	22.315
	Mérleg sor			9.)

Terven felüli értékcsökkenésként jelenik meg 209 millió Ft értékben korábban használatba vett szoftverek selejtezése, valamint 32 millió Ft értékben korábban használatba még nem vett szoftverek selejtezése. A Társaság a szoftverállomány rendszeresen – 3 évente – vizsgálja felül, és dönt a nem használt szoftverek selejtezéséről.

II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt)

		Adatok millió Ft-ban			
Megnevezés		Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
1	Bruttó érték 2017. 01. 01-én	9.570	14.425	518	24.513
2	Növekedés (+)	532	1.341	301	2.174
3	Csökkenés (-)	665	1.219	18	1.902
4	Átminősítés (+,-)	-	-	-	-
5	Bruttó érték 2017. 12. 31-én (1+2-3±4)	9.437	14.547	801	24.785
6	Halmazott értékcsökkenés 2017. 01. 01-én	4.072	11.784	9	15.865
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	750	1.382	-	2.132
	ebből tárgydíszaki értékcsökkenési leírás	750	1.382	-	2.132
	ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	-	-	-	-
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	405	1.138	9	1.552
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-	-
12	Halmazott értékcsökkenés 2017. 12. 31-én (6+7-8±9)	4.417	12.028	-	16.445
13	Nettó érték 2017. 12. 31-én (5-12)	5.020	2.519	801	8.340
	Mérleg sor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.a)

A táblázat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok adatait is tartalmazza.

II/10 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként (II/9. táblából)

A bank 2017.12.31-én nettó 9 millió Ft értékű pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó bérleti joggal rendelkezik, melynek bruttó értéke 298 millió Ft, halmozott értékcsökkenése 289 millió Ft (tárgyévi értékcsökkenése 5 millió Ft).

II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása

A Bank 2017-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközökkel, beruházásokkal.

II/12 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként

A Bank 2017-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal.

II/13 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2017.12.31

Megnevezés	Bekerülési érték	Értékvesztés	Adatok millió Ft-ban
			Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	407	-	407
a Anyagok	175	-	175
b Kereskedelmi áruk	-	-	-
c Alvállalkozói teljesítmények	-	-	-
d Egyéb anyagok	232	-	232
e Készletekre adott előlegek	-	-	-
Követelés fejében kapott készletek	123	23	99
a Ingatlanok	122	23	98
b Gépek, berendezések, felszerelések	-	-	-
c Járművek	-	-	-
d Egyéb eszközök	1	-	1
Készletek összesen	530	23	506
Mérleg sor			12.a)

II/14 A vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcíme és összege

Adatok millió Ft-ban

Függő kötelezettségek	2016.12.31.	2016.12.31. ebből:		2017.12.31.	2017.12.31. ebből:	
		kapcsolt	2016.12.31. ebből:		kapcsolt	2017.12.31. ebből:
- vállalt garancia, kezesség vállalás	23.870	-		31.710	-	
<i>ebből hitelhelyettesítő garancia, kezesség</i>	183			237		
<i>ebből nem hitelhelyettesítő garancia, kezesség</i>	23.870			31.473		
- igénybe nem vett hitelkeret	347.994	-		363.842	-	
- peres ügyek	192	-		2.409	-	
- hozamgarancia	-	-		-	-	
- értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	-	-		-	-	
- import akkreditív	2.114	-		2.537	-	
- export akkreditív	-	-		-	-	
- egyéb függő kötelezettség	1.098	-		-	-	
Összesen	375.268	-		400.498	-	

Jövőbeni kötelezettségek	2016.12.31.	2016.12.31. ebből:		2017.12.31.	2017.12.31. ebből:	
		kapcsolt	2016.12.31. ebből:		kapcsolt	2017.12.31. ebből:
- futures	5.592	-		5.015	-	
- forward	-	-		-	-	
- szállítási passzív repo	-	-		1.654	-	
- spot	18.996	18.996		34.080	-	
- margin	462.830	151.580		513.683	101.528	
- FRA	-	-		-	-	
- swap	680.490	574.326		1.744.023	-	
- opció	156.708	-		264.630	-	
- kamatswap (IRS)	873.491	506.636		905.508	36.896	
Összesen	2.198.107	1.251.538		3.468.593	138.424	

A Bank a normál banki tevékenységből adódó pénzügyi kötelezettségeket tart nyilván, melyek között nincs egyedileg jelentős mérlegen kívüli kötelezettség.

II/15 A még nem esedékes tőzsdén és bankközi piacon kötött határidős ügyletek és eredményhatásaik

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett ráfordítás		Figyelembe vett bevétel	
	2016. évben	2017. évben	2016. évben	2017. évben	2016. évben	2017. évben
	- deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	4	-58	-	-	-
Összesen	4	-58	-	-	-	-

Bankközi piacon kötött ügyletek	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve)		Figyelembe vett bevétel		Figyelembe vett ráfordítás	
	2016. évben	2017. évben	2016. évben	2017. évben	2016. évben	2017. évben
	- spot	8	-32	0	0	0
- margin	-207	-2.558	0	0	0	0
- opciók	1	99	648	657	691	640
- FRA	0	0	0	0	0	0
- swap	503	4.695	12.832	18.656	10.057	14.620
- forward	0	1	0	0	0	0
- IRS	5.840	5.640	13	11	177	147
Összesen	6.145	7.845	13.493	19.324	10.925	15.407

A Banknak a 2016. és 2017. évben nem volt fedezeti kapcsolatba vont határidős ügylete.

II/16 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege

	Adatok millió Ft-ban	
	2016.12.31.	2017.12.31.
Kapott biztosítékok		
- Pénzfedezet	9.573	47.009
- Bankgaranciák és készfizető kezességek	1.056	2.092
- Központi költségvetés garanciái	91.246	93.678
- Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái	9.764	13.997
- Értékpapírok – részvények	2.255	3.485
- Értékpapírok – egyéb értékpapírok	5.400	15.679
- Árbevétel engedményezés	-	-
- Egyéb követelés engedményezés	7.088	8.750
- Árukészletre bejegyzett zálogjog	55.314	61.924
- Jelzálogok	1.392.766	1.525.383
- Egyéb	555.315	742.607
- Kezesség	171.032	288.670
- Ingó vagyontárgy	280.426	302.746
- Egyéb zálogjog	90.377	100.532
- Egyéb	13.480	50.659
Fedezetek, biztosítékok összesen	2.129.777	2.514.604
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	663.845	778.714
Jövőbeni követelések	2016.12.31	2017.12.31
- szállítási aktív repo	9.809	-
- futures	5.600	4.899
- forward	-	465
- spot	19.004	34.048
- margin	462.416	508.567
- FRA	-	-
- swap	680.994	1.748.717
- opció	156.710	311.253
- assetswap	857.816	891.521
- IRS	21.318	19.606
Összesen	2.213.667	3.519.076

II/17 Kimutatás a függővé tett kamat- és jutalékkövetelésekről

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Függővé tett követelések záróállománya	
	2016.12.31	2017.12.31
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	28.283	16.153
Pénzügyi szolgáltatási díjak	31	23
Összesen	28.314	16.176

II/18 Az előző években függővé tett, az üzleti évben befolyt követelések

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Befolyt függő követelés összege	
	2016. évben	2017. évben
Ügyleti kamat, késedelmi kamat, kamat jellegű jutalék	38.080	14.426
Pénzügyi szolgáltatási díjak	59	12
Összesen	38.139	14.438

II/19 A céltartalékok állományának alakulása fajtánként 2017.12.31

	Adatok millió Ft-ban				
	Nyitó állomány	Tárgyévi növekedés	Tárgyévi csökkenés	Árfolyam változás hatása	Záróállomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	21.175	2.396	22.636	-355	580
Peres ügyekre	111	22.354	19.982	-74	2.409
Egyéb céltartalék	2.795	325	461	-	2.659
Összesen	24.081	25.075	43.079	-429	5.648
Halasztott fiz.lakáshit halasztott kamatára képzett CT**	1.560	-	730	-	830
Mindösszesen	25.641	25.075	43.809	-429	6.478

** Kimutatva az ügyfelekkel szembeni követelések soron

Peres ügyekre képzett céltartalék

A peres ügyekre képzett céltartalékok a Bank alaptevékenységéhez közvetlenül nem kapcsolódó céltartalékok készését foglalja magában (pl.: munkaügyi perek).

Ez a kategória tartalmaz továbbá egy Kúria döntésen alapuló, 1,7 milliárd Ft céltartalékot.

A Gazdasági Versenyhivatal 2013. november 19-i határozatában 11 vezető magyarországi bankra bírságot szabott ki a bankok, a 2011. szeptember 15. és 2012. január 30. között a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésével kapcsolatosan folytatott magatartása miatt. A megfellebbezett döntés végeredményeképpen a bírság összege visszafizetésre került a bankok részére 2017 folyamán, ám a Kúria új eljárás lefolytatását rendelte el. Ennek alapján a Bank 2017-ben, az eredeti bírsággal megegyező összegben, 1,7 mrd Ft céltartalékot képzett.

Egyéb céltartalék

Az egyéb céltartalékok meghatározó többsége már 2016 során ill. előtt megképzésre került. 1,78 milliárd Ft ahhoz kapcsolódik, hogy 2016 novemberében a Bank jelentős összegű ügyfelekkel szembeni nem teljesítő követelésállományt, valamint kapcsolódó egyéb követeléseket és jogokat értékesített. A vevő a szerződés alapján élhet a garanciavállaláshoz hasonló jogával az átadott adatok minősége tekintetében. A szerződési érték szerinti korlátokat is figyelembe véve került megképzése a céltartalék összege. Itt szerepel továbbá 551 millió Ft a visszavett ingatlanokhoz köthető illetékfizetési kötelezettséghez kapcsolódóan, valamint 160 millió Ft az FX 1 és 2 elszámolás során lezárt hitelekre.

II/20 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként 2017.12.31

	Adatok millió Ft-ban							
	Nyitó állomány	Értékvesztés képzés minősítés miatt	Tárgyévi képzésből minősítés/leírás miatt visszaírt	Nettó növekedés	Előző évek képzéséből minősítés/leírás miatt visszaírt	Értékesítés miatti csökkenés	Árfolyam változás	Záró állomány
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	59	-	-	-	-	-	-1	58
Ügyfelekkel szembeni követelések	106.856	33.618	12.873	20.745	53.592	10.675	65	63.399
Egyéb követelések	291	127	101	26	51	-	-	266
Értékpapírok és részesedések	11.983	2.942	-	2.942	1.457	-	-1	13.467
Készletek	223	70	-	70	-	268	-2	23
Összesen	119.412	36.757	12.974	23.783	55.100	10.943	61	77.213

II/21 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2016.12.31.	2017.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	16.377	17.463
- kihelyezések utáni kamat		2.695	2.756
- értékpapírok kamata		9.387	10.125
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		-	27
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		1.835	1.741
- egyéb jutalék és díjbevételek		2.460	2.814
- bérleti díj		-	-
- egyéb bevételek		-	-
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	2.184	2.712
- üzemviteli költségek		784	1.632
- egyéb költség elhatárolás		1.378	1.072
- származékos ügyletek veszteség elhatárolása		22	8
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	-	-
Összesen	13	18.561	20.175

II/22 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2016.12.31.	2017.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	336	302
- származékos ügyletek bevételeinek elhatárolása		244	230
- kamatbevétel elhatárolás		92	72
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	16.949	16.790
- betétek kamata		1.324	859
- alárendelt kölcsöntőke kamata		219	135
- kibocsátott kötvény kamata		799	875
- befektetési célú értékpapírok árfolyamkülönbözete		5.124	4.964
- derivatív ügyletek elhatárolt eredménye		611	427
- üzemviteli költségek		-	-
- egyéb ráfordítások elhatárolása		8.872	9.530
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	3.826	2.193
- egyéb halasztott bevételek		3.826	2.010
- negatív cégérték		-	183
Összesen	5	21.111	19.285

II/23 Saját tőke változása

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke elemei	2017.01.01	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	2017.12.31
Jegyzett tőke	146.000	-	-	146.000
Tőketartalék	117.492	-	-	117.492
- ázsio	117.492	-	-	117.492
- tőketartalék átvez. eredménytartalékba	-	-	-	-
Általános tartalék	3.526	8.097	-	11.623
Eredménytartalék	-20.455	31.738	-	11.283
előző évi adózott eredmény átvezetés	-20.455	31.738	-	11.283
Értékelési tartalék	945	372	-	1.317
valós értékelés értékelési tartaléka	945	372	-	1.317
Tárgyévi eredmény	31.738	72.877	31.738	72.877
Összesen	279.246	113.084	31.738	360.592

II/24 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- A mérleg fordulónapján a Bank által vállalt CRR. 395. cikk (1) szerinti összes nagykockázat teljes eredeti kitétséggértéke 1.182,828 milliárd Ft, levonásokkal csökkentett értéke 1.182,828 milliárd Ft (ebből 823,867 milliárd Ft az MNB-vel és az ÁKK-val szemben áll fenn), a kivételekkel korrigált érték 196,797 milliárd Ft.
- A Bank az egyes devizákban fennálló nyitott likviditási-és kamatkockázati pozícióinak fedezésére IRS (Interest Rate Swap), illetve CCIRS (Cross Currency Interest Rate Swap) ügyleteket köt. A tőkecserés kétdevizás kamatcsere ügyletek (CCIRS) a svájci frankos és eurós hitelportfolió finanszírozására szolgálnak, jellemző futamidejük 2-5 év.
- 2017. év végén a Banknak nincs az eszközei között hátrasorolt követelése, azonban források között mintegy 54.864 millió Ft összegű hátrasorolt – nem átalakítható - kötelezettsége áll fenn. Ezen belül:
 - a hátrasorolt kötelezettségek– értékpapírok 4.215 millió Ft-ot → (A.)
 - a hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek– hitelek 50.649 millió Ft-ot tettek ki. → (B.)

A.)

A Bank hátrasorolt kötelezettségei között szerepel összességében 4.215 millió Ft értékű (HUF) alárendelt kölcsöntőke kötvény melynek részleteit az alábbi táblázat mutatja:

Kötvény neve	Kibocsátás dátuma	Jegyző fél	Jegyzés értéke (millió Ft)	Kamat	Lejárat
Erste Garancia Kötvény	2008.12.01	Erste Sparkassen Biztosító Zrt	389,3	6,88%	2020.12.01
Erste Garancia 2 Kötvény	2009.04.30	ERSTE Vienna Insurance Group Zrt	473,7	8,19%	2019.04.30
Erste Alárendelt Kölcsöntőke Kötvény	2014.03.28	ERSTE Vienna Insurance Group Zrt	3.352	0,9%	2024.03.28
Összesen:			4.215		

B.)

Az Erste Group Bank AG. által rendelkezésünkre bocsátott alárendelt kölcsöntőke állomány 2017. december 31-én:

	Összeg (millió EUR)	Összeg (millió Ft)	Kamat és index	Lejárat (év)
MM00000000133	32	9.924	EUR3MT+198	2021
MM00000000136	68	21.089	EUR3MT+198	2021
MM000000006689	35	10.855	EUR3MT+250	2021
MM00000017633	28,312	8.781	EUR3MT+198	2021
Összesen	163,312	50.649		

- A Bank tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal leköötött eszköz.
- A mérleg fordulónapján a Banknak nem volt olyan valódi penziós ügylete, amelynek keretében a penzióba adótól visszavásárlási kötelezettség mellett vagyontárgyakat kapott.
- A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, valamint a Befektetővédelmi Alapnak, és csatlakozott a Szanálási Alaphoz. 2017. évben a vonatkozó előírások szerint fizetett hozzájárulások összege:
 - Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett hozzájárulás 1.302 millió Ft
 - Befektetővédelmi Alapnak fizetett hozzájárulás 3,4 millió Ft
 - Szanálási Alapnak fizetett hozzájárulás 567 millió Ft
- A Bank a nyilvántartásaiban a saját tulajdonú értékpapírok között névértéken 713.278 millió Ft értékű értékpapírt szerepeltet. A nem saját tulajdonú papírok értéke 1.430.664 millió Ft.

Az eszköztételekben szereplő tőzsdén jegyzett értékpapírok állománya mérlegtételenként:

- 2 a) forgatási célú állampapírok: 19.670 millió Ft,
- 2 b) befektetési célú állampapírok: 540.938 millió Ft,
- 5 ba) más kibocsátó által kibocsátott forgatási célú értékpapírok: 28.531 millió Ft.
- A Bank saját és idegen tulajdonú forintban denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2017. december 31-én:

	Adatok millió Ft-ban
Saját tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Névértéken (dematerializált)	619.071
Névértéken (fizikai)	2.020
Könyvszerinti értéken	675.645
ebből éven belül lejárató értékpapír	58.503
Értékpapírok közül a KELER őrzésben	618.671
Idegen helyen tárolt (dematerializált)	400
Saját őrzésben tárolt (fizikai)	1.620
Idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírok állománya	
Idegen tulajdonú értékpapírok állománya	1.271.310
ebből KELER őrzésben	1.072.924
ebből saját őrzésben	197.669
ebből idegen helyen tárolt	717

Az idegen tulajdonú forintban denominált értékpapírokból 211.853 millió Ft nyomdai úton előállított.

A Bank saját tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya az üzletrészek nélkül 2017. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban	
Saját tulajdonú devizában denominált értékpapírok állománya forintban	
Névértéken	92.187
Könyvszerinti értéken	88.879
Az értékpapírok közül a KELER őrzésben	92.187

A Bank idegen tulajdonú devizában denominált értékpapír állománya 2017. december 31-én (forintosítva):

Adatok millió Ft-ban	
Letétkezelt ügyfelek miatti értékpapírok	
Névértéken (dematerializált)	157.794
Névértéken (fizikai)	1.541

III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése

Elszámolt költségek	Adatok millió Ft-ban	
	2016	2017
Megnevezés		
Anyagköltség	663	679
Igénybevett szolgáltatások értéke	20.525	21.177
Egyéb szolgáltatások értéke	704	641
Béreköltség	18.596	21.522
Személyi jellegű kifizetések	1.417	1.609
Bérfelrakások	5.759	5.317
Értékcsökkenési leírás	5.323	8.448
Összesen: Er: 8), 9)	52.987	59.393

Igénybevett szolgáltatások	Adatok millió Ft-ban	
	2016	2017
Megnevezés		
Ingtalan bérleti díj	4.088	4.202
Hardware/Software bérleti díj	286	281
Számítástechnikai szolgáltatás	5.836	6.504
Reklám, hirdetés	2.311	1.964
Oktatás	266	268
Távközlési, adatátviteli, posta ktg.	1.769	1.720
Bankszámlakivonat gyártással kapcs szolg díj	151	149
Audit, felülvizsgálat, szakértés	175	133
Utazás, szállítás	196	199
Szakértői díjak	1.657	1.745
Pénz- és értékszállítás, vagyonvédelem	878	876
Üzemeltetéssel kapcs. ráfordítások	2.315	2.449
Egyéb	597	687
Összesen	20.525	21.177

A PwC Könyvvizsgáló Kft. által a 2017. évi könyvvizsgálatra felszámított könyvvizsgálati díj bruttó 133 millió Ft. A Bank esetében felmerült, bruttó 20 millió Ft tanácsadási díj a könyvvizsgáló által végzett egyéb jelentések vizsgálatához kapcsolódik.

III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban		
Bevételek	2016	2017
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás bevételei	645	685
Egyéb	1.149	694
Összesen: Er: 7a)	1.794	1.379

Adatok millió Ft-ban		
Ráfordítások	2016	2017
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	602	643
Egyéb	584	251
Összesen: Er: 10a)	1.186	894

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok millió Ft-ban		
Bevételek	2016	2017
Megnevezés		
Ügyfélszámla vezetéssel kapcsolatos jutalékok és díjak	15.046	16.496
Devizaforgalmi jutalék	2.292	2.512
Devizaforgalom árfolyamnyeresége	1.352	2.083
Bankkártya jutalékok	11.820	15.518
Hitelezéssel kapcsolatos díjak, jutalékok	2.430	2.594
Garanciadíjak	199	193
Lízing jutalék	-	0
Nyugdíjpénztári jutalék	5	74
Jelzálogbanki jutalék	3	2
Befektetett eszközök árfolyamnyeresége	12.331	21.616
Biztosítási és egyéb ügynöki jutalék	14.070	16.805
Egyéb	50	246
Átértékelés árfolyamnyeresége	6.176	12.283
Széchenyi kártya díjbevétele	66	67
Összesen : Er: 4a), 6a)	65.840	90.489

Ráfordítások	2016	2017
Megnevezés		
Számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok	542	622
Devizaforgalommal kapcsolatos jutalék	1	0
Egyéb jutalék jellegű bankköltség	42	67
Kártyagyártás költsége	627	1.315
Garancia díjak	-	1
Bankkártyákkal kapcsolatos jutalékok	1.929	2.657
Devizaforgalom árfolyamvesztesége	4.916	5.578
Hitelezéssel kapcsolatos ráfordítások	1.073	1.150
Közvetítói jutalék és postának fizetendő díj	889	1.556
Befektetett eszközök árfolyamvesztesége	17.919	14.314
Egyéb	2.723	4.627
Átértékelés árfolyamvesztesége	252	1.685
Összesen: Er: 5a), 6b)	30.913	33.572

III/4 A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban

Bevételek	2016	2017
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	2.585	447
Kibocsátott kötvény árfolyamnyeresége	-	0
Számlavezetés bevételei	1.537	1.578
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	58.710	52.650
Származékos ügyletek valós értékelés bevétele	36.688	50.878
Forgatási célú értékpapírok valós értékelése árf. nyer.	629	0
Opció díjak prémiumok bevétele	1.847	2.848
Egyéb tevékenység	323	76
Összesen: Er: 4b, 6c)	102.319	108.477
Ráfordítások		
Megnevezés		
Kereskedelmi tevékenység	2.909	2.501
Bizományosi tevékenység	562	406
Kibocsátott kötvény árfolyamvesztesége	2	6
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	217	252
Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	64.983	59.689
Származékos ügyletek valós értékelés ráfordítása	32.149	40.140
Forgatás célú értékpapírok valós értékelése árfolyam vesztesége	-	452
Opció díjak prémiumok ráfordítása	1.468	2.632
Egyéb tevékenység	281	60
Összesen: Er: 5b, 6d)	102.571	106.138

III/5 Az egyéb bevételek és ráfordítások elszámolt tételei

Egyéb bevételek	Adatok millió Ft-ban	
	2016	2017
Befektetett eszközök értékesítésével kapcsolatos bevételek	15.945	18.929
Saját követelés értékesítés, leírás bevétele	35.244	4.740
Készletek értékvesztésének visszairása	237	44
Perköltség megtérülés	4	2
Egyéb céltartalék felhasználása	928	461
Hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletek (HIRS) halasztott bevétele**	1.657	1.814
Egyéb bevételek	3.478	5.123
Részösszesen	57.493	31.113
Előző évek miatti társasági adó bevétele*	-	-
Fogyasztói köv. hiteltart-ba történő betörlesztéséből befolyt függő kamat, díj, kk tételek*	-	-
Térítés nélkül kapott eszközök értéke*	1	-
Részösszesen*	1	-
Összesen: Er: 7	57.494	31.113

**

Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatcsere program

Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves futamidőkkel, 2015. júliusában pedig 10 éves futamidővel változó kamatfizetésű forint kamatcsere-ügyletet vezetett be. A program preferenciális elemeket tartalmaz, melynek célja az IRS tenderekben való fokozott részvétel, valamint az állampapír vásárlás ösztönzése. A bankok akkor jogosultak a preferenciális elemekre, ha a meghatározott szint felett tartják állampapír állományukat. Az IRS-hez kapcsolódóan a Bank 2017-ben 266 millió Ft halasztott bevételt mutatott ki.

MNB Piaci Hitelprogram (PHP)

Az MNB 2016 februárjában 1-3 éves futamidőre a hitelezési aktivitáshoz kötött változó kamatfizetésű kamatcsere-ügyletet (HIRS) vezetett be. Ennek keretében a bankok preferenciális nyereségre jogosultak, amennyiben a HIRS-igénybevétel negyedének megfelelő mértékben növelik kkv-hitelezési aktivitásukat. A HIRS-hez kapcsolódóan a Bank 2017-ben 1.548 millió Ft halasztott bevételt mutatott ki.

Egyéb ráfordítások	Adatok millió Ft-ban	
	2016	2017
Befektetett eszközök, készletek értékesítésével kapcsolatos ráfordítások	15.936	19.189
Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása	33.619	12.105
Készletek értékvesztése	-	24
Kárkifizetés korábban képzett céltartalék terhére	97	14.809
Egyéb céltartalékképzés	1.855	325
Adók, illetékek, hozzájárulások	16.779	19.520
Egyéb ráfordítások	3.474	5.593
Részösszesen	71.760	71.565
Előző évek miatti társasági adó ráfordítása*	-	-
Fogyasztói devizaelszámolások miatti ráfordítás*	217	-
Elengedett követelés leírása*	20.830	6.467
Térítés nélkül átadott eszközök értéke*	-	2
Részösszesen*	21.047	6.469
Összesen: Er: 10	92.807	78.034

*Korábban rendkívüli tételek

III/6 Bevételek megbontása földrajzi/gazdasági egységenként

A bevételek 81,55%-a belföldi, 18,36%-a egyéb Európai Unión belüli tagállammal szemben keletkezett.

Adatok millió Ft-ban

Bevétel	Belföldi	EU egyéb	EU-n kívül	Összesen
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	84.063	610	22	84.695
Bevételek értékpapírokból	2.581	-	-	2.581
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	55.698	251	137	56.086
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	16.987	18.986	8	35.981
Befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	68.625	38.132	141	106.898
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	30.841	272	-	31.113
Mindösszesen	258.795	58.251	308	317.354

IV/1 Az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen többségi és befolyásoló részesedést biztosító érdekeltségei 2017.12.31

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2016.12.31 -én millió Ft	Jegyzett tőke 2017.12.31 -én millió Ft	Saját tőke 2016.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2017.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Erste Jelzálogbank Zrt.	100,00	3.000	3.005	3.616	6.389	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26	nincs
Erste Befektetési Zrt.	100,00	2.000	2.000	10.907	12.714	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebroker.hu
Erste Lakástakarék Zrt.	100,00	2.015	2.025	5.733	3.746	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.erstebank.hu/hu/akastakarekpenztar.html
Erste Ingatlan Kft.	100,00	210	210	40.991	41.889	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	http://www.ersteingatlan.hu/
Erste Lakáslízing Zrt.	100,00	53	53	223	298	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke 2016.12.31 -én millió Ft	Jegyzett tőke 2017.12.31 -én millió Ft	Saját tőke 2016.12.31-én millió Ft	Saját tőke 2017.12.31-én millió Ft	Vállalkozás székhelye	Vállalkozás internet címe
Sió Ingatlan Invest Kft.	100,00	13	13	3.283	3.086	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs
Collat-real Kft.	100,00	3	8	6.367	6.832	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	nincs

IV/2 Valós értékelés értékelési különbözetei

Adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
- futures	-	-	-	-	4	-58
- forward	-	-	-	-	-	1
- spot	-	-	-	-	8	-32
- margin	-	-	-	-	-207	-2.558
- FRA	-	-	-	-	-	-
- swap	12.832	18.656	10.057	14.620	503	4.695
- opció	648	657	691	640	1	99
- IRS	13	11	177	147	5.840	5.640
Összesen	13.493	19.323	10.925	15.406	6.149	7.786

Adatok millió Ft-ban

Kereskedési célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Államkötvények	98.404	23.070	98.655	22.972	251	-97	Eredmény	Eredmény
Diszkont kincstrárjegyek	10.873	9.129	10.905	9.126	31	-3	Eredmény	Eredmény
Jegybanki kötvény	-	-	-	-	-	-	Eredmény	Eredmény
Állampapírok összesen:	109.277	32.199	109.559	32.098	282	-100		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	200	19.837	202	19.781	2	-57	Eredmény	Eredmény
Mindösszesen:	109.477	52.037	109.761	51.879	284	-157		

Adatok millió Ft-ban

Értékesíthető értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet		Értékelés elszámolása	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Befektetési jegy	-	-	-	-	-	-	-	-
Államkötvény	108.688	105.141	109.754	106.379	1.066	1.238	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Jegybanki kötvény	-	-	-	-	-	-	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Egyéb kötvény	28.577	3.495	28.700	3.577	121	82	Értékelési tartalék	Értékelési tartalék
Összesen	137.265	108.636	138.454	109.956	1.187	1.320		

IV/3 Az Erste Bank Hungary Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes 2017.12.31

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
ERSTE Group Bank AG	Ausztria, 1100 Bécs, Am Belvedere 1.	70.00
Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank	Egyesült Királyság, EC2A 2JN London, One Exchange Square	15.00
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország, 1027 Budapest, Kapás utca 6-12. 2.	15.00

2015. február 9-én az Erste Group, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint Magyarország Kormánya közös sajtótájékoztató keretében több egyetértési együttműködés kötését jelentette be. Az Erste Bank Hungary felajánlotta a Magyar Kormány és az EBRD számára, hogy egyenként maximum 15%-os kisebbségi részesedést vásároljanak az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben (EBH).

A kétoldalú tárgyalások befejeződtek 2016. 08.11.-ével a tulajdonosi struktúrában megtörtént a változás.

IV/4 Banki részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Névérték (Ft/db)		Darab		Érték (millió Ft-ban)	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Névre szóló részvény	1	1	146.000.000.000	146.000.000.000	146.000	146.000

A Bank alaptőkéje 146.000.000.000 Ft (egyszáznegyvenhatmilliárd forint) kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 146.000.000.000 (egyszáznegyvenhatmilliárd darab), egyenként 1 Ft (egy forint) névértékű névre szóló törzsrészvényből áll. A Bank alaptőkéje teljes egészében befizetésre került.

IV/5 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2017.12.31

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2016)	Átlagos statisztikai létszám (fő) (2017)	Bérköltség (millió Ft) (2016)	Bérköltség (millió Ft) (2017)
Teljes munkaidős				
- szellemi	2.632	2.762	18.037	20.325
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	2.632		18.037	20.325
Részmunkaidős				
- szellemi	99	174	399	839
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	99	174	399	839
Nyugdíjas				
- szellemi	1	1	3	4
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	1	-	3	4
Mindösszesen	2.732	2.937	18.439	21.168

Egyéb állományon kívüli bérköltség 354 millió Ft.

IV/6 Személyi jellegű egyéb kifizetések

Adatok millió Ft-ban	2016.12.31.	2017.12.31.
Cafetéria csekkek, utalványok, bérletek	400	349
Táppénz	162	180
Egészségpénztárba történő befizetés	100	50
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	94	52
Cafetéria juttatás - Lakáscélú támogatások	98	161
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	57	68
Napidíjak	46	50
Reprezentáció	52	84
Oktatás, élelmezés	26	40
Cafetéria juttatás - Kedvezményes készpénz	-	156
Egyéb nem részletezett	382	419
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	1.417	1.609

IV/7 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	Létszám (fő)	Járandóság
Igazgatóság	10	804
Felügyelő Bizottság	9	37
Összesen	19	841

A fenti összegek a munkaviszonnyal összefüggésben lévő béreket tartalmazzák a végkielégítés kivételével. Az adatok a 2017.12.31-én meglévő tagok adatait tartalmazzák.

IV/8 Az Igazgatóság, az ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 2017.12.31

Megnevezés	Szerződés sz. összeg	Fennálló tartozás	Adatok millió Ft-ban
			A kölcsön feltételei
Nyújtott hitelek összege	100	91	Az alkalmazottak részére nyújtott kölcsönök általános feltételei szerint.
Összesen	100	91	

IV/9 Cash-flow kimutatás

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	Megnevezés	2016	2017
1	Kamatbevételek	77.657	84.695
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	65.840	90.489
3	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	54.535	29.781
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	65.782	57.664
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1.794	1.379
6	+ Osztalék bevétel	3.862	2.581
7	- Kamatráfordítások	-15.137	-6.840
8	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-35.127	-29.610
9	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-152.079	-87.211
10	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	-74.878	-60.322
11	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-1.186	-894
12	- Általános igazgatási költségek	-47.664	-50.946
13	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-5.640	-2.643
14	- Osztalékfizetési kötelezettség	-	-
15	Működési pénzáramlás (01-14. sorok)	-62.241	28.123
16	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	29.039	74.964
17	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	115.280	34.996
18	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	621	518
19	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-52.915	67
20	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-177.097	-124.277
21	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-93	-292
22	± Immatériális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-4.515	-6.640
23	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-5.639	-7.848
24	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	170	-1.614
25	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	6.041	-1.826
26	+ Tőkeemelés	77.999	-
27	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
28	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
29	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	-	-
30	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	-	-
31	- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	-	-
32	Nettó pénzáramlás (17-33. sorok)	-73.350	-3.828
33	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	1.755	1.906
34	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-75.105	-5.734

IV/10 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

Adatok millió Ft-ban

7§	Adóalapot csökkentő tételek	2016.12.31	2017.12.31
7 (1) a	Elhatárolt veszteség	18.142	40.701
7 (1) b	Céltartalék felhasználás	379	624
7 (1) c	Környezetvédelmi céltartalék		
7 (1) cs	Adóévben visszaírt terven felüli értékcsökkenés		
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	5.808	8.311
7 (1) dz	A bejelentett részesedés értékesítésének adóévi árfolyamnyeresége, valamint a bejelentett részesedésre az adóévben visszaírt értékvesztés		
7 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség év végi átértékelése során elszámolt árfolyamnyereség, árfolyamvesztés		
7 (1) e	Tőkepiaci műveletek eredményének 50 %-a		
7 (1) f	Fejlesztési tartalék		
7 (1) g	Kapott osztalék	28	2.581
7 (1) gy	Részesedés kivonása		
7 (1) h	Kedvezményezett részesedéscsere		
7 (1) i	Szakmunkástanuló képzés		
7 (1) j	Szakmunkás, munkanélküli foglalkoztatása utáni kedvezmény		
7 (1) k	Kapcsolt féltől kapott kamatkülönbözet 50 %-a		
7 (1) l	Művészeti alkotás		
7 (1) ly	Visszafiz. köt. nélkül kapott támogatás, juttatás		
7 (1) m	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész bevonása		
7 (1) n	Devizaelszámolásból adódó céltartalék felszabadítás		
	Behajthatatlan követelés	14	18
	Egyéb (Hipa, innov. korr.)	55	
7 (1) ny	Üvegházhatású gázok kibocsátási egységeinek kereskedelmével kapcsolatos bevétel		
7 (1) o	Társasházi jövedelem		
7 (1) p	Átszámítási különbözet		
7 (1) r	Elengedett bírság		1
7 (1) s	Kapott jogdíj 50 %-a		
7 (1) u	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		
7 (1) w	Kis- és középvállalkozásban szerzett részesedés ért.	778	
7 (1) x	Helyi iparüzési adó 100 %-a		
7 (1) z	Igazolt adomány	2	2
18. § (1) a)	Egyéb		
	Összesen	25.206	52.237

		Adatok millió Ft-ban	
8§	Adóalapot növelő tételek	2016.12.31	2017.12.31
8 (1) a	Céltartalék miatt elszámolt ráfordítás (várható kötre, jövőbeni költségre)	2.056	2.670
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg, hiány, selejt, vesztegetés)	141	71
8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti,terven felüli, kivezetés)	5.323	8.688
8 (1) m/b	A bejelentett részesedéshez kapcsolódó adóévben elszámolt árfolyamvesztés, értékvesztés, valamint a részesedés bármilyen jogcímen történő kivezetése következtében elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része		
8 (1) dzs	Befektetett pénzügyi eszköz, hosszú lejáratú kötelezettség árfolyamnyeresége, árfolyamvesztése		
8 (1) j	Kötelezettség kamatának a saját tőke háromszorosát meghaladó kötelezettségre eső része		
8 (1) r	Részesedés kivezetése átalakulásnál		
8 (1) t	Kedvezményezett részesedéscsere		
8 (1) m	Ellenőrzött külföldi társaságban lévő részesedésre jutó ráfordítás		
8 (1) k	Kapcsolt félnek fizetett kamatkülönbözet 50 %-a		
8 (1) n	Adott támogatás (pl adomány), juttatás, véglegesen átadott pénzeszköz és térítés nélkül átadott eszköz, átvállalt köt., térítés nélkül nyújtott szolgáltatás		
8 (1) h	Elengedett követelés		
8 (1) gy	Követelésekre elszámolt értékvesztés	44	24
8 (1) o	Átszámítási különbözet		
8 (1) e	Bírság, adóbírság	198	169
8 (1) p	Deviza elszámolások miatti visszanövelés		
8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása		
8 (1) s	Tartós adomány elmaradása		
8 (1) u	Kis-és közép vállalkozások kedvezményével kapcs. adóalap növelés		
8 (1) v	Létszámcsökkentés mikrovállalkozásnak minősülő adózónál		
18. § (1) b)	Egyéb (pl. transzferár módosítás)	318	301
	Egyéb		
	Összesen	8.080	11.923

		Adatok millió Ft-ban	
Adókalkuláció		2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény		40.904	83.317
Hitelintézeti különadó		5.635	2.302
Adóalap módosítás összesen		-17.126	-40.314
Társasági adó alap (általános szabályok szerint)		18.142	40.701
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap		7.959	-45
Társasági adó (10%/19 %)		3.402	3.663
Devizahiteles elszámolásból figyelembe vehető (-)		3.402	2.712
Adókedvezmények (21-23. §)		-	600
Külföldön megfizetett adó beszámítható összege		4	6
Fizetendő társasági adó		0	351

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg.

IV/11 Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőire jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2017.12.31

Név	Lakcím
Jelasity Radován	1026 Budapest, Balogh Ádám utca 35.
Ivan Vondra	1051 Budapest, Dorottya utca 6.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Rádi János (anyja születési neve: Kmetty Mária)

Regisztrációs szám: 168198, igazolványszám: 009310, regisztrációs szakterület: IFRS, pénzügy

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi Erste csoport konszolidált beszámolóját:


Erste Group Bank AG, Ausztria, 1100 Bécs, Am Belvedere 1.

A beszámoló a székhelyen tekinthető meg.

IV/12 Mérlegfordulónap utáni események

Az Erste Bank Hungary Zrt. éves közgyűlése 40 milliárd Ft osztalékfizetésről határozott, melynek kifizetése 2018 során történik meg.

Kelt: Budapest, 2018. április 13.


.....
Jelásity Radován
Elnök-Vezérigazgató


.....
Ivan Vondra
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes