

# Erste Bank Hungary Zrt.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT  
ELKÉSZÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓ  
A 2018. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRE

# Éves beszámoló 2018 IFRS

|                                                                                                         |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Éves beszámoló 2018 IFRS</b>                                                                         | <b>2</b> |
| I. Eredménykimutatás a 2018. december 31-ével zárult évre                                               | 4        |
| II. Átfogó jövedelemkimutatás a 2018. december 31-ével zárult évre                                      | 5        |
| III. Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2018. december 31-i állapot szerint                         | 6        |
| IV. Saját tőkeváltozás kimutatás                                                                        | 8        |
| V. Cash Flow kimutatás                                                                                  | 9        |
| VI. Kiegészítő melléklet az éves beszámolóhoz                                                           | 11       |
| A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ                                                                                 | 11       |
| B. IFRS-ek első alkalmazása                                                                             | 12       |
| C. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK                                                          | 15       |
| D. Főbb VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN                                                   | 15       |
| E. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK                                                                                | 15       |
| F. MEGJEGYZÉSEK AZ ÉVES BESZÁMOLÓHOZ                                                                    | 48       |
| 1) Nettó kamatbevétel                                                                                   | 48       |
| 2) Nettó díj- és jutalékbevétel                                                                         | 49       |
| 3) Osztalék bevételek                                                                                   | 49       |
| 4) Kereskedési tevékenység nettó eredménye                                                              | 49       |
| 5) Valós értékelés nettó eredménye                                                                      | 50       |
| 6) Általános adminisztratív költségek                                                                   | 50       |
| 7) Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek  | 51       |
| 8) Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye | 51       |
| 9) Értékvesztés képzés pénzügyi eszközökre vonatkozóan                                                  | 51       |
| 10) Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan                                           | 51       |
| 11) Egyéb működési eredmény                                                                             | 52       |
| 12) Nyereséget terhelő adók                                                                             | 53       |
| 13) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök                                         | 54       |
| 14) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok                                                | 54       |
| 15) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                            | 54       |
| 16) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök        | 55       |
| 17) Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                                     | 55       |
| 18) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                          | 55       |
| 19) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                                 | 56       |
| 20) Értékpapírok                                                                                        | 57       |
| 21) Hitelintézetekkel szembeni követelések                                                              | 57       |
| 22) Ügyfelekkel szembeni követelések                                                                    | 58       |
| 23) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                                            | 59       |
| 24) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelések                       | 60       |
| 25) Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések                             | 61       |
| 26) Lízingkövetelések                                                                                   | 63       |
| 27) Vevőkövetelések és előlegek                                                                         | 64       |
| 28) Szerződés módosítással érintett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok                           | 65       |
| 29) Tárgyi eszközök alakulása                                                                           | 65       |
| 30) Adókövetelések és adókötelezettségek                                                                | 67       |
| 31) Értékesítésre tartott eszközök                                                                      | 68       |
| 32) Egyéb eszközök                                                                                      | 69       |
| 33) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                     | 69       |
| 34) Céltartalékok                                                                                       | 72       |
| 35) Egyéb kötelezettségek                                                                               | 74       |
| 36) Saját tőke összesen                                                                                 | 74       |
| 37) Szegmens riport                                                                                     | 77       |
| 38) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források                                                       | 80       |
| 39) Lízingek                                                                                            | 80       |
| 40) Tranzakciók kapcsolt felekkel                                                                       | 81       |
| 41) Biztosítékok                                                                                        | 86       |
| 42) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók                                               | 86       |
| 43) Nettó módon történő bemutatás                                                                       | 87       |

|                                                                                                                             |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 44) Kockázatkezelés .....                                                                                                   | 89  |
| 45) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke .....                                                            | 140 |
| 46) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak .....                                                                      | 146 |
| 47) Függő-kötelezettségek .....                                                                                             | 147 |
| 48) Hátralévő lejáratok elemzése .....                                                                                      | 148 |
| 49) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően .....                                                | 149 |
| 50) Mérlegfordulónap utáni események .....                                                                                  | 149 |
| 51) Egyéb közzététel .....                                                                                                  | 150 |
| 52) 2017. és 2018. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai | 150 |

## I. Eredménykimutatás a 2018. december 31-ével zárult évre

| millió forintban                                                                 | Megjegyzések | 2017          | 2018          |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| <b>Nettó kamatbevétel</b>                                                        | 1            | 64 553        | 66 855        |
| Kamatbevétel                                                                     |              | 69 588        | 68 337        |
| Egyéb kamatjellegű bevételek                                                     |              | 4 986         | 10 129        |
| Kamatráfordítás                                                                  |              | (6 686)       | (7 182)       |
| Egyéb kamatjellegű ráfordítások                                                  |              | (3 335)       | (4 429)       |
| <b>Nettó díj- és jutalékbevétel</b>                                              | 2            | 41 254        | 45 892        |
| Díj- és jutalékbevétel                                                           |              | 53 243        | 58 308        |
| Díj- és jutalékráfordítás                                                        |              | (11 989)      | (12 416)      |
| Osztalék bevételek                                                               | 3            | 2 581         | 4 337         |
| Kereskedési tevékenység nettó eredménye                                          | 4            | 8 418         | 13 559        |
| Deviza műveletek                                                                 |              | 11 049        | (4 537)       |
| Egyéb                                                                            |              | (2 631)       | 18 096        |
| Valós értékelés nettó eredménye                                                  | 5            | -             | (2 208)       |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                    | 6            | (28 040)      | (27 021)      |
| Egyéb általános adminisztratív költségek                                         | 6            | (24 661)      | (23 880)      |
| Értékcsökkenés                                                                   | 6            | (8 448)       | (9 712)       |
| Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye  | 7            | 5 753         | x             |
| Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye | 8            | x             | (15)          |
| Értékvesztés képzés pénzügyi eszközökre vonatkozóan                              | 9            | 1 779         | x             |
| Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan                        | 10           | x             | 7 007         |
| Egyéb nettó működési eredmény                                                    | 11           | (6 403)       | (15 764)      |
| Egyéb működési bevételek                                                         | 11           | 37 747        | 7 543         |
| Egyéb működési ráfordítások                                                      | 11           | (44 150)      | (23 307)      |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                    |              | <b>56 786</b> | <b>59 050</b> |
| Jövedelemadók                                                                    | 12           | (4 343)       | (1 551)       |
| <b>Adózott eredmény</b>                                                          |              | <b>52 443</b> | <b>57 499</b> |

## II. Átfogó jövedelemkimutatás a 2018. december 31-ével zárult évre

| millió forintban                                                                            | Megjegyzések | 2017          | 2018           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                     |              | <b>52 443</b> | <b>57 499</b>  |
| <b>Egyéb átfogó jövedelem</b>                                                               |              |               |                |
| <b>Eredménybe át nem sorolható tételek</b>                                                  |              |               |                |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok nem realizált tartaléka                   |              | x             | 263            |
| Eredménybe át nem sorolható tételekre jutó jövedelemadó                                     |              | -             | (24)           |
| <b>Eredménybe átsorolható tételek</b>                                                       |              |               |                |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve) |              | 3 320         | x              |
| Tárgyévi nyereség/veszteség                                                                 |              | 3 320         | x              |
| Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok nem realizált tartaléka                  |              | x             | (3 792)        |
| Tárgyévi nyereség/veszteség                                                                 |              | x             | (3 813)        |
| Átsorolás miatti módosítás                                                                  |              | x             | 21             |
| Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka                                                       |              | 221           | -              |
| Átsorolás miatti módosítás                                                                  | 35. oldal    | 221           | -              |
| Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó                                        |              | (299)         | 344            |
| Tárgyévi nyereség/veszteség                                                                 |              | (299)         | 345            |
| Átsorolás miatti módosítás                                                                  |              | -             | (1)            |
| <b>Egyéb átfogó jövedelem összesen</b>                                                      |              | <b>3 242</b>  | <b>(3 209)</b> |
| <b>Átfogó jövedelem összesen</b>                                                            |              | <b>55 685</b> | <b>54 290</b>  |

Kelt: Budapest, 2019. április 4.

  
János Radován  
Elnök-vezérigazgató

  
Ivan Vondra  
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

### III. Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2018. december 31-i állapot szerint

| millió forintban                                                                             | Megjegyzések | 2017.01.01       | 2017.12.31       | 2018             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Eszközök</b>                                                                              |              |                  |                  |                  |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök                                  | 13           | 106 049          | 21 323           | 26 845           |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                           |              | 116 731          | 73 068           | 91 131           |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök                                               | 14           | 15 371           | 21 026           | 25 930           |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                     | 15           | 101 360          | 52 042           | 65 201           |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 16           | x                | x                | 73 572           |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                            |              | x                | x                | 1 138            |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      |              | x                | x                | 30 702           |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                     |              | x                | x                | 41 732           |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                              | 17           | 137 749          | 129 516          | x                |
| Ebből fedezetként zárva                                                                      | 41           | 36 247           | 15 094           | x                |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                   | 18           | x                | x                | 137 052          |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                            |              | x                | x                | 1 483            |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      |              | x                | x                | 135 569          |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                          | 19           | 395 338          | 575 440          | x                |
| Ebből fedezetként zárva                                                                      | 41           | 61 659           | 51 949           | x                |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések                                            | 21           | 145 875          | 61 242           | x                |
| Ebből fedezetként zárva                                                                      | 41           | 1 278            | 4 085            | x                |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                                                  | 22           | 1 025 762        | 1 179 531        | x                |
| Ebből fedezetként zárva                                                                      | 41           | 92 485           | 112 194          | x                |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                                     | 23           | x                | x                | 1 966 454        |
| Ebből fedezetként zárva                                                                      | 41           | x                | x                | 236 210          |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      |              | x                | x                | 657 981          |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek                                               |              | x                | x                | 95 630           |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                     |              | x                | x                | 1 212 843        |
| Pénzügyi lízing követelések                                                                  | 26           | x                | x                | 37 602           |
| Tárgyi eszközök                                                                              | 29           | 8 657            | 8 340            | 8 321            |
| Immateriális javak                                                                           | 37           | 15 666           | 22 315           | 21 153           |
| Részesedések                                                                                 | 52           | 53 297           | 54 261           | 54 567           |
| Adókövetelések                                                                               | 30           | 636              | 628              | 1 380            |
| Halasztott adókövetelések                                                                    | 30           | -                | -                | 3 321            |
| Értékesítésre szánt eszközök                                                                 | 31           | -                | -                | 30               |
| Kereskedelmi hitelek és előlegek                                                             | 27           | x                | x                | 14 113           |
| Egyéb eszközök                                                                               | 32           | 15 730           | 18 181           | 23 222           |
| <b>Eszközök összesen</b>                                                                     |              | <b>2 021 490</b> | <b>2 143 845</b> | <b>2 458 763</b> |

| millió forintban                                                | Megjegyzések | 2017.01.01       | 2017.12.31       | 2018             |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Források</b>                                                 |              |                  |                  |                  |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                       |              | 11 590           | 15 807           | 19 839           |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek           | 14           | 11 590           | 15 807           | 19 839           |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 33           | 1 685 431        | 1 765 614        | 2 052 164        |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                        |              | 280 012          | 279 662          | 391 639          |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                              |              | 1 389 515        | 1 479 116        | 1 649 231        |
| Kibocsátott értékpapírok                                        |              | 15 904           | 6 836            | 8 471            |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                  |              | -                | -                | 2 823            |
| Céltartalékok                                                   | 34           | 25 083           | 8 629            | 7 270            |
| Halasztott adókötelezettségek                                   | 30           | 238              | 564              | -                |
| Egyéb kötelezettségek                                           | 35           | 28 818           | 27 216           | 31 166           |
| <b>Saját tőke</b>                                               | <b>36</b>    | <b>270 330</b>   | <b>326 015</b>   | <b>348 324</b>   |
| Anyavállalatra jutó saját tőke                                  |              | 270 330          | 326 015          | 348 324          |
| Jegyzett tőke                                                   |              | 146 000          | 146 000          | 146 000          |
| Tőketartalék                                                    |              | 117 492          | 117 492          | 117 492          |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok                            |              | 6 838            | 62 523           | 84 832           |
| <b>Források összesen</b>                                        |              | <b>2 021 490</b> | <b>2 143 845</b> | <b>2 458 763</b> |

Kelt: Budapest, 2019. április 4.

  
József Radován  
Elnök-vezérigazgató

  
Ivan Vondra  
Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

## IV. Saját tőkeváltozás kimutatás

### Saját tőkeváltozás kimutatás a 2018. december 31-ével zárult pénzügyi évre

| millió forintban                                  | Megjegyzések | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Eredmény-tartalék | Értékesíthető pénzügyi eszközök értékelési tartaléka | Értékelési tartalék | Halasztott adó | Saját tőke összesen |
|---------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|-------------------|------------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| <b>Saját tőke 2018. január 1-én</b>               | 36           | 146 000       | 117 492      | 56 914            | 6 164                                                | -                   | (555)          | 326 015             |
| IFRS 9 áttérés miatti változások                  | E. 16. old.  | -             | -            | 3 773             | (6 164)                                              | 5 687               | 43             | 3 339               |
| IFRS áttérés miatti változások                    | B.i          | -             | -            | 4 680             | -                                                    | -                   | -              | 4 680               |
| <b>Áttérés utáni saját tőke 2018. január 1-én</b> |              | 146 000       | 117 492      | 65 367            | -                                                    | 5 687               | (512)          | 334 034             |
| Osztalékfizetés                                   |              |               |              | (40 000)          |                                                      |                     |                | (40 000)            |
| Átfogó jövedelem                                  |              | -             | -            | 57 499            | -                                                    | (3 529)             | 320            | 54 290              |
| ebből: Adózott eredmény                           |              |               |              | 57 499            |                                                      |                     |                | 57 499              |
| ebből: Egyéb átfogó jövedelem                     |              |               |              | -                 |                                                      | (3 529)             | 320            | (3 209)             |
| <b>Saját tőke 2018. december 31-én</b>            | 36           | 146 000       | 117 492      | 82 866            | -                                                    | 2 158               | (192)          | 348 324             |

### Saját tőkeváltozás kimutatás a 2017. december 31-ével zárult pénzügyi évre

| millió forintban                       | Megjegyzések | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Eredmény-tartalék | Értékesíthető pénzügyi eszközök értékelési tartaléka | Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka | Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó | Saját tőke összesen |
|----------------------------------------|--------------|---------------|--------------|-------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Saját tőke 2017. január 1-én</b>    |              | 146 000       | 117 492      | 4 471             | 2 844                                                | (221)                                 | (256)                                                                         | 270 330             |
| Átfogó jövedelem                       |              | -             | -            | 52 443            | 3 320                                                | 221                                   | (299)                                                                         | 55 685              |
| ebből: Adózott eredmény                |              | -             | -            | 52 443            | -                                                    | -                                     |                                                                               | 52 443              |
| ebből: Egyéb átfogó jövedelem          |              | -             | -            | -                 | 3 320                                                | 221                                   | (299)                                                                         | 3 242               |
| <b>Saját tőke 2017. december 31-én</b> | 36           | 146 000       | 117 492      | 56 914            | 6 164                                                | -                                     | (555)                                                                         | 326 015             |



## V. Cash Flow kimutatás

| millió forintban                                                                                                             | 2017           | 2018           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                                                      | <b>52 443</b>  | <b>57 499</b>  |
| Jövedelemadó korrekció                                                                                                       | 4 343          | 1 551          |
| <b>Korrigált adózott eredmény</b>                                                                                            | <b>56 786</b>  | <b>59 050</b>  |
| Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói                                                                                   |                |                |
| Értékcsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó) | 9 726          | 11 192         |
| Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot   | (94 864)       | (18 985)       |
| Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása                                                                            | (6 098)        | (32)           |
| Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése                                                                                     | (144)          | (1 950)        |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése                                                                  | (1 218)        | 90             |
| Egyéb korrekciók                                                                                                             | (842)          | 3 357          |
| ebből IFRS 9 áttérés miatti változások (lásd az E pontban, 16. oldalon)                                                      | -              | 3 339          |
| ebből IFRS első alkalmazása miatti változások (lásd B pontban)                                                               | -              | 4 680          |
| <b>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után</b>                        |                |                |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                                                           | 49 965         | (14 113)       |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök                                           |                |                |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                                                            | x              | (1 138)        |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                      | x              | (30 702)       |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                                                     | x              | (41 732)       |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                                                              | 2 719          | x              |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                                                    |                |                |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                                                            | x              | 239            |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                      | x              | (2 929)        |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                                                          | (1 702)        | x              |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések                                                                            | 84 633         | x              |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                                                                                  | (76 847)       | x              |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                           |                |                |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                      | x              | 661            |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek                                                                               | x              | (34 388)       |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                                                     | x              | (15 729)       |
| Pénzügyi lízing követelések                                                                                                  | x              | (37 903)       |
| Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök                                                                                | 4 106          | (19 073)       |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                                                                                    | (867)          | (8)            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                                              | 80 327         | 288 500        |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                                                                                     | (206)          | 113 927        |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                                                                                           | 89 601         | 170 115        |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                                                     | (9 068)        | 1 635          |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                                                                               | -              | 2 823          |
| Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek                                                                         | (1 602)        | 3 950          |
| Fizetett jövedelemadó                                                                                                        | (2 945)        | (5 886)        |
| <b>Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>                                                                     | <b>101 133</b> | <b>142 472</b> |

|                                                                                                                                    |                  |                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Értékesítés</b>                                                                                                                 |                  |                 |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                                                                | 35 466           | x               |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                                                                    | 65 159           | x               |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Tőke instrumentumok                                    | x                | 142             |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok     | x                | 44 972          |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                 | x                | 93 783          |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok                                                                 | 351              | 71              |
| Részesedések leányvállalatokban                                                                                                    | -                | 8 130           |
| <b>Beszerzés</b>                                                                                                                   |                  |                 |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                                                                | (213 867)        | x               |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                                                                    | (50 871)         | x               |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Tőke instrumentumok                                    | x                | (294)           |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok     | x                | (53 175)        |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                 | x                | (176 674)       |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok                                                                 | (20 098)         | (9 905)         |
| Részesedések leányvállalatokban                                                                                                    | (2 000)          | (4 000)         |
| <b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>                                                                      | <b>(185 859)</b> | <b>(96 950)</b> |
| Tőkeemelés                                                                                                                         | -                | -               |
| Fizetett osztalék                                                                                                                  | -                | (40 000)        |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>                                                                   | <b>-</b>         | <b>(40 000)</b> |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>                                                                                                | <b>106 049</b>   | <b>21 323</b>   |
| Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás                                                                                  | 101 133          | 142 472         |
| Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás                                                                             | (185 859)        | (96 950)        |
| Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás                                                                          | -                | (40 000)        |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>                                                                                                 | <b>21 323</b>    | <b>26 845</b>   |
| <b>Kamathoz és osztalékhoz kapcsolódó pénzeszközváltozás (üzleti tevékenységből származó pénzeszköz-<br/>változás tartalmazza)</b> |                  |                 |
| Kapott kamat                                                                                                                       | 78 976           | 76 330          |
| Kapott osztalék                                                                                                                    | 2 581            | 4 337           |
| Fizetett kamat                                                                                                                     | (8 184)          | (9 673)         |

## VI. Kiegészítő melléklet az éves beszámolóhoz

### A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: „Bank” vagy „Erste Bank”) a magántulajdonban lévő legnagyobb, a bécsi, prágai és bukaresti tőzsdéken jegyzett osztrák bankcsoport, az Erste Group („Erste Group Bank AG”) tagja.

A Bank a kizárólagos tulajdonában álló leányvállalataival együttesen alkotja az Erste Hungary-t. A Bank magyarországi bejegyzésű és székhelyű, zártkörűen működő részvénytársaság. A Bank bejegyzett székhelye 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. szám alatt található.

A külön beszámolóként elkészített éves beszámoló a következő weboldalon kerül közzétételre:

<https://www.erstebank.hu/hu>

A Bank konszolidált éves beszámolója a következő weboldalon kerül közzétételre:

<https://www.erstebank.hu/hu>

A beszámoló angol és magyar nyelven készül el és kerül közzétételre. A nyelvi verziók eltérése esetén az angol nyelvű változat az irányadó.

2018. december 31-én a Bank közvetlen anyavállalata 70%-os tulajdonrészrel az Erste Group Bank AG, amelynek ebben az időpontban bejegyzett székhelye Ausztriában, az 1100 Bécs Am Belvedere 1. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóit az Erste Group fő anyavállalata, az „Erste Group Bank AG” készítette, amelyek az osztrák cégbírószágon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

2018 december 31-én a DIE ERSTE Oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (‘ERSTE Alapítvány), egy alapítvány, ami a partnereivel kötött részvényesi megállapodások által összesen hozzávetőleg 29,62%-os részesedést birtokol az Erste Group Bank AG-ben és 15,62 %-os tulajdonrészrel a társaság fő részvényese. Az Erste Alapítvány a részvények 6,5%-ának közvetlenül, 9,12%-ának pedig közvetetten tulajdonosa a Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG részesedésén keresztül, ami az Erste Alapítvány és az Erste Group Bank AG kapcsolt vállalkozása a Haftungsverbundon keresztül. 9,92%-os jegyzett tőkéjét birtokolja az Erste Alapítvány egy részvényesi megállapodás alapján a CaixaBank A.S.-el. 3,08% pedig egyéb partnerek tulajdonában van, egyéb részvényesi megállapodások által.

*A magyar állam és az EBRD kisebbségi részesedést szerez az Erste Bank Hungary Zrt.-ben*

2016 júniusában a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam nevében) és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) keretszerződést írtak alá az Erste Group Bank AG-val amelynek keretében 15-15%-os kisebbségi részesedést szereztek az Erste Bank Hungary Zrt.-ben. Az eladási ár 77,78 milliárd forint volt. Az eladási tranzakcióhoz kapcsolódó szabályozói jóváhagyások és egyéb szerződéses feltételek teljesítése után a tulajdonjog átruházás 2016 augusztusában történt meg.

A részesedés vásárlást a Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2016 augusztus 4-én hagyta jóvá (H-EN-I-693/2016), a tulajdonjog változást a cégjegyzékbe 2016 augusztus 24-én jegyezték be.

Az Erste Bank Hungary Zrt. új tulajdonosi struktúrája a következő:

| Tulajdonos                                       | Részvény darab-szám    | Részesedés  |
|--------------------------------------------------|------------------------|-------------|
| Erste Group Bank AG                              | 102 200 000 000        | 70%         |
| Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.             | 21 900 000 000         | 15%         |
| European Bank for Reconstruction and Development | 21 900 000 000         | 15%         |
| <b>Összesen</b>                                  | <b>146 000 000 000</b> | <b>100%</b> |

A megállapodás részeként az EBRD és a Corvinus Zrt. is delegált egy-egy tagot a Felügyelőbizottságba és egy-egy nem ügyvezető tagot az Erste Bank Hungary Igazgatóságába.

*Az Erste Bank tevékenysége*

A Bank leányvállalataival együtt teljes körű banki és egyéb pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek, köztük megtakarítási számlákat, vagyonkezelést, fogyasztói hiteleket, és jelzáloghitelezést, lakás előtakarékosági betétgyűjtést és hitelezést, befektetési banki tevékenysé-

geket, értékpapírok és származékos instrumentumok kereskedelmét, portfóliókezelést, projektfinanszírozást, külkereskedelmi finanszírozást, vállalatok pénzügyeinek kezelését, tőkepiaci és pénzügyi szolgáltatásokat, devizakereskedelmet, lízinget és faktoringot. Az Erste Bank tevékenységét a magyar piacra összpontosítja.

Az Erste Bankjogszabály által könyvvizsgálatra kötelezett.

## B. IFRS-EK ELSŐ ALKALMAZÁSA

A 2018.évi egyedi Erste Bank beszámoló első alkalommal a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült. A Bank a 2017. üzleti évi beszámolója a 2000. évi C törvény (Számviteli törvény) alapján készült.

Az Erste Bank a 2018. egyedi éves beszámolóját Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján teszi közzé, beleértve a beszámolóban szereplő 2017. évi összehasonlító pénzügyi adatokat is. Ez a fejezet a 2017. január elsején közzétett IFRS nyitómérleg és eredménykimutatás és HAS mérleg és eredménykimutatás közötti, valamint a 2017. december 31-ei IFRS szerinti mérleg és eredménykimutatás és a HAS szerinti mérleg és eredménykimutatás közötti főbb különbségeket mutatja be.

### Alkalmazott becslések

A 2017. január elsején és 2017. december 31-én alkalmazott becslési módszerek megegyeznek az Erste Hungary konszolidált beszámolójában alkalmazottakkal. Kivételt képeznek ez alól az IFRS 9 standard bevezetése miatti eltérések.

### Alkalmazott áttérési mentességek

Az IFRS 1 – IFRS-ek első alkalmazása standard lehetővé teszi a gazdálkodó számára, hogy a standardban előírt mentességeket alkalmazza az IFRS-ek első alkalmazásakor. Az Erste Bank a következő mentességeket alkalmazza a beszámoló készítés során.

Az IFRS 1 D17. pontja alapján, ha egy anyavállalat az egyedi pénzügyi kimutatásai szempontjából a konszolidált pénzügyi kimutatásainál hamarabb vagy később válik első alkalmazóvá, akkor az eszközeit és a kötelezettségeit – a konszolidálás miatti módosításoktól eltekintve – mindegyik pénzügyi kimutatásaiban azonosan kell, hogy értékelje.

Az IFRS 1 D17. pontja alapján, ha az első alkalmazó a befektetéseit bekerülési értéken értékeli az IAS 27 standarddal összhangban, akkor ezt a befektetést az egyedi, pénzügyi helyzetre vonatkozó, IFRS-ek szerinti nyitó kimutatásában IAS 27 alapján megállapított bekerülési értéken vagy vélelmezett bekerülési értéken kell értékelnie.

### Saját tőke IFRS és HAS különbségeinek bemutatása

| millió forintban                                                          | Megjegyzések | 2017.12.31     | 2017.01.01     |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>HAS szerinti Saját tőke</b>                                            |              | <b>360 592</b> | <b>279 246</b> |
| Értékvesztések és céltartalékok                                           | a,           | (18 619)       | (7 690)        |
| Értékpapírok ártértékelése (AC és FVPL)                                   | b,           | (14 091)       | (2 096)        |
| Értékpapírok ártértékelése (FVOCI)                                        | b, c,        | 454            | 315            |
| Részesedések ártértékelése                                                | d,           | (285)          | (228)          |
| Amortizált bekerülési értékcorrekció a követeléseken és kötelezettségeken | e,           | (34)           | 1 700          |
| Halasztott adók                                                           | f,           | (615)          | (238)          |
| Egyéb módosító hatások                                                    | g,           | (1 387)        | (681)          |
| <b>IFRS szerinti Saját tőke</b>                                           |              | <b>326 015</b> | <b>270 328</b> |
| IFRS bevezetés hatása                                                     | i,           | 4 680          | -              |
| <b>Saját tőke összesen (az IFRS átállás hatásaival)</b>                   |              | <b>330 695</b> | <b>270 328</b> |

### **Eszközök és kötelezettségek IFRS és HAS különbségeinek bemutatása**

| millió forintban                                                                | Megjegyzé-<br>sek | 2017.12.31       | 2017.01.01       |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>HAS szerinti eszközök összesen</b>                                           |                   | <b>2 179 025</b> | <b>2 038 492</b> |
| Értékvesztések                                                                  | a                 | (19 775)         | (8 249)          |
| Értékpapírok átértékelése (AC és FVPL)                                          | b                 | (12 465)         | (2 095)          |
| Kezdeti valós érték korrekció az AC-n értékelt követeléseknél                   | h                 | 1 921            | 2 760            |
| Értékpapírok átértékelése (FVOCI)                                               | b, c              | 454              | 315              |
| Részesedések átértékelése                                                       | d                 | (285)            | (228)            |
| Amortizált bekerülési érték-korrekció a követeléseken és kötelezettsé-<br>geken | e                 | (34)             | 1 700            |
| Egyéb módosító hatások                                                          | g                 | (4 996)          | (11 207)         |
| <b>IFRS szerinti eszközök összesen</b>                                          |                   | <b>2 143 845</b> | <b>2 021 490</b> |

| millió forintban                                                   | Megjegyzések | 2017.12.31       | 2017.01.01       |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| <b>HAS szerinti kötelezettségek összesen</b>                       |              | <b>1 818 433</b> | <b>1 759 246</b> |
| Céltartalékok                                                      | a            | 2 981            | (558)            |
| Értékpapírok átértékelése (AC és FVPL)                             | b            | 1 626            | 2                |
| Kezdeti valós érték korrekció az AC-n értékelt követel-<br>éseknél | h            | 1 921            | 2 760            |
| Halasztott adó                                                     | f            | 615              | 238              |
| Egyéb módosító hatások                                             | g            | (7 746)          | (10 526)         |
| <b>IFRS szerinti kötelezettségek</b>                               |              | <b>1 817 830</b> | <b>1 751 162</b> |

### **Adózott eredmény IFRS és HAS különbségeinek bemutatása**

| millió forintban                                                                | Megjegyzé-<br>sek | 2017.12.31    |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>HAS szerinti adózott eredmény</b>                                            |                   | <b>80 974</b> |
| Értékvesztések és céltartalékok                                                 | a                 | (11 281)      |
| Értékpapírok átértékelése (AC és FVPL)                                          | b                 | (13 389)      |
| Kezdeti valós érték korrekció az AC-n értékelt követeléseknél                   | h                 | 101           |
| Értékpapírok átértékelése (FVOCI)                                               | b                 | (1 833)       |
| Amortizált bekerülési érték-korrekció a követeléseken és kötelezettsé-<br>geken | e                 | (2 632)       |
| Egyéb módosító hatások                                                          | g                 | 503           |
| <b>IFRS szerinti adózott eredmény</b>                                           |                   | <b>52 443</b> |
| Egyéb átfogó jövedelem                                                          |                   | 3 242         |
| <b>Átfogó jövedelem</b>                                                         |                   | <b>55 685</b> |

### **Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek elemzése**

A HAS szerinti cash flow kimutatásban szereplő kategóriák nem hasonlíthatók össze az IFRS-ek által előírt kategóriákkal, ezért a teljes egyeztetés nem praktikus.

| millió forintban                                    | 2017.12.31    | 2017.01.01     |
|-----------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Készpénz                                            | 19,792        | 16,470         |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett számla           | 500           | 7,650          |
| <b>Pénzeszközök (HAS)</b>                           | <b>20,292</b> | <b>24,120</b>  |
| IFRS növelő tételek:                                |               |                |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett bankközi betét   | 1,031         | 81,929         |
| <b>Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek (IFRS)</b> | <b>21,323</b> | <b>106,049</b> |

## Megjegyzések a 'Saját tőke IFRS és HAS különbségeinek bemutatása' táblázathoz 2017. december 31-re és 2017 január elsejére vonatkozóan

- a) Az értékvesztésből adódó különbségek – a HAS értékekhez képest - csökkentik az IFRS szerinti hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értékét és növelik a mérlegen kívüli tételekre képzett értékvesztés mértékét. A különbségek két fő metodológiai eltérésből fakadnak:
  1. A HAS nem engedi meg az IBNR értékvesztés elszámolását ('incurred but not reported')
  2. Az értékvesztés alapja eltérő: míg az IFRS-ben az amortizált bekerülési értékre számítjuk az értékvesztést addig a HAS szabályai szerint a meglévő kitettségre kell számolni. A diszkontált pénzáramokból fakadó különbséget 'unwinding'-nak nevezi az IFRS és nettó kamatbevételként jeleníti meg.
- b) Az eltérés két fő különbségből adódik:
  1. A szállítási repó ügyletek a HAS szabályozása alapján értékesítésként ügyletként jelennek meg a Bank könyveiben, míg az IFRS szabályainak megfelelően az átruházó könyveiben marad az értékpapír amennyiben a kivezetésre vonatkozó kritériumok nem teljesülnek. Az eltérés nem csak a repó ügyletek eltérő kezeléséből fakad, hanem a FIFO módszer alkalmazásából is.
  2. A prémiumok és diszkontok amortizációja eltérő a két szabályozás alatt: az IFRS az effektív kamatláb módszer alkalmazását írja elő, míg a HAS-ban lineárisan kerülnek elszámolásra.
- c) Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapírokhoz (IAS 39 standard szabályozása alatt Értékesíthető értékpapírok (AFS)) kapcsolódó repó ügyletekhez (lásd a b) szekcióban részletesen) kapcsolódhatnak valós érték korrekciók: a prémiumok/diszkontok a HAS szabályozása alatt a valós érték részét képezi, míg IFRS-ben az eredményben kell megjeleníteni a futamidő alatt.
- d) A HAS szabályainak megfelelően a részesedések historikus adatok alapján kerülnek átértékelésre, míg az IFRS alatt az instrumentum jövőbeli teljesítményét is figyelembe kell venni.
- e) Két fő eltérés emelhető ki az IFRS és HAS között:
  - 1) A futamidő kezdetén felmerül díjak az effektív kamatszámítás részei az IAS 39 szabályozása alatt és kitettségként kerülnek megjelenítésre az instrumentum futamideje alatt. HAS-ban a futamidő elején az eredményben kerülnek elszámolásra.
  - 2) Kamatfelfüggesztés – a HAS szabályainak megfelelően a kamatkövetelés felfüggesztésre kerül ha a 90-napos késedelmet meghaladja, míg az IFRS-ben a kamat elszámolásra kerül.
- f) Halasztott adót csak az IFRS enged megjeleníteni.
- g) A különbséget egyrészt az elhatárolásokkal kapcsolatos tételek okozzák (például ki nem vett szabadságok), másrészt az egyéb követelések és egyéb kötelezettségek közötti nettó elszámolások.
- h) Magyar Nemzeti Bank 2013-ban elindította a kis és középvállalkozások hitelezését támogató hitelprogramját, melyben a résztvevő hitelintézeteknek kamatmentes forrást biztosít, a kihelyezett hitelekre pedig kamatmaximumot határoz meg. A kezdeti valós érték különbözet a kedvezményes hitelek nem piaci konstrukciójából adódik, mely a hitel könyv szerinti értékét módosítja. A kezdeti valós érték különbözetet az IFRS-ben a futamidő alatt kell elamortizálni és a nettó kamatbevételben megjeleníteni. A kezdeti valós érték különbözet az átvállalt önkormányzati hitelek esetében is eltérést okoz.
- i) Az Erste Bank két 100%-ban tulajdonolt leányvállalatánál (Erste Lakástakarékpénztár Zrt. és Erste Jelzálogbank Zrt.) szintén kötelező volt az IFRS áttérés. Az áttért leányvállalatok alkalmazták az IFRS 1-ben E1 és E2 pontokban definiált mentességeket, ezáltal a pénzügyi instrumentumok összehasonlító adataira a HAS szerinti értékeket alkalmazták. A leányvállalatok HAS és IFRS szerinti saját tőkéjében felmerült átmeneti különbözet szükségessé tette az értékvesztés felülvizsgálatát, melynek során 4,680 millió forint értékvesztés visszairásra került sor. Az Áttérési hatás a 2018. január 1-jei nyitó saját tőkét módosította.

## C. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK ÉS ÉRTÉKESÍTÉSEK

A Bank 2018 végén előszerződést írt alá az Erste Lakáslízing Zrt. eladásáról. A szerződés az eladás összes lényeges feltételét tartalmazza. Ez alapján az IFRS5 sztenderdnek megfelelően a társaság eszközei átsorolásra kerültek az 'Értékesítésre tartott eszközök' beszámolósorra. Az 'Értékesítésre tartott eszközök' értéke 2018 december 31-én 30 millió forint, amely a csoporton belüli egyenlegek kiszűrése utáni eszközök kötelezettségekkel csökkentett összege. Az eladás várhatóan 2019 első felében fog lezárulni.

## D. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN

2018. október 17-én a Parlament új törvényt fogadott el (2018: LXIII), ami módosította a lakástakarékpénztárakat szabályozó 1996:CXIII törvényt. Az új szabályozás hatályba lépése után kötött lakástakarékpénztári megtakarítások után nem jár állami támogatás. Az állami támogatás a megtakarítás összegének 30%-a, de éves szinten szerződésenként maximum 72 ezer forint. A 2018. október 17-e előtt kötött szerződések után továbbra is jár az állami támogatás.

## E. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK

### a) A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉS ALAPJA

Az Erste Bank 2018. üzleti évre vonatkozó éves beszámolója és az összehasonlítás alapját képező 2017. évi adatok a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kiadott vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és a Nemzetközi Számviteli Standardokkal (IAS), valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC, korábban Állandó Értelmezési Bizottság, avagy SIC) által kiadott, az Európai Unió által elfogadott értelmezésekkel összhangban kerültek összeállításra. Amennyiben másként nem kerül jelzésre, minden összeg millió forintban értendő.

A Bank konszolidált éves beszámolót készít az egyedi éves beszámolóval megegyező keretrendszerben. A Bank egyedi és konszolidált éves beszámolója ugyanazon a napon kerül jóváhagyásra és közzétételre.

Az éves beszámoló az IFRS által előírt, illetve megengedett értékelési módszereknek megfelelően bekerülési költség (amortizált bekerülési költség) alapon készül, kivéve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket, amelyek mindegyike valós értéken szerepel.

A számviteli irányelvek a 2017-ben alkalmazottakkal egyezők, kivéve az IFRS 9 és IFRS 15 bevezetését.

A beszámoló a vállalkozás folytatása elvének megfelelően került összeállításra.

Amennyiben nincs máshogy jelölve, minden összeg millió Magyar forintban (HUF) értendő. A beszámolóban szereplő táblázatok tartalmazhatnak kerekítésből adódó eltéréseket.

A 2018. december 31-ével zárult pénzügyi évre vonatkozó konszolidált éves beszámoló kiadását az Igazgatóság 2019. április 4-i határozatában hagyta jóvá.

### b) Könyvelési és értékelési módszerek

#### Devizák átszámítása

Az éves beszámoló magyar forintban (HUF) készül, amely az Erste Bank funkcionális pénzneme. A funkcionális pénznem azon elsődleges üzleti környezetnek a valutája, amelyben a szervezet működik.

Devizanemek közötti átszámításnál a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamok kerülnek alkalmazásra. A devizás tranzakciók nyilvántartása elsőként a tranzakció dátumán érvényes deviza-átváltási árfolyamon történik. A devizában nyilvántartott pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket a funkcionális pénznemnek a mérlegfordulónapon érvényes árfolyamán számítja át. Az ebből eredő összes árfolyam különbséget az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, a „Kereskedési tevékenység nettó eredménye” alatt. A bekerülési

költségen értékelt nem-pénzügyi devizás tételek a kezdeti tranzakciók dátuma szerinti árfolyamokon kerülnek átszámításra. A cash flow fedezeti ügyletekből származó értékelési különbözetelek elszámolása a tőkében történik.

### IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

2018. január 1-től kezdődően az Erste Bank adoptálta és alkalmazta az IASB által 2014 júliusában kiadott és az EU által 2016-ban jóváhagyott IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standardot. A standard a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek besorolására és értékelésére, valamint a pénzügyi eszközök értékvesztésére vonatkozó számviteli politika módosítását eredményezte. Az IFRS 9 jelentősen módosítja az IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” című IFRS standardot is, amelynek eredményeképpen a pénzügyi eszközökre vonatkozó információk közzététele az új követelményekkel módosult.

Az IFRS 9 átmeneti rendelkezései alapján, az Erste Bank nem módosítja az előző beszámolási időszakra (2017. üzleti év pénzügyi adataira) vonatkozó összehasonlító egyenlegeket. Ennek eredményeként a 2018. évi beszámoló összehasonlító adatai a 2017. évi pénzügyi beszámolóban alkalmazott struktúrát követik. A kiegészítő mellékletben szereplő összehasonlító időszakai közzétételek az IAS 39 (az IFRS 9 által helyettesített) és az IFRS 7 eredeti besorolási és mérési követelményein alapulnak, ezáltal a pénzügyi instrumentumokra vonatkozó számviteli politikákat az IAS 39 standard szerint is közzéteszik.

Az IFRS 9 pénzügyi hatásait a következő fejezet részletezi.

#### i. Pénzügyi eszközök besorolása és értékelése

A lenti táblázat a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési módszerei és könyv szerinti értékei közötti IAS 39 és IFRS 9 szerinti különbségeket mutatja be 2018. január 1-re vonatkozóan. Az áttérésből fakadó hatások szemléltetését IAS 39 struktúrában mutatja be a táblázat.

| millió forintban                                        | Megjegyzés | IAS 39 alatti besorolás |                                    | IFRS 9 alatti besorolás     | Könyv szerinti érték IAS 39 | Könyv szerinti érték IFRS 9 |
|---------------------------------------------------------|------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                         |            | Portfólió               | Értékelési módszer                 |                             |                             |                             |
| Pénzügyi eszközök                                       |            |                         |                                    |                             |                             |                             |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek                   |            | Hitelek és követelések  | AC                                 | Amortizált bekerülési érték | 21 323                      | 21 322                      |
| Derivatívák                                             |            | Kereskedési célú        | FVPL                               | Kereskedési célú (FVPL)     | 21 026                      | 21 026                      |
| Egyéb kereskedési célú eszközök                         |            | Kereskedési célú        | FVPL                               | Kereskedési célú (FVPL)     | 52 042                      | 52 042                      |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések                  | a          | Hitelek és követelések  | AC                                 | Amortizált bekerülési érték | 61 242                      | 61 215                      |
|                                                         |            |                         |                                    | FVPL-en megjelölt           | -                           | -                           |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                        | b          | Hitelek és követelések  | AC                                 | Amortizált bekerülési érték | 1 088 712                   | 1 090 283                   |
|                                                         |            |                         |                                    | Kötelezően FVPL-en értékelt | 47 454                      | 48 674                      |
|                                                         |            | Hitelek és követelések  | Pénzügyi lízing és vevőkövetelések | Pénzügyi lízingkövetelések  | 43 365                      | 43 148                      |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök (Adószáginstrumentumok) |            | AFS                     | FVOCI                              | Amortizált bekerülési érték | -                           | -                           |
|                                                         |            |                         |                                    | Kötelezően FVPL-en értékelt | -                           | -                           |
|                                                         |            |                         |                                    | FVOCI                       | 127 357                     | 127 357                     |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök (Tőkeinstrumentumok)    |            | AFS                     | FVOCI                              | FVPL                        | 970                         | 970                         |
|                                                         |            |                         |                                    | FVOCI                       | 1 189                       | 1 189                       |
| Pénzügyi eszközök - Lejáratig tartott                   | c          | Lejáratig tartott       | AC                                 | Amortizált bekerülési érték | 575 440                     | 575 334                     |
|                                                         |            |                         |                                    | Kötelezően FVPL-en értékelt | -                           | -                           |
|                                                         |            |                         |                                    | FVPL-en megjelölt           | -                           | -                           |



|                                                                 |                             |      |                             |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| FVOCI                                                           |                             |      |                             | -                  | -                  |
| <b>Pénzügyi eszközök összesen</b>                               |                             |      |                             | <b>2 040 120</b>   | <b>2 042 559</b>   |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>                                 |                             |      |                             |                    |                    |
| Derivatívák                                                     | Kereskedési célú            | FVPL | Kereskedési célú (FVPL)     | (15 807)           | (15 807)           |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | Amortizált bekerülési érték | AC   | Amortizált bekerülési érték | (1 765 614)        | (1 765 614)        |
|                                                                 |                             |      | FVPL-en megjelölt           | -                  | -                  |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>                        |                             |      |                             | <b>(1 781 421)</b> | <b>(1 781 421)</b> |

(a) A „Hitelintézetekkel szembeni követelések” továbbra is amortizált bekerülési értéken értékelt az IFRS 9 standard szabályozása alatt. A hitelintézetekkel szembeni követelések értékében nem történt lényeges változás az IFRS 9 áttérés miatt (15 millió forint).

(b) Az „Ügyfelekkel szembeni követelések” egy része a „Kötelezően valós értéken értékelt (FVPL) kategóriába kerültek besorolásra és valós értéken kerültek újra megállapításra mivel a szerződéses cash flow jellemzőik nem feleltek meg az SPPI kritériumoknak. Az IFRS 9 oszlopérték a valós értéket szemlélteti a táblázatban. A kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközökkel kapcsolatos további részleteket az „SPPI-értékelés” fejezet szemlélteti a 43. oldalon.

A továbbra is amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelekre 1 745 milliárd forint, a lízingkövetelésekre pedig 216 millió forint értékvesztés lett képezve IFRS 9 szabályozása alapján.

(c) Az amortizált bekerülési értéken értékelt, lejáratig tartott kategóriába sorolt (HTM) értékpapír-állomány egy kisebb része az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába került besorolásra, így a könyv szerinti értékük valós értéken lett újra megállapítva.

## ii. A pénzügyi eszközök könyv szerinti értékeinek újraértékelése

| millió forintban                                                                                           | Megjegyzések | IAS 39 szerinti könyv szerinti érték<br>2017.12.31 | Átsorolások     | Átértékelés  | IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték<br>2018.01.01 | Eredménytartalék változás |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|-----------------|--------------|----------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt tételek</b>                                                      | <b>a</b>     | <b>1 805 313</b>                                   | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>1 805 313</b>                                   | <b>-</b>                  |
| <b><u>Növelő tételek:</u></b>                                                                              |              |                                                    |                 |              |                                                    |                           |
| átsorolás IAS 39 AC (L&R, HTM) kategóriából - értékvesztés újra megállapításából eredő hatás               | b            | -                                                  | -               | 1 384        | 1 384                                              | (1 384)                   |
| <b><u>Csökkentő tételek:</u></b>                                                                           |              |                                                    |                 |              |                                                    |                           |
| átsorolás IFRS 9 Mandatorily at FVPL (IAS 39: L&R) kategóriába - ügyfelekkel szembeni követelések          | c            | -                                                  | (47 454)        | -            | (47 454)                                           | -                         |
| <b>Teljes változás</b>                                                                                     |              | <b>-</b>                                           | <b>(47 454)</b> | <b>1 384</b> | <b>(46 070)</b>                                    | <b>(1 384)</b>            |
| <b>Összesen - Amortizált bekerülési értéken értékelt tételek</b>                                           | <b>d</b>     | <b>1 805 313</b>                                   | <b>(47 454)</b> | <b>1 384</b> | <b>1 759 242</b>                                   | <b>(1 384)</b>            |
| <b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt tételek</b>                                           |              | <b>129 516</b>                                     | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>129 516</b>                                     | <b>-</b>                  |
| <b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt tételek - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b> |              | <b>127 357</b>                                     | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>127 357</b>                                     | <b>-</b>                  |
| <b>Teljes változás - FVOCI-n értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>                          |              | <b>-</b>                                           | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>-</b>                                           | <b>-</b>                  |
| <b>Összesen - FVOCI-n értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>                                 |              | <b>127 357</b>                                     | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>127 357</b>                                     | <b>-</b>                  |
| <b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt tételek - tőkeinstrumentumok</b>                      |              | <b>2 159</b>                                       | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>2 159</b>                                       | <b>-</b>                  |
| <b>Csökkentő tételek:</b>                                                                                  |              |                                                    |                 |              |                                                    |                           |
| átsorolás IFRS 9 FVPL (IAS 39: AFS) kategóriából                                                           | e            | -                                                  | (970)           | -            | (970)                                              | -                         |
| <b>Teljes változás - FVOCI-n értékelt tőkeinstrumentumok</b>                                               |              | <b>-</b>                                           | <b>(970)</b>    | <b>-</b>     | <b>(970)</b>                                       | <b>-</b>                  |
| <b>Összesen - FVOCI-n értékelt tőkeinstrumentumok</b>                                                      |              | <b>2 159</b>                                       | <b>(970)</b>    | <b>-</b>     | <b>1 189</b>                                       | <b>-</b>                  |
| <b>Teljes változás - FVOCI-n értékelt instrumentumok</b>                                                   |              | <b>-</b>                                           | <b>(970)</b>    | <b>-</b>     | <b>(970)</b>                                       | <b>-</b>                  |
| <b>Összesen - FVOCI-n értékelt instrumentumok</b>                                                          |              | <b>129 516</b>                                     | <b>(970)</b>    | <b>-</b>     | <b>128 546</b>                                     | <b>-</b>                  |
| <b>Eredménnyel szemben valóban értéken értékelt tételek</b>                                                |              | <b>73 068</b>                                      | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>73 068</b>                                      | <b>-</b>                  |
| <b><u>Növelő tételek:</u></b>                                                                              |              |                                                    |                 |              |                                                    |                           |
| átsorolás IAS 39 AC (L&R) (IFRS 9: Mandatorily at FVPL) kategóriából - ügyfelekkel szembeni követelések    | d            | -                                                  | 47 454          | 1 220        | 48 674                                             | (1 220)                   |
| átsorolás IAS 39 FVOCI (AFS) kategóriából - tőkeinstrumentumok                                             | e            | -                                                  | 970             | -            | 970                                                | -                         |
| <b><u>Csökkentő tételek:</u></b>                                                                           |              |                                                    |                 |              |                                                    |                           |
| átsorolás IFRS 9 AC (IAS 39: FVO) kategóriába - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                    |              |                                                    |                 |              |                                                    |                           |
| átsorolás IFRS 9 FVOCI (IAS 39: FVO) kategóriába - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                 |              |                                                    |                 |              |                                                    |                           |
| <b>Összes változás</b>                                                                                     |              | <b>-</b>                                           | <b>48 424</b>   | <b>1 220</b> | <b>49 644</b>                                      | <b>(1 220)</b>            |
| <b>Összesen - Eredménnyel szemben valóban értéken értékelt tételek</b>                                     | <b>f</b>     | <b>73 068</b>                                      | <b>48 424</b>   | <b>1 220</b> | <b>122 711</b>                                     | <b>(1 220)</b>            |
| <b>Összesen - pénzügyi instrumentumok</b>                                                                  |              | <b>2 007 896</b>                                   | <b>-</b>        | <b>2 604</b> | <b>2 010 500</b>                                   | <b>(2 604)</b>            |

Megjegyzés: Az átértékelés oszlop magában foglalja az átértékelés és az értékvesztés változásainak hatásait is.

(a) Az IAS 39 szerinti egyenleg az alábbi tételeket foglalja magában millió forintban:

- készpénz és pénzeszköz egyenértékes: 21 323;
- hitelintézetekkel szembeni követelések: 61 242;
- ügyfelekkel szembeni követelések (pénzügyi lízingkövetelések nélkül): 1 147 308;
- lejáratig tartott pénzügyi eszközök: 575 440.

(b) Az IFRS 9 áttérés hatására értékvesztés feloldás történt, ami a hitelportfólió portfólió minőségének javulásával és a jelentős hitelkockázattal rendelkező hitelállomány alacsony szintjével magyarázható.

(c) Az átsorolás olyan ügyfeleknek nyújtott hitelekre vonatkozik, melyeknek a szerződéses pénzáramlásaik nem csak kizárólag tőke- és kamatfizetéseket foglalnak magukban (SPPI) és ezért azokat az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni. A leggyakoribb esetek az olyan kamatláb-kompenzációs jellemzőkkel rendelkező hitelek, amelyek nem teljesítik az IFRS 9 által előírt kritériumokat.

(d) Az összesítő sor a következő IFRS 9 szerinti mérleg sorokat tartalmazza 2018. január 1-én (millió forintban):

- készpénz és pénzeszköz egyenértékes 21 323;
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
  - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: 578 542
  - 1 hitelintézetekkel szembeni követelések: 61 215;
  - ügyfelekkel szembeni követelések: 1 087 074 és
  - egyéb pénzügyi eszközök: 11 089.

(e) Az IAS 39 standard szerinti értékesíthető (AFS) kategóriából az IFRS 9 szerinti eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába történő átsorolás azokra a tőkeinstrumentumokra vonatkozik, melyeket nem kereskedési céllal tartanak, és amelyeket az IFRS 9 szerint nem jelöltek meg eredménnyel szemben valós értéken értékeltként és nem kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni.

(f) Az összesítő sor a következő IAS 39 szerinti mérleg sorokat tartalmazza millió forintban:

- kereskedelmi célú pénzügyi eszközök: 73 067

Az 'Erdményen' szemben valós értéken értékelt tételek' sor az IFRS 9 oszlopban a következő könyv szerinti értékeket tartalmazza:

- derivatívák: 21 026 és
- egyéb kereskedelmi célú pénzügyi eszközök: 52 042.

### iii. Pénzügyi kötelezettségek besorolása és értékelése

| millió forintban                                                   | Megjegyzések | IAS 39 szerinti könyv szerinti érték 2017.12.31 | Átsorolások | Átértékelés | IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték 2018.01.01 | Eredménytartalék változás | OCI változás |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------------------------------------------|---------------------------|--------------|
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt tételek</b>              | <b>a</b>     | <b>(1 765 614)</b>                              | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>(1 765 614)</b>                              | <b>-</b>                  | <b>-</b>     |
| Csökkentő tételek:                                                 |              | -                                               | -           | -           | -                                               | -                         | -            |
| <b>Teljes változás</b>                                             |              | <b>-</b>                                        | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>-</b>                                        | <b>-</b>                  | <b>-</b>     |
| <b>Összesen - Amortizált bekerülési értéken értékelt tételek</b>   |              | <b>(1 765 614)</b>                              | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>(1 765 614)</b>                              | <b>-</b>                  | <b>-</b>     |
| <b>Erdményen szemben valós értéken értékelt tételek</b>            | <b>b</b>     | <b>(15 807)</b>                                 | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>(15 807)</b>                                 | <b>-</b>                  | <b>-</b>     |
| Növelő tételek:                                                    |              | -                                               | -           | -           | -                                               | -                         | -            |
| <b>Teljes változás</b>                                             |              | <b>-</b>                                        | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>-</b>                                        | <b>-</b>                  | <b>-</b>     |
| <b>Összesen - Erdményen szemben valós értéken értékelt tételek</b> |              | <b>(15 807)</b>                                 | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>(15 807)</b>                                 | <b>-</b>                  | <b>-</b>     |
| <b>Összesen - Pénzügyi kötelezettségek</b>                         |              | <b>(1 781 421)</b>                              | <b>-</b>    | <b>-</b>    | <b>(1 781 421)</b>                              | <b>-</b>                  | <b>-</b>     |

- (a) Az összesítő sor következő IAS 39 szerinti mérleg sorokat tartalmazza (beleértve az alább részletezett egyéb mérleg sorokról átemelt összegeket) millió forintban:
- bankközi betétek: 279 662;
  - ügyfélbetétek: 1 479 116
  - kibocsátott értékpapírok: 6 836
- (b) Az összesítő sor következő IAS 39 szerinti mérleg sorokat tartalmazza millió forintban:
- derivatívák: 15 807

#### iv. Értékvesztések változása

A következő táblázat az IAS 39 szerinti 'felmerült veszteség modell' alapján, a 2017. december 31-én elszámolt értékvesztéseket hasonlítja össze az IFRS 9 'várható veszteség modellje' alapján 2018. január 1-jén elszámolt értékvesztésekkel:

| millió forintban                                                        | IAS 39/IAS 37<br>2017.12.31 | Átsorolások  | Átértékelés  | IFRS 9<br>2018.01.01 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt adósságinstrumentumok            | (56 832)                    | 1 837        | 3 307        | (51 687)             |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt adósságinstrumentumok | -                           | (19)         | -            | (19)                 |
| Pénzügyi lízingek                                                       | (663)                       | -            | (152)        | (815)                |
| Mérlegen kívüli kitétségek (hitelkeretek és garanciák))                 | (3 560)                     | -            | 1 169        | (2 391)              |
| <b>Összesen</b>                                                         | <b>(61 055)</b>             | <b>1 818</b> | <b>4 324</b> | <b>(54 912)</b>      |

Az átsorolások oszlop az IFRS 9 és az IAS 39 követelmények közötti különbségek miatti értékvesztés változásokat foglalja magába. Az értékvesztés 1 818 millió forinttal csökkent, melyet a következő hatások együttesen eredményeztek:

- azoknál IAS 39 alatti amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál értékvesztés visszairás történt, melyek az IFRS 9 alatt eredménnyel szemben való értéken értékelt kategóriába kerültek;
- további 19 millió forint értékvesztés képzés történt azoknál a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál, melyek IAS 39 alatt értékesíthető, IFRS 9 alatt pedig egyéb átfogó eredménnyel szemben való érték kategóriába (maradtak) kerültek.

Az 'átértékelés' oszlop tartalmazza a saját tőkét érintő változásokat, amely azon instrumentumok értékvesztés változását tartalmazza, amelyek az értékvesztés számítása alapjának részét képezik IFRS9 alatt, illetve korábban is részét képezték IAS39 alatt, mint pénzügyi eszközök ill. IAS37 alatt mint mérleg alatti hitelezési kockázatot képviselő kitétségek.

Fenti értelemben, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentum kategória, amelyek a leginkább hozzájárultak ezen áttérési különbséghez, képviseli azt az értékvesztéssel kapcsolatos különbséget, amely IFRS9 alatt amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentumok értékvesztése és a korábban IAS39 alatt hitelek és követelések kategóriára képzett értékvesztés között adódik (utóbbi kategóriába nem értve a vevő és egyéb követeléseket).

Az IFRS9 áttérés következményeként értékvesztés felszabadítás történt, amely egyrészt a portfólió minőség javulásának, másrészt a azon portfólió alacsony szintjének köszönhető, amely esetén nincs jelentős hitelkockázat növekedés (stage2).

A nem teljesítő hitelek aránya folyamatosan csökken, mind a lakossági, mind pedig a vállalati szegmensben elérve az elmúlt időszakok legalacsonyabb szintjét. További javulás várható a hitelezési feltételek szigorodása folytán.

A javuló portfólió egyben azt is jelenti, hogy a jelenlegi portfólióra nem jellemző a hitelezési kockázat jelentős növekedése.

Összességében az átállás folytán végrehajtott átsorolás és értékvesztés állomány felülvizsgálat, ill. átértékelés a Bank tőkéjére 5 830 millió forint pozitív átállási hatással volt. Ez az összeg magában foglalja a 4 147 millió forintos átértékelési, valamint az 1 818 millió forintos hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra vonatkozó átsorolási hatást.

#### v. IFRS 9 első alkalmazásának hatása a halasztott adóra

Az alábbi táblázat az Erste Bank halasztott kötelezettségeinek könyv szerinti értékében bekövetkezett változásait mutatja be az IFRS 9 első alkalmazása miatt:

| millió forintban            | IAS 39                          | IFRS 9                          | Eredménytartalék változás | Egyéb átfogó jövedelem |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------|
|                             | Záró egyenleg<br>2017. dec. 31. | Nyitó egyenleg<br>2018. jan. 1. |                           |                        |
| Halasztott adókötelezettség | (564)                           | (521)                           | -                         | 43                     |

Fenti változások az IFRS9 első alkalmazásához kapcsolódó átmeneti különbségek különbségéből adódnak, amelyek az eszközök és források számviteli és adó szempontú eltérő megközelítésből származó differenciákat foglalják magukba. Lényegesen kisebb részben a differencia oka az, hogy az IFRS 9 átállás a jövőbeni várható pozitív eredményekre is hatással van, ami különbséget okozhat a korábban felvett differenciák visszafordulásának időpontjában vagy összegében.

#### vi. IFRS9 átálláshoz kapcsolódóan valós értéken értékelként megjelölt kategóriába sorolás ill. kategóriából átsorolás

Az IFRS 9 első alkalmazásánál nem került sor az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre és pénzügyi kötelezettségek kivezetésére és újrafelvételére.

### Pénzügyi instrumentumok

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely valamely gazdálkodó egységnél pénzügyi eszközt, ugyanakkor egy másik gazdálkodó egységnél pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. Az IFRS 9 (valamint az IAS 39) szerint minden olyan pénzügyi eszközt és pénzügyi kötelezettséget – beleértve, amelyek származékos pénzügyi instrumentumokat is tartalmaznak - a mérlegben kell megjeleníteni és az előírt értékelési kategóriák szerint értékelni.

#### A pénzügyi instrumentumok értékelési módszerei

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelése két fő értékelési módszerre bontható.

##### i. Amortizált bekerülési érték és effektív kamatláb

Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköznek vagy kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen kezdeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatlábmódszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával, és csökkentve az esetleges értékvesztés vagy behajthatatlanság miatti (közvetlenül, vagy egy értékvesztési számlán keresztül elszámolt) leírással.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy ha megfelelő, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb kiszámításakor a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét (például előtörlesztési, lehívási opciókat) figyelembe véve kell megbecsülni a cash flow-kat, ugyanakkor nem szabad figyelembe venni a jövőbeni hitelezési veszteségeket.

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (továbbiakban: POCI lásd a Pénzügyi instrumentumok értékvesztése fejezetben) esetében hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatláb kerül meghatározásra. Ez az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramokat, a hitelezési veszteségek figyelembevételével pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja.

Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások az adott időszaki eredményben való felosztására és megjelenítésére szolgál. A kamatbevételek meghatározásánál az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- a nem értékvesztett pénzügyi eszközök esetében az effektív kamatlábat a bruttó könyv szerinti értékre kell alkalmazni (Stage 1, Stage 2);
- az értékvesztett pénzügyi eszközök esetében az effektív kamatlábat az amortizált bekerülési értékre kell alkalmazni (Stage 3);
- a POCI eszközök esetében hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatlábat és az amortizált bekerülési szerinti értékre kell alkalmazni.

Az IAS 39 standard hatálya alatt az effektív kamatláb a bruttó könyv szerinti értéket kell alkalmazni, az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök kivételével, ahol nettó könyv szerinti értéket kell alkalmazni.

A kamatráfordításokat a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke és az effektív kamatláb segítségével határozzák meg.

## ii. Valós értékelés

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szokásos ügylet alapján az értékelés időpontjában. A definíció a nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének mérésére is alkalmazandó. A valós érték meghatározását és a valós érték hierarchiára alkalmazott értékelési technikák részleteit a „Pénzügyi instrumentumok valós értékelése” rész tartalmazza.

## Kezdeti megjelenítés és értékelés

### i. Kezdeti megjelenítés

A pénzügyi instrumentumok akkor kerülnek megjelenítésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban (mérlegben) amikor az instrumentum szerződéses feltételei az Erste Bank-ra vonatkozóvá válnak. A pénzügyi eszközök megjelenítése a teljesítés napján történik.

### ii. Kezdeti értékelés

Egy pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket kezdeti megjelenítésekor valós értéken kell értékelni, beleértve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azokat a tranzakciós költségeket is, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatóak. A kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi instrumentumok valós értéke legtöbb esetben a tranzakciós ár.

## A pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelés az IFRS 9 standard szerint

A pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése az alábbi két kritériumtól függ:

- (i) A pénzügyi eszközöket milyen üzleti modell alapján tartják –vagyis a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartja a Bank, amelynek célja
  - a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedése érdekében történő tartása,
  - vagy a szerződéses pénzáramlásainak beszedése és a pénzügyi eszközök eladása
  - vagy egyéb üzleti modell jellemző rá.
- (ii) A pénzügyi eszköz szerződéses feltételei a meghatározott időpontokban kizárólag olyan pénzáramokat eredményeznek-e, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetésekből állnak.

A fenti két kritérium a következő három IFRS 9 szerinti besorolási kategóriához vezet:

## i. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (AC)

A pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken kerülnek megjelenítésre a mérlegben, ha azokat olyan üzleti modellben tartják, amelynek célja a szerződéses cash flow-k beszedése, és szerződéses cash flow-k kizárólag tőke és kamatfizetésből állnak (SPPI).

Ezeket az eszközöket amortizált bekerülési értéken kell bemutatni a mérlegben az alábbi sorokon: 'Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök', 'Vevő és egyéb követelések' és 'Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek'. A Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek soron csak a központi bankoknál és a hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek szerepelnek. Látra szólóként besorolt az az instrumentum, amely bármikor vagy legfeljebb 24 órás felmondási idővel megszüntethető. A Magyar Nemzeti Bank által előírt kötelező tartalékot ezen a mérlegsoron mutatja be a Bank.

A pénzügyi lízingkövetelések 2018. évi beszámolójában külön mérlegsoron szerepelnek. A Bank az elkülönítést nem alkalmazta visszamenőlegesen, így pénzügyi lízingkövetelések egyenlegét 2017. évben a 'Hitelek és követelés soron szerepelnek.

A fent említett eszközcsoporthoz a kamatbevétel effektív kamatlábmódszerrel kerül meghatározásra és a 'Kamatbevételek' soron kerülnek bemutatásra. Az pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés a 'Pénzügyi instrumentumok értékvesztése soron kerül bemutatásra. Ezen eszközök kivezetéséből származó nyereségek és veszteségek (például az értékesítés) az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség” soron kerülnek bemutatásra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök jelentik legnagyobb tételt az Erste Bank mérlegében, mely magában foglalja az ügyfeleknek nyújtott hitelek túlnyomó többségét (kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hiteleket), bankközi kihelyezéseket), a központi bankokban elhelyezett betéteket és az egyéb követelések összegeit.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba történő befektetés különböző üzleti, stratégiai és kockázatkezelési céllal történhet. Rendszeres és jelentős mennyiségű lejárat előtti értékesítése nem jellemző ezekre az értékpapírokra. A pénzügyi instrumentumok értékesítésével kapcsolatos további szabályokat lásd a 'd) Jelentős számviteli feltételezések és becslések' fejezet 'Üzleti modell teszt' részében.

## ii. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok

Egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentumot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kell értékelni, amennyiben a szerződéses cash flow-ja megfelel az SPPI kritériumoknak (lásd a későbbi SPPI fejezetben), és olyan üzleti modellben tartják, amelynek célja mind a szerződéses cash flow-k beszedése és a pénzügyi eszköz értékesítése. A mérlegben ezeket a pénzügyi eszközöket az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken pénzügyi eszközök” kategórián belül a „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” mérlegsorokon kerül bemutatásra.

A fent említett eszközcsoporthoz a kamatbevétel effektív kamatlábmódszerrel kerül meghatározásra és 'Kamatbevételek' soron kerülnek bemutatásra. Az eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés a 'Pénzügyi instrumentumok értékvesztése' soron kerül elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (OCI).

Ezen eszközök kivezetéséből származó nyereségek és veszteségek (például az értékesítés) az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség” soron kerülnek bemutatásra.

Az átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumokból eredő valós érték változás az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra. A korábban átfogó jövedelemmel szemben kimutatott halmozott veszteség vagy nyereség jellegű tételek a pénzügyi eszköz kivezetésekor az eredménnyel szemben kerülnek elszámolásra, amely összegek a 'Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye' soron kerülnek bemutatásra.

Az Erste Bank értékpapír befektetéseinek egy részét Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeli (FVOCI). A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz hasonlóan az ilyen típusú értékpapírokba befektetés különböző stratégiai, üzleti és likviditási okokból történhet. Ugyanakkor az FVOCI-n értékelt papírokba történő befektetés szerves részét képezi az értékesítéssel történő hozam elérése, amely elsősorban likviditási célt szolgál. Ennek eredményeként az FVOCI-n értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok elsődleges üzleti célja a szerződéses cash flow-k beszedése és az értékpapírok értékesítése révén hozam elérése.

Bizonyos tőkeinstrumentumokba történő befektetések esetében, amelyeket az Erste Bank nem kereskedési céllal tart, a Bank alkalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értékelési opciót. Ezt az opciót a stratégiai, jelentős banki üzleti kapcsolati befektetésekre alkalmazzák (a biztosítási üzletág kivételével).

A tárgyidőszaki valós érték változásból fakadó nyereséget vagy veszteséget az FVOCI-n értékelt instrumentumoknál az átfogó jövedelemben kell kimutatni. A halmozott nyereségeket vagy veszteségeket a saját tőke változás kimutatásában a „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok nem realizált tartaléka” sor foglalja magában. Az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt eredmény nem kerül átvezetésre a tárgyévi eredménykimutatásba. Ugyanakkor az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt tőkebefektetések kivezetése után az OCI-ban felhalmozott összeget az eredménytartalékba szükséges átvezetni.

Az FVOCI-n értékelt befektetésekből kapott osztalékokat az eredménykimutatás „Osztalékbevételek” során kell elszámolni. A mérlegben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök a „Tőkeinstrumentumok” soron kerülnek bemutatásra az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök” mérlegcsoporton belül.

### iii. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Egy pénzügyi instrumentumot eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni az alábbi esetekben.

Azokat a pénzügyi eszközöket, amelyek szerződéses pénzáramlásait nem felelnek meg az SPPI kritériumainak, eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni. Az Erste Bank portfóliójában ez bizonyos ügyfélhitelek fordul elő, melynek fő oka, hogy a hiteltermékek olyan kamatjellemzőkkel rendelkeznek, amelyek nem felelnek meg az IFRS 9 által előírt kritériumoknak (részletesebben lásd a 'd) Jelentős számviteli feltételezések és becslések' fejezet „SPPI-értékelés” című részében) 43. oldal).

Az eredménnyel szemben valós értéken történő értékelés további oka lehet, hogy a pénzügyi instrumentumot olyan üzleti modell alapján tartja a Bank melynek nem célja a szerződéses cash flow-k beszédése illetve a szerződéses cash flow-k beszédése és az instrumentum értékesítése. Ezek a pénzügyi eszközöket általában lejáratuk előtt kerülnek értékesítésre. Az Erste Bank portfóliójában a kereskedelmi céllal tartott értékpapírokra jellemző.

Az Erste Bank élhet azzal az opcióval, hogy egy pénzügyi instrumentumot eredménnyel szemben valós értéken jelöl meg a kezdeti megjelenítéskor.

Az Erste Bank akkor alkalmazza ezt az opciót, ha olyan számviteli elszámolásból adódó eltéréseket szeretne semlegesíteni illetve azok hatását jelentősen csökkenteni, melyek abból adódnának, ha nem alkalmazná ezt az opciót, illetve olyan elszámolás eredményeznének, amely során a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéken vagy átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken, míg a kapcsolódó derivatíva pedig eredménnyel szemben elszámolt valós értéken lenne értékelve.

A mérlegben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok a „Kereskedési célú pénzügyi eszközök” soron, az „Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök” valamint a „Derivatívák” soron kerülnek bemutatásra. Az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök” között azok az ügyfélhitelek szerepelnek, melyek nem felelnek meg az SPPI kritériumoknak, de nem kereskedési célból tartják az adott pénzügyi eszközt.

A kereskedési célú tőkeinstrumentumokat eredménnyel szemben valós értéken értékeli az Erste Bank. Ezek az instrumentumok a mérlegben a „Kereskedési célú pénzügyi eszközök” („Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök”) mérlegcsoportban szerepelnek. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli azokat a tőkeinstrumentumokat is melyeket nem kereskedelmi céllal tart (kivéve, ha azokat az FVOCI-n jelölték meg). Ezek a tételek a ' Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök' soron szerepelnek a mérlegben a „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok” alatt (16-os Megjegyzés).

Az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hozama (nyeresége/vesztesége) kamatbevételekre, osztalékbevételekre és valós érték változás nettó eredményére bontható, és ezeket a „Nettó kamatbevételek” és „Egyéb kamatjellegű bevételek” eredménykimutatás sorokon mutatja be a Bank.



Az FVPL kategóriába sorolandók a pénzügyi kötelezettségeken keletkezett negatív kamatok is. A tőkeinstrumentumok osztalékbevételét az „Osztalékbevétel” sorban mutatja be a Bank. A valós érték változásból fakadó nyereségek vagy veszteségek a kamat vagy osztalék bevételek levonásával kerülnek meghatározásra, és magukban foglalják a tranzakciós költségeket és a kezdeti költségeket is. Ezek a „Valós értékelés nettó eredménye” sorban kerülnek bemutatásra. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök esetében és a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye” a nem kereskedelmi céllal tartott FVPL-en értékelt eszközök esetében. Az Erste Bank által nem konszolidált alapok esetében a kamat- vagy osztalékkomponens nincs elkülönítve a valós érték nyereségétől vagy veszteségétől.

Az „Egyéb kamatjellegű bevételek” eredménykimutatás sor a 2018-as beszámolóban elkülönül, és visszamenőleg is alkalmazandó.

## A pénzügyi kötelezettségek megjelenítése és értékelése az IFRS 9 standard szabályozása alatt

A pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben valós értéken értékelhetők.

### i. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A mérlegben az amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek az „Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek” soron kerülnek megjelenítésre. A sor további alábontásra kerül a következő kategóriákra: Hitelintézetek által elhelyezett betétek; Ügyfelek által elhelyezett betétek; Kibocsátott értékpapírok; Egyéb pénzügyi kötelezettségek.

A felmerült kamatráfordítások a „Kamatráfordítások” eredménykimutatás soron kerülnek bemutatásra. A kivezetésből eredő nyereségek és veszteségek a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye” sorban kerülnek bemutatásra.

### ii. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az eredménnyel szemben megjelölt pénzügyi kötelezettségek a kereskedelmi célú pénzügyi kötelezettségeket és a valós értéken megjelölt kötelezettségeket foglalják magukba.

Kereskedelmi célú nem származékos pénzügyi kötelezettségek azok a pénzügyi kötelezettségek, amelyek elsősorban a közeljövőben történő visszavásárlás céljából merülnek fel.

Az Erste Bank portfóliójában ilyen típusú kötelezettségek azok az értékpapír-visszavásárlási kötelezettségek, amelyeket viszontértékesítési szerződések alapján vásárolnak vagy értékpapír-kölcsönzési tranzakciók révén kölcsönöznek, majd harmadik félnek értékesítenek. A mérlegben az ilyen kötelezettségek a „Kereskedelmi célú pénzügyi kötelezettségek” soron kerülnek bemutatásra. A kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége az eredménykimutatás „Valós értékelés nettó eredménye” során jelenik meg.

Az Erste Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöl meg egy pénzügyi kötelezettséget, ha az:

- a besorolás megszünteti vagy jelentősen csökkenti a számviteli hiba lehetőségét mintha az amortizált bekerülési értéken lett volna értékelve; vagy
- hibrid szerződést az FVPL-en kerül megjelölésre, ha nem leválasztható beágyazott derivatívát is tartalmaz.

A mérlegben a valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek a „Kereskedelmi célú pénzügyi kötelezettségek” soron belül az „Egyéb kereskedelmi célú pénzügyi kötelezettségek” és a „Derivatívák” sorokon kerülnek bemutatásra. A valós érték változásából eredő, kamatráfordítást nem tartalmazó nyereségek és veszteségek a „Valós értékelés nettó eredménye” soron kerülnek bemutatásra.

A pénzügyi kötelezettségek hitelkockázatából eredő valós érték változása az „Hitelkockázati tartalék” soron kerül bemutatásra.

A felhalmozott valós érték változást az Átfogó jövedelemben kell megjeleníteni. Az átfogó jövedelemben felhalmozott összeg soha nem kerül átvételre az eredménybe, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetése esetén.

Az átfogó jövedelemmel szemben elszámolt halmozott tételek a kötelezettségek eredeti hitelkockázati felárával számolt diszkontált jelenértéke és valós értéke közötti különbözetből adódnak. A kötelezettség eredeti kockázati felárral való jelenértékének számításakor a diszkontáláshoz használt ráta a kamatrátá (swap hozam) és eredeti kockázati felár összege.

Az eredeti kockázati felár a kezdeti megjelenítéskor kerül megállapításra és a teljes hozam valamint a piacon megfigyelhető kamat (swap hozam) különbségét fejezi ki. A nettó jelenérték számításához használt kezdeti kockázati felár a teljes futamidő alatt változatlan marad.

A kötelezettség hitelezési kockázatból eredő valószínű érték változása, amely az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerül elszámolásra, a futamidő kezdetét és végét jelentő két időpont között különbségként jelenik meg a hitelkockázat tekintetében.

Az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott összeg a pénzügyi kötelezettségek diszkontált jelenértékének és valószínű értékének különbségéből származik.

#### A pénzügyi instrumentumok megjelenítése és követő értékelése az IAS 39 szerint

Az összehasonlító időszakra vonatkozó információk tekintetében Erste Bank az IAS 39 szerinti kategóriákat alkalmazza a pénzügyi instrumentumok esetében

- Eredményrel szemben valószínű értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek
- Értékesíthető pénzügyi eszközök
- Lejáratig tartott befektetések
- Hitelek és követelések
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

A mérlegben bemutatott sorok nem pontosan felelnek meg az IAS 39 pénzügyi instrumentumok kategóriáinak. A mérleg sorok és a pénzügyi instrumentumok kategóriái közötti megfelelést a 'A mérlegtételek, értékelési módszerek és a pénzügyi eszközök kategóriái közötti kapcsolat bemutatása az összehasonlító időszakban' táblázat mutatja be.

#### i. Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök az összehasonlító időszakban

A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök csak a Központi banknál és hitelintézeteknél tartott igénylésre visszatérítendő betéteket tartalmaz. Az igénylésre visszatérítendő jelentése, hogy a betétek bármikor kivehetők, legfeljebb egy munkanapos vagy 24 órás felmondási idővel.

Az MNB által előírt Kötelező minimum tartalék szintén ezen a tételen van bemutatva.

#### ii. Pénzügyi instrumentumok - Származékos ügyletek az összehasonlító időszakban

Lásd a Pénzügyi instrumentumok - Származékos ügyletek részről.

#### iii. Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek az összehasonlító időszakban

A Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek származékos ügyletek termékeit és egyéb kereskedési eszközöket és kötelezettségeket tartalmaznak. A Kereskedési célú származékos ügyletek kezelése a Pénzügyi instrumentumok – Származékos ügyletek részben kerül bemutatásra.

Az egyéb kereskedési eszközök és kötelezettségek nem tartoznak a származékos ügyletek közé. Ide tartoznak az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valamint a tőkeinstrumentumok, amelyeket elsősorban a közeljövőben értékesítés vagy visszavásárlás céljából szereztek vagy bocsátottak ki. Ezek a tételek a beszámolóban a Kereskedési célú pénzügyi eszközök / kötelezettségek alatt szerepelnek.

Az egyéb kereskedési eszközökből és kötelezettségekből eredő valószínű érték változások az eredménykimutatás 'Kereskedési tevékenység nettó eredménye' során kerül bemutatásra. A kamatbevételek és ráfordítások az eredménykimutatás 'Nettó kamatbevétel' alatt kerülnek bemutatásra. Az osztalék bevételek az 'Osztalék bevételek' soron vannak kimutatva.

Ha az újraeladási vagy kölcsönzési céllal vásárolt értékpapírok közvetlenül eladásra kerülnek harmadik fél részére, az értékpapírok visszaszolgáltatásának kötelezettsége rövid eladásként kerül elszámolásra a 'Kereskedési célú egyéb kötelezettségek' között.

#### iv. Eredményrel szemben valószínű értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek az összehasonlító időszakban

Az IAS 39 alapján ebbe a kategóriába sorolt pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek azok, amelyeket a vezetőség a kezdeti megjelenítéskor kijelölt (valószínű érték opció).

Az Erste Bank ennek kapcsán 2017-ben alkalmazta a valószínű érték opciót. A meghatározott Befektetési stratégiának megfelelően a portfólió teljesítményét értékeli és rendszeresen jelentik az igazgatóságnak.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek a mérlegben az 'Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek' soron kerül bemutatásra, további bontása az 'Ügyfelek által elhelyezett betétek' és a 'Kibocsátott értékpapírok'. Az ezekből eredő valós érték változások az eredménykimutatás 'Valós értékelés nettó eredménye' során kerül bemutatásra. A felmerülő kamatok a 'Nettó kamatbevétel' soron kerül bemutatásra.

#### **v. Értékesíthető pénzügyi eszközök az összehasonlító időszakban**

Az Értékesíthető pénzügyi eszközök közé tartoznak a hitelviszonyt- és részesedést megtestesítő értékpapírok, valamint a kisebbségi tulajdoni hányaddal rendelkező szervezetekben lévő egyéb érdekeltségek. Azok a tőkebefektetések sorolódnak az értékesíthető kategóriába, amelyek nem kereskedési célúnak minősülnek, vagy nem az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kategóriába tartoznak. Az értékesíthető kategóriába tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok határozatlan ideig tartottak, és likviditási igények felmerülésére vagy a piaci feltételek változásaira reagálva eladhatóak.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értéken értékelték. A mérlegben az 'Értékesíthető pénzügyi eszközök' soron kerülnek bemutatásra.

A nem realizált nyereségek és veszteségek az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra az 'Értékesíthető pénzügyi eszközök értékelési tartaléka' kategóriában, amíg a pénzügyi eszköz elidegenítésre vagy értékvesztésre nem kerül. Ha az eszköz elidegenítésére vagy értékvesztésére kerül sor, a korábban az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség vagy veszteség átsorolásra kerül az eredménybe a 'Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye' sorra eladás esetén, míg az 'Értékvesztés képzés pénzügyi eszközökre vonatkozóan' sorra értékvesztés esetén.

Az értékesíthető pénzügyi eszközökön keletkezett kamatbevétel a 'Nettó kamatbevétel' soron, míg a kapott osztalék a 'Kapott osztalék' soron kerül bemutatásra.

2017-ben az IFRS 9 bevezetésének részeként értékelési modellek kerültek fejlesztésre az aktív piacon nem jegyzett tőkeinstrumentumokra, melyek korábban értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken voltak értékelve. Az Erste Magyarország és a Csoport véleménye alapján ezek a modellek megbízható és valós értéket mérnek. Ennek eredményeképp ezeket a befektetések 2017. során ártértékelték a valós értékükre. Az ártértékelés hatásait a beszámoló 18. pontja tartalmazza.

#### **vi. Lejáratig tartott pénzügyi eszközök az összehasonlító időszakban**

Az IAS 39 szerint a fix vagy meghatározható kifizetésekkel, illetve fix futamidejű, nem származékos pénzügyi eszközöket lejáratig tartottnak minősítik, és a mérlegben a 'Lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé sorolják, ha a Magyarországi Erste szándékozik és képes megtartani azokat lejáratig. A kezdeti megjelenítés után a lejáratig tartott pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. Az amortizált bekerülési értéket az effektív kamatláb szerves részét képező diszkont-, prémium- és / vagy tranzakciós költségek figyelembevételével számítják ki.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközökből származó kamatok a 'Nettó kamatbevétel' soron kerül bemutatásra az eredménykimutatásban. Ezen pénzügyi eszközök értékvesztését az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' sor tartalmazza. Az értékesítésből származó realizált nyereséget vagy veszteséget az eredménykimutatásban a 'Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye' soron mutatjuk be.

#### **vii. Hitelek és követelések az összehasonlító időszakban**

A 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések' mérlegtétel olyan pénzügyi instrumentumokat tartalmaz, amelyek az IAS 39 pénzügyi instrumentumkategóriába tartozó hitelekre és követelésekre vonatkoznak, melyek szerződéses lejáratát több, mint 24 óra. Az 'Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések' mérlegtétel pedig olyan pénzügyi instrumentumokat tartalmaz, amelyek a pénzügyi instrumentum kategóriába sorolt hitelekhez és követelésekhez tartoznak a szerződéses lejáratuktól függetlenül. Továbbá az IAS 17 alkalmazásában elszámolt pénzügyi lízingkövetelések ezen mérlegsorok alatt kerülnek bemutatásra.

Az IAS 39 szerint a hitelek és követelések olyan nem derivatív pénzügyi eszközök (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat), amelyek fix vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkeznek, és amelyek aktív piacon nem jegyzettek, kivéve:

- azokat, amelyeket a Bank azonnal vagy a közeljövőben kíván eladni, valamint azokat, amelyeket az Erste Magyarország a kezdeti megjelenítéskor az eredményen keresztül valós értéken értékeltnek megjelöl;
- azokat, amelyeket a Bank a kezdeti megjelenítéskor értékesíthetőnek jelöl; vagy

- azok, amelyek esetében a Bank nem térítheti vissza lényegében az összes – hitelromlásán kívüli - kezdeti befektetést.

A kezdeti megjelenítést követően a hitelek és követelések amortizált bekerülési értéken vannak értékelve. A pénzügyi lízing követelések értékelése a 'Lízing' fejezetben kerül részletesebb bemutatásra. A realizált kamatbevétel az eredménykimutatás 'Nettó kamatbevétel' sorában szerepel.

A hitelekkel és követelésekkel kapcsolatosan felmerült értékvesztések az eredménykimutatás 'Értékvesztés képzés pénzügyi eszközökre vonatkozóan' soron kerül elszámolásra.

#### viii. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken vannak értékelve, de egyes esetekben az eredménnyel szemben valós értéken is értékelhetők.

A mérlegben való megjelenítéshez az 'Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek' sor kerül felhasználásra. További alábontásai: 'Hitelintézetek által elhelyezett betétek', 'Ügyfelek által elhelyezett betétek', 'Kibocsátott értékpapírok' és 'Egyéb pénzügyi kötelezettségek'.

Az ily kötelezettségekkel kapcsolatosan felmerült kamatráfordításokat az eredménykimutatás 'Nettó kamatbevétel' során, míg a kivezetésükből származó bevételeket és ráfordításokat a 'Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye' során mutatjuk be.

#### ix. A mérlegtételek, értékelési módszerek és a pénzügyi eszközök kategóriái közötti kapcsolat bemutatása az összehasonlító időszakban

| Mérlegpozíció                                                | Értékelési módszer |                                  |               | Pénzügyi instrumen-<br>tum kategória                   |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------|
|                                                              | Valós értékelés    | Amortizált beke-<br>rülési érték | Egyéb         |                                                        |
| Eszközök                                                     |                    |                                  |               |                                                        |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek                        |                    | x                                | Nominál érték | n/a /Hitelek és követelések                            |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                           |                    |                                  |               |                                                        |
| Származékos termékek                                         | x                  |                                  |               | Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök |
| Egyéb kereskedelmi célú eszközök                             | x                  |                                  |               | Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | x                  |                                  |               | Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök |
| Értékesítésre tartott pénzügyi eszközök                      | x                  |                                  |               | Értékesítésre tartott pénzügyi eszközök                |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                          |                    | x                                |               | Lejáratig tartott befektetések                         |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések                       |                    | x                                |               | Hitelek és követelések                                 |
| ebből pénzügyi lízing                                        |                    |                                  | IAS 17        | n/a                                                    |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                             |                    | x                                |               | Hitelek és követelések                                 |
| ebből pénzügyi lízing                                        |                    |                                  | IAS 17        | n/a                                                    |
| Fedezeti ügyletek                                            | x                  |                                  |               | n/a                                                    |

**Kötelezettségek és tőke**

| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                       |   |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------|
| Származékos ügyletek                                            | x | Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek   |
| Egyéb kereskedési célú kötelezettségek                          | x | Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek   |
| Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek   | x | Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek   |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | x | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek |
| Fedezeti ügyletek                                               | x | n/a                                                             |

Ezen túlmenően a pénzügyi eszközök két olyan további kategóriája nem szerepel a fenti táblázatban, amelyek az IFRS 7 közzétételi elveinek része: a pénzügyi garanciák és visszavonhatatlan hitelkeretek.

**A pénzügyi instrumentumok értékvesztése az IFRS 9 szerint**

Az Erste Bank értékvesztést számol el a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírait (kivéve az eredménnyel szemben való értéken értékelt instrumentumokat), a lízingköveteléseire és a pénzügyi garanciákból és nyújtott hitelkeretektől eredő mérlegen kívüli kitettségeire. Az értékvesztés képzés alapja várható hitelezési veszteség, ami az alábbiakat tükrözi:

- elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeg, amelyet több lehetséges kimenetel értékelésével határoznak meg;
- a pénz időértéke; és
- a beszámolási időszakban ésszerű költségek mellett elérhető alátámasztható információ a jövőbeni gazdasági kondíciókról.

A várható hitelezési veszteség és a kamatbevétel elszámolásának mérése céljából az Erste Bank megkülönbözteti az értékvesztés három szakaszát.

A „Stage 1” besorolás olyan pénzügyi instrumentumokra vonatkozik, amelyeknél a kezdeti megjelenítés óta a hitelezési kockázat nem nőtt jelentős mértékben. A Stage 1-es instrumentumok esetében az értékvesztés összege a 12 hónapos várható hitelezési veszteség (ECL). A 12 hónapos ECL a teljes futamidőre számított hitelezési veszteség azon része, ami a teljes élettartam alatt meg nem térülő összeget jelent abban az esetben, ha az adós a mérlegfordulónapot követő 12 hónapban fizetéseképtelen lesz (vagy ha a fennmaradó futamidő ennél rövidebb, akkor a futamidő végéig), súlyozva a fizetéseképtelenség bekövetkezésének valószínűségével. A kamatbevétel elszámolása a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére számított effektív kamatláb alapján történik.

A „Stage 2”-esként besorolt kitettségek esetében a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt a hitelkockázat. Az értékvesztés összege a Stage 2-es instrumentumok esetében az egész élettartamra vonatkozó ECL alapján kerül elszámolásra. Az egész élettartamra vonatkozó ECL esetében az Erste Bank a teljes várható élettartam alatti fizetéseképtelenség bekövetkezésének valószínűségét veszi alapul. A kamatbevétel elszámolása a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére számított effektív kamatláb alapján történik (a Stage 1-es kitettségekhez hasonlóan).

A „Stage 3”-asként besorolt kitettségek egyedileg értékvesztettek. Az IFRS 9 standard alkalmazásával párhuzamosan az Erste Bank összehangolta az IFRS 9 „értékvesztett” definícióját a szabályozó szervek által előírt „fizetéseképtelenség” koncepciójával a hitelezési kitettségek esetében. Az értékvesztés összege a Stage 3-as instrumentumok esetében az egész élettartamra vonatkozó ECL alapján kerül elszámolásra. A kamatbevétel elszámolása a pénzügyi eszköz nettó könyv szerinti értékére számított effektív kamatláb alapján történik. Mérlegoldalról a kamatok elhatárolása továbbra is a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke alapján történik. Az elhatárolt és eredményben elszámolt kamat különbözete az értékvesztés számlán keresztül kerül elszámolásra (anélkül hogy az értékvesztés miatti veszteséget érintené).

Részletesebb információk a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosításáról, beleértve a kollektív értékelést, a 12 hónapos és az élet-tartamra számított ECL mérésére használt becslési technikákat és a fizetéseképtelenség meghatározását lásd a 44. megjegyzésben a Hitel-kockázat részben.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök mérlegben megjelenített nettó könyv szerinti értéke megegyezik a bruttó érték és a kumulatív értékvesztés különbözetével. Ezzel szemben az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése az egyéb átfogó eredménnyel, azon belül pedig az „Értékelési tartalékkal” szemben kerül elszámolásra a tőke mozgástáblában. A hitelkeretekre és garanciákra elszámolt értékvesztés a mérlegben a „Céltartalékok” között jelenik meg.

A már kezdeti megjelenítéskor értékvesztett (POCI) pénzügyi eszközök esetében a teljes élettartamra vonatkozó ECL a kezdeti effektív kamatláb kalkulációba is beépül, emiatt nem kerül megállapításra kezdeti értékvesztés. Ennek eredményeképp, a későbbi értékelés során csak a teljes élettartamra vonatkozó ECL negatív változásai kerülnek értékvesztésként elszámolásra, a pozitív változások pedig értékvesztési nyereségként növelik a POCI eszköz bruttó könyv szerinti értékét. A POCI eszközök esetében nem különböztetünk meg értékvesztési Stageseket.

A pénzügyi instrumentumokra elszámolt értékvesztés és annak visszairása minden pénzügyi instrumentum esetében az „Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan” soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

#### A pénzügyi eszközök értékvesztése és függő kötelezettségek hitelezési kockázat miatti vesztesége az IAS 39 szerint.

Az Erste Bank a mérlegfordulónapon felméri, hogy van-e objektív bizonyosság arra, hogy egy pénzügyi eszköznél vagy pénzügyi eszközök egy csoportjánál értékvesztés történt. Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök egy csoportja akkor és csakis akkor tekintendő értékvesztettnek, ha objektív bizonyosság van arra, hogy az értékvesztés egy vagy több, a bekerülést követően bekövetkezett esemény miatt (elszenvedett veszteséget okozó esemény) történt, valamint, hogy a veszteséget okozó esemény(ek) olyan hatással van(nak) a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök csoportjának becsült jövőbeli cash-flow-ira, amely megbízható módon megbecsülhető. Az Erste Bank az alapértelmezett tőke megfelelési rendelet (CRR) definícióját használja a veszteségesemények indikátoraként.

Annak érdekében, hogy maximalizálja a hitelek beszedését és minimalizálja a bedőlt hitelek mennyiségét, az Erste Bank újratárgyalja a szerződéses feltételeket a pénzügyi nehézségekbe került ügyfelekkel - mind retail, mind vállalati hitelek esetében. Az Erste Bank Forbearance szabályzatának értelmében az átütemezés azoknak az ügyfeleknek adható, amelyek jelenleg defaultos ügyfelek, vagy ha az ügyfélnél magas a default kockázata, illetve bizonyítható, hogy mindent megtettek azért, hogy az eredeti szerződéses feltételeket teljesítsék, továbbá várhatóan képesek lesznek teljesíteni a módosított feltételeket. A módosított feltétel lehet prolongálás, törlesztőrészlet csökkentés, kamatfizetések időzítésének módosítása, kamatcsökkentés vagy elengedés, illetve rülirozó hitelek kiváltása.

Az átütemezett hitelek általában nincsenek kivezetve a könyvekből, és az újratárgyalt kondíciók alapján kerültek értékvesztésre. Bizonyos esetekben (mint a devizahitelek átértékelése), amikor az újratárgyalás minőségileg jelentősen megváltoztatja a pénzáramlások beszedési jogainak az időzítését és mennyiségét, a korábbi hitel kivezetésre kerül, és az átütemezett hitel új hitelként kerül be a könyvekbe piaci értéken.

Portfólió szintű értékeléshez az Erste Bank használja az IAS 39 szerinti felmerült, de be nem jelentett veszteségek koncepcióját. Ez a fogalom meghatározza a jövőbeni problémákat okozó káresemény pillanata, és káresemény tényleges feltárása közötti időszakot a bedőlés pillanatában.

Függő kötelezettségekből eredő hitelezési kockázat veszteségek akkor kerülnek elszámolásra, ha valószínűsíthető, hogy a hitelezési kockázatot viselő függő kötelezettségek kiegyenlítése bekövetkezik, ami veszteséget okozna.

#### Leírások

Az Erste Bank leírja azokat a pénzügyi eszközöket részben vagy egészben, amelyeknek a pénzáramlási várhatóan nem térülnek meg. Amikor egy tétel leírásra kerül, az eszköz bruttó értéke egyidejűleg csökkentésre kerül a kapcsolódó értékvesztés mértékével.

Az Erste Bank kritériumokat határozott meg a vissza nem téríthető egyenlegek leírása kapcsán a hitelezési üzletágban. A leírások átütemezési intézkedésekből eredhetnek, mely esetben a bank szerződéses módon lemond a kintlévőségnek egy részéről annak érdekében, hogy az ügyfelek túllendüljenek pénzügyi gondjaikon, és ezáltal javítsa a fennmaradó hitelállomány begyűjtésének az valószínűségét (általában

ezek going concern problémákhoz vezetnek vállalati ügyfelek esetében). A vállalati ügyfelek going concern scenárióiban a kintlévőségek leírásait végrehajtási tevékenységek (csőd, elszámolás, peres ügyek) indítják be. Egyéb leírást kiváltó ok lehet a követelés/fedezet elértéktelenedése, illetve ha a követelés gazdaságosan nem behajtható. Retail ügyfelek esetében a nem-behajthatóság ténye, illetve a leírás időpontja és összege akkor válik nyilvánvalóvá, amikor a kintlévőség behajthatósága már nem biztos, pl. folyamatban lévő csődeljárás miatt. A behajthatatlan kintlévőségek leírásra kerülnek.

## Pénzügyi instrumentumok kivezetése beleértve a szerződésmódosításokat

### i. Pénzügyi eszközök kivezetése

Egy pénzügyi eszköz (vagy ha releváns, a pénzügyi eszköz egy része vagy hasonló pénzügyi eszközök csoportjának egy része) akkor kerül kivezetésre, ha:

- A szerződéses jogok az eszközhöz tartozó pénzáramokra lejártak, vagy
- Az Erste Bank átruházta a pénzáramokra vonatkozó jogait vagy megállapodás keretében kötelezettséget vállalt, hogy kifizeti a kapott pénzáramokat jelentős késedelem nélkül egy harmadik félnek

és emellett:

- az eszközhöz kapcsolódó minden kockázatot és hasznot átruházott, vagy
- nem ruházott át és nem is tartott meg minden hasznot és kockázatot, de az eszköz feletti ellenőrzést átruházta.

A különbség a kivezetett eszköz könyv szerinti értéke és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség” soron szerepel, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok esetén pedig a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye”. Az eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az értékelés eredményével együtt a „Kereskedési tevékenység nettó eredménye” vagy „Eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nyereség/veszteség” soron kerül kimutatásra.

Az összehasonlító periódusban a kivezetett eszköz értékelési kategóriájától függően az eredmény a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye”, a „Valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye” vagy a „Kereskedési tevékenység nettó eredménye” soron került elszámolásra.

### ii. Kivezetési feltétel a pénzügyi eszközök szerződésmódosításaihoz kapcsolódóan

A hitelezési tevékenység rendes üzletmenete során az adóssal kötött megállapodást az Erste Bank újratárgyalhatja, vagy módosíthat bizonyos szerződéses feltételeket. Ez magában foglalhatja a piaci alapú újratárgyalásokat vagy a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeinek enyhítését vagy megakadályozását célzó szerződéses változtatásokat. Annak érdekében, hogy a szerződésmódosítások gazdasági tartalmát és pénzügyi hatását meghatározza, az Erste Bank kifejlesztett egy kritériumrendszert, ami felméri, hogy a módosított feltételek lényegesen különböznek-e az eredeti feltételektől. Amellett hogy ez részben már az IAS 39-es környezetben is alkalmazva volt (lásd a leírást 'A pénzügyi eszközök értékvesztése és függő kötelezettségek hitelezési kockázat miatti vesztesége az IAS 39 szerint' fejezet átütemezése és kapcsolódó kivezetések részében), a feltételrendszer tovább lett igazítva az IFRS 9 fogalmaknak megfelelően, például a szerződéses pénzáramokat érintő módosításokkal kapcsolatban.

A lényeges módosítások, amelyek az eredeti pénzügyi eszköz kivezetéséhez és az új módosított pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséhez vezettek a következő eseményeket tartalmazzák:

- Megváltozik a szerződő fél (kivéve, ha csak formális a változás, mint például jogi névváltoztatás)
- Megváltozik a szerződés pénzneme (kivéve, ha a változás az eredeti szerződésben szereplő opció lehívásának az eredménye az előre megállapodott feltételeknek megfelelően, vagy ha az új deviza az eredeti devizához kötött)
- Nem SPPI-nak megfelelő szerződéselem bevezetése (kivéve, ha az a célja hogy az adóstól származó megtérülést javítsa azzal, hogy engedményeket biztosít és támogatja az adóst a fizetési nehézségei leküzdésében); és
- Nem SPPI-nak megfelelő szerződéselem eltávolítása

Néhány kivezetési feltétel különbséget tesz, hogy a szerződésmódosítások pénzügyi nehézséggel szembenező ügyfelekkel szemben kerülnek-e alkalmazásra. Bizonyos módosítások alkalmazása pénzügyi nehézségekkel küzdő adósok esetén nem tekinthető jelentősnek, mivel céljuk, hogy javítsák a bank kilátásait a követelések behajtására azáltal, hogy a visszafizetési ütemezéseket az adósok egyedi pénzügyi



helyzetére szabják. Ezzel szemben a teljesítő adósok esetén alkalmazott ilyen szerződéses módosítások elég jelentősnek tekinthetők ahhoz, kivezetést indokoljanak, amint azt az alábbiakban részletezzük.

Ebből a szempontból a következő feltételek eredményeznek kivezetést, kivéve, ha azok átütemezési intézkedéseknek tekinthetők, nem teljesítő ügyfelekre alkalmazzák, vagy nem teljesítést eredményeznek:

- A visszafizetési ütemezés megváltoztatására kerül oly módon, hogy az eszközök súlyozott hátralévő lejáratára 100 százaléknál nagyobb mértékben és 2 évet meghaladóan változik az eredeti eszközhöz képest.
- A szerződéses pénzáramok mértéke és ütemezése megváltoztatására kerül, ami a módosított pénzáramok jelenértékének (módosítás előtti diszkontrátával számolt) a közvetlenül a módosítás előtti bruttó érték 10%-át meghaladó változását eredményezi (kumulatív értékelés, figyelembe véve az elmúlt tizenkét hónapban bekövetkezett összes módosítást); vagy
- Az adós által kezdeményezett piaci alapú újratárgyalások, amelyek jobb feltételeket keresnek a refinanszírozás alternatívájaként, abban az esetben, ha elötörlesztési vagy korai felmondási opció és egy megfelelően versenyképes refinanszírozási piac is adott. Továbbá az elötörlesztési vagy korai felmondási opció lehívásának költségei kellően alacsonyak ahhoz, hogy ne tartsák vissza az adóst a lehívástól. Ez a kivezetést előidéző esemény ritkán vonatkozik Stage 2-be tartozó hitelekre, Stage 3-ba tartozókra pedig soha.

Ha a szerződésmódosítások, amelyek átütemezésnek minősülnek nem teljesítő ügyfelek esetén kerülnek alkalmazásra és annyira jelentősek, hogy az eredeti szerződéses jogok megszűnését vonják maguk után, akkor azok kivezetést eredményeznek.

Ilyen módosítások például a következők:

- új, lényegesen eltérő feltételekkel kötött megállapodás, amelyet az eredeti eszközhöz kapcsolódó jogok felfüggesztését követő átstrukturálás keretében írtak alá
- több eredeti hitel összevonása lényegesen eltérő feltételekkel; vagy
- rulírozó hitel átalakítása nem rulírozóvá

A szerződéses módosítások, amelyek a kapcsolódó eredeti hitelek kivezetéséhez vezetnek, új pénzügyi eszközök kimutatását eredményezik. Ha az adós nem teljesítő, vagy a jelentős módosítás nem teljesítéshez vezet, akkor az új eszköz POCI-ként lesz kezelve. A különbség a kivezetett eszköz könyv szerinti értéke és az új POCI eszköz kezdeti valós értéke között az eredménykimutatás 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' során kerül elszámolásra.

Ha az adós teljesítő vagy a jelentős módosítás nem vezet nem teljesítéshez, akkor az új eszköz az eredeti eszköz kivezetése után Stage 1-be kerül. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén a folyósítási díj és tranzakciós költségek el nem amortizált része az effektív kamat részeként figyelembe vételre kerül és a 'Nettó kamatbevétel' beszámolósoron jelenik meg a kivezetés időpontjában. A jelentős módosítás időpontjában az eredeti eszközhöz tartozó értékvesztés felszabadítása, valamint az új eszközre képzett értékvesztés is az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra' beszámolósoron kerül elszámolásra. A maradék különbség az 'Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség' soron kerül kimutatásra.

Az eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén, függetlenül attól, hogy nem teljesítőek-e, a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az eredménykimutatás 'Eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége' során kerül elszámolásra, ugyan úgy, mint az átértékelési eredményük.

A nem eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetén, amelyek olyan szerződésmódosításra esnek át, ami nem eredményezett kivezetést, az eszköz bruttó könyv szerinti értéke az eredménykimutatásban szereplő szerződésmódosításból adódó nyereséggel vagy veszteséggel szemben kerül módosításra. A módosítás eredménye egyenlő a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték és a módosított feltételeknek megfelelő pénzáramok diszkontált jelenértéke közötti különbséggel az eredeti effektív kamattal diszkontálva. Az eredménykimutatásban a szerződésmódosításból adódó eredmény a 'Kamatbevétel' soron kerül kimutatásra a 'Nettó kamatbevétel'-en belül, amennyiben a módosítás Stage 1-es pénzügyi eszközhöz kapcsolódik. Stage 2-es, Stage 3-as és POCI ügyletek esetén a módosítás eredménye az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' soron kerül kimutatásra. Azonban amennyiben a szerződésmódosítás azt eredményezi, hogy a bank feladja a fennmaradó pénzáramlásokra vonatkozó jogait, például lemond a tőke vagy a felhalmozott kamat egy részéről, akkor azt leírásnak kell tekinteni.



### iii. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

Egy pénzügyi kötelezettség akkor kerül kivezetésre, amikor a kötelezettség teljesül, megszűnik vagy lejár. Ez általában akkor történik, amikor a kötelezettség visszafizetésre vagy visszavásárlásra kerül. Az eredménykimutatásban a kivezetett kötelezettség könyv szerinti értéke és a fizetett ellenérték közötti különbözet a kivezetett pénzügyi kötelezettség értékelési kategóriájától függően a 'Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye' (az összehasonlító időszakban a 'Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye' soron), az 'Eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége/vesztése' vagy a 'Kereskedési tevékenység nettó eredménye' soron kerül elszámolásra.

### Származékos ügyletek

Az Erste Bank származékos ügyleteket használ a kamat, deviza és egyéb piaci kockázatok kezelésére. Az Erste Bank által alkalmazott származékos ügyletek közé kamat swapok, határidős ügyletek, határidős kamat megállapodások, kamatopciók, deviza swapok, devizaopciók és hitel nem teljesítési csereügyletek tartoznak.

A származékos ügyletek bemutatás szempontjából két részre vannak osztva:

- Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök/kötelezettségek és
- Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök/kötelezettségek

A származékos pénzügyi instrumentumok valós értéken vannak bemutatva a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, pozitív valós érték esetén eszközként, negatív valós érték esetén pedig kötelezettségként. A származékos pénzügyi instrumentumok közül mind a banki könyvi, mind a kereskedési célú, fedezeti kapcsolatba be nem volt ügyletek a 'Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök' vagy 'Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek' sorokon kerülnek kimutatásra. A fedezeti elszámolás alá tartozó ügyletek a 'Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök' vagy 'Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek' között jelennek meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

A kereskedési célú származékos ügyletek valós érték változása az eredménykimutatás 'Kereskedési tevékenység nettó eredménye' során kerül elszámolásra. A kereskedési célú és a fedezeti kapcsolatba vont származékos ügyletek kamatbevétele vagy ráfordítása az 'Egyéb kamatjellegű bevételek' vagy 'Egyéb kamatjellegű ráfordítások' soron kerül elszámolásra a 'nettó kamateredmény' soron belül. A kamatbevételek vagy ráfordítás elszámolása az effektív kamathoz hasonlóan történik a származékos ügylet névértéke alapján és tartalmazza az amortizációt (például kezdeti díjak után, amennyiben van). A 'Nettó kamatbevételek' soron történő bemutatás 2018-tól önkéntes döntés alapján, visszamenőlegesen került alkalmazásra.

A fedezeti kapcsolatba vont származékos ügyletek valós érték változása az eredménykimutatás 'Kereskedési tevékenység nettó eredménye' során kerül elszámolásra.

Az Erste Bank által alkalmazott származékos ügyletek közé kamat swapok, határidős ügyletek, határidős kamat megállapodások, kamatopciók, deviza swapok és devizaopciók tartoznak. A származékos ügyletek valós értékelés alá vont ügyletek. A valós érték változásai az eredménykimutatásban szerepelnek. A származékos ügyletek valós értéke eszközként kerül megjelenítésre, ha a valós értékük pozitív és kötelezettségként, ha a valós értékük negatív. A származékos ügyletek belső besorolásuktól függően a Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök vagy Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek, illetve fedezeti elszámolás alá tartozó ügyletek esetében a Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök vagy Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek között jelennek meg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

### Visszavásárlás és fordított visszavásárlási megállapodások

A meghatározott jövőbeli dátumon történő visszavásárlási megállapodás keretében eladott értékpapírok nem kerülnek kivezetésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból, mivel az Erste Bank lényegében megtartja a tulajdonjoghoz kapcsolódó összes kockázatot és hasznót. Az ilyen tranzakciók „repó” vagy „eladási és visszavásárlási megállapodás” néven is ismertek. Az Erste Bank marad a kedvezményezettje minden kamatnak vagy egyéb az értékpapírhoz kapcsolódó bevételnek a repó időtartama alatt. Ezeket a kifizetéseket figyelembe veszik a visszavásárlási ár meghatározásakor.

Az ügylethez kapcsolódó kapott pénzösszeg a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban eszközként kerül kimutatásra, forrásként kimutatott visszaadási kötelezettséggel együtt az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek” soron belül a „Hitelintézetek által elhelyezett betétek” vagy „Ügyletek által elhelyezett betétek” soron, amely tükrözi a tranzakció gazdasági tartalmát, vagyis hitel az

Erste Bank számára. Az eladási és visszavásárlási ár közötti különbséget kamatráfordításként kezeli az Erste Bank és a „Nettó kamatbevétel” soron belül a „Kamatráfordítás” soron mutatja ki, alkalmazva az effektív kamatláb módszert. Az Erste Bank által visszavásárlási megállapodás keretében átruházott pénzügyi eszközök benne maradnak az Erste Bank pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában a megfelelő soron, illetve az „Ebből fedezetként zárólva” alábontó sorokon külön kiemelve. Értékelésük az adott pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás sorra vonatkozó szabályok alapján történik.

Ezzel szemben, a meghatározott későbbi dátumon történő újraeladásra vonatkozó megállapodás keretében vásárolt értékpapírok nem szerepelnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az ilyen tranzakciók „fordított visszavásárlási megállapodás” néven is ismertek. A kifizetett ellenértéket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek” vagy „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek” sorban szerepelnek, amely tükrözi a tranzakció gazdasági tartalmát, vagyis hogy az Erste Bank által nyújtott hitel. Az összehasonlítási periódusban a „Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések” vagy „Ügyfeleknek adott hitelek és követelések” sorban szerepelnek. A vételár és az újraeladási ár közötti különbség elszámolása az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, kamatbevételeként történik, és a „Nettó kamatbevétel”-en belül a „Kamatbevétel” soron jelenik meg.

### Értékpapírok kölcsönzése és kölcsönvétele

Az értékpapírok kölcsönzésével kapcsolatos tranzakciók során a kölcsönadó átruházza az értékpapírok tulajdonjogát a kölcsönvevőre azzal a feltétellel, hogy a kölcsönvevő egy megállapodás szerinti kölcsönzési futamidő végén visszaszármaztatja azonos típusú, minőségű és mennyiségű instrumentumok tulajdonjogát és a kölcsönzés időtartama által meghatározott díjat fizet. A „fordított visszavásárlási” megállapodásokhoz hasonlóan, az értékpapírok értékpapír-kölcsönzés útján partnerekre való átruházása nem eredményez kivezetést, kizárólag akkor, ha a tulajdonjogával együtt járó lényegében minden kockázatot és hasznot is átruházzák. A kölcsönvett értékpapírok nem kerülnek feltüntetésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, kivéve, ha azt követően harmadik félnek eladásra kerül.

### Fedezeti elszámolás (IAS 39 szerint)

Az Erste Bank származékos instrumentumok segítségével kezeli a kamatkockázatnak és a devizakockázatnak való kitétséget. A fedezeti kapcsolat kezdetekor a Bank formálisan dokumentálja a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum kapcsolatát, ezen belül a kockázat jellegét, a fedezeti ügylet megkötésére vonatkozó célokat és stratégiát, valamint azt a módszert, amellyel a Bank felméri a fedezeti kapcsolat hatékonyságát. A fedezeti ügylet várhatóan nagyon hatékony lesz, ha azok a valósérték vagy cash flow változások, amelyek a fedezett kockázatnak tulajdoníthatók abban az időszakban, amelyre a fedezeti ügyletet megjelölték, a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkező változásokat várhatóan 80–125%-os mértékben ellentételezik.

#### (i) Valós érték fedezeti ügyletek

A valós érték fedezeti ügylet célja a piaci kockázat csökkentése. Minősített és megjelölt valós érték fedezeti ügyleteknél a fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkezett változást az eredménykimutatás „Kereskedési tevékenység és valós érteken történő értékelés nettó eredménye” sorában kell megjeleníteni. A fedezett tétel valós értékében bekövetkező, a fedezett kockázatnak tulajdonítható változás szintén az eredménykimutatás „Kereskedési tevékenység és valós érteken történő értékelés nettó eredménye” sorában kerül megjelenítésre, a fedezett tétel könyv szerinti értékének pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásbeli kiigazítása mellett. Az egyes fedezeti ügyleteknél a fedezett tételt a mögöttes instrumentummal együtt a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás megfelelő sorában („Egyéb eszközök”, „Egyéb kötelezettségek” között) kell megjeleníteni. A fedezeti kapcsolat megszűnik, ha a fedezeti instrumentum lejár vagy azt eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy ha a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Ebben az esetben a fedezett tételre vonatkozó valósérték-korrekciót az eredménykimutatás „Nettó kamatbevétel” sorával szemben kell amortizálni a mögöttes pénzügyi instrumentum (fedezett tétel) lejáratáig. A valósérték-korrekció amortizációja az amortizáció megkezdésének időpontjában érvényes újrászámított effektív kamatlábon alapul. Ugyanakkor amennyiben egy pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget tartalmazó portfólió kamatláb kockázatára vonatkozó valós érték fedezeti ügylet esetén az újrászámított effektív kamatlábbal való amortizáció nem lehetséges, a módosítás értékét lineáris módszerrel kell amortizálni. A fedezett tétel eladásakor a fedezeti kapcsolat az eladás napjával megszűnik. A fedezett tétel fedezett kockázatával kapcsolatban halmozódott valósérték-korrekció módosítja a fedezett tétel nyilvántartási értékét, egyben a fedezett tétel eladásából származó nettó eredményt. Ennek megfelelően az ilyen eredményt a fedezett tétel eladásából származó eredménnyel azonos sorban kell bemutatni.

*(ii) Cash flow fedezeti ügyletek*

Cash flow fedezeti ügylet az olyan cash flow-változásoknak való kitettség fedezete, amely i. egy megjelenített eszközhöz vagy kötelezettséghez (pl. egy változó kamatozású hitel jövőbeni kamatfizetéseinek összessége vagy egy része), vagy egy nagyon valószínű előre jelzett ügyletnek kapcsolódó kockázatnak tulajdonítható és hatással lehet az eredményre. A cash flow fedezeti ügyletekkel a jövőbeni cash flow-k bizonytalansága küszöbölhető ki a nettó kamatbevétel stabilizálása érdekében. Minősített és megjelölt cash flow fedezeti ügyleteknél a fedezeti instrumentumon elért nyereség vagy veszteség hatékony részét az egyéb átfogó jövedelemben kell elszámolni, és a *Cash flow fedezeti tartalék* soron kell megjeleníteni. A fedezeti instrumentumon elért nyereség vagy veszteség nem hatékony részét az eredménykimutatás „Kereskedési tevékenység és valós értéken történő értékelés nettó eredménye” sorában kell megjeleníteni. Ha a fedezett cash flow érinti az eredménykimutatást, akkor a fedezeti instrumentumon keletkezett nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemből át kell sorolni az eredménykimutatás megfelelő bevételi vagy költség sorába (általában a „Nettó kamatbevétel” sorba). A fedezeti kapcsolat megszűnik, ha a fedezeti instrumentum lejár vagy azt eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy ha a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek [IAS 39.101]. Ebben az esetben azt a fedezeti instrumentumon felhalmozott nyereséget vagy veszteséget, amely előzőekben az egyéb átfogó jövedelemben került megjelenítésre, továbbra is elkülönülten, a *Cash flow fedezeti tartalék* soron kell megjeleníteni mindaddig, amíg az ügylet be nem következik. Amennyiben az előre jelzett ügylet bekövetkezése már nem várható, az előzőleg a hatékony fedezeti ügylet időszakából származó egyéb átfogó jövedelemben megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget a saját tőkéből át kell sorolni az eredménybe.

Az Erste Bank-nak 2016 óta nincs fedezeti kapcsolatba bevont ügylete.

**Pénzügyi instrumentumok nettósítása**

A pénzügyi eszközök és pénzügyi források egymással szemben történő realizálására és a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nettó módon történő megjelenítésére, akkor, és kizárólag akkor kerül sor, ha aktuálisan érvényesíthető törvényes jog értelmében lehetőség van a kimutatott összegek nettósítására és a nettó elszámolás szándéka fennáll, vagy lehetőség van az eszköz realizálására és a forrás egyidejű elszámolására.

**Pénzügyi garanciák**

Normál üzletmenet során az Erste Bank pénzügyi garanciákat ad, amelyek bizonyos típusú akkreditívekből és garanciákból állnak. A pénzügyi garancia olyan szerződés, amely előírja a garanciát adó fél számára, hogy meghatározott kifizetéseket teljesítsen a garancia jogosultjának, amennyiben a meghatározott adós nem teljesíti szerződéses kötelezettségeit. Amennyiben az Erste Bank a garanciabirtokos, a pénzügyi garancia nem szerepel a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, hanem biztosítékként veendő figyelem-be a mögöttes eszköz értékvesztésének megállapításakor.

Garanciaadóként az Erste Bank a pénzügyi garanciákat kimutatja, amint szerződő félle válik. A pénzügyi garanciák értékelése valós értéken történik. Általában a bekerülési érték a garanciáért kapott díj. Ez az összeg később a díjbevétellel szemben amortizálódik. A mérlegben a ‘Céltartalékok’ soron kerül kimutatásra. Az összehasonlítási periódusban a pénzügyi garanciák átnézésre kerültek abból a szempontból, hogy potenciálisan az IAS 37 standard hatókörébe tartoznak-e. A kapott díj az eredménykimutatásban a „Nettó díj- és jutalékbevétel”-en belül a „Díj- és jutalékbevétel” soron kerül elszámolásra, a garancia időtartama alatt lineárisan.

**IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek**

2018 január 1. óta az Erste Bank alkalmazza az IFRS 15 ‘Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek’ standardot. Az IFRS 15 standard meghatározza, hogy egy vállalkozásnak hogyan kell elszámolnia az ügyfelekkel kötött szerződéseiből adódó bevételeit. A standard alapján a vállalkozásoknak sokkal informatívabb közzétételeket kell tenniük az éves beszámolójukban. A standard egy egyszerű, ötlépéses szabály alapú modellt állít fel a bevételek elszámolására vonatkozóan, kivéve azokat a bevételeket, amelyeket más standardok, mint például az IFRS 9, részletesebben szabályoznak. Ebből adódóan a standard nem fókuszál a pénzügyi instrumentumokból származó bevételek elszámolására. Az Erste Bank számára a standard alkalmazása lényegesen korlátozott a díjakból és jutalékokból származó bevételekre. Az öt lépéses modell alkalmazása nem befolyásolta a díjak vagy jutalékok összegét vagy elszámolásának időpontját és a kapcsolódó eszközöket és kötelezettségeket kimutatja a bank.

## Lízing

A lízing olyan megállapodás, amely során a bérbeadó a bérbevevőnek fizetség vagy sorozatos fizetség fejében átadja az eszköz használatának jogát egy megállapodás szerinti időtartamra. Az Erste Bank pénzügyi lízingje olyan lízing, amely során egy eszköz tulajdonjogához fűződő lényegében összes kockázatot és hasznot átad. Az Erste Banknál lévő többi lízing besorolása operatív lízing. Ez főleg kereskedelmi ingatlanok, gépjárművek és kis teherautókat foglal magába.

### i. Erste Bank, mint bérbeadó

Pénzügyi lízing esetén a bérbeadó bérbevevővel szemben fennálló kintlévőségét a szerződésben megállapított jövőbeni fizetési kötelezettségek jelenértékének összegén szerepelteti a beszámolóban a „Pénzügyi lízing követelések” soron, az esetleges maradványértéket figyelembe véve. A lízingből származó kamatbevétel a „Nettó kamatbevétel”-en belül a „Kamatbevétel” soron kerül elszámolásra.

„Pénzügyi lízing követelések” önkéntes döntés alapján kerültek külön besorolásra 2018-tól, 2017-ben az „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések” soron vannak kimutatva.

Operatív lízing esetén a lízingelt eszközt a bérbeadó a beszámolóban a „Tárgyi eszközök” vagy „Befektetési célú ingatlanok” alatt szerepelteti, az értékcsökkenését az adott eszközökre alkalmazandó irányelvekkel összhangban számolja el. A lízingből származó bevétel a lízing-futamidő alatt lineárisan kerül elszámolásra az eredménykimutatásban a „Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei” soron.

Azok a lízingszerződések, ahol az Erste Bank bérbeadóként szerepel, szinte kizárólag pénzügyi lízingek.

### ii. Erste Bank, mint bérbevevő

A bérbevevő oldalán az Erste Bank nem kötött olyan lízingszerződést, amely megfelelne a pénzügyi lízing feltételeinek. Az operatív lízing célú kifizetések a lízing-futamidő alatt lineáris alapon költségként kerülnek kimutatásra az eredménykimutatásban az „Egyéb általános adminisztratív költségek” soron.

## Ingatlanok és berendezések (Tárgyi eszközök)

A tárgyi eszközök – épületek, berendezés és felszerelések – kimutatása a kumulált értékcsökkenéssel és kumulált értékvesztéssel csökkent bekerülési értéken történik. Az ezekhez az eszközökhöz tartozó hitelek költsége a tárgyi eszközökre kerül aktiválásra.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel történik a tárgyi eszközök értékének becsült hasznos élettartama alatt, maradványérték-re történő leírással. Az értékcsökkenés az eredménykimutatásban az „Értékcsökkenés”, az értékvesztés pedig az „Egyéb nettó működési eredmény” soron kerül elszámolásra.

A becsült hasznos élettartamok az alábbiak:

|                                               | Hasznos<br>élettartam (év) |
|-----------------------------------------------|----------------------------|
| Ingatlanok                                    | 15 - 50                    |
| Irodai berendezések, járművek, egyéb eszközök | 4 - 10                     |
| Informatikai eszközök                         | 4 - 6                      |

A földterületekre értékcsökkenés nem kerül elszámolásra.

A tárgyi eszközök értékesítésük időpontjában kerülnek kivezetésre, vagy akkor, amikor használatuktól további gazdasági haszon nem várható. Az eszköz kivezetésekor felmerülő (a nettó értékesítés bevétele és az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbségként kiszámított) nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” soron kerül kimutatásra az eszköz kivezetésének évében.

### Befektetési célú ingatlanok

Befektetési célú ingatlan az olyan ingatlan (telek és épületek, épületrészek vagy mindkettő), amelyet vagy bérbeadási céllal tartanak, vagy azzal a céllal, hogy az ingatlan felértékelődése által tehessenek szert haszonra. Részleges saját használat esetében az ingatlan csak akkor befektetési célú, ha a tulajdonos által használt rész nem jelentős. Befektetési célú ingatlanként kell kezelni az olyan befejezetlen beruházást, amelynek jövőbeni felhasználása várhatóan befektetési célú ingatlanként történik.

A befektetési célú ingatlant bekerüléskor a tranzakciós költségeket is tartalmazó bekerülési értéken kell értékelni. A kezdeti megjelenítést követően a befektetési ingatlan értékelése értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik. A befektetési célú ingatlanok a mérlegben a „Befektetési célú ingatlanok” soron kerülnek kimutatásra.

### Visszavett eszközök

Az Erste Bank általában lízingszerződésekhez, ingatlanfejlesztési vagy ingatlan-hitelszerződésekhez kapcsolódóan korábban biztosítékként használt eszközöket vesz vissza. A visszavett gépkocsikat az „Értékesítésre tartott eszközök” kategóriába sorolja.

A visszavett ingatlanokat az „Egyéb eszközök” alá sorolja készletként, amelyek bemutatása a bekerülési érték és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabb értéken történik meg.

Az Erste Bank ezeket az eszközöket nem veszi használatba, elsődleges célja a visszavett eszközök értékesítése.

A visszavett ingatlanok átkerülnek a „Befektetési célú ingatlanok” közé, ha közgazdasági elemzések alapján, középtávon nincs igazolható esély az ingatlanértékesítésére, és a veszteségcsökkentő intézkedések olyan jövedelmező bérleti szerződéseket eredményeztek, amelyek keretében a hasznosítható terület legalább 50%-a bérbeadásra kerül, amely hasznosítás legalább egy éven keresztül, folyamatosan jövedelmet termel.

### Immateriális javak

Az Erste Bank immateriális javai közé főként informatikai szoftverek tartoznak. Immateriális eszköz akkor kerül kimutatásra, amikor az eszköz költsége megbízhatóan mérhető és az abból származó jövőbeli gazdasági előnyökhöz valószínűleg a Bank fog hozzájutni.

A vásárolt immateriális javak bekerüléskor önköltségen kerülnek kimutatásra. Ezt követően az immateriális javak a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztésből származó veszteséggel csökkentett bekerülési értéken kerülnek kimutatásra.

A véges élettartammal rendelkező immateriális javak hasznos gazdasági élettartamuk alatt amortizálódnak. Az amortizációs időszak és az amortizáció módszere legalább minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra, és amennyiben szükséges, kiigazításra kerül. A véges élettartammal rendelkező immateriális javak amortizációs költsége az eredménykimutatásban az „Általános adminisztratív költségek” alatt szerepel.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel történik a hasznos élettartam során, a bekerüléskor meghatározott maradványérték összegéig. A „Szoftverek” és „Egyéb immateriális javak” amortizálása 3 - 15 év alatt történik meg.

Az immateriális javakhoz kapcsolódó értékvesztés és visszairás az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” soron kerül kimutatásra.

### Részesedések

Ezen a soron a leányvállalatokban lévő befektetések szerepelnek. A leányvállalatok tételes listáját az 52. megjegyzés részletezi.

A Bank a részesedéseket bekerülési értéken értékeli.

### Értékesítésre szánt befektetett eszközök

A befektetett eszközök értékesítésre szánt eszközként kerülnek besorolásra, amennyiben jelen állapotukban eladhatók és valószínűsíthető az eladásuk az értékesítésre szánt eszközként történő besorolástól számított 12 hónapon belül. Ezen eszközök a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az „Értékesítésre szánt eszközök” sorban jelennek meg, a „Lakossági” szegmensben. Az értékesítésre szánt eszközként besorolt befektetett eszközök nyilvántartása a könyv szerinti érték, illetve az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken történik.

Az „eladási csoport” olyan eszközök csoportja, esetleg a hozzájuk tartozó kötelezettségekkel együtt, amelyeket egy gazdálkodó szervezet egyetlen tranzakció során szándékozik eladni. Az értékesítésre szánt eszközként való besorolás értékelési alapja és egyben kritériumai az „eladási csoport” egészére vonatkoznak. Az „eladási csoport” részét képező eszközök a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az „Értékesítésre szánt eszközök” sorban kerülnek kimutatásra.

Amennyiben üzemi gépek, berendezések egyszer ilyen besorolást kaptak, akkor azokra értékcsökkenés nem alkalmazandó.

### Munkavállalói juttatási programok

Az Erste Bank jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások (hosszú szolgálati időre/ hűséges szolgálatra adott juttatások) olyan ajándékok és utalványok, amelyek a munkatársak szolgálati idejének hosszához kötöttek. A jubileumi juttatásokra való jogosultságot, annak feltételeit és magát a juttatást az Erste Bank belső előírása szabályozza. Az Erste Banknál nem működik nyugdíjra és végkielégítésre vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási program.

### *Halasztott és nem készpénz alapú juttatások az ügyvezetőség részére*

A Bank által nyújtott aktuális évi és halasztott bónusz kifizetések 50 százaléka készpénz, 50 százaléka pedig fantom részvény juttatás (nem-készpénz alapú kifizetés). A készpénz javadalmazás 60 százaléka az adott évi teljesítményhez kötött és az adott évben megszerezhető, 40 százaléka pedig elhatárolásra és elosztásra kerül a következő 4 évre, egyenlő részletekben. A halasztott bónusz Igazgatóság részére történő kifizetésekor az Erste Csoport szabályait is figyelembe kell venni. Amikor a bónusz összege meghaladja a Javadalmazási Politikában előre meghatározott limitet, akkor arányaiban 40 százalékat kell előre kifizetni, 60 százalékat pedig elhatárolni. Ebben az esetben is a kifizetések 50 százaléknak részvény alapúnak kell lennie. A tényleges kifizetés mindig készpénzben történik (fantom részvény juttatás esetében is).

### Céltartalékok

Az Erste Csoport akkor képez céltartalékot, ha egy múltbeli esemény hatására jelenlegi kötelme van és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összege megbízhatóan becsülhető. A céltartalékokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás „Céltartalékok” sora tartalmazza. Ide tartoznak a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatáson kívüli ügyletekre képzett hitelkockázati céltartalékok (különösen a jótállások és garanciák, valamint egyéb hitellel kapcsolatos kötelezettségvállalások), valamint a peres eljárásra és az átstrukturálásra képzett céltartalékok. A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatáson kívüli ügyletekre képzett hitelkockázati céltartalékok felhasználásából származó ráfordítások vagy bevételek az eredménykimutatásban „Egyéb nettó működési eredmény” között jelennek meg. Minden egyéb ráfordítás vagy bevétel szintén az „Egyéb nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

### Vevő és egyéb követelések

Ezen a beszámolóson a faktoring ügyletekből származó követelések kerülnek kimutatásra.

A „Vevő és egyéb követelések” egyenlege 2018-ban került elkülönítésre önkéntes döntés alapján, a 2017-es periódusban az „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések” soron szerepelt.

### Adók

#### (i) Jövedelemadó

A folyó évre és korábbi évekre vonatkozó jövedelemadókkal kapcsolatos eszközök és források az adóhatóságtól várhatóan visszaigényelhető vagy az adóhatóságnak várhatóan fizetendő összegben kerülnek kimutatásra. Az összeg kiszámításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók. Jövedelemadónak a társasági adó, a helyi iparüzési adó és innovációs járulék minősül.

#### (ii) Halasztott adó

A halasztott adó az eszközök és források adóalapja és azok mérlegfordulónapi könyv szerinti értéke között fennálló átmeneti különbségre kerül elszámolásra. Halasztott adókötelezettséget minden adóalap növelő átmeneti különbségre el kell számolni. Halasztott adókövetelés abban az esetben kerül elszámolásra az adóalap csökkentő átmeneti különbségek, illetve a fel nem használt negatív adóalap vonatkozásában, ha valószínűsíthetően keletkezik annyi adóköteles nyereség, amellyel szemben érvényesíthető.

Üzleti kombinációnak nem minősülő tranzakció során keletkezett üzleti-vagy cégértékre, ill. eszközökre vagy forrásokra vonatkozó átmeneti különbségek esetében halasztott adó nem számolható el.

A halasztott adókövetelések könyv szerinti értéke minden mérlegfordulónapon felülvizsgálatra, valamint csökkentésre kerül, amennyiben már nem valószínű, hogy elegendő adóköteles nyereség keletkezik a halasztott adókövetelés részben vagy egészben történő érvényesítéséhez. Az el nem számolt halasztott adókövetelések minden mérlegfordulónapon ártértékelésre és elszámolásra kerülnek, amennyiben valószínűsíthető, hogy a jövőben adóköteles nyereség miatt a halasztott adókövetelést vissza lehet igényelni.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek olyan adókulcsokkal kerülnek meghatározásra, amelyek az eszköz realizálásakor vagy a kötelezettség kiegyenlítésekor várhatóan érvényben lesznek, a mérlegfordulónapon hatályos adókulcsok (és adótörvények) alapján.

Az egyéb átfogó eredményben kimutatott tételekhez kapcsolódó halasztott adó szintén az egyéb átfogó eredményben szerepel, és nem az eredménykimutatásban.

A halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra, amennyiben van olyan törvényesen érvényesíthető jog miszerint az aktuális adóköveteléseket az aktuális adókötelezettségekkel szemben ellentételezni lehet, valamint a halasztott adók ugyanahhoz az adóhatósághoz tartoznak.

### *(iii) Bankadó*

A magyar Országgyűlés 2010 augusztusában új törvényt fogadott el, amely megteremt a pénzügyi szervezetekre kivetett úgynevezett bankadó beszedésére a következő években. A törvény értelmében minden olyan pénzügyi szervezetnek, mely 2010. július 1-én rendelkezett lezárt üzleti évvel és arra vonatkozó pénzügyi beszámolóval, bankadót kell megállapítania és megfizetnie. A fizetendő bankadó alapja és mértéke a pénzügyi szervezet jellegétől függ. A fizetendő adó mértéke minden évre egységesen a 2009. december 31-ével zárult üzleti évre vonatkozó kötelező számviteli beszámoló adatain alapult egészen 2016. december 31-éig, 2017. január 1-étől pedig megváltozott az adóévet kettővel megelőző évi beszámoló adatain. Hitelintézetek esetén az adókulcsok az első 50 milliárd forint után a korrigált mérlegfőösszeg 0,15 százaléka; az 50 milliárd forint feletti összeg után pedig 0,21 százalék (2016-ban 0,24 százalék). Befektetési vállalkozásoknál az adó alapja 2016. december 31-éig a 2009. évi helyi számviteli szabályozás által előírt formában készített éves beszámolóban kimutatott befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei csökkentve a befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaival, 2017 január 1-étől az adó alapja megváltozott az adóévet kettővel megelőző évi összegré, a mértéke pedig 5,6 százalék maradt.

Lízing- és faktorcégek esetében az adóalap az adott évi nettó kamatbevétel és a nettó jutalék- és díjbevétel összege a 2009 december 31 és 2016 december 31 közötti időszakban. 2017. január 1-től az adóalap megváltozott az adóévet kettővel megelőző évi nettó kamatbevétel és a nettó jutalék- és díjbevétel összegére. Az adó mértéke változatlanul 6,5 százalék maradt.

Mivel a fizetendő bankadó alapja nem az előző év nettó bevétele, így nem felel meg a jövedelemadó IFRS szerinti meghatározásának, ezért a konszolidált eredménykimutatásban működési költségként jelenik meg.

### **Saját részvények és saját részvényekkel kapcsolatos megállapodások**

Az Erste Bank tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumai, melyeket a társaság vagy leányvállalatai megszereznek (saját részvények) levonásra kerülnek a tőkéből. A kifizetett vagy kapott ellenérték a Bank saját részvényeinek vásárláskor, eladáskor, kibocsátáskor vagy visszavonásakor a tőkében kerül elszámolásra. Nyereség vagy veszteség ezekkel a tranzakciókkal kapcsolatban nem kerül elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemben.

### **Letétkezelt eszközök**

Az Erste Bank letétkezelési és egyéb vagyonkezelési szolgáltatásokat nyújt, amelyek eredményeként eszközöket birtokol vagy fektet be ügyfelei nevében. A vagyonkezelőként birtokolt eszközöket az éves beszámoló nem tartalmaz, mivel azok nem a Bank eszközei.

### **Törzsrészvényekre járó osztalék**

A törzsrészvényekre járó osztalék kötelezettséggé kerül elszámolásra és a tőkéből kerül levonásra, amikor azt a Bank részvényese jóváhagyja.

### **Üzleti kombinációk és cégérték**

#### *(i) Üzleti kombinációk*

Az üzleti kombinációk beszerzés alapú elszámolási módszerrel kerülnek könyvelésre. Ez azzal jár, hogy a felvásárolt vállalkozás azonosítható eszközei (beleértve a korábban ki nem mutatott immateriális javakat, mint pl. ügyfélkapcsolatok és márkák) és forrásai (beleértve a



függő kötelezettségeket, és kivéve a jövőbeli átszervezéseket) valós értéken kerülnek kimutatásra. A felvásárolt azonosítható nettó eszközök valós értéket meghaladó felvásárlási költség cégértékként kerül elszámolásra. Amennyiben a felvásárlás költsége alacsonyabb, mint az azonosítható nettó eszközök valós értéke, a különbözet az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredmény” sorban jelenik meg a felvásárlás évében.

#### *(ii) Cégérték és értékvesztés tesztelése*

A cégérték nem amortizálódik, hanem évente értékvesztés tesztelés tárgyát képezi novemberben és a megállapított értékvesztés kimutatásra kerül az eredménykimutatásban.

### **Az eredménykimutatás részei**

Az eredménykimutatásban részeinek leírása és a bevételként történő elszámolás kritériumai a következők:

#### **i. Nettó kamatbevétel**

A nettó kamatbevétel beszámolósor a kamatbevétel, egyéb kamatjellegű bevétel, kamatráfordítás és egyéb kamatjellegű ráfordítás alábontó sorokból áll. A besorolás az alapján történik, hogy a kamatbevétel vagy kamatráfordítás elszámolása kötelezően az effektív kamatláb (EIR) módszerrel történik-e az IFRS 9 előírásainak megfelelően.

A 'Kamatbevételek' az amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatát tartalmazza. A kamat számítása az effektív kamatláb módszerrel történik, ahogy az a 'Pénzügyi instrumentumok', a 'Pénzügyi instrumentumok értékelési módszerei' 'i. Amortizált bekerülési érték és effektív kamatláb' részében kifejtésre kerül.

Az 'Egyéb kamatjellegű bevételek' eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt, nem-derivatív pénzügyi eszközök, kereskedési célú derivatívák és negatív kamatú pénzügyi kötelezettségek kamatát tartalmazza.

A 'Kamatráfordítások' az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatát tartalmazza. A kamat számítása az effektív kamatláb módszerrel történik, ahogy az a 'Pénzügyi instrumentumok', a 'Pénzügyi instrumentumok értékelési módszerei' 'i. Amortizált bekerülési érték és effektív kamatláb' részében kifejtésre kerül.

Az 'Egyéb kamatjellegű ráfordítások' eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt, nem-derivatív pénzügyi kötelezettségek, kereskedési célú derivatívák és negatív kamatú pénzügyi eszközök, IFRS 9 vagy IAS 37 hatókörébe tartozó céltartalékok (diszkontálás hatása, az idő múlása miatti pénz időérték változás), valamint IAS 19 szerinti kötelezettség (végielégítések, nyugdíj és jubileumi juttatások kamatköltsége) kamatát tartalmazza.

A pénzügyi instrumentumok típusát tekintve a kamatbevételek és az egyéb kamatjellegű bevételek tartalmazzák a hitelintézeteknek és ügyfeleknek nyújtott hiteleket és előlegek, készpénz és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott kamatokat minden értékelési kategóriában. A kamatráfordítások és egyéb kamatjellegű ráfordítások tartalmazzák az ügyfelek és hitelintézetek által elhelyezett betétek, a kibocsátott értékpapírok és egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítását minden értékelési kategóriában.

A kamatbevétel tartalmazza a szerződésmódosításból adódó nyereséget vagy veszteséget a stage 1-es pénzügyi eszközökre vonatkozóan. Továbbá a folyósítási díj és tranzakciós díjak el nem amortizált egyenlegét a stage 1-es és 2-es eszközök kivezetésekor, ami az effektív kamat számításakor figyelembe vételre kerül és kamatbevételként kerül kimutatásra a kivezetéskor.

Az 'Egyéb kamatjellegű bevétel' önkéntes döntés alapján került külön besorolásra 2018-tól és a besorolás visszamenőlegesen is alkalmazásra került.

#### **ii. Nettó díj- és jutalékbevétel**

Az Erste Bank díj- és jutalékbevételei az ügyfeleinek nyújtott különféle szolgáltatások széles köréből származnak. A bevételek összegének és az elszámolásuk idejének meghatározása az IFRS 15 öt lépéses modelljének megfelelően történik.

A díj- és jutalékbevételek elszámolása az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott ellenérték alapján történik. Az Erste Bank akkor számolja el a bevételt, amikor a szolgáltatások feletti irányítást átadta az ügyfélnek.



Az egy adott időszakon keresztül nyújtott szolgáltatások díja a szolgáltatási időszak tartama alatt kerül elhatárolásra. Az ilyen díjak közé tartoznak a garanciadíjak, a vagyonkezelés jutalékbevétele, a letéti őrzés, egyéb kezelési és tanácsadási díjak, valamint lakástakarékpénztári termékekhez kapcsolódó ügynöki tevékenység és deviza átváltás díjai is. A fizetési szolgáltatások részben tartalmaznak olyan díjakat is, amelyek egy időszak alatt kerülnek megfizetésre, mint például az időszakra vonatkozó kártya díjak. Az Erste Banknak nincsen biztosítási terméke a saját portfóliójában, de az ügyfeleknek kínál ilyen termékeket biztosító társaságok megbízásából.

Az olyan tranzakciós szolgáltatások díjai, mint például részvények vagy más értékpapírok vásárlásának, vállalkozások vásárlásának vagy eladásának lebonyolítása, a mögöttes ügylet teljesülésekor kerülnek elszámolásra. A fizetési szolgáltatások részben tartalmaznak átváltási díjakat, mint például visszavonási díj.

Az olyan szerződések, amelyek egy pénzügyi instrumentum kimutatását eredményezik a Bank pénzügyi beszámolójában részben az IFRS 9, részben pedig az IFRS 15 hatókörébe is tartozhatnak. Ebben az esetben az Erste Bank első sorban az IFRS 9-et alkalmazza és a szerződés IFRS 9 hatókörébe tartozó részét számszerűsíti, majd a maradék részre az IFRS 15-öt alkalmazza. Azok a díj- és jutalékbevételek, amelyek a pénzügyi instrumentum effektív kamatának részei, az IFRS 9 hatókörébe tartoznak és részei az effektív kamatnak.

### **iii. Osztalék bevétel**

Osztalék bevételként kerül kimutatásra a részvényekből és egyéb tőkéhez kapcsolódó értékpapírokból származó aktuális bevétel, amelyek lehetnek eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt kereskedési vagy nem kereskedési célú értékpapírok vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok. Az ilyen jellegű osztalékbevétel akkor kerül elszámolásra, amikor a fizetés bevételezésének jogcíme keletkezett.

### **iv. Kereskedési tevékenység nettó eredménye**

A kereskedési tevékenységekből származó eredmény közé tartoznak a valós érték változásaiból származó összes nyereség és veszteség a kereskedési célú pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan, beleértve a fedezeti kapcsolatba nem volt derivatívákat. Ezen kívül a nettó kereskedési eredmény tartalmazza a valós érték és cash flow fedezeti ügyletek nem hatékony részét és a devizás eszközök és kötelezettségek ártérítelési nyereségeit és veszteségeit is.

### **v. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye**

A nem kereskedési célú valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének változása kerül ezen a beszámolóson kimutatásra, beleértve a kivezetésük nyereségét és veszteségét. Ez vonatkozik a valós értéken értékeltként megjelölt és a kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközökre is. Az eredménykimutatással szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége is ezen a soron kerül kimutatásra, mindazonáltal a kötelezettség hitelkockázatából adódó valós érték változás az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra. Az összehasonlítási időszakban ez a beszámoló sor csak a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós érték változását (beleértve a kötelezettség valós értékének hitelkockázat miatti változását is) tartalmazta.

### **vi. Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei**

A befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei lineárisan kerülnek elszámolásra a lízing időtartama alatt.

### **vii. Személyi jellegű ráfordítások**

A személyi jellegű ráfordítások közé tartoznak a bérek, jutalmak, kötelező és önkéntes társadalombiztosítási hozzájárulások (Cafeteria), alkalmazottakkal kapcsolatos adók és illetékek. Ide tartoznak a végkielégítések és a részvény-alapú kifizetések ráfordításai. Továbbá az átszervezéssel kapcsolatban képzett céltartalék is személyi jellegű ráfordítások között kerülhet kimutatásra.

### **viii. Egyéb általános adminisztratív költségek**

Az egyéb általános adminisztratív költségek közé tartoznak az informatikai ráfordítások, irodaköltségek, irodaüzemeltetési költségek, reklám és marketing, jogi és egyéb tanácsadók költségei, valamint a vegyes egyéb adminisztratív költségek. Továbbá ezen a soron jelentik meg a betétbiztosítási alapba fizetett díj, illetve egyéb adminisztratív költségként kerülhet kimutatásra a befektetvésvédelmi alapba fizetett díj is.

### **ix. Értékcsökkenés**

Ez a beszámoló sor tárgyi eszközök, befektetési célú ingatlanok és immateriális javak értékcsökkenését tartalmazza.

#### **x. Amortizált bekerülési értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség**

Ez a beszámoló sor az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök eladásából vagy kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket tartalmazza. Azonban ha a nyereség vagy veszteség stage 3-ba tartozó pénzügyi eszközhöz kapcsolódik, akkor az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' beszámoló soron kerül kimutatásra.

#### **xi. Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye**

Ez a beszámoló sor az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek és egyéb, nem eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, mint például pénzügyi lízing követelések pénzügyi garanciák eladásából vagy kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket tartalmazza. Azonban ha a nyereség vagy veszteség stage 3-ba tartozó pénzügyi eszközhöz kapcsolódik, akkor az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' beszámoló soron kerül kimutatásra.

#### **xii. Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan**

Ebbe a kategóriába tartozik minden típusú pénzügyi instrumentumra képzett értékvesztés és annak visszairása, amire az IFRS 9 várható hitelezési veszteség modellje vonatkozik. Az értékvesztés tartalmazza a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó megtérülést is. A stage 2, stage 3 és POCI besorolású eszközök szerződésmódosításból adódó nyereségei és veszteségei szintén az értékvesztés nettó eredményében kerülnek elszámolásra. Továbbá a stage 3-ba, vagy POCI-ba tartozó pénzügyi eszközök kivezetéséhez kapcsolódó nyereség vagy veszteség is az értékvesztés része.

#### **xiii. Egyéb működési eredmény**

Az egyéb működési eredményben jelenik meg minden olyan egyéb bevétel és ráfordítás, amely nem az Erste Bank alaptevékenységéhez köthető. Továbbá a bankadó is az egyéb működési eredményben jelenik meg. Ide tartozik különösen a leírás vagy leírás visszairása, az ingatlanok és berendezések értékesítési eredményei.

Emellett az egyéb működési eredmény tartalmazza a következőket: egyéb adó ráfordítások, az egyéb céltartalékok feloldásából származó bevételek és képzéséből származó ráfordítások, értékvesztés (és visszairás), tőkemódszerrel elszámolt befektetések eladásából származó nyereség vagy veszteség és leányvállalatok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség. Az összehasonlítási periódusban az egyéb működési eredmény hitelkockázattal kapcsolatos értékvesztés képzését és visszairását is tartalmazta.

Az eredménykimutatás következő két sora csak az összehasonlítási időszakban releváns:

#### **xiv. Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye az összehasonlítási időszakban**

Ez a beszámoló sor az értékesíthető és a lejáratig tartott pénzügyi eszközök, a hitelek és követelések, valamint az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek eladásából vagy kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket tartalmazza. Azonban ha egy ilyen nyereség vagy veszteség egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközhöz kapcsolódik, abban az esetben az eredmény az értékvesztés soron kerül elszámolásra.

#### **xv. Értékvesztés képzés pénzügyi eszközökre vonatkozóan az összehasonlítási időszakban:**

Ebbe a kategóriába tartozik a hitelekre és követelésekre, a lejáratig tartott és az értékesíthető pénzügyi eszközökre képzett egyedi és portfólió szintű értékvesztés és annak feloldása. Szintén ezen a soron jelenik meg a hitelek és előlegek közvetlen leírása, valamint a leírt és a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból már kivezetett hitelekhez kapcsolódó megtérülés is.

### **d) Jelentős számviteli feltételezések és becslések**

Az éves beszámoló olyan összegeket is tartalmaz, amelyek becslések és feltételezések alkalmazásával kerültek megállapításra. Az alkalmazott becslések és feltételezések korábbi tapasztalatokon és egyéb olyan tényezőkön alapulnak, mint a tervezés, valamint az aktuálisan észszerűnek tartott elvárások és előrejelzések. Az ilyen feltételezésekhez és becslésekhez társított bizonytalanság következtében a tényleges eredmények a későbbi időszakokban a kapcsolódó eszközök és források könyv szerinti értékének módosításához vezethetnek. A feltételezések és becslések legjelentősebb alkalmazásai a következők:

### Kizárólag tőke és kamatfizetés (SPPI) teszt

A pénzügyi eszközök esetében az IFRS 9 irányelvei alapján szükséges arról dönteni, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőke- és kamatfizetések-e. Ez a döntés kritikus az IFRS 9 alatti besorolás és értékelés szempontjából, mivel ez alapján dönt a gazdálkodó egység arról, hogy a pénzügyi eszköz eredménnyel szemben valós értéken, vagy az üzleti modellt figyelembe véve amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre. Az Erste Bank hitelei esetében a következő jellemzők lehetnek a legjelentősebb becslési területek: előtörlesztési díjak, projektfinanszírozási hitelek illetve a kamateltérések referenciatesztje.

Az előtörlesztési díjak esetében azt szükséges megvizsgálni, hogy a díjak nagysága megfelel-e a hitelező oldaláról az előtörlesztés gazdasági költségeinek. Azt, hogy az előtörlesztési díjak mennyiben felelnek meg ennek, számszerűsíteni is lehet, a piaci előtörlesztési díjak vizsgálatával, valamint azzal, hogy milyen mértékű díjakat engedélyeznek a hatóságok.

A projektfinanszírozási hitelek esetében az Erste Bank azt vizsgálja, hogy az ilyen szerződések egyszerű hitelszerződésnek tekinthetők-e, vagy befektetésnek a finanszírozott projektbe. Ebből a szempontból kerülnek értékelésre a hitelminősítések, a biztosítékok, a garanciák és a projektfinanszírozás mértéke.

Az SPPI tesztek egyik legkritikusabb területe az Erste Bank esetében az államilag támogatott ügyfeleknek nyújtott hitelek. Ezek árazása a kvalitatív referencia tesztek szerint is úgy alakul, hogy az megnöveli a szerződéses pénzáramok változékonyságát, így azok nem felelnek meg a kamatok gazdasági jellemzőinek.

### Üzleti modell értékelés

Az SPPI teszten átment összes pénzügyi eszköz esetében kezdeti megjelenítéskor az Erste Bank megvizsgálja, hogy az üzleti modell célja a szerződéses pénzáramok beszedése és az eszköz lejáratig tartása, a szerződéses pénzáramok beszedése és az eszköz értékesítése, vagy ezekről eltérő üzleti modell. Ennek eredményeképpen az egyes üzleti modellek elkülönítésére az alapján kerül sor, hogy milyen gyakoriak és jelentős értékűek az adott üzleti modellben tartott eszközök értékesítései. Mivel az üzleti modell besorolás a kezdeti megjelenítéskor történik meg, előfordulhat, hogy a későbbiekben a pénzáramok realizálása megváltozik a kezdeti becslésekhez képest, és így egy a kezdetitől eltérő besorolás lehet a megfelelő. Az IFRS 9 alapján az ilyen változások nem minden esetben vezetnek átsoroláshoz és a korábbi időszakok hibáinak javításához a meglévő pénzügyi eszközök esetében, viszont az újonnan vásárolt vagy keletkeztetett eszközök esetében az üzleti modell és az értékelési módszer megváltoztatásához vezethetnek.

Az Erste Banknál a hitelkockázat növekedése miatti értékesítés, a lejáratához közeli értékesítés, a ritka, nem visszatérő esemény miatti értékesítés (például a szabályozási háttér, adózási szabályok változása, nagyobb belső átszervezés, üzleti kombinációk vagy jelentős likviditási kockázat) nem zárja ki a „held to collect” (HTC) üzleti modellt, tehát amelynek célja, az eszköz lejáratig tartása és a szerződéses pénzáramok beszedése. A HTC üzleti modellből történő egyéb értékesítések hatását retrospektív módon vizsgálja az Erste Bank, és amennyiben meghalad egy előzetesen meghatározott küszöbértéket, vagy bármikor máskor, ha a jövőbeni várakozások módosulnak, az Erste Bank prospektív tesztet végez. Amennyiben a teszt eredménye szerint a jelenlegi üzleti modellben levő portfólió több mint 10%-a várhatóan – nem a fenti indokok miatt - eladásra kerül az élettartama alatt, akkor az összes újonnan vásárolt és keletkeztetett eszköz új üzleti modellbe kerül besorolásra.

### Pénzügyi eszközök értékvesztése

A várható hitelezési veszteség modell alapvetően becslésen alapul, mivel folyamatosan szükséges a hitelezési kockázat szignifikáns emelkedésének és a várható hitelezési veszteségnek a vizsgálata anélkül, hogy erre a standard részletes útmutatást adna. A hitelezési kockázat emelkedésének vizsgálatára az Erste Bank konkrét értékelési szabályokat állapított meg, amelyek kvalitatív információkon és számszerű küszöbértékeken alapulnak. Szintén komplex feladatot jelent a hasonló eszközök csoportjainak létrehozása, mivel a hitelezési kockázat romlását kollektív alapon kell vizsgálni, mielőtt az egyedi információk rendelkezésre állnának az egyes instrumentumok szintjén. A várható hitelezési veszteség vizsgálata bonyolult modellekkel lehetséges, amelyek fizetéseképtelenségre illetve fizetéseképtelenség esetén a veszteség mértékére vonatkozó múltbéli adatokon, illetve ezek extrapolációján alapulnak. Amennyiben ezek nem elégségesek, további egyedi becslések is bevonhatók korrigált pénzáramokkal és a különböző lehetséges jövőbeni alternatívák valószínűségével. Ezen felül az eszközök élettartamát modellezni kell a megújuló hitelkeretek várható jövőbeni lehívásaival.

Az összehasonlító időszakra alkalmazott IAS 39 szerinti felmerült veszteség modell szerint az Erste Bank minden mérlegfordulónapon felülvizsgálta a nem eredményen keresztül valós értéken értékelt (non-FVPL) pénzügyi eszközeit annak becslésére, hogy szükséges-e értékvesztést elszámolni ezek esetében az eredménnyel szemben. Ez elsősorban azt jelentette, hogy meg kellett vizsgálni, van-e objektív oka

az értékvesztés elszámolásának, van-e bármilyen veszteségre utaló jel a kezdeti megjelenítés óta, illetve meg kellett becsülni a jövőbeni várható pénzáramok nagyságát és időzítését.

A hitelezési kockázat jelentős növekedésének megállapításáról, a 12-hónapos és teljes élettartam ECL becslésének technikáiról, illetve a fizetéseképtelenség definíciójáról a részletes információkat lásd az 44-es Kockázatkezelés Megjegyzés Hitelezési kockázat fejezetében. A hitelezési veszteségre képzett céltartalékokról a részletes információkat lásd a 18-as „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök”, a 23-as „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök” és a 26-os „Lízingkövetelések” Megjegyzésekben. Az összehasonlító időszakban: 21-es Megjegyzés „Hitelintézetekkel szembeni követelések” valamint 22-es Megjegyzés „Ügyfelekkel szembeni követelések”.

### Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amikor a pénzügyi eszközök és pénzügyi források pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szerepeltetett valós értéke nem állapítható meg aktív piacokról, ott annak megállapítása különféle értékelési technikák alkalmazásával történik, amelyek matematikai modellek alkalmazását is magukban foglalják. Az ilyen modellek bemenő adatai a megfigyelhető piaci adatokból származnak, ahol lehetséges, de ahol megfigyelhető piaci adatok nem állnak rendelkezésre, döntés szükséges a valós értékek megállapítására. Az értékelési modellek bemutatásai, a valós érték hierarchiát és a pénzügyi instrumentumok valós értékei a 45) A Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke című megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

### Nem-pénzügyi eszközök értékvesztése

Az Erste Bank a mérlegfordulónapon felülvizsgálja nem-pénzügyi eszközeit annak megállapítására, hogy van-e arra utaló jel, amely alapján értékvesztést kell elszámolni az eredmény terhére. Feltételezések és becslések szükségesek a használati érték megállapításához a jövőben várható cash-flow-k összegének és ütemezésének, valamint a diszkontráták mértékének figyelembe vételével.

### Halasztott adókövetelések

Halasztott adókövetelés abban az esetben kerül elszámolásra az adóalap csökkentő átmeneti különbségek, ill. fel nem használt negatív adóalap vonatkozásában, ha valószínűsíthetően keletkezik annyi adóköteles nyereség, amellyel szemben érvényesíthető.

A halasztott adókövetelések összegének meghatározása becslésen és feltételezéseken alapul, úgy, mint a jövőbeli adóköteles nyereségek valószínű időzítése és szintje, illetve a jövőre vonatkozó adótervezési stratégiák. A halasztott adókra vonatkozó közlések a 30) Adókövetelések és adókötelezettségek című megjegyzésben találhatók.

### Céltartalékok

Az Erste Bank akkor képez céltartalékot, ha egy múltbeli esemény hatására jelenlegi kötelme van és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összege megbízhatóan becsülhető. A céltartalék megállapításához becslések szükségesek a céltartalékhoz kapcsolódó jövőbeli pénzáramok mértékéről és ütemezéséről. A Céltartalékok a 34)-es megjegyzésben, további részletek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatáson kívüli ügyletekre képzett hitelkockázati céltartalékokról a 44)-es részen belül található. Olyan jogi ügyek, amelyek nem teljesítik a céltartalék képzésre vonatkozó feltételeket az 47)-es Egyéb függő kötelezettségek részben kerülnek bemutatásra.

## e) Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása

Az alkalmazott számviteli irányelvek egyeznek az előző pénzügyi évben alkalmazottakkal, kivéve azokat a standardokat és értelmezéseket, amelyek hatálya a 2018. január 1 után kezdődő pénzügyi évekre terjed ki. Az új standardok, értelmezések és ezek módosításai közül az alábbi felsorolás kizárólag azokat tartalmazza, amelyek az Erste Bank tevékenységére vonatkoznak.

### Hatályos standardok és értelmezések

A 2018-as üzleti évtől kezdődően az alábbi, EU által jóváhagyott standardok, illetve módosításaik alkalmazása kötelező:

- IFRS 9 - Pénzügyi instrumentumok
- IFRS 15 - Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek elszámolásai, beleértve az IFRS 15 javításait is
- Tisztázások az IFRS 15 - Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek elszámolásaihoz kapcsolódóan
- Az IFRS 2 módosításai: a részvényalapú kifizetések besorolása és értékelése
- IAS 40 módosításai: Befektetési célú ingatlan átsorolása
- IFRS-ek éves javításai a 2014 – 2016-os ciklusban (IAS 28 és IFRS 1);
- IFRIC 22 Devizás ügyletek és előlegként fizetett vételár

Az IFRS 9 és IFRS 15 alkalmazásának hatásai a b) Könyvelési és értékelési módszerek részben kerülnek részletesen bemutatásra. Az említett, 2018-tól alkalmazandó standardoknak és módosításaiknak nem volt jelentős hatása a Bank pénzügyi beszámolójára.

### Még nem hatályos standardok és módosítások

Az alább felsorolt standardokat és értelmezéseket az IASB már kiadta, de azok csak később lépnek hatályba.

A következő standardok és módosítások az EU által elfogadásra kerültek:

- IFRS 16 – Lízing
- IFRS 9 módosításai: Negatív ellentételezésű előtörlesztés
- IFRIC 23: Bizonytalanságok a jövedelemadók kezelésében

Az EU a következő standardokat és módosításokat 2019 április 4-ig még nem fogadta el:

- Az IFRS 3 módosításai: Az üzlet definíciója
- Az IAS 1 és IAS 8 módosításai: Lényegesség meghatározása
- IAS 19 módosításai: Juttatási program módosításai, korlátozása, rendezése
- IAS 28 módosításai: Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések
- IFRS-ek éves javításai a 2015-2017 ciklusban (módosítások az IFRS 3-hoz, IFRS 11-hez, IAS 12-höz és IAS 23-hoz kapcsolódóan)

IFRS 16: Lízingek. Az IASB 2016 januárjában adta ki az új IFRS 16 standardot, amelynek alkalmazása a 2019. január 1-ével kezdődő évtől kötelező. Az IFRS 16 a következő jelenleg érvényes standardokat és irányelveket váltja: IAS 17, IFRIC 4, SIC-15, SIC-27.

Az IFRS 16 standard a lízingbevevők oldaláról egységes, mérlegszemléletű megjelenítést ír elő. A lízingbevevő a mérlegben jeleníti meg az eszközhasználati jogot (right-of-use vagy RoU asset), ami a lízing tárgyának használatára vonatkozó jog, valamint a lízingkötelezettséget. Bizonyos esetekben a lízingbevevő mentességet kap a megjelenítés alól (rövid-távú, 12 hónapnál rövidebb szerződések, kisértékű eszközök).

A szerződéskötés időpontjában a lízingbevevőnek meg kell állapítania, hogy a szerződés tartalmaz-e lízingelemeket, tehát létezik-e egy azonosítható eszköz, aminek a használatára joga van a lízingbevevőnek meghatározott ideig és meghatározott ellentételezés fejében. Amennyiben a szerződés tartalmaz lízing elemet, a lízingbevevő a lízing kezdeti időpontjában megjeleníti az eszközhasználati jogot valamint a lízingkötelezettséget a mérlegében. Az eszközhasználati jog a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül megjelenítésre, majd a lízing kezdeti időpontjától értékcsökkenést számol el rá a lízingbevevő. Az eszközhasználati jog hasznos élettartamának vége a lízingszerződés lejáratáig, de a hasznos élettartam nem lehet hosszabb, mint a mögöttes eszköz hasznos élettartama. Az Erste Bank lineáris módszert alkalmaz az értékcsökkenés elszámolására.

A lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskor a jövőbeni biztos lízingdíj kifizetések jelenértékén kerül megjelenítésre. A használt diszkont-ráta vagy a lízingszerződésben közvetlenül meghatározott kamatláb, vagy ha ilyen nincs meghatározva, akkor a lízingbevevő járulékos hitelfelvételi kamatlába. A lízingdíjak lehetnek fix díjak, változó, valamilyen indexhez vagy kamatlábhöz kötött díjak, a maradványérték-garancia alapján fizetendő összegek, a megvásárlási opció lehívásának díja, az opcióval meghosszabbított futamidő alatt fizetett lízingdíjak, amennyiben valószínű, hogy a lízingbevevő él az opciós jogával, valamint a szerződés felmondásának a díja, amennyiben valószínű, hogy a lízingbevevő élni fog a futamidő vége előtti felmondás jogával.

A kezdeti megjelenítést követően a lízingkötelezettség értéke minden lízingfizetési időszakban a korábban meghatározott kamatláb alapján számított kamattal növekszik, és a lízingdíjkifizetésekkel csökken, illetve újraértékelésre kerül, amennyiben változás merül fel a becslésekben vagy a lízingfeltételekben. Az ingóságok lízingje esetén az Erste Bank járulékos hitelfelvételi kamatlábjának alapkamata az Euribor, ami módosul a gazdálkodó egység kockázati besorolásával, a felvett kölcsön összegével, a lízing futamidejével valamint a nyújtott biztosítékokkal. Az ingatlanok esetében megfelelő alapkamat lehet az ingatlan várható hozama, korrigálva a gazdálkodó egység valamint a lízing-szerződés sajátosságaival (úgy, mint hitelképesség illetve futamidő).

A lízingbeadó oldaláról az elszámolás nem változik a korábbi IAS 17 standardhoz képest, tehát a lízingbeadó továbbra is elkülöníti a pénzügyi és operatív lízingeket.

Az Erste Bank az IFRS 16 átálláskor az IFRS 16.C5 (b) alapján a részleges visszamenőleges módszert alkalmazza, mely szerint az összehasonlítható adatok újbóli közzététele nem szükséges. A korábban operatív lízingként besorolt lízingszerződések esetében a használt diszkont-ráta a lízingbevevő kezdeti megjelenítéskor megállapított járulékos hitelfelvételi kamatlába. Az IFRS 16.C8 (b)(ii) alapján a megjelenített eszköz (RoU asset) értéke megegyezik a kalkulált lízingkötelezettség összegével. Ezzel összhangban az átállás várhatóan nem lesz hatással az Erste Bank saját tőkéjére. A korábban az AS 17 és IFRIC 4 alapján lízingszerződésként besorolt összes szerződést az átállástól kezdődően az új IFRS 16 standard alapján kell elszámolni. Nem tartoznak az IFRS 16 standard alá az Erste Bank immateriális javakra kötött lízingszerződései. Az Erste Bank minden esetben él a kisértékű eszközökre és a rövidtávú lízingszerződésekre vonatkozó mentességgel. Az Erste Bank a 2017-es és 2018-as években folyamatosan elemezte és tervezte az IFRS 16 követelményeinek megfelelő informatikai megoldásokat. Emellett a tervezés fő fókuszja a szerződésállomány áttekintése volt. A megfelelő informatikai megoldásról 2018 során született döntés.

Az előzetes becslések alapján az átállás időpontjában az IFRS 16 standard szerinti elszámolással körülbelül 14-15 milliárd forinttal fog emelkedni az Erste Bank mérlegfőösszege. A bérleti szerződések túlnyomó többsége (több mint 95%-a) ingatlanbérlet. A lízingkötelezettség értékének meghatározása diszkontálással történik, és a 12 hónapnál rövidebb futamidejű szerződések nem kerülnek az IFRS 16 szerint megjelenítésre.

**Az IFRS 3 módosításai: Az üzlet definíciója.** Az IFRS 3 módosításait 2018 októberében adták ki és a 2020. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások három elemet tisztáznak, inputokat, folyamatokat és outputokat az üzlet definíciója szempontjából. Ahhoz hogy valami üzletnek minősüljön a tevékenységeknek és eszközöknek minimum egy inputokkal és egy tényleges folyamattal jelentősen hozzá kell járulnia ahhoz, hogy az üzlet egy outputot hozzon létre. Továbbá a módosítások tartalmaznak egy opcionális vizsgálatot annak egyszerűsített eldöntésére, hogy a megszerzett tevékenységek és eszközök csupán eszköz vásárlásnak, vagy üzleti kombinációnak minősülnek. A vizsgálat lényege annak meghatározása, hogy az eszközök valós értékének legnagyobb része egy egyedi eszközben, vagy hasonló eszközök csoportjában összpontosul-e. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi beszámolójára.

#### **Az IFRS 9 módosításai: Negatív ellentételezésű előtörlesztés**

Az IFRS 9 módosításait 2017 októberében adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások tisztázzák, hogy egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum szerződéses feltételei abban az esetben is tőke és kamatfizetésnek számítanak, ha az instrumentum idő előtti megszűnése miatti ellentételezés negatív, tehát a hitelezőnek kell fizetnie. Továbbá a módosítások elmagyarázzák, hogy a szerződésmódosításból adódó nyereség vagy veszteség könyvelésére vonatkozó követelmények azokra az esetekre is vonatkoznak, amikor a pénzügyi kötelezettségek módosulnak, vagy átváltásra kerülnek, és ez nem vezet kivezetéshez. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi beszámolójára.

#### **Az IAS 1 és IAS 8 módosításai: Lényegesség meghatározása**

Az IAS 1 és IAS 8 módosításait 2018 októberében adták ki és a 2020. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások tisztázzák, hogy az információ lényeges, amennyiben annak kihagyása, nem megfelelő bemutatása vagy elrejtése a pénzügyi beszámoló általános célú felhasználóinak a pénzügyi beszámoló alapján meghozott döntését befolyásolhatja. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi beszámolójára.

#### **Az IAS 19 módosításai: Juttatási program módosításai, korlátozása vagy rendezése (hatályos 2019. január 1-től az IASB szerint).**

Az IAS 19 módosításait 2018 februárban adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások megkövetelik, hogy ha juttatási program módosítás, korlátozás, vagy rendezés történik, akkor az aktuális juttatási kötelezettséget és annak módosítás utáni kamatát a módosításhoz használt feltételezések alapján kell újraértékelni. Továbbá a módosítások tisztázzák a juttatási program



módosítás, korlátozás vagy rendezés hatását az eszközértékhatarra vonatkozóan. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi beszámolójára.

**Az IAS 28 módosításai: Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések (hatályos 2019. január 1-től az IASB szerint)** Az IAS 28 módosításait 2017 októberében adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályosak. A módosítások tisztázzák, hogy az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard vonatkozik a társult és közös vállalkozásokban lévő befektetésekre, beleértve a társult vagy közös vállalkozásban lévő befektetések értékvesztésére vonatkozó követelményeit is, amelyek részei a társult vagy közös vállalatban lévő nettó befektetési értéknek. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi beszámolójára.

**IFRS-ek éves javításai a 2015 – 2017-es ciklusban (hatályos 2019. január 1-től az IASB szerint).** 2017 decemberében az IASB módosításokat bocsátott ki különböző standardokhoz kapcsolódóan. Az IFRS 3-hoz, IFRS 11-hez, IAS 12-höz és IAS 23-hoz kapcsolódó módosítások a 2019 január 1-én, vagy ezt követően kezdődő üzleti évektől hatályosak. A változások alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi beszámolójára.

**IFRIC 23: A jövedelemadó számviteli elszámolásával kapcsolatos bizonytalanságok (hatályos 2018. január 1-től az IASB szerint).** Az IFRIC 23-at 2017 júniusában adták ki és a 2019. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan hatályos. Az értelmezés az adóköteles nyereség (veszteség), adó alapok, fel nem használt elhatárolt veszteségek, fel nem használt adójóváírások és adó ráták meghatározására vonatkozik azokban az esetekben, ha a jövedelemadó IAS 12 szerinti kezelése bizonytalan. A társaságnak döntést kell hoznia annak meghatározása érdekében, hogy az adót önmagában, vagy más tételekkel együtt szükséges kezelni. Ha a társaság arra a következtetésre jut, hogy egy adott adóelszámolást valószínűleg nem fogad el az adóhatóság, akkor a társaságnak azt az összeget kell elszámolnia, amit nagy valószínűséggel elfogadna. Ellenkező esetben az adóbevallás szerint kell kezelni az adót. Az értelmezés alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi beszámolójára

**IFRS 17: Biztosítási szerződések** (kiadva 2017 május 18-án, hatályos a 2021. január 1-je utáni időszakokra vonatkozóan) Az IFRS 17 az IFRS 4 standardot váltja, ami felmentést adott a társaságoknak, hogy a meglévő gyakorlatok alapján számolják el számvitelileg a biztosítási szerződéseket. Emiatt a befektetők számára bonyolult volt hasonló biztosító társaságok pénzügyi teljesítményének összehasonlítása. Az IFRS 17 egy egységes elven alapú standard, amely minden biztosítási szerződés típusra vonatkozik beleértve a viszontbiztosítási szerződéseket is. A standard megköveteli biztosítási szerződés csoportok kialakítását és értékelését: (i) a jövőbeli cash flow-k kockázattal súlyozott jelenértékén (teljesített cash flow-k), ami magába foglalja az összes elérhető információt a teljesített cash flow-król oly módon, hogy az konzisztens a piaci információkkal; hozzáadva (ha ez az érték kötelezettség) vagy levonva (ha ez az érték eszköz) (ii) egy összeget, ami a meg nem szolgáltat nyereséget számszerűsíti a szerződés csoportra vonatkozóan (a szerződéses szolgáltatás árreje). A biztosítók a biztosítási szerződés csoportból adódó nyereséget a teljes időszak alatt fogják elszámolni, amire az biztosítási fedezetet nyújt, addig amíg mentesülnek a kockázat alól. Ha egy biztosítási szerződés csoport veszteséggé válik, a társaságnak azonnal ki kell mutatnia a veszteséget. Az értelmezés alkalmazásának várhatóan nem lesz jelentős hatása az Erste Bank pénzügyi beszámolójára.

## F. MEGJEGYZÉSEK AZ ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

### 1) Nettó kamatbevétel

| millió forintban                                                                             | 2017            | 2018            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                          | 12 437          | x               |
| Hitelek és követelések                                                                       | 54 729          | x               |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                                     | x               | 64 842          |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                              | 2 422           | x               |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                   | x               | 2 719           |
| Pénzügyi lízingkövetelések                                                                   | x               | 776             |
| Kamatbevétel                                                                                 | 69 588          | 68 337          |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | x               | 4 219           |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                           | 4 986           | 4 946           |
| ebből: származékos pénzügyi instrumentumok                                                   | 3 027           | 3 954           |
| Pénzügyi kötelezettségek negatív kamata                                                      | -               | 964             |
| Egyéb kamatjellegű bevételek                                                                 | 4 986           | 10 129          |
| <b>Kamat- és egyéb kamatjellegű bevételek</b>                                                | <b>74 574</b>   | <b>78 466</b>   |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                              | (6 686)         | (7 182)         |
| Kamatráfordítás                                                                              | (6 686)         | (7 182)         |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                          | (461)           | -               |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                                                    | (1 536)         | (4 265)         |
| ebből: származékos pénzügyi instrumentumok                                                   | (1 536)         | (4 265)         |
| Egyéb kötelezettségek                                                                        | (1 338)         | (43)            |
| Pénzügyi eszközök negatív kamata                                                             | -               | (121)           |
| Egyéb kamatjellegű ráfordítások                                                              | (3 335)         | (4 429)         |
| <b>Kamat- és egyéb kamatjellegű ráfordítások</b>                                             | <b>(10 021)</b> | <b>(11 611)</b> |
| <b>Nettó kamatbevétel</b>                                                                    | <b>64 553</b>   | <b>66 855</b>   |

A nem teljesítő állományhoz kapcsolódó kamatbevétel 2018-ban 1 638 millió forint, 2017-ben pedig 1 682 millió forint.

Az "Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök" soron szereplő összegből 123 millió forint a Stage 1-es kitettségekhez kapcsolódó szerződés módosításból adódó veszteség.

2014 decembere óta több irányadó kamatláb - köztük az Euribor - is negatívra fordult át, ami az Erste Bank kamatbevételei és kamatráfordításaira is hatással volt. A pénzügyi kötelezettségekhez és eszközökhöz tartozó negatív kamatok külön soron kerültek kiemelésre. Ezek az összegek kizárólag a bankközi ügyletekhez illetve a központi banknál elhelyezett betétekhez kapcsolódnak.



## 2) Nettó díj- és jutalékbevételek

| millió forintban                                         | 2017          |                 | 2018          |                 |
|----------------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|                                                          | Bevétel       | Ráfordítás      | Bevétel       | Bevétel         |
| Értékpapírok                                             | 12 108        | (411)           | 13 128        | (151)           |
| Kibocsátások                                             | -             | -               | -             | (101)           |
| Transzfermegbízások                                      | 10 530        | (411)           | 11 531        | (50)            |
| Egyéb                                                    | 1 578         | -               | 1 597         | -               |
| Eszközkezelés                                            | -             | (252)           | -             | (232)           |
| Fizetési szolgáltatások                                  | 34 990        | (7 917)         | 38 360        | (7 518)         |
| Kártya üzletág                                           | 13 529        | (5 608)         | 14 713        | (4 873)         |
| Egyéb                                                    | 21 461        | (2 309)         | 23 647        | (2 645)         |
| Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai               | 3 557         | (18)            | 4 002         | (19)            |
| Biztosítási termékek                                     | 3 052         | (18)            | 3 104         | (19)            |
| Lakástakarékpénztári ügynöki tevékenység                 | 431           | -               | 838           | -               |
| Egyéb                                                    | 74            | -               | 60            | -               |
| Hitelszolgálati tevékenység                              | 2 240         | (2 342)         | 2 677         | (2 593)         |
| Adott és kapott garanciák                                | 223           | (1)             | 262           | (53)            |
| Adott és kapott hitelkötelezettség                       | -             | -               | 6             | -               |
| Egyéb hitelszolgálati tevékenység                        | 2 017         | (2 341)         | 2 409         | (2 540)         |
| Egyéb                                                    | 348           | (1 049)         | 141           | (1 903)         |
| <b>Díj- és jutalékbevételek és ráfordítások összesen</b> | <b>53 243</b> | <b>(11 989)</b> | <b>58 308</b> | <b>(12 416)</b> |
| <b>Nettó díj- és jutalékbevételek</b>                    | <b>41 254</b> |                 | <b>45 892</b> |                 |

A Nettó díj- és jutalékbevételek között kerül kimutatásra 2 273 millió forint díjbevételek, ami a nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódik. Ez az összeg azokat a tételeket tartalmazza, amelyek nem részei az effektív kamatláb kalkulációnak.

## 3) Osztalék bevételek

| millió forintban                                                           | 2017         | 2018         |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                            | 81           | 37           |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 2 500        | 4 300        |
| <b>Összesen</b>                                                            | <b>2 581</b> | <b>4 337</b> |

## 4) Kereskedési tevékenység nettó eredménye

| millió forintban                     | 2017         | 2018          |
|--------------------------------------|--------------|---------------|
| Értékpapírok és származékos ügyletek | (2 631)      | 18 096        |
| Deviza műveletek                     | 11 049       | (4 537)       |
| <b>Összesen</b>                      | <b>8 418</b> | <b>13 559</b> |

Az MNB 2018. januárjától tette elérhetővé a monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek programját (MIRS) a pénzügyi intézetek számára. Az MNB 6 havi BUBOR-t, míg cserébe a kapcsolt intézmény fix kamatot fizet. A programban való részvétel nincs feltételhez kötve, így a nyereség – a ‘kezdeti pillanatban létrejött nyereséget’ is beleértve – 2018-ban realizálódik, a ‘Kereskedési tevékenység nettó eredménye’ és a ‘Nettó kamatbevételek’ sorokon. A kezdeti pillanatban létrejött nyereség összege 4 milliárd forint volt, ami az ‘Értékpapírok és származékos ügyletek kereskedési tevékenysége’ soron került bemutatásra.

## 5) Valós értékelés nettó eredménye

| millió forintban                                                                                                        | 2017     | 2018           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök átértékeléséből/eladásából származó eredmény  | -        | (1 995)        |
| <b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek eredménye</b>           | <b>-</b> | <b>(1 995)</b> |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékeléséből/eladásából származó eredmény | x        | (213)          |
| <b>Összesen</b>                                                                                                         | <b>-</b> | <b>(2 208)</b> |

## 6) Általános adminisztratív költségek

| millió forintban                                      | 2017            | 2018            |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Személyi jellegű ráfordítások</b>                  | <b>(28 040)</b> | <b>(27 021)</b> |
| Bérköltség                                            | (21 678)        | (20 982)        |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók     | (5 254)         | (4 844)         |
| Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos céltartalékok | 0               | (80)            |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások                   | (1 108)         | (1 115)         |
| <b>Egyéb általános adminisztratív költségek</b>       | <b>(24 661)</b> | <b>(23 880)</b> |
| Betétbiztosítási alaphoz való hozzájárulás díja       | (1 305)         | (1 172)         |
| Informatikai költségek                                | (8 350)         | (9 020)         |
| Iroda bérleti díj <sup>1)</sup>                       | (6 226)         | (5 902)         |
| Irodai működési költségek                             | (2 141)         | (2 027)         |
| Reklám/marketing                                      | (1 754)         | (1 723)         |
| Jogi és szakértői díjak                               | (2 437)         | (1 189)         |
| Egyéb általános költségek                             | (2 448)         | (2 847)         |
| <b>Értékcsökkenés és amortizáció</b>                  | <b>(8 448)</b>  | <b>(9 712)</b>  |
| Szoftverek és egyéb immateriális javak                | (5 148)         | (6 074)         |
| Az Erste Bank által használt ingatlanok               | (750)           | (914)           |
| Ügyfélkapcsolatok                                     | (1 169)         | (1 274)         |
| Irodai berendezések, gépek, járművek                  | (1 381)         | (1 450)         |
| <b>Általános adminisztratív költségek összesen</b>    | <b>(61 149)</b> | <b>(60 613)</b> |

1) Az "Iroda bérleti díj" soron bérleti költségek jelennek meg a székházhoz és a fiókok irodáihoz kapcsolódóan, amik a 39-es megjegyzésben, az 81. oldalon operatív lízingként szerepelnek.

## Dolgozói létszám adatok az évre vonatkozóan (az átlagot a munkaviszony hosszának figyelembevétel számoljuk)

| Teljes munkaidőre számolva | 2017 évvége  | 2017 átlag   | 2018 évvége  | 2018 átlag   |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Erste Bank Hungary</b>  | <b>2 827</b> | <b>2 868</b> | <b>2 903</b> | <b>2 858</b> |

#### 7) Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek

| millió forintban                                                                                           | 2017         | 2018     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|
| Értékesíthető pénzügyi eszközök eladásából származó eredmény                                               | 5 753        | x        |
| <b>Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek</b> | <b>5 753</b> | <b>x</b> |

#### 8) Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye

| millió forintban                                                                                            | 2017     | 2018        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------|
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök eladásából                       | x        | (15)        |
| <b>Nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye</b> | <b>x</b> | <b>(15)</b> |

#### 9) Értékvesztés képzés pénzügyi eszközökre vonatkozóan

| millió forintban                         | 2017         | 2018     |
|------------------------------------------|--------------|----------|
| Értékesíthető pénzügyi eszközök          | (448)        | x        |
| Hitelek és követelések                   | 2 228        | x        |
| Értékvesztés képzés                      | (28 905)     | x        |
| Értékvesztés visszaírás                  | 24 861       | x        |
| Leírás                                   | (5 432)      | x        |
| Eredménykimutatást nem érintő visszaírás | 11 704       | x        |
| <b>Pénzügyi eszközök értékvesztése</b>   | <b>1 779</b> | <b>x</b> |

#### 10) Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan

| millió forintban                                                          | 2017     | 2018         |
|---------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | x        | (6)          |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                  | x        | 6 654        |
| Értékvesztés képzés                                                       | x        | 6 314        |
| Leírás                                                                    | x        | (1 851)      |
| Eredménykimutatást nem érintő visszaírás                                  | x        | 2 573        |
| Egyéb módosítás miatti nyereség/veszteség                                 | x        | (381)        |
| Pénzügyi lízingek                                                         | x        | 304          |
| Mérlegen kívüli tételek értékvesztése                                     | x        | 55           |
| <b>Pénzügyi eszközök értékvesztése</b>                                    | <b>x</b> | <b>7 007</b> |

**11) Egyéb működési eredmény**

| millió forintban                                                                      | 2017            | 2018            |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Egyéb működési ráfordítások</b>                                                    | <b>(44 150)</b> | <b>(23 307)</b> |
| Egyéb céltartalék képzés <sup>4)</sup>                                                | (20 891)        | 0               |
| Céltartalék képzés a garanciákra és hitelkeretekre vonatkozóan                        | 0               | (458)           |
| Banki működéshez kapcsolódó adók                                                      | (16 919)        | (18 384)        |
| Bankadó                                                                               | (3 801)         | (3 904)         |
| Pénzügyi tranzakciós adó                                                              | (13 118)        | (14 480)        |
| Egyéb adók                                                                            | (82)            | (45)            |
| Szanálási alap <sup>3)</sup>                                                          | (705)           | (778)           |
| Tárgyi eszközökre és immateriális javakra képzett értékvesztés                        | (5 312)         | 0               |
| Egyéb eszközök értékesítésének eredménye                                              | (241)           | (1 297)         |
| Egyéb <sup>5)</sup>                                                                   | 0               | (2 345)         |
| <b>Egyéb működési bevételek</b>                                                       | <b>37 747</b>   | <b>7 543</b>    |
| Egyéb céltartalék felszabadítás                                                       | 0               | 900             |
| Céltartalék felszabadítás a garanciákra és hitelkeretekre vonatkozóan <sup>4)</sup>   | 21 791          | 0               |
| Állami támogatás <sup>1)</sup>                                                        | 1 814           | 1 750           |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye                       | 4 967           | 63              |
| Egyéb eszközök értékesítésének eredménye                                              | 0               | 42              |
| Devizahitelek kiegyenlítése kapcsán az „upgrade”-ből származó bevételek <sup>2)</sup> | 8 053           | 4 788           |
| Eredményben elszámolt negatív goodwill                                                | 374             | 0               |
| Egyéb                                                                                 | 748             | 0               |
| <b>Egyéb működési eredmény</b>                                                        | <b>(6 403)</b>  | <b>(15 764)</b> |

1) Az Erste Bank a számviteli politikájával összhangban (lásd D fejezet, Számviteli politika) halasztott bevételként mutatja ki a kapott állami támogatást, amíg megfelelő bizonyosságot nem nyer a teljesülése. Miután megfelelő bizonyosságot nyert a teljesülés, az állami támogatást az „Egyéb nettó működési eredmény” soron mutatja ki.

Az állami támogatáshoz kapcsolódó egyenlegeket lásd a 35-ös megjegyzésben az 74. oldalon.

Az Erste Bank a következőkhöz kapcsolódóan mutat ki állami támogatást:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatcsere program

Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves futamidővel, 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 2018-ban 202 millió Ft állami támogatást mutatott ki. 2017-ben 266 millió forint volt ennek az összege.

- 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 2018-ban 1 548 millió Ft állami támogatást mutatott ki, 2017-ben 1 548 millió forint volt ennek összege.

2) A törvényileg előírt devizahitelek konverziója kapcsán érintett hitelek kivételre kerültek és új hitelként kerültek be a Bank a könyveibe. Értékvesztés nem lett elszámolva a kezdeti megjelenítéskor, tehát az ügyfelek felminősítések a várható pozitív cash flow-knak megfelelően növelve lett az „Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések” soron a kitétség, az eredménykimutatásban az „Egyéb nettó működési eredménnyel” szemben.

3) A "Szanálási alap" soron a Szanálási Alap felé fizetett 778 millió forintos hozzájárulás jelenik meg 2018-ban (2017-ben 705 millió forint). A hozzájárulást a Bank az európai unió helyreállítási és szanálási irányelve illetve az ezen alapuló magyar szanálási törvény alapján fizeti. Az irányelv alapján a bankok évente fizetnek hozzájárulást az Alap felé, ami első körben a nemzetállamok szintjén valósult meg. A szabályozás alapján 2024. december 31-ére az Alapban összegyűlt összegnek az összes európai uniós pénzügyi intézmény elhelyezett betétállomány 1%-át kell fedeznie.

4) Az Erste Bank egy jelentősebb ügylete áll a 2017-es egyenlegek változása mögött. A korábban mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalékként megjelentett eseményből jogi ügy lett, így a két soron kimutatott összeg ugyanannak az ügyletnek, de más fázisához tartoznak. A korábbi céltartalék feloldásra került, és az új céltartalékokat az "Egyéb céltartalék képzés" soron jelenítette meg a Bank.

## 12) Nyereséget terhelő adók

A nyereséget terhelő adók az egyes társaságoknál az adózás előtti eredmény alapján számított aktuális adókból, az előző évek nyereségadóiból és a halasztott adók változásaiból állnak össze.

| millió forintban                               | 2017           | 2018           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Tárgyévi fizetendő adó</b>                  |                |                |
| Tárgyévi adó                                   | (4 343)        | (5 047)        |
| ebből helyi iparűzési adó                      | (3 484)        | (3 492)        |
| ebből innovációs járulék                       | (523)          | (524)          |
| Előző évi adó                                  | -              | (17)           |
| <b>Halasztott adórátfordítás / adóbevétel</b>  |                |                |
| Tárgyévi halasztott adó bevétel / (ráfordítás) | -              | 3 513          |
| <b>Összesen</b>                                | <b>(4 343)</b> | <b>(1 551)</b> |

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök nem realizált tartalékához kapcsolódó halasztott adó az átfogó jövedelemkimutatásban került megjelenítésre 2018-ban 552 millió forintos összegben, valamint az értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartalékához kapcsolódóan 2017-ben (299) millió forintos összegben.

A következő táblázat az eredménykimutatásban feltüntetett nyereségadók egyeztetését tartalmazza:

| millió forintban                               | 2017           | 2018           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                  | <b>56 786</b>  | <b>59 050</b>  |
| Számított nyereségadó                          | (5 111)        | (5 315)        |
| Adó alapját nem képező bevételek               | 1 038          | 1 679          |
| Le nem vonható kiadások                        | (1 073)        | (1 182)        |
| Iparűzési adó és innovációs járulék            | (4 007)        | (4 016)        |
| Elhatárolt veszteség felhasználás              | 3 663          | 2 025          |
| FX elszámolás után járó adókedvezmény          | 2 712          | -              |
| IFRS átállás különbözete                       | -              | 2 303          |
| Tárgyévi halasztott adó bevétel / (ráfordítás) | -              | 3 513          |
| Egyéb                                          | (1 565)        | (558)          |
| <b>Nyereségadó ráfordítás összesen</b>         | <b>(4 343)</b> | <b>(1 551)</b> |

2018. december 31-én az elhatárolt veszteség összege 127 549 millió forint. (2017: 150 050 millió forint).

Az elhatárolt veszteség felhasználhatóságának szabályai a következők:

- A 2014. december 31-ig, illetve korábbi adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség egy 10 éves korlátozott időtartam alatt használható fel, azaz 2025. december 31-ig (83 385 millió forint),
- A 2014. december 31-e utáni adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség 5 éven belül használható fel, azaz 2020. december 31-ig (44 164 millió forint).

Az adott adóévben felhasznált elhatárolt veszteség értéke az adózás előtti eredmény 50%-a lehet. A felhasználás során a korábbi években keletkezett adóvesztéseket kell először elszámolni.

A le nem vonható kiadások alapvetően az értékcsökkenés valamint a céltartalék képzés és feloldás eltér adó és számviteli kezeléséből adódnak. Az adó alapját nem képező bevételek esetében az értékcsökkenés és a céltartalékok mellett az osztalék kerül miatti különbözet kerül bemutatásra.

Az halasztott adóhoz kapcsolódó egyenlegeket lásd a 30-as megjegyzésben.

**13) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök**

| millió forintban                                  | 2017.01.01     | 2017.12.31    | 2018          |
|---------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Készpénz                                          | 17 886         | 19 792        | 21 689        |
| A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök | 77 116         | 500           | 263           |
| Egyéb látra szóló betétek                         | 11 048         | 1 031         | 4 893         |
| <b>Összesen</b>                                   | <b>106 049</b> | <b>21 323</b> | <b>26 845</b> |

A Bank köteles akkora minimális tartalékot tartani a jegybanknál, amely az egy évnél rövidebb lejáratú belföldi ügyfélbetétei, külföldi ügyfelei devizabetétei és külföldi ügyfelei forintbetétei 1 százalékát teszi ki. A kötelező minimum tartalék havi átlaga 2018. december 31-én 16,07 milliárd forint, 2017. december 31-én 14,35 milliárd forint volt. A kötelező minimum tartalék a „Készpénz és a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök” között jelenik meg. A tartalékot mérlegtételekből számolják, és hosszabb időn keresztül kell teljesíteni. Ezért a kötelező minimum tartalék betétre nincs korlátozás.

**14) Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok**

| millió forintban                      | 2017.01.01       |                     |                     | 2017.12.31       |                     |                     | 2018             |                     |                     |
|---------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|
|                                       | Névleges érték   | Pozitív valós érték | Negatív valós érték | Névleges érték   | Pozitív valós érték | Negatív valós érték | Névleges érték   | Pozitív valós érték | Negatív valós érték |
| <b>Kereskedési könyvekben tartott</b> | <b>2 891 613</b> | <b>10 603</b>       | <b>10 318</b>       | <b>5 996 537</b> | <b>17 856</b>       | <b>14 692</b>       | <b>6 187 439</b> | <b>21 022</b>       | <b>18 218</b>       |
| Kamat                                 | 873 949          | 4 969               | 4 037               | 1 196 809        | 11 763              | 4 941               | 1 015 767        | 7 973               | 5 536               |
| Deviza                                | 2 017 664        | 5 634               | 6 281               | 4 799 728        | 6 093               | 9 751               | 5 171 672        | 13 049              | 12 681              |
| <b>Banki könyvekben tartott</b>       | <b>1 160 674</b> | <b>4 768</b>        | <b>1 272</b>        | <b>953 796</b>   | <b>3 170</b>        | <b>1 114</b>        | <b>937 742</b>   | <b>4 908</b>        | <b>1 622</b>        |
| Kamat                                 | 605 547          | 3 068               | 375                 | 599 264          | 2 394               | 990                 | 811 993          | 4 908               | 1 488               |
| Deviza                                | 555 128          | 1 700               | 897                 | 354 532          | 777                 | 124                 | 125 749          | -                   | 134                 |
| <b>Bruttó érték összesen</b>          | <b>4 052 288</b> | <b>15 371</b>       | <b>11 590</b>       | <b>6 950 333</b> | <b>21 026</b>       | <b>15 807</b>       | <b>7 125 181</b> | <b>25 930</b>       | <b>19 839</b>       |
| <b>Összesen</b>                       | <b>4 052 288</b> | <b>15 371</b>       | <b>11 590</b>       | <b>6 950 333</b> | <b>21 026</b>       | <b>15 807</b>       | <b>7 125 181</b> | <b>25 930</b>       | <b>19 839</b>       |

**15) Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök**

| millió forintban                          | 2017.01.01     | 2017.12.31    | 2018          |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | 101 360        | 52 042        | 65 201        |
| Központi kormányzat                       | 101 159        | 20 942        | 36 207        |
| Hitelintézetek                            | 201            | 31 100        | 28 994        |
| <b>Összesen</b>                           | <b>101 360</b> | <b>52 042</b> | <b>65 201</b> |

## 16) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

| millió forintban                                                                                                      | 2017      |                     | 2018          |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|---------------|---------------------|
|                                                                                                                       | Megjelölt | Kötelezően értékelt | Megjelölt     | Kötelezően értékelt |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                                                     | x         | x                   | -             | 1 138               |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                               | x         | x                   | 30 702        | -                   |
| Központi kormányzat                                                                                                   |           |                     | 30 702        | -                   |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                                              | x         | x                   | -             | 41 732              |
| Központi kormányzat                                                                                                   |           |                     | -             | 78                  |
| Nem pénzügyi vállalatok                                                                                               |           |                     | -             | 668                 |
| Háztartások                                                                                                           |           |                     | -             | 40 986              |
| <b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt és kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b> | <b>x</b>  | <b>x</b>            | <b>30 702</b> | <b>42 870</b>       |
| <b>Összesen</b>                                                                                                       | <b>x</b>  | <b>x</b>            |               | <b>73 572</b>       |

Az 'Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek' sor olyan retail hiteleket tartalmaz, melyek célja nem kizárólag a fennálló tőketartozás utáni tőke- és kamatfizetés beszedése, ennek a felmérését részletesen lásd a 43. oldalon. A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állampapírokat tartalmaznak.

## 17) Értékesíthető pénzügyi eszközök

| millió forintban                        | 2017.01.01     | 2017.12.31     | 2018     |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|----------|
| Részesedést megtestesítő instrumentumok | 2 820          | 2 159          |          |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 134 929        | 127 357        |          |
| Központi kormányzat                     | 110 356        | 107 650        |          |
| Egyéb pénzügyi vállalatok               | 24 573         | 19 708         |          |
| <b>Összesen</b>                         | <b>137 749</b> | <b>129 516</b> | <b>x</b> |

## 18) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

### Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok

A Bank Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumainak a könyv szerinti értéke 2018. december 31-én 1 483 millió forint, és ez teljes mértékben a Visa Inc. tulajdonolt részvényeinek a piaci értéke. A Visa Inc. részvénye a Bank 2018-ban 18 millió forint összegben realizált osztalék bevételt.

A 2018-as év folyamán sem eladási, vagy beszerzési tranzakció nem történt ilyen tőke instrumentumból.



## Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok

Bruttó érték és várható hitelezési veszteség alakulása kategóriák szerint

| millió forintban                        | Bruttó érték   |          |          |                | Várható hitelezési veszteség |          |          |             | Kumulált valószínű érték változás | Valós érték    |
|-----------------------------------------|----------------|----------|----------|----------------|------------------------------|----------|----------|-------------|-----------------------------------|----------------|
|                                         | Stage 1        | Stage 2  | Stage 3  | Összesen       | Stage 1                      | Stage 2  | Stage 3  | Összesen    |                                   |                |
| <b>2018</b>                             |                |          |          |                |                              |          |          |             |                                   |                |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 134 035        | -        | -        | 134 035        | (26)                         | -        | -        | (26)        | 1 534                             | 135 569        |
| Központi kormányzat                     | 123 965        | -        | -        | 123 965        | (18)                         | -        | -        | (18)        | 1 482                             | 125 447        |
| Hitelintézetek                          | 10 070         | -        | -        | 10 070         | (8)                          | -        | -        | (8)         | 52                                | 10 122         |
| <b>Összesen</b>                         | <b>134 035</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>134 035</b> | <b>(26)</b>                  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(26)</b> | <b>1 534</b>                      | <b>135 569</b> |

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között nem volt POCI kategóriába sorolt tétel 2018. december 31-én.

Várható hitelezési veszteség mozgástábla

| millió forintban | 2018.01.01  | Képzések    | Feloldások | Stage-ek közötti átsorolások | Egyéb változások a hitelezési kockázatban | Egyéb    | 2018.12.31  |
|------------------|-------------|-------------|------------|------------------------------|-------------------------------------------|----------|-------------|
| Stage 1          | (19)        | (17)        | 6          | -                            | 5                                         | -        | (26)        |
| <b>Összesen</b>  | <b>(19)</b> | <b>(17)</b> | <b>6</b>   | <b>-</b>                     | <b>5</b>                                  | <b>-</b> | <b>(26)</b> |

A 'Képzés' oszlop a tárgyévben újonnan bekerült amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett értékvesztést foglalja magában. A 'Kivezetés miatti feloldás' oszlop olyan értékvesztés visszairásokat foglal magában, melyek az értékpapír kivezetése miatt váltak szükségessé. A 'Stage-ek közötti átsorolás oszlopban' a 2018.01.01 – 2018.12.31-ig bekövetkezett Stage 1-ből Stage 2-ba és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az eredménysemleges hatásokat, melyek a Stage-ek közötti átsorolásból adódnak a 'Hitelkockázat változás' soron szerepeltetjük. 'Bármilyen más, Stage váltást nem eredményező változást a Hitelkockázat változás oszlopban kerül megjelenítésre'

## 19) Lejáratig tartott pénzügyi eszközök

| millió forintban    | Bruttó érték   |                |          | Értékvesztés |            |          | Könyv szerinti érték |                |          |
|---------------------|----------------|----------------|----------|--------------|------------|----------|----------------------|----------------|----------|
|                     | 2017.01.01     | 2017.12.31     | 2018     | 2017.01.01   | 2017.12.31 | 2018     | 2017.01.01           | 2017.12.31     | 2018     |
| Központi kormányzat | 395 338        | 511 915        |          | -            | -          |          | 395 338              | 511 915        |          |
| Hitelintézetek      | -              | 63 525         |          | -            | -          |          | -                    | 63 525         |          |
| <b>Összesen</b>     | <b>395 338</b> | <b>575 440</b> | <b>x</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>x</b> | <b>395 338</b>       | <b>575 440</b> | <b>x</b> |

## 20) Értékpapírok

| 2017.01.01                               |                         |                                 |                                |                                     | 2017.12.31              |                                 |                                           |                                           |                                                 | 2018                      |                                                                  |        |         |  |
|------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------|--------|---------|--|
| millió forintban                         | Pénzügyi eszközök       |                                 |                                |                                     | Hitelek és követelések* | Egyéb kereskedési célú eszközök | Pénzügyi eszközök                         |                                           | Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök | Kereskedési célú eszközök | Pénzügyi eszközök                                                |        |         |  |
|                                          | Hitelek és követelések* | Egyéb kereskedési célú eszközök | Értéksíthető pénzügyi eszközök | Lejáratig tartott pénzügyi eszközök |                         |                                 | Kötelezően való értékelni kívánt eszközök | Valós értékelni kívánt megjelölt eszközök |                                                 |                           | Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékelni kívánt eszközök |        |         |  |
| Kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok | 3 959                   | 101 360                         | 134 929                        | 395 338                             | 3 288                   | 52 042                          | 127 357                                   | 575 440                                   | 657 981                                         | 65 201                    | -                                                                | 30 702 | 135 569 |  |
| Tőzsdén jegyzett                         | -                       | 100 012                         | 110 356                        | 378 019                             | -                       | 48 540                          | 107 650                                   | 527 693                                   | 625 072                                         | 64 340                    | -                                                                | 30 702 | 135 569 |  |
| Tőzsdén nem jegyzett                     | 3 959                   | 1 348                           | 24 573                         | 17 319                              | 3 288                   | 3 502                           | 19 708                                    | 47 747                                    | 32 909                                          | 861                       | -                                                                | -      | -       |  |
| Résztvények és egyéb részesedések        | -                       | -                               | 2 041                          | -                                   | -                       | -                               | 1 331                                     | -                                         | x                                               | -                         | 1 138                                                            | x      | 1 483   |  |
| Tőzsdén jegyzett                         | -                       | -                               | -                              | -                                   | -                       | -                               | -                                         | -                                         | x                                               | -                         | -                                                                | x      | -       |  |
| Tőzsdén nem jegyzett                     | -                       | -                               | 2 041                          | -                                   | -                       | -                               | 1 331                                     | -                                         | x                                               | -                         | 1 138                                                            | x      | 1 483   |  |
| Részesedések                             | -                       | -                               | 779                            | -                                   | -                       | -                               | 828                                       | -                                         | x                                               | x                         | x                                                                | x      | x       |  |
| Összesen                                 | 3 959                   | 101 360                         | 137 749                        | 395 338                             | 3 288                   | 52 042                          | 129 516                                   | 575 440                                   | 657 981                                         | 65 201                    | 1 138                                                            | 30 702 | 137 052 |  |

## 21) Hitelintézetekkel szembeni követelések

| millió forintban                                  | Bruttó érték  | Egyedi értékvesztés | Kollektív értékvesztés | Nettó érték   |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------------|------------------------|---------------|
| <b>2017</b>                                       |               |                     |                        |               |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések | 61 242        | -                   | -                      | 61 242        |
| Magyar Nemzeti Bank                               | 28 985        | -                   | -                      | 28 985        |
| Hitelintézetek                                    | 32 257        | -                   | -                      | 32 257        |
| <b>Összesen</b>                                   | <b>61 242</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>               | <b>61 242</b> |

| millió forintban                                  | Bruttó érték   | Egyedi értékvesztés | Kollektív értékvesztés | Nettó érték    |
|---------------------------------------------------|----------------|---------------------|------------------------|----------------|
| <b>2016</b>                                       |                |                     |                        |                |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések | 145 875        | -                   | -                      | 145 875        |
| Magyar Nemzeti Bank                               | 76 579         | -                   | -                      | 76 579         |
| Hitelintézetek                                    | 69 296         | -                   | -                      | 69 296         |
| <b>Összesen</b>                                   | <b>145 875</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>               | <b>145 875</b> |

## 22) Ügyfelekkel szembeni követelések

| millió forintban                                          | Bruttó érték     | Egyedi értékvesztés | Kollektív értékvesztés | Nettó érték      |
|-----------------------------------------------------------|------------------|---------------------|------------------------|------------------|
| <b>2017</b>                                               |                  |                     |                        |                  |
| Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok | 3 506            | -                   | (218)                  | 3 288            |
| Állami szféra                                             | 2 337            | -                   | (30)                   | 2 307            |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | 1 169            | -                   | (188)                  | 981              |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések               | 1 233 527        | (38 083)            | (19 201)               | 1 176 243        |
| Állami szféra                                             | 9 221            | -                   | (9)                    | 9 212            |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások                              | 84 603           | (15)                | (180)                  | 84 408           |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | 465 743          | (4 625)             | (9 679)                | 451 439          |
| Lakosság                                                  | 673 960          | (33 443)            | (9 333)                | 631 184          |
| <b>Összesen</b>                                           | <b>1 237 033</b> | <b>(38 083)</b>     | <b>(19 419)</b>        | <b>1 179 531</b> |

| millió forintban                                          | Bruttó érték     | Egyedi értékvesztés | Kollektív értékvesztés | Nettó érték      |
|-----------------------------------------------------------|------------------|---------------------|------------------------|------------------|
| <b>2016</b>                                               |                  |                     |                        |                  |
| Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok | 4 225            | -                   | (266)                  | 3 959            |
| Állami szféra                                             | 2 818            | -                   | (82)                   | 2 736            |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | 1 407            | -                   | (184)                  | 1 223            |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések               | 1 099 947        | (62 165)            | (15 979)               | 1 021 803        |
| Állami szféra                                             | 540              | -                   | (4)                    | 536              |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások                              | 69 268           | -                   | 8                      | 69 134           |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | 384 029          | -                   | 21 351                 | 354 175          |
| Lakosság                                                  | 646 110          | -                   | 40 806                 | 597 958          |
| <b>Összesen</b>                                           | <b>1 104 172</b> | <b>(62 165)</b>     | <b>(16 245)</b>        | <b>1 025 762</b> |

## Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztésének mozgástáblája

| millió forintban                                          | 2017.01.01      | Képzés          | Felhasználás  | Feloldás      | Leírt hitelek kamat-bevétele | Árfolyamhatás | 2017.12.31      | Leírt követelések | Leírt követelésekből származó megtérülés |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|-----------------|-------------------|------------------------------------------|
| <b>Egyedi értékvesztés</b>                                | <b>(62 165)</b> | <b>(15 168)</b> | <b>13 960</b> | <b>23 470</b> | <b>1 680</b>                 | <b>141</b>    | <b>(38 083)</b> | <b>(11 703)</b>   | <b>5 433</b>                             |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések               | -               | -               | -             | -             | -                            | -             | -               | -                 | -                                        |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások                              | (62 165)        | (15 168)        | 13 960        | 23 470        | 1 680                        | 141           | (38 083)        | (11 703)          | 5 433                                    |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | (8)             | (15)            | -             | 8             | -                            | -             | (15)            | (3)               | 4                                        |
| Lakosság                                                  | (21 351)        | (2 582)         | 7 366         | 11 742        | 115                          | 84            | (4 626)         | (11 684)          | 1 538                                    |
| <b>Kollektív értékvesztés</b>                             | <b>(40 806)</b> | <b>(12 571)</b> | <b>6 594</b>  | <b>11 719</b> | <b>1 565</b>                 | <b>57</b>     | <b>(33 442)</b> | <b>(16)</b>       | <b>3 891</b>                             |
| Ügyfelekkel szembeni követelést megtestesítő értékpapírok | <b>(16 245)</b> | <b>(12 698)</b> | -             | <b>9 445</b>  | -                            | <b>79</b>     | <b>(19 419)</b> | -                 | -                                        |
| Állami szféra                                             | (266)           | (33)            | -             | 61            | -                            | 20            | (218)           | -                 | -                                        |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások                              | (82)            | -               | -             | 46            | -                            | 6             | (30)            | -                 | -                                        |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | (184)           | (33)            | -             | 15            | -                            | 14            | (188)           | -                 | -                                        |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések               | (15 979)        | (12 665)        | -             | 9 384         | -                            | 59            | (19 201)        | -                 | -                                        |
| Állami szféra                                             | (4)             | (5)             | -             | 4             | -                            | (4)           | (9)             | -                 | -                                        |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások                              | (126)           | (115)           | -             | 56            | -                            | 5             | (180)           | -                 | -                                        |
| Nem pénzügyi vállalkozások                                | (8 503)         | (5 903)         | -             | 4 670         | -                            | 57            | (9 679)         | -                 | -                                        |
| Lakosság                                                  | (7 346)         | (6 642)         | -             | 4 654         | -                            | 1             | (9 333)         | -                 | -                                        |
| <b>Összesen</b>                                           | <b>(78 410)</b> | <b>(27 866)</b> | <b>13 960</b> | <b>32 915</b> | <b>1 680</b>                 | <b>220</b>    | <b>(57 502)</b> | <b>(11 703)</b>   | <b>5 433</b>                             |

## 23) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

### Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Bruttó könyv szerinti értékek és értékvesztések stage szerinti bontása

| millió forintban           | Bruttó érték   |          |              |                | Értékvesztés |          |              | Összesen     | Könyv szerinti érték |
|----------------------------|----------------|----------|--------------|----------------|--------------|----------|--------------|--------------|----------------------|
|                            | Stage 1        | Stage 2  | Stage 3      | Összesen       | Stage 1      | Stage 2  | Stage 3      |              |                      |
| <b>2018</b>                |                |          |              |                |              |          |              |              |                      |
| Állami szféra              | 625 133        | -        | -            | 625 133        | (92)         | -        | -            | (92)         | 625 041              |
| Hitelintézetek             | 32 474         | -        | -            | 32 474         | (18)         | -        | -            | (18)         | 32 456               |
| Nem pénzügyi vállalkozások | 27             | -        | 1 083        | 1 110          | -            | -        | (626)        | (626)        | 484                  |
| <b>Összesen</b>            | <b>657 634</b> | <b>-</b> | <b>1 083</b> | <b>658 717</b> | <b>(110)</b> | <b>-</b> | <b>(626)</b> | <b>(736)</b> | <b>657 981</b>       |

A Bank mérlegében nem volt POCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapír 2018. december 31-én.

## Értékvesztés mozgástábla

| millió forintban | 2018. 01.01  | Képzés      | Kivezetés<br>miatti felol-<br>dás | Stage-ek közötti átsorolás | Hitelkockázat vál-<br>tozás | Egyéb változás | 2018.12.31   |
|------------------|--------------|-------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------|--------------|
| Stage 1          | (117)        | (40)        | 29                                | -                          | 18                          | -              | (110)        |
| Stage 2          | (287)        | -           | 113                               | -                          | 175                         | -              | 1            |
| Stage 3          | -            | -           | -                                 | -                          | (583)                       | (44)           | (627)        |
| <b>Összesen</b>  | <b>(404)</b> | <b>(40)</b> | <b>142</b>                        | <b>-</b>                   | <b>(390)</b>                | <b>(44)</b>    | <b>(736)</b> |

A 'Képzés' oszlop a tárgyévben újonnan bekerült amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett értékvesztést foglalja magában. A 'Kivezetés miatti feloldás' oszlop olyan értékvesztés visszairásokat foglal magában, melyek az értékpapír kivezetése miatt váltak szükségessé. A 'Stage-ek közötti átsorolás oszlopban' a 2018.01.01 – 2018.12.31-ig bekövetkezett Stage 1-ből Stage 2-be és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az eredménysemleges hatásokat, melyek a Stage-ek közötti átsorolásból adódnak a 'Hitelkockázat változás' soron szerepeltetjük. Bármilyen más Stage váltást nem eredményező változás a 'Hitelkockázat változás' oszlopban kerül megjelenítésre.

Az értékvesztés képzések és visszairások fő mozgatórugói a Stage-ek közötti átsorolások. A lenti táblázat az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értékeinek átsorolását mutatja be az egyes Stage-ek között 2018. január 1-éről 2018. december 31-re:

| millió forintban                           | 2018         |
|--------------------------------------------|--------------|
| <b>Átsorolás Stage 2 és Stage 3 között</b> | <b>1 083</b> |
| Stage 2-ből Stage 3-ba                     | 1 083        |

A 2018. üzleti évben eredetileg elszámolt, és 2018. december 31-ig nem értékesített amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értéke 233 milliárd forint. A 2018. január 1-jén meglévő és 2018.12.31-ig (de lejáratig tartott kategóriába sorolt) értékesített amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értéke 184 milliárd millió forint.

## 24) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelések

| millió forintban    | Bruttó érték  |          |          |               | Értékvesztés |          |          |             | Össze-<br>sen | Könyv szerinti<br>érték |
|---------------------|---------------|----------|----------|---------------|--------------|----------|----------|-------------|---------------|-------------------------|
|                     | Stage 1       | Stage 2  | Stage 3  | Összesen      | Stage 1      | Stage 2  | Stage 3  |             |               |                         |
| <b>2018</b>         |               |          |          |               |              |          |          |             |               |                         |
| Magyar Nemzeti Bank | 23 489        | -        | -        | 23 489        | (2)          | -        | -        | (2)         |               | 23 487                  |
| Hitelintézetek      | 72 203        | -        | -        | 72 203        | (60)         | -        | -        | (60)        |               | 72 143                  |
| <b>Összesen</b>     | <b>95 692</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>95 692</b> | <b>(62)</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(62)</b> |               | <b>95 630</b>           |

A Bank mérlegében nem volt POCI Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelés.

## Értékvesztés mozgástábla

| millió forintban | 2018. 01.01 | Képzés      | Kivezetés miatti feloldás | Hitelkockázat változás | Egyéb változás | 2018.12.31  |
|------------------|-------------|-------------|---------------------------|------------------------|----------------|-------------|
| Stage 1          | (27)        | (39)        | 32                        | (30)                   | 2              | (62)        |
| Stage 2          | -           | -           | 4                         | (4)                    | -              | -           |
| Stage 3          | -           | -           | 114                       | (239)                  | 125            | -           |
| <b>Összesen</b>  | <b>(27)</b> | <b>(39)</b> | <b>150</b>                | <b>(273)</b>           | <b>127</b>     | <b>(62)</b> |

A 'Képzés' oszlop a tárgyévben újonnan bekerült amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztéseket foglalja magában. A 'Kivezetés miatti feloldás' oszlop olyan értékvesztés visszairásokat foglal magában, melyek az instrumentum kivezetése miatt váltak szükségessé. A 'Stage-ek közötti átsorolás oszlopban' a 2018.01.01 – 2018.12.31-ig bekövetkezett Stage 1-ből Stage 2-be és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az eredménysemleges hatásokat, melyek a Stage-ek közötti átsorolásból adódnak a 'Hitelkockázat változás' soron szerepeltetjük. Bármilyen más Stage váltást nem eredményező változás a 'Hitelkockázat változás' oszlopban kerül megjelenítésre.

A 2018 során először megjelenített, de 2018 végéig nem teljesen kivezetett amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke 95 milliárd forint. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelések 2018-as nyitóállományából a 2018 során teljesen kivezetett követelések könyv szerinti nyitó értéke 2018 január 1-én 62 milliárd forint volt.

## 25) Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések

## Bruttó könyv szerinti értékek és értékvesztések stage szerinti bontása

| millió forintban                  | Bruttó érték     |               |               |               |                  | Értékvesztés   |                |                 |                 | Össze-<br>sen   | Könyv szerinti<br>érték |
|-----------------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|
|                                   | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3       | POCI          | Összesen         | Stage 1        | Stage 2        | Stage 3         | POCI            |                 |                         |
| <b>2018.12.31</b>                 |                  |               |               |               |                  |                |                |                 |                 |                 |                         |
| Állami szféra                     | 14 597           | -             | -             | -             | 14 597           | (1)            | -              | -               | -               | (1)             | 14 596                  |
| Egyéb pénz-<br>ügyi vállalkozások | 69 303           | 1             | -             | 11            | 69 315           | (151)          | -              | -               | -               | (151)           | 69 164                  |
| Nem pénzügyi<br>vállalkozások     | 476 176          | 8 245         | 2 841         | 12 206        | 499 468          | (1 396)        | (485)          | (2 187)         | (544)           | (4 612)         | 494 856                 |
| Lakosság                          | 591 664          | 29 356        | 22 495        | 25 839        | 669 354          | (3 017)        | (4 596)        | (17 005)        | (10 509)        | (35 127)        | 634 227                 |
| <b>Összesen</b>                   | <b>1 151 740</b> | <b>37 602</b> | <b>25 336</b> | <b>38 056</b> | <b>1 252 734</b> | <b>(4 565)</b> | <b>(5 081)</b> | <b>(19 192)</b> | <b>(11 053)</b> | <b>(39 891)</b> | <b>1 212 843</b>        |

| millió forintban             | 2018.01.01      | Képzés         | Kivezetés<br>miatti felol-<br>dás | Stage-ek közötti<br>átsorolás | Hitelkockázat<br>változás | Nem jelentős szer-<br>ződés módosítások<br>hatásai | Leírá-<br>sok | Egyéb<br>válto-<br>zások | 2018.12.31      |
|------------------------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------|
| <b>Stage 1</b>               | <b>(4 774)</b>  | <b>(1 286)</b> | <b>809</b>                        | <b>679</b>                    | <b>-</b>                  | <b>(6)</b>                                         | <b>37</b>     | <b>(24)</b>              | <b>(4 565)</b>  |
| Állami szféra                | (2)             | (1)            | 2                                 | -                             | -                         | -                                                  | -             | -                        | (1)             |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások | (220)           | (95)           | 158                               | 9                             | -                         | -                                                  | -             | (2)                      | (150)           |
| Nem pénzügyi vállalkozások   | (1 347)         | (359)          | 325                               | 5                             | -                         | -                                                  | 1             | (22)                     | (1 397)         |
| Lakosság                     | (3 205)         | (831)          | 324                               | 665                           | -                         | (6)                                                | 36            | -                        | (3 017)         |
| <b>Stage 2</b>               | <b>(6 829)</b>  | <b>(544)</b>   | <b>1 099</b>                      | <b>(1 535)</b>                | <b>866</b>                | <b>(19)</b>                                        | <b>1 895</b>  | <b>(14)</b>              | <b>(5 081)</b>  |
| Nem pénzügyi vállalkozások   | (2 162)         | (54)           | 820                               | -                             | 866                       | -                                                  | 55            | (9)                      | (484)           |
| Lakosság                     | (4 667)         | (490)          | 279                               | (1 535)                       | -                         | (19)                                               | 1 840         | (5)                      | (4 597)         |
| <b>Stage 3</b>               | <b>(22 609)</b> | <b>(671)</b>   | <b>4 112</b>                      | <b>(623)</b>                  | <b>9</b>                  | <b>(170)</b>                                       | <b>786</b>    | <b>(26)</b>              | <b>(19 192)</b> |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások | (9)             | -              | -                                 | -                             | 9                         | -                                                  | -             | -                        | -               |
| Nem pénzügyi vállalkozások   | (2 696)         | (157)          | 1 183                             | (533)                         | -                         | -                                                  | 38            | (21)                     | (2 186)         |
| Lakosság                     | (19 904)        | (514)          | 2 929                             | (90)                          | -                         | (170)                                              | 748           | (5)                      | (17 006)        |
| <b>POCI</b>                  | <b>(17 044)</b> | <b>-</b>       | <b>2 127</b>                      | <b>-</b>                      | <b>3 576</b>              | <b>(71)</b>                                        | <b>371</b>    | <b>(12)</b>              | <b>(11 053)</b> |
| Nem pénzügyi vállalkozások   | (2 677)         | -              | 381                               | -                             | 1 760                     | -                                                  | 2             | (11)                     | (545)           |
| Lakosság                     | (14 367)        | -              | 1 746                             | -                             | 1 816                     | (71)                                               | 369           | (1)                      | (10 508)        |
| <b>Összesen</b>              | <b>(51 256)</b> | <b>(2 501)</b> | <b>8 147</b>                      | <b>(1 479)</b>                | <b>4 451</b>              | <b>(266)</b>                                       | <b>3 089</b>  | <b>(76)</b>              | <b>(39 891)</b> |

A „POCI” kategóriába nem kerülnek besorolásra az értékvesztésként vásárolt pénzügyi instrumentumok, ugyanakkor ezen a jelennek meg a kivezetett és új eszközként felvett értékvesztett pénzügyi eszközök. Ezeknél a pénzügyi eszközöknél a szerződéses feltételekben is történt változás (például a forintosított hitelek).

A ‘Képzés’ oszlop a tárgyévben újonnan bekerült amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztéseket foglalja magában. A ‘Kivezetés miatti feloldás’ oszlop olyan értékvesztés visszaírásokat foglal magában, melyek az instrumentum kivezetése miatt váltak szükségessé. A ‘Stage-ek közötti átsorolás oszlopban’ a 2018.01.01 – 2018.12.31-ig bekövetkezett Stage 1-ből Stage 2-be és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az eredménysemleges hatásokat, melyek a Stage-ek közötti átsorolásból adódnak a ‘Hitelkockázat változás’ soron szerepeltetjük. Bármilyen más, stage váltást nem eredményező változás a ‘Hitelkockázat változás’ oszlopban kerül megjelenítésre. Az oszlop emellett tartalmazza az ‘unwinding’ hatásokat is az amortizált bekerülési értéken értékelt Stage 3-as és POCI kategóriába sorolt ügyfelekkel szemben követeléseknél. A tárgyévi ‘unwinding’ hatása 1,621 millió forint volt a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok esetében. Az unwinding kumulált hatása 2018 év végéig 3,694 millió forint volt, ami az ügyfélhiteleknek a nem realizált kamatbevételt jelenti. A ‘Nem jelentős szerződés módosítások hatásai’ oszlop az instrumentumok olyan szerződés módosítások hatásait foglalja magában, melyekből nem következik az instrumentum kivezetése és új instrumentumként történő felvétele a mérlegbe. A ‘Leírások’ oszlop az értékvesztett ügyfelekkel szembeni követelésekkel kapcsolatos teljes leírást és a kivezetés hatásait foglalja magában.

Az értékvesztés visszaírások elsősorban a javuló hitelportfóliónak és a jelentős hitelkockázattal bíró hitelek alacsony szintjének (Stage 2) köszönhető. Emellett a hitelek nemteljesítési rátája folyamatosan csökken - mind a vállalati mind a retail szektorban rekord alacsony szintet ért el - ami a szigorú hitelezési kritériumoknak köszönhető. A javuló portfólió minőségnek köszönhetően a meglévő portfólióban nem várható jelentős hitelkockázat növekedés.

A hitelportfólióban szereplő nem teljesítő hitelezési kitétségek csökkentése továbbra is a kockázat kezelési terület egyik fő fókuszpontja. A retail portfólióban bekövetkezett értékvesztés visszaírás a nem teljesítő hitelportfólió csökkenő arányának volt köszönhető. Emellett a vállalati szektorban az Ingatlankezelési piac volt a javulás fő mozgatórugója. Több nagyobb ügyfél esetében is visszaírás történt összesen

4 milliárd forintos értékben. A portfólió javulásának illetve az alacsony számú új nemteljesítő hitelnek köszönhetően az értékvesztés visszairás magasabb, mint a képzés.

Az értékvesztés képzések és visszairások fő mozgatórugója a Stage-ek közötti átsorolások. A lenti táblázat az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó könyv szerinti értékeinek átsorolását mutatja be az egyes Stage-ek között:

| millió forintban             | Átsorolások Stage 1 és Stage 2 között |                        | Átsorolások Stage 2 és Stage 3 között |                        | Átsorolások Stage 1 és Stage 3 között |                        | POCI                                           |                                                          |
|------------------------------|---------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                              | Stage 2-be Stage 1-ből                | Stage 1-be Stage 2-ből | Stage 3-ba Stage 2-ből                | Stage 2-be Stage 3-ból | Stage 3-ba Stage 1-ből                | Stage 1-be Stage 3-ból | Értékvesztett kategóriába nem értékvesztettből | Értékvesztett kategóriából átsorolás nem értékvesztettbe |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások | -                                     | -                      | -                                     | -                      | -                                     | 9                      | -                                              | 11                                                       |
| Nem pénzügyi vállalkozások   | 4 099                                 | 2 637                  | 483                                   | 1                      | 1 218                                 | 3                      | 72                                             | 1                                                        |
| Lakosság                     | 22 076                                | 7 133                  | 1 600                                 | 932                    | 4 296                                 | 2 086                  | 308                                            | 2 767                                                    |
| <b>Összesen</b>              | <b>26 175</b>                         | <b>9 770</b>           | <b>2 083</b>                          | <b>933</b>             | <b>5 514</b>                          | <b>2 098</b>           | <b>380</b>                                     | <b>2 779</b>                                             |

A 2018. üzleti évben eredetileg elszámolt, és 2018. december 31-ig nem értékesített amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke 347 milliárd forint. A 2018. január 1-jén meglévő és 2018.12.31-ig kivezetett (de lejárat kategóriába sorolt) értékesített amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke 280 milliárd forint. A tárgyévben keletkezett POCI eszközök értéke 3 576 millió forint.

## 26) Lízingkövetelések

### Bruttó könyv szerinti értékek és értékvesztések stage szerinti bontása

| millió forintban             | Bruttó érték  |            |            |            |               | Értékvesztés |             |              |             |              | Könyv szerinti érték |
|------------------------------|---------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|----------------------|
|                              | Stage 1       | Stage 2    | Stage 3    | POCI       | Összesen      | Stage 1      | Stage 2     | Stage 3      | POCI        | Összesen     |                      |
| <b>2018</b>                  |               |            |            |            |               |              |             |              |             |              |                      |
| Egyéb pénzügyi vállalkozások | 35            | 1          | -          | -          | 36            | -            | -           | -            | -           | -            | 36                   |
| Nem pénzügyi vállalkozások   | 33 363        | 787        | 94         | 41         | 34 285        | (116)        | (34)        | (83)         | (8)         | (241)        | 34 044               |
| Lakosság                     | 3 247         | 185        | 316        | 81         | 3 829         | (14)         | (23)        | (231)        | (39)        | (307)        | 3 522                |
| <b>Összesen</b>              | <b>36 645</b> | <b>973</b> | <b>410</b> | <b>122</b> | <b>38 150</b> | <b>(130)</b> | <b>(57)</b> | <b>(314)</b> | <b>(47)</b> | <b>(548)</b> | <b>37 602</b>        |

### Értékvesztés mozgástábla

| millió forintban | 2018.01.01   | Képzés      | Hitelkockázat változás | Nem jelentős szerződés módosítások hatásai | Leírások | Egyéb változások | 2018.12.31   |
|------------------|--------------|-------------|------------------------|--------------------------------------------|----------|------------------|--------------|
| Stage 1          | (114)        | (34)        | 5                      | 4                                          | -        | 8                | (131)        |
| Stage 2          | (76)         | (11)        | -                      | 25                                         | -        | 6                | (56)         |
| Stage 3          | (394)        | -           | (2)                    | 47                                         | 9        | 26               | (314)        |
| POCI             | (231)        | -           | -                      | 184                                        | -        | -                | (47)         |
| <b>Összesen</b>  | <b>(815)</b> | <b>(45)</b> | <b>3</b>               | <b>260</b>                                 | <b>9</b> | <b>40</b>        | <b>(548)</b> |

A 'Képzés' oszlop a tárgyévben újonnan bekerült amortizált bekerülési értéken értékelt lízingkövetelésekre képzett értékvesztést foglalja magában. A 'Stage-ek közötti átsorolás oszlopban' a 2018.01.01 – 2018.12.31-ig bekövetkezett stage 1-ből Stage 2-be és Stage 3-ba történő átsorolások szerepelnek. A Stage 2-ből illetve Stage 3-ból Stage 1-be történő átsorolás hatása a Stage 1-es soron szerepel. Az



eredménysemleges hatásokat, melyek a Stage-ek közötti átsorolásból adódnak a 'Hitelkockázat változás' soron szerepeltetjük. Bármilyen más, Stage váltást nem eredményező változás a 'Hitelkockázat változás' oszlopban kerül megjelenítésre. Az oszlop emellett tartalmazza az 'unwinding' hatásokat is az amortizált bekerülési értéken értékelt Stage 3-as és POCI kategóriába sorolt lízingköveteléseknél. A 'Nem jelentős szerződés módosítások hatásai' oszlop az instrumentumok olyan szerződés módosítások hatásait foglalja magában, melyekből nem következik az instrumentum kivezetése és új instrumentumként történő felvétele a mérlegbe. A 'Leírások' oszlop a lízingkövetelésekkel kapcsolatos teljes leírások hatásait és a kivezetés hatásait foglalja magában.

Az értékvesztés képzések és visszairások fő mozgatórugói a Stage-ek közötti átsorolások. A lenti táblázat az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értékeinek átsorolását mutatja be az egyes Stage-ek között:

| millió forintban                                 | 2018 |
|--------------------------------------------------|------|
| <b>Átsorolás Stage 1 és Stage 2 között</b>       |      |
| Stage 2-be Stage 1-ből                           | 802  |
| Stage 1-be Stage 2-ből                           | 275  |
| <b>Átsorolás Stage 2 és Stage 3 között</b>       |      |
| Stage 3-ba Stage 2-ből                           | 20   |
| Stage 2-be Stage 3-ból                           | 17   |
| <b>Átsorolás Stage 1 és Stage 3 között</b>       |      |
| Stage 3-ba Stage 1-ből                           | 57   |
| Stage 1-be Stage 3-ból                           | 93   |
| <b>POCI átsorolás</b>                            |      |
| Nem teljesítő kategóriába teljesítő kategóriából | 5    |

## 27) Vevőkövetelések és előlegek

Bruttó érték és várható hitelezési veszteség alakulása kategóriák szerint

| millió forintban          | Bruttó érték  |           |          |          |               | Várható hitelezési veszteség |            |          |          |             |                      |
|---------------------------|---------------|-----------|----------|----------|---------------|------------------------------|------------|----------|----------|-------------|----------------------|
|                           | Stage 1       | Stage 2   | Stage 3  | POCI     | Összesen      | Stage 1                      | Stage 2    | Stage 3  | POCI     | Összesen    | Könyv szerinti érték |
| <b>2018</b>               |               |           |          |          |               |                              |            |          |          |             |                      |
| Központi Bank             | -             | -         | -        | -        | -             | -                            | -          | -        | -        | -           | -                    |
| Központi kormányzat       | 719           | -         | -        | -        | 719           | -                            | -          | -        | -        | -           | 719                  |
| Hitelintézetek            | 1             | -         | -        | -        | 1             | -                            | -          | -        | -        | -           | 1                    |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 2 104         | -         | -        | -        | 2 104         | -                            | -          | -        | -        | -           | 2 104                |
| Nem pénzügyi vállalatok   | 11 297        | 46        | -        | -        | 11 343        | (56)                         | (1)        | -        | -        | (57)        | 11 285               |
| Háztartások               | 3             | -         | -        | -        | 3             | -                            | -          | -        | -        | -           | 3                    |
| <b>Összesen</b>           | <b>14 125</b> | <b>46</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>14 171</b> | <b>(57)</b>                  | <b>(1)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(58)</b> | <b>14 113</b>        |

Várható hitelezési veszteség mozgástábla

| millió forintban | 2018.01.01  | Képzések    | Feloldások | Stage-ek közötti átsorolások | Egyéb változások a hitelezési kockázatban | Egyéb    | 2018.12.31  |
|------------------|-------------|-------------|------------|------------------------------|-------------------------------------------|----------|-------------|
| Stage 1          | (59)        | (65)        | 105        | 2                            | (40)                                      | -        | (57)        |
| Stage 2          | -           | (1)         | 1          | (1)                          | -                                         | -        | (1)         |
| <b>Összesen</b>  | <b>(59)</b> | <b>(66)</b> | <b>106</b> | <b>1</b>                     | <b>(40)</b>                               | <b>-</b> | <b>(58)</b> |

**28) Szerződésmódosítással érintett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok**

Az Erste Bank Hungary szerződésmódosítással érintett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumainak teljes állománya (4 031 millió forint) amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentum 2018. december 31-én. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok közül 653 millió forintos állomány került átsorolásra Stage 2-be illetve Stage 3-ba, majd került visszasorolásra Stage 1-be.

**Szerződésmódosítás hatása az eredményre**

| millió forintban           | Amortizált beke-<br>rülési érték a mó-<br>dosítás előtt | Nettó módosítás-<br>ból eredő nyere-<br>ség/veszteség |
|----------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Hitelek és előlegek</b> | <b>4 031</b>                                            | <b>381</b>                                            |
| Lakosság                   | 4 031                                                   | 381                                                   |
| <b>Összesen</b>            | <b>4 031</b>                                            | <b>381</b>                                            |

**29) Tárgyi eszközök alakulása****Tárgyi eszköz mozgástábla**

| <b>BRUTTÓ ÉRTÉK</b>        |               |                                                                            |              |                                                |                                       |               |
|----------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| millió forintban           | Szoftverek    | Egyéb im-<br>materiális<br>javak<br>(licenszek,<br>szabadal-<br>mak, stb.) | Ingatlanok   | Irodai berende-<br>zések, jármű-<br>vek, egyéb | Informatikai<br>eszközök<br>(hardver) | Összesen      |
| <b>Egyenleg 2018.01.01</b> | <b>41 192</b> | <b>9 359</b>                                                               | <b>9 470</b> | <b>4 906</b>                                   | <b>10 399</b>                         | <b>75 326</b> |
| Növekedés                  | 7 485         | -                                                                          | 630          | 129                                            | 1 661                                 | 9 905         |
| Értékesítés                | (1 726)       | (427)                                                                      | (33)         | (356)                                          | (1 380)                               | (3 922)       |
| Átsorolás                  | (1)           | 298                                                                        | (298)        | -                                              | 1                                     | -             |
| <b>Egyenleg 2018.12.31</b> | <b>46 950</b> | <b>9 230</b>                                                               | <b>9 769</b> | <b>4 679</b>                                   | <b>10 681</b>                         | <b>81 309</b> |

| <b>ÉRTÉKCSÖKKENÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS</b> |               |                                                                            |              |                                                |                                       |               |
|---------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| millió forintban                      | Szoftverek    | Egyéb im-<br>materiális<br>javak<br>(licenszek,<br>szabadal-<br>mak, stb.) | Ingatlanok   | Irodai berende-<br>zések, jármű-<br>vek, egyéb | Informatikai<br>eszközök<br>(hardver) | Összesen      |
| <b>Egyenleg 2018.01.01</b>            | <b>26 028</b> | <b>2 208</b>                                                               | <b>4 417</b> | <b>3 871</b>                                   | <b>8 147</b>                          | <b>44 671</b> |
| Növekedés                             | 6 074         | 1 274                                                                      | 914          | 336                                            | 1 114                                 | 9 712         |
| Értékesítés                           | (1 726)       | (426)                                                                      | (18)         | (302)                                          | (1 379)                               | (3 851)       |
| Átsorolás                             | (1)           | 293                                                                        | (293)        | -                                              | 1                                     | -             |
| Értékvesztés                          | 1 303         | -                                                                          | -            | -                                              | -                                     | 1 303         |
| <b>Egyenleg 2018.12.31</b>            | <b>31 678</b> | <b>3 349</b>                                                               | <b>5 020</b> | <b>3 905</b>                                   | <b>7 883</b>                          | <b>51 835</b> |

| NETTÓ ÉRTÉK<br>millió forintban | Szoftverek | Egyéb im-<br>materiális<br>javak<br>(licenszek,<br>szabadal-<br>mak, stb.) | Ingatlanok | Irodai berende-<br>zések, jármű-<br>vek, egyéb | Informatikai<br>eszközök<br>(hardver) | Összesen |
|---------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|----------|
| Egyenleg 2018.01.01             | 15 164     | 7 151                                                                      | 5 053      | 1 035                                          | 2 252                                 | 30 655   |
| Egyenleg 2018.12.31             | 15 272     | 5 881                                                                      | 4 749      | 774                                            | 2 798                                 | 29 474   |

Az ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés teljes egészében az épületek értékcsökkenése.

| BRUTTÓ ÉRTÉK<br>millió forintban | Szoftverek | Egyéb im-<br>materiális<br>javak<br>(licenszek,<br>szabadal-<br>mak, stb.) | Ingatlanok | Irodai berende-<br>zések, jármű-<br>vek, egyéb | Informatikai<br>eszközök<br>(hardver) | Összesen |
|----------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|----------|
| Egyenleg 2017.01.01              | 37 884     | 1 467                                                                      | 9 616      | 5 280                                          | 9 617                                 | 63 864   |
| Növekedés                        | 5 304      | 7 894                                                                      | 527        | 381                                            | 1 266                                 | 15 372   |
| Értékesítés                      | (2 005)    | (2)                                                                        | (673)      | (755)                                          | (475)                                 | (3 910)  |
| Átsorolás                        | 9          | -                                                                          | -          | -                                              | (9)                                   | -        |
| Egyenleg 2017.12.31              | 41 192     | 9 359                                                                      | 9 470      | 4 906                                          | 10 399                                | 75 326   |

| ÉRTÉKCSÖKKENÉS ÉS ÉR-<br>TÉKVESZTÉS<br>millió forintban | Szoftverek | Egyéb im-<br>materiális<br>javak<br>(licenszek,<br>szabadal-<br>mak, stb.) | Ingatlanok | Irodai berende-<br>zések, jármű-<br>vek, egyéb | Informatikai<br>eszközök<br>(hardver) | Összesen |
|---------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|----------|
| Egyenleg 2017.01.01                                     | 22 645     | 1 040                                                                      | 4 072      | 4 126                                          | 7 658                                 | 39 541   |
| Növekedés                                               | 5 147      | 1 170                                                                      | 750        | 421                                            | 960                                   | 8 448    |
| Értékesítés                                             | (2 005)    | (2)                                                                        | (405)      | (676)                                          | (471)                                 | (3 559)  |
| Átsorolás                                               | 241        | -                                                                          | -          | -                                              | -                                     | 241      |
| Egyenleg 2017.12.31                                     | 26 028     | 2 208                                                                      | 4 417      | 3 871                                          | 8 147                                 | 44 671   |

| NETTÓ ÉRTÉK<br>millió forintban | Szoftverek | Egyéb im-<br>materiális<br>javak<br>(licenszek,<br>szabadal-<br>mak, stb.) | Ingatlanok | Irodai berende-<br>zések, jármű-<br>vek, egyéb | Informatikai<br>eszközök<br>(hardver) | Összesen |
|---------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|----------|
| Egyenleg 2017.01.01             | 15 239     | 427                                                                        | 5 544      | 1 154                                          | 1 959                                 | 24 323   |
| Egyenleg 2017.12.31             | 15 164     | 7 151                                                                      | 5 053      | 1 035                                          | 2 252                                 | 30 655   |

Az ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés teljes egészében az épületek értékcsökkenése.

| millió forintban                                        | 2017          | 2018          |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Immateriális javak</b>                               | <b>22 315</b> | <b>21 153</b> |
| Szoftverek                                              | 15 164        | 15 272        |
| Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak, stb.) | 7 151         | 5 881         |
| <b>Tárgyi eszközök</b>                                  | <b>8 340</b>  | <b>8 321</b>  |
| Ingatlanok                                              | 5 053         | 4 749         |
| Irodai berendezések, járművek, egyéb                    | 1 035         | 774           |
| Informatikai eszközök (hardver)                         | 2 252         | 2 798         |
| <b>Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen</b>   | <b>30 655</b> | <b>29 474</b> |

Az Erste Bank a teljes mértékben amortizált, de még használatban lévő eszközök között szoftvereket tart nyilván 2018-ra bruttó 5 726 millió forint, 2017-re pedig 4 948 millió forint értékben.

### 30) Adókövetelések és adókötelezettségek

Halasztott adókövetelések és ráfordítások összetétele

|                                                                                                                          | Adókövetelések |              | Adókötelezettségek |          | Nettó különbözet 2018 |                                         |                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------------|----------|-----------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|
| millió forintban                                                                                                         | 2017           | 2018         | 2017               | 2018     | Össze-<br>sen         | eredménykim-<br>utatáson ke-<br>resztül | egyéb át-<br>fogó jöve-<br>delmen<br>keresztül |
| <b>Halasztott adó</b>                                                                                                    | -              | 3 321        | (564)              | -        | 3 885                 | 3 562                                   | 709                                            |
| Átmeneti különbözete:                                                                                                    |                |              | -                  | -        | -                     |                                         |                                                |
| Kereskedési célú eszközök / Kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök | 1              | -            | 155                | -        | (156)                 | 156                                     | -                                              |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                                               | 47             | -            | -                  | 192      | 145                   | -                                       | 145                                            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, kereskedelmi hitelek és előlegek                               | 2 527          | -            | -                  | -        | (2 527)               | (2 527)                                 | -                                              |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                                                          | -              | -            | (564)              | -        | 564                   | -                                       | 564                                            |
| Tárgyi eszközök                                                                                                          | 34             | 82           | -                  | -        | 48                    | 48                                      | -                                              |
| Részesedések értékvesztése                                                                                               | -              | -            | 422                | -        | (422)                 | 421                                     | -                                              |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                                          | -              | -            | 24                 | -        | (24)                  | 24                                      | -                                              |
| Egyéb céltartalékok                                                                                                      | 375            | 11           | -                  | -        | (364)                 | (364)                                   | -                                              |
| Korábbi évek elhatárolt vesztesége                                                                                       | -              | 1 839        | -                  | -        | 1 839                 | 1 839                                   | -                                              |
| Egyéb                                                                                                                    | 221            | 1 581        | 16                 | -        | 1 344                 | 1 377                                   | -                                              |
| Értékvesztés                                                                                                             | (2 588)        | -            | -                  | -        | 2 588                 | 2 588                                   | -                                              |
| Halasztott adó pozíció nettózásának hatása                                                                               | (617)          | (192)        | (617)              | (192)    | 850                   | -                                       | -                                              |
| <b>Tárgyévi adók</b>                                                                                                     | <b>628</b>     | <b>1 380</b> | <b>-</b>           | <b>-</b> | <b>(5 064)</b>        | <b>(5 064)</b>                          | <b>1 380</b>                                   |
| <b>Összesen</b>                                                                                                          | <b>628</b>     | <b>4 701</b> | <b>(564)</b>       | <b>-</b> | <b>(1 179)</b>        | <b>(1 502)</b>                          | <b>2 089</b>                                   |

| millió forintban                                                | Adókövetelések |            | Adókötelezettségek |              | Nettó különbözet 2017 |                              |                                   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------|--------------------|--------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                 | 2017.01.01     | 2017.12.31 | 2017.01.01         | 2017.12.31   | Összesen              | eredménykimutatóon keresztül | egyéb átfogó jövedelmen keresztül |
| <b>Halasztott adó</b>                                           | -              | -          | (238)              | (564)        | (326)                 | 14                           | (340)                             |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                              | -              | -          | (164)              | -            | 164                   | 164                          |                                   |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                 | -              | -          | (256)              | (596)        | (340)                 | -                            | (340)                             |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                             | -              | -          | 195                | 72           | (123)                 | (123)                        | -                                 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | -              | -          | -                  | (24)         | (24)                  | (24)                         | -                                 |
| Céltartalékok                                                   | -              | -          | (50)               | -            | 50                    | 50                           | -                                 |
| Egyéb                                                           | -              | -          | 37                 | (16)         | (53)                  | (53)                         | -                                 |
| <b>Tárgyévi adók</b>                                            | <b>636</b>     | <b>628</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>     | <b>(9)</b>            |                              |                                   |
| <b>Összesen</b>                                                 | <b>636</b>     | <b>628</b> | <b>(238)</b>       | <b>(564)</b> | <b>(335)</b>          | <b>14</b>                    | <b>(340)</b>                      |

Az Erste Hungary konszolidált szinten 3,3 milliárd forint halasztott adó eszközt mutatott ki 2018. december 31-el, az alábbiak szerint:

- 1,5 milliárd forint a következő két adóév során egyenlő részletekben felhasználható pozitív áttérési különbözettel kapcsolatban került megképzésre (az első harmad már a 2018-as adóév során felhasználásra került, így már nem része a halasztott adó eszköz alapjának); az áttérési különbözet annak köszönhető, hogy a hitelintézetek számára kötelező volt az áttérés 2018. január 1-el a helyi számviteli sztenderdről (HAS) az EU által befogadott IFRS-ekre.
- 1,8 milliárd forint az IAS12 sztenderddel összhangban került megképzésre, amely szerint halasztott adó eszköz olyan mértékig képzendő, amilyen mértékben azt a valószínűsíthető jövőbeni profit várakozásoknak megfelelően a gazdálkodó fel tudja használni az elhatárolt veszteséget. Figyelembe véve a felhasználásra vonatkozó jogi szabályozást, mely szerint a first-in-first-out logika szerint vehető igénybe az elhatárolt veszteség, az elhatárolt veszteség 142 milliárd forintos elméleti maximuma 94 milliárd forintra mérséklődik konszolidált szinten, amely az elsőként felhasználandó 2025-ben lejárat elhatárolt veszteségnek felel meg (a sorban következőként felhasználható elhatárolt veszteségek lejárat ideje rövidebb). Az Erste Hungary egy a jövőbeni profitvárakozásokat azok megvalósulási valószínűségével súlyozó, az idő előrehaladtával 45%-tól 100% felé tartó harcut elemet is tartalmazó modellt állított fel, melynek során figyelembe vette a gazdasági trendeket, valamint a különösen a banki szektort érintő jogi szabályozási változásokat, mind az elmúlt öt év, mind pedig a közelmúlt tekintetében.

### 31) Értékesítésre tartott eszközök

| millió forintban               | 2017.01.01 | 2017.12.31 | 2018 |
|--------------------------------|------------|------------|------|
| Értékesítésre tartott eszközök | -          | -          | 30   |

Az értékesítésre tartott eszközök egyenleg az Erste Lakáslízing Zrt. értékesítésével kapcsolatos.

**32) Egyéb eszközök**

| millió forintban                      | 2017.01.01    | 2017.12.31    | 2018          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Adókövetelések                        | -             | 590           | 736           |
| Egyéb elszámolások                    | 2 314         | 3 101         | 5 911         |
| Egyéb pénzügyi eszközök <sup>2)</sup> | 3 489         | 3 325         | 4 012         |
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása  | 2 412         | 2 770         | 3 146         |
| Készletek                             | 298           | 407           | 120           |
| Visszavett eszközök <sup>1)</sup>     | 340           | 99            | 63            |
| Költségek aktív időbeli elhatárolása  | 4 394         | 1 739         | 1 919         |
| Egyéb                                 | 2 483         | 6 150         | 7 315         |
| <b>Összesen</b>                       | <b>15 730</b> | <b>18 181</b> | <b>23 222</b> |

1) A visszavett eszközök elsődlegesen ingatlanokat tartalmaznak, amelyek a bekerülési érték és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabb értéken kerülnek kimutatásra. Az ingatlanok átvétele általában ingatlanfejlesztési kölcsönszerződésekhez kapcsolódóan, illetve korábban biztosítékként szolgáló ingatlanok esetében fordul elő. Ezek az eszközök nem válthatók azonnal készpénzre, az Erste Bank elsődleges célja a visszavett eszközök értékesítése. Az Erste Bank ezeket az eszközöket nem veszi saját használatba. A visszavett eszközök értékvesztése 0,3 millió forint (2017-ben: 46 millió forint).

2) Az "Egyéb pénzügyi eszközök" egyenlege teljesítő, rövid lejáratú vevőköveteléseket tartalmaz.

**33) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek****Hitelintézetek által elhelyezett betétek**

| millió forintban                           | 2017.01.01     | 2017.12.31     | 2018           |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Belföldi bankok betétei                    | 186 024        | 219 660        | 330 770        |
| Külföldi bankok betétei                    | 93 988         | 60 002         | 60 869         |
| ebből osztrák bankok betétei               | 83 346         | 58 721         | 57 593         |
| ebből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség | 50 805         | 50 666         | 52 512         |
| <b>Összesen</b>                            | <b>280 012</b> | <b>279 662</b> | <b>391 639</b> |

**Hitelintézetek által elhelyezett betétek – Hátrasorolt kötelezettségek**

| Lejárat          | Névérték 2017.01.01 |                  | Névérték 2017.12.31 |                  | Névérték 2018  |                  | Kamatfizetés módja                             |
|------------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|----------------|------------------|------------------------------------------------|
|                  | ezer EUR-ban        | millió forintban | ezer EUR-ban        | millió forintban | ezer EUR-ban   | millió forintban |                                                |
| 2024. március 1. | 100 000             | 31 101           | 100 000             | 31 014           | 100 000        | 32 151           | 3M EURIBOR + 3,92%, negyedévente <sup>1)</sup> |
| 2024. március 1. | 28 312              | 8 806            | 28 312              | 8 781            | 28 312         | 11 253           | 3M EURIBOR+ 4,11%, negyedévente <sup>1)</sup>  |
| 2024. március 1. | 35 000              | 10 886           | 35 000              | 10 855           | 35 000         | 9 102            | 3M EURIBOR+ 3,83%, negyedévente <sup>1)</sup>  |
| <b>Összesen</b>  | <b>163 312</b>      | <b>50 793</b>    | <b>163 312</b>      | <b>50 650</b>    | <b>163 312</b> | <b>52 506</b>    |                                                |

1) A 3 havi EURIBOR szintje 0,00%.

2) A bank jelentős összegű hátrasorolt kötelezettséget fizetett vissza 2016-ban, ezt részletesen az alábbi táblázat szemlélteti:

| Lejárat              | Névérték ezer EUR-ban | Visszafizetés dátuma | Visszafizetés összege ezer EUR-ban | Visszafizetés összege millió forintban |
|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| 2021. szeptember 30. | 63 000                | 2016. július 14.     | 63 000                             | 19 760                                 |
| 2021. szeptember 30. | 53 000                | 2016. július 14.     | 53 000                             | 16 623                                 |
| 2021. szeptember 30. | 130 000               | 2016. július 14.     | 101 688                            | 31 894                                 |
| 2021. március 26.    | 30 000                | 2016. július 14.     | 30 000                             | 9 410                                  |

### Ügyfelek által elhelyezett bankbetétek

| millió forintban           | 2017.01.01       | 2017.12.31       | 2018             |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Takarékbetétek             | 2 360            | 2 356            | 2 352            |
| Egyéb betétek              | 1 387 155        | 1 476 761        | 1 646 879        |
| Állami szektor             | 24 217           | 52 211           | 35 059           |
| Kereskedelmi szektor       | 446 086          | 453 421          | 473 752          |
| Lakossági ügyfelek         | 520 544          | 695 551          | 820 689          |
| Egyéb pénzügyi szervezetek | 396 308          | 275 578          | 317 379          |
| <b>Összesen</b>            | <b>1 389 515</b> | <b>1 479 116</b> | <b>1 649 231</b> |

### Kibocsátott értékpapírok

| millió forintban                              | 2017.01.01    | Névérték 2017.01.01 | 2017.12.31   | Névérték 2017.12.31 | 2018         | Névérték 2018 |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------|
| Kötvények                                     | 15 114        | 15 194              | 6 052        | 6 247               | 7 647        | 4 226         |
| amelyből alárendelt kölcsöntőke kötelezettség | 3 779         | 4 215               | 4 043        | 4 215               | 4 307        | 4 215         |
| Letéti jegyek                                 | 790           | 790                 | 784          | 784                 | 824          | 824           |
| <b>Összesen</b>                               | <b>15 904</b> | <b>15 984</b>       | <b>6 836</b> | <b>7 031</b>        | <b>8 471</b> | <b>5 051</b>  |

## Kibocsátott kötvények – nem hátrasorolt kötelezettségek

A Bank jogelődje letéti jegyeket bocsátott ki, amelyek állománya évről évre csökken.

| Kibocsátott értékpapírok 2018. december 31-én | ISIN-kód     | Kibocsátás dátuma | Lejárat            | Névérték millió forintban | Deviza | Kamatozás módja             |
|-----------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------|---------------------------|--------|-----------------------------|
| <b>Kötvények</b>                              |              |                   |                    |                           |        |                             |
| ERSTE USD KÖTVÉNY 2.3 2018-2021               | HU0000358460 | 2018. október 2.  | 2021. október 1.   | 3                         | HUF    | fix 2,30% éves kamatfizetés |
| ERSTE USD KÖTVÉNY II 2.3 2018-2021            | HU0000358510 | 2018. november 5. | 2021. november 4.  | 2                         | HUF    | fix 2,30% éves kamatfizetés |
| ERSTE USD KÖTVÉNY 2.40 2018-2021              | HU0000358536 | 2018. december 4. | 2021. december 3.  | 4                         | HUF    | fix 2,40% éves kamatfizetés |
| ERSTE USD KÖTVÉNY 2.00 2018-2019              | HU0000358544 | 2018. december 4. | 2019. december 4.  | 3                         | HUF    | fix 2,00% éves kamatfizetés |
| <b>Összesen</b>                               |              |                   |                    | <b>12</b>                 |        |                             |
| Letéti jegy                                   | AT2222222222 | 1990. január 1.   | 2017. november 25. | 824                       | HUF    |                             |
| <b>Összesen</b>                               |              |                   |                    | <b>824</b>                |        |                             |

| Kibocsátott értékpapírok 2017. december 31-én | ISIN-kód     | Kibocsátás dátuma   | Lejárat             | Névérték millió forintban | Deviza | Kamatozás módja |
|-----------------------------------------------|--------------|---------------------|---------------------|---------------------------|--------|-----------------|
| <b>Kötvények</b>                              |              |                     |                     |                           |        |                 |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20181116                 | HU0000356688 | 2015. november 17.  | 2018. november 16.  | 161                       | HUF    | zéró-kupon      |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20180817                 | HU0000356522 | 2015. augusztus 19. | 2018. augusztus 17. | 599                       | HUF    | zéró-kupon      |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20181008                 | HU0000356605 | 2015. október 7.    | 2018. október 8.    | 647                       | HUF    | zéró-kupon      |
| ERSTE TARTÓS KÖTVÉNY 20180102                 | HU0000356423 | 2015. június 24.    | 2018. január 2.     | 625                       | HUF    | zéró-kupon      |
| <b>Összesen</b>                               |              |                     |                     | <b>2 033</b>              |        |                 |
| Letéti jegy                                   | AT2222222222 | 1990. január 1.     | 2016. november 25.  | 784                       | HUF    |                 |
| <b>Összesen</b>                               |              |                     |                     | <b>784</b>                |        |                 |

## Kibocsátott kötvények - hátrasorolt kötelezettségek

### 2018. December 31.

| Kibocsátó               | Névérték millió forintban | Kibocsátás dátuma | Lejárat           | Kamatfizetés módja                                             |
|-------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|
| Erste Bank Hungary Zrt. | 389                       | 2008. december 1. | 2020. december 1. | rögzített, 122,22%, lejáratkor fizetendő                       |
| Erste Bank Hungary Zrt. | 474                       | 2009. április 30. | 2019. április 30. | rögzített, 119,7802%, lejáratkor fizetendő                     |
| Erste Bank Hungary Zrt. | 3 352                     | 2014. március 28. | 2024. március 28. | rögzített, kamat: 0,9%, kamatfizetés évente, kibocsátva 49,92% |
| <b>Összesen</b>         | <b>4 215</b>              |                   |                   |                                                                |



**2017. December 31.**

| Kibocsátó               | Névérték millió forintban | Kibocsátás dátuma | Lejárat           | Kamatfizetés módja                                             |
|-------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|
| Erste Bank Hungary Zrt. | 389                       | 2008. december 1. | 2020. december 1. | rögzített, 122,22%, lejáratkor fizetendő                       |
| Erste Bank Hungary Zrt. | 474                       | 2009. április 30. | 2019. április 30. | rögzített, 119,7802%, lejáratkor fizetendő                     |
| Erste Bank Hungary Zrt. | 3 352                     | 2014. március 28. | 2024. március 28. | rögzített, kamat: 0,9%, kamatfizetés évente, kibocsátva 49,92% |
| <b>Összesen</b>         | <b>4 215</b>              |                   |                   |                                                                |

**34) Céltartalékok**

| millió forintban                                                            | 2017. 01.01   | 2017.12.31   | 2018         |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| Céltartalék peres ügyekre                                                   | 623           | 2 409        | 1 602        |
| Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék                  | 21 664        | 3 560        | 2 510        |
| Garanciákra képzett céltartalékok - mérlegén kívüli (nemteljesítő ügyfelek) | 20 715        | 569          | x            |
| Garanciákra képzett céltartalékok - mérlegén kívüli (teljesítő ügyfelek)    | 950           | 2 991        | x            |
| CLA képzés hitelkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra (Stage 1)         | -             | x            | 956          |
| CLA képzés hitelkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra (Stage 2)         | -             | x            | 181          |
| CLA képzés hitelkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra (Stage 3)         | -             |              | 1 372        |
| Egyéb céltartalékok                                                         | 2 796         | 2 660        | 3 158        |
| <b>Céltartalékok</b>                                                        | <b>25 083</b> | <b>8 629</b> | <b>7 270</b> |

*Céltartalék várható kötelezettségekre, Céltartalékok peres ügyekre*

A céltartalék várható kötelezettségekre a hitelezési tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekhez kapcsolódik. A peres ügyekre képzett céltartalék olyan peres ügyekre biztosít fedezetet, amelyek nem tartoznak közvetlenül a társaság alaptevékenységéhez, mint pl. munka- és foglalkoztatásügyi kérdések. Erste Banknak sem 2017-ben sem 2018-ban nem volt adójogi ügye.

Ebben a kategóriában kerül megjelenítésre egy 0.8 milliárd forintos összeg (1.7 milliárd forint 2017-ben) a Legfelsőbb Bíróság (Kúria) egy döntéshez kapcsolódóan:

A Gazdasági Versenyhivatal 2013. november 19-én hozott döntést 11 magyarországi vezető bank megbírságolásáról, amiért – a döntés értelmében – összehangolt tevékenységet folytattak a “végtörlesztési” rendszer esetében 2011. szeptember 15-e és 2012. január 30-a között. A döntést megfellebbezték, így az ügy a Legfelsőbb Bíróságon (Kúria) folytatódott. A Kúria döntése értelmében a jogi eljárás pontatlansága miatt az eredeti döntés törlésre került, a kifizetett büntetési összeg visszafizetésre került a Banknak és új eljárás rendeltek el. A Bank az új jogi ügyre céltartalékot képzett 2017-ben az eredeti bírság 1,7 milliárd forintos összege erejéig, mely 2018-ra pedig 826 millió forintra csökkent.

*Egyéb céltartalékok*

Az egyéb céltartalékok sor egyenlegének jelentős részét olyan, már 2017 előtt megképzett céltartalékok teszik ki, mint az 1,78 milliárd forintos garanciális kötelezettségre megképzett céltartalék, ami a követelésállomány értékesítéséhez (Large Debt Sale) kötődik, az 551 millió forintos visszavett ingatlanokhoz köthető illetékfizetési kötelezettségre megképzett céltartalék, valamint 160 millió forintos összegben az FX 1 és 2 elszámolás során lezárt hitelekre képzett céltartalék.

## Céltartalék mozgástáblák:

| millió forintban | 2018.01.31   | Képzés     | Feloldás       | Stage-ek közötti átsorolás | Hitelkockázat változás | Egyéb    | 2018.12.31   |
|------------------|--------------|------------|----------------|----------------------------|------------------------|----------|--------------|
| Stage 1          | 1 154        | 341        | (74)           | (465)                      | -                      | -        | 956          |
| Stage 2          | 167          | -          | (46)           | 59                         | -                      | 1        | 181          |
| Nem teljesítő    | 1 070        | 647        | (1 323)        | 1 013                      | (35)                   | -        | 1 372        |
| <b>Összesen</b>  | <b>2 391</b> | <b>988</b> | <b>(1 443)</b> | <b>607</b>                 | <b>(35)</b>            | <b>1</b> | <b>2 509</b> |

| millió forintban                                            | 2018.01.01   | Képzés       | Felhasználás | Feloldás       | Árfolyamhatás | 2018.12.31   |
|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|---------------|--------------|
| Céltartalék peres ügyekre                                   | 2 409        | 1 113        | (154)        | (1 765)        | -             | 1 603        |
| Garanciára és a le-hívható hitelkeretre képzett céltartalék | -            | 1 162        | -            | (704)          | 200           | 658          |
| Egyéb céltartalék                                           | 2 660        | -            | (66)         | (248)          | 154           | 2 500        |
| Céltartalék hátrányos szerződésekre                         | -            | -            | -            | -              | -             | -            |
| Egyéb céltartalék                                           | 2 660        | -            | (66)         | (248)          | 154           | 2 500        |
| <b>Összesen</b>                                             | <b>5 069</b> | <b>2 275</b> | <b>(220)</b> | <b>(2 717)</b> | <b>354</b>    | <b>4 761</b> |

| millió forintban                | 2017.01.01    | Képzés        | Felhasználás    | Feloldás        | Árfolyamhatás | 2018.12.31   |
|---------------------------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|--------------|
| Garanciákra képzett céltartalék | 21 664        | 3 054         | -               | (21 090)        | (68)          | 3 560        |
| Céltartalék peres ügyekre       | 63            | 2 020         | -               | (25)            | 1             | 2 059        |
| Egyéb céltartalék               | 3 356         | 26 216        | (17 098)        | (9 005)         | (459)         | 3 010        |
| <b>Összesen</b>                 | <b>25 083</b> | <b>31 290</b> | <b>(17 098)</b> | <b>(30 120)</b> | <b>(526)</b>  | <b>8 629</b> |

**35) Egyéb kötelezettségek**

| millió forintban                                     | 2017.01.01    | 2017.12.31    | 2018          |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása <sup>1)</sup> | 4 070         | 2 240         | 427           |
| Elszámolási számlák                                  | 12 109        | 9 731         | 16 197        |
| Adófizetési kötelezettségek                          | 1 112         | 1 192         | 619           |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek <sup>2)</sup>         | 1 909         | 1 703         | 1 083         |
| Vevőktől kapott előlegek                             | 55            | 5             | 5             |
| Költségek passzív időbeli elhatárolása               | 8 986         | 10 644        | 10 516        |
| Egyéb kötelezettségek                                | 577           | 1 701         | 2 319         |
| <b>Összesen</b>                                      | <b>28 818</b> | <b>27 216</b> | <b>31 166</b> |

1) Az Erste Bank a következőkhöz kapcsolódóan mutat ki állami támogatást:

- Magyar Nemzeti Bank (MNB) kamatsere program

Az MNB 2014. júniusában 3 és 5 éves futamidővel, 2015. júliusában pedig 10 éves futamidővel változó kamatfizetésű forint kamatsere-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 2018-ban 202 millió Ft állami támogatást mutatott ki (2017-ben 266 millió forint). A passzív időbeli elhatárolás egyenlege 116 millió forint volt (2017-ben 318 millió forint).

MNB Piaci Hitelprogram (PHP)

Az MNB 2016 februárjában 1-3 éves futamidőre a hitelezési aktivitáshoz kötött változó kamatfizetésű kamatsere-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 2018-ban 1 548 millió Ft állami támogatást mutatott ki (2017-ben 1 548 millió forint). A passzív időbeli elhatárolás egyenlege 144 millió forint volt (2017-ben 1 692 millió forint).

Állami támogatás 2017-től kezdődően kerül kimutatásra:

|                                |                          |
|--------------------------------|--------------------------|
| 2018 január 1-én               | 2 010 millió forint      |
| Év közben kapott               | 0 millió forint          |
| Eredménykimutatásban elszámolt | 1 750 millió forint      |
| <u>2018 december 31-én</u>     | <u>260 millió forint</u> |
| 2017 január 1-én               | 3 824 millió forint      |
| Év közben kapott               | 0 millió forint          |
| Eredménykimutatásban elszámolt | 1 814 millió forint      |
| 2017 december 31-én            | 2 010 millió forint      |

2) Az "Egyéb pénzügyi kötelezettségek" egyenlege rövid lejáratú szállítói kötelezettségeket tartalmaz.

**36) Saját tőke összesen**

| millió forintban                     | 2017.01.01     | 2017.12.31     | 2018           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Jegyzett tőke                        | 146 000        | 146 000        | 146 000        |
| Tőketartalék                         | 117 492        | 117 492        | 117 492        |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 6 838          | 62 523         | 84 832         |
| <b>Összesen</b>                      | <b>270 330</b> | <b>326 015</b> | <b>348 324</b> |
| Anyavállalatra jutó saját tőke       | 270 330        | 326 015        | 348 324        |

*Jegyzett tőke és tőketartalék*

2016-ban az Erste Group AG úgy döntött, hogy a társaság alaptőkéjét zártkörben, új részvények kibocsátásával történő alaptőke emelés keretében 44 000 000 000 forinttal, 102 000 000 000 forintról 146 000 000 000 forintra emeli fel. Kibocsátásra került 44 000 000 000 darab, az Alapszabályban meghatározott jogokkal rendelkező, 1 forint névértékű, névre szóló dematerializált törzs-részvény.

A kibocsátási érték és a névérték különbözete, 33 998 800 000 forint, a tőketartalék növekedéseként került kimutatásra.

2018. december 31-én a társaság jegyzett tőkéje 146 000 000 000 forint (száznegyvenhat milliárd forint). A jegyzett tőke 146 000 000 000 (száznegyvenhat milliárd) darab 1 forint névértékű dematerializált törzsrészvényből áll.

*A Bank tulajdonosai*

2018. december 31-én a Bank közvetlen anyavállalata - 70%-os tulajdonrészrel - az Erste Group Bank AG, amelynek ebben az időpontban bejegyzett székhelye Ausztriában, a 1100 Am Belvedere 1. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóit az Erste Group fő anyavállalata, az „Erste Group Bank AG” készítette, amelyek az osztrák cégbíróságon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

A Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (a Magyar Állam nevében) és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) keretszerződést írtak alá az Erste Group Bank AG-val amelynek keretében 15-15%-os kisebbségi részesedést szereztek az Erste Bank Hungary Zrt.-ben. Az eladási ár 77,78 milliárd forint volt. Az eladási tranzakcióhoz kapcsolódó szabályozói jóváhagyások és egyéb szerződéses feltételek teljesítése után a tulajdonjog átruházás 2016 augusztusában történt meg.

A részesedés vásárlást a Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2016 augusztus 4-én hagyta jóvá (H-EN-I-693/2016), a tulajdonjog változást a cégjegyzékbe 2016 augusztus 24-én jegyezték be.

| Tulajdonos                                       | 2017. December 31.     |             | 2018. December 31      |             |
|--------------------------------------------------|------------------------|-------------|------------------------|-------------|
|                                                  | Részvény darabszám     | Részesedés  | Részvény darabszám     | Részesedés  |
| Erste Group Bank AG                              | 102 200 000 000        | 70%         | 102 200 000 000        | 70%         |
| Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.             | 21 900 000 000         | 15%         | 21 900 000 000         | 15%         |
| European Bank for Reconstruction and Development | 21 900 000 000         | 15%         | 21 900 000 000         | 15%         |
| <b>Összesen</b>                                  | <b>146 000 000 000</b> | <b>100%</b> | <b>146 000 000 000</b> | <b>100%</b> |

A lenti táblában az Erste Bank saját tőkéje kerül bemutatásra két eltérő struktúrában melyen a 2000. évi C törvény 114/B §-a követel meg. A tábla a két eltérő számviteli szabályozás alatti saját tőke összehasonlíthatóságát biztosítja.

| millió forintban                                                                | 2017           | 2018           |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>IFRS beszámoló szerinti saját tőke</b>                                       |                |                |
| Jegyzett tőke                                                                   | 146 000        | 146 000        |
| Ársó                                                                            | 117 492        | 117 492        |
| Törvényen alapuló kockázati tartalék                                            | 3 526          | 11 624         |
| Ártérítelési tartalékok                                                         | 5 609          | 1 965          |
| Eredménytartalék                                                                | 53 388         | 71 243         |
| <b>Saját tőke</b>                                                               | <b>326 015</b> | <b>348 324</b> |
| <b>Számviteli törvény szerinti saját tőke<br/>(2000. évi C törvény 114/B §)</b> |                |                |
| Jegyzett tőke                                                                   | 146 000        | 146 000        |
| Tőketartalék                                                                    | 117 492        | 117 492        |
| Lekötött tartalék                                                               | 3 526          | 11 624         |
| Értékelési tartalék                                                             | 5 609          | 1 965          |
| Eredménytartalék                                                                | 945            | 13 742         |
| Tárgyévi eredmény                                                               | 52 443         | 57 499         |
| <b>Saját tőke összesen</b>                                                      | <b>326 015</b> | <b>348 324</b> |
| ebből:                                                                          |                |                |
| Cégbíráson bejegyzett tőke                                                      | 146 000        | 146 000        |
| Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad tartalék                            | 53,388         | 71,243         |

#### *Eredménytartalék és egyéb tartalékok*

Az „Eredménytartalék és egyéb tartalékok” soron mutatja ki a Bank az „Általános tartalékot”. A 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról 83. szakasza előírja a Bank számára, hogy az adózás utáni eredményének 10%-áig képezzen „Általános tartalékot” nem kiosztható jövedelem formájában. Az így képzett tartalék felhasználása csakis a Bank alaptevékenységének veszteségeivel függhet össze. Az általános tartalék teljes összege 2018 végén 17 373 millió forint (2017-ben 11 623 millió forint).

Az „Eredménytartalék és egyéb tartalékok” soron kerül bemutatásra 65 493 millió forint eredménytartalék, 2 158 millió forint értékelési tartalék, és az ehhez kapcsolódó (192) millió forint halasztott adó. 2017 végén az eredménytartalék egyenlege 45 291 millió forint, az értékelési tartalék egyenlege 6 164 millió forint és az ehhez kapcsolódó halasztott adó (555) millió forint volt.

### 37) Szegmens riport

A Bank szegmensek szerinti beszámolója az alábbi operációs szegmensekre épül: „Lakosság”, „Vállalatok” (beleértve „Kis- és Középvállalatok”, „Helyi nagyvállalatok”, „Csoportszintű nagyvállalatok”, „Állami szektor”, „Kereskedelmi Ingatlanok”), illetve „Csoportszintű” piacok (beleértve „Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások”, „Csoportszintű piacok – Pénzügyintézetek”, Eszköz- Forrás menedzsment és helyi vállalati központ” (ami tartalmazza a következőket: „Eszköz- Forrás menedzsment”, „Vállalati központ”, valamint „Szabad tőke”).

Az Erste Bank nem készít földrajzi megbontást, mert üzleti tevékenységét elsődlegesen Magyarországon végzi és nincs jelentős külföldi tevékenysége.

A szegmensek eredménye tartalmazza a közvetlenül az adott szegmenshez köthető bevételeket és ráfordításokat, valamint a bevételek és ráfordítások vonatkozó részét, amely egy szegmenshez rendelhető, akár külső tranzakciókból, akár az Erste Bank más szegmenseivel folytatott tranzakciókból származnak. A szegmenshez nem rendelt tételek főként adminisztrációs ráfordításokat tartalmaznak. Az adott szegmens eszközei és forrásai azokat a forgóeszközöket és forrásokat tartalmazzák, amelyek vagy közvetlenül hozzá tartoznak, vagy ésszerűségi alapon hozzá kapcsolhatók.

Az Erste Bank szegmensek szerinti beszámolója az IFRS bemutatási és értékelési követelményei szerint készült. Irányítási szempontból a Bank a termékek és szolgáltatások alapján négy operációs szegmensre és egy technikai szegmensre osztható fel a következőképpen.

#### Lakossági szegmens

A lakossági üzletágat a fiókhálózat alkotja, ahol az Erste Bank főként privát és mikrovállalati (maximum 1,0 millió euro GDP-vel súlyozott árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Bank lakossági üzletága 2018-ban 5 régióra és 112 fiókra (2017-ben 5 régióra és 115 fiókra) oszlott.

#### Vállalati szegmens

A vállalati szegmenshez a különböző méretű (KKV, Helyi nagyvállalatok, Csoportszintű nagyvállalatok) vállalatok, valamint a kereskedelmi ingatlanokkal foglalkozó ügyfelek illetve az állami szervezetek tartoznak.

A kis- és közepes vállalkozások (SME) olyan ügyfelek, amelyek a helyi vállalati kereskedelmi központ hálózatának felelősségi körébe tartoznak, és főként olyan társaságokból állnak, amelyek éves árbevétele 1 millió EUR és 50 millió EUR közé esik.

Az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft. és Sió Ingatlan Invest Kft.) releváns eredményei szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

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

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

Az állami szektor három típusú ügyfelet takar: a közszférát, az állami tulajdonban levő társaságokat és non-profit szervezeteket. Az önkormányzatok többsége is jellemzően az Állami szektor szegmensbe tartozó ügyfelek.

#### Csoportszintű Piacok (GM)

A Csoportszintű Piacok (GM) szegmensbe kereskedelmi és piaci szolgáltatások, valamint pénzügyi intézményekkel folytatott üzleti tevékenységek tartoznak.

A Kereskedelmi és Piaci szolgáltatások közé tartozik az EBH felügyeleti kereskedési könyveiben szereplő aktív kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez tartozó minden tevékenység, valamint az ügyletek piac ellenében való végrehajtása az EBH kereskedési könyveinek használatával árjegyzés, rövid lejáratú likviditáskezelés céljára. Emellett ide tartoznak a pénzügyi intézmények ügyfélként való kiszolgálásához kapcsolódó üzleti tevékenységek, beleértve a letéti őrzést, a letéti kezelői szolgáltatásokat, kereskedelmi üzleti tevékenységet (hitelek, készpénzkezelés, kereskedelem- és exportfinanszírozás) és tőkepiacokat.

### Eszköz - és forrás menedzsment (ALM) szegmens és Vállalati Központ (LCC)

Az ALM (Eszköz-Forrás Menedzsment) és Corporate Centre (CC) szegmens egyrészt a banki eszközök és források kezelését jelenti a cash-flowk, finanszírozási költségek és a megtérülés bizonytalansága ismeretében, célja pedig a kockázat, megtérülés és likviditás előnyök és hátrányok mérlegelésen alapuló optimális kompromisszumának meghatározása. Továbbá ide tartoznak a finanszírozási ügyletek, fedezeti ügyletek, nem kereskedési célú értékpapír-befektetések, saját kibocsátású értékpapírok kezelése és a devizapozíciók. A Vállalati Központ-hoz tartoznak a számviteli eredményhez történő kiigazítások.

A szegmensek közötti tranzakciók az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között a szokásos piaci feltételeknek megfelelő ügylet keretében történtek.

### Szegmensek szerinti beszámoló

|                                                                                                        | Lakossági     | Vállalati     | Csoportszintű<br>piacok | ALM&LCC       | ÖSSZESEN      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|---------------|---------------|
| millió forintban                                                                                       | 2018          | 2018          | 2018                    | 2018          | 2018          |
| Nettó kamatbevétel                                                                                     | 49 294        | 17 387        | 2 334                   | (2 160)       | 66 855        |
| Nettó díj- és jutalékbevétel                                                                           | 36 777        | 8 218         | 1 895                   | (998)         | 45 892        |
| Osztalék bevételek                                                                                     | -             | -             | -                       | 4 337         | 4 337         |
| Kereskedési tevékenység                                                                                | 3 438         | 2 831         | 4 512                   | 2 778         | 13 559        |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó /nyereségek/veszteségek | (386)         | 5             | -                       | (1 827)       | (2 208)       |
| Általános adminisztratív költségek                                                                     | (50 213)      | (8 482)       | (2 091)                 | 173           | (60 613)      |
| ebből értékcsökkenés                                                                                   | (8 318)       | (1 122)       | (242)                   | (30)          | (9 712)       |
| Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek       | -             | -             | -                       | (15)          | (15)          |
| Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan                                               | 2 081         | 4 858         | 67                      | 1             | 7 007         |
| Egyéb működési ráfordítások                                                                            | (7 558)       | (4 462)       | (659)                   | (3 085)       | (15 764)      |
| Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek                                                              | (11 883)      | (5 293)       | (656)                   | (552)         | (18 384)      |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                          | <b>33 433</b> | <b>20 355</b> | <b>6 058</b>            | <b>(796)</b>  | <b>59 050</b> |
| Jövedelemadók                                                                                          | (2 674)       | (853)         | (268)                   | 2 244         | (1 551)       |
| Nem megszűnt tevékenységek adózott eredménye                                                           | 30 759        | 19 502        | 5 790                   | 1 448         | 57 499        |
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                                | <b>30 759</b> | <b>19 502</b> | <b>5 790</b>            | <b>1 448</b>  | <b>57 499</b> |
| <b>Anyavállalatra jutó eredmény</b>                                                                    | <b>30 759</b> | <b>19 502</b> | <b>5 790</b>            | <b>1 448</b>  | <b>57 499</b> |
| Működési bevételek                                                                                     | 89 123        | 28 441        | 8 741                   | 2 130         | 128 435       |
| Működési ráfordítások                                                                                  | (50 213)      | (8 482)       | (2 091)                 | 173           | (60 613)      |
| <b>Működési eredmény</b>                                                                               | <b>38 910</b> | <b>19 959</b> | <b>6 650</b>            | <b>2 303</b>  | <b>67 822</b> |
| Költség/bevétel arány                                                                                  | 56%           | 30%           | 24%                     | -8%           | 47%           |
| Eszközök összesen                                                                                      | 685 595       | 604 134       | 165 082                 | 1 003 951     | 2 458 762     |
| Források összesen tőke nélkül                                                                          | 876 474       | 475 500       | 453 909                 | 304 555       | 2 110 438     |
| <b>Értékvesztés</b>                                                                                    | <b>2 081</b>  | <b>4 858</b>  | <b>67</b>               | <b>-1 510</b> | <b>5 496</b>  |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése                                 | 1 817         | 4 735         | 102                     | 1             | 6 655         |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése                | -             | -             | (6)                     | -             | (6)           |
| Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése                                                               | 121           | 183           | -                       | -             | 304           |
| Mérlegen kívüli kitettségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)                                  | 143           | (60)          | (29)                    | -             | 54            |
| Leányvállalati, közös vállalati és egyéb részesedési viszonyban lévő részesedések értékvesztése        | -             | -             | -                       | (214)         | (214)         |
| Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés                                                     | -             | -             | -                       | (1 297)       | (1 297)       |

|                                                                                                | Lakossági     | Vállalati     | Csoportszintű<br>piacok | ALM&LCC         | ÖSSZESEN      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| millió forintban                                                                               | 2017          | 2017          | 2017                    | 2017            | 2017          |
| Nettó kamatbevétel                                                                             | 45 985        | 14 097        | 4 422                   | 49              | 64 553        |
| Nettó díj- és jutalékbevétel                                                                   | 33 153        | 7 588         | 1 479                   | (966)           | 41 254        |
| Osztalék bevételek                                                                             | -             | -             | -                       | 2 581           | 2 581         |
| Kereskedési tevékenység                                                                        | 2 048         | 3 043         | 2 948                   | 379             | 8 418         |
| Általános adminisztratív költségek                                                             | (51 186)      | (8 687)       | (1 735)                 | 459             | (61 149)      |
| ebből értékcsokkenés                                                                           | (7 256)       | (961)         | (206)                   | (25)            | (8 448)       |
| Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek | -             | -             | -                       | 5 753           | 5 753         |
| Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan                                       | 7 645         | 3 793         | (5)                     | (9 564)         | 1 779         |
| Egyéb működési ráfordítások                                                                    | (2 536)       | 1 409         | (195)                   | (5 081)         | (6 403)       |
| Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek                                                      | (9 541)       | (3 692)       | (179)                   | (3 507)         | (16 919)      |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                  | <b>26 023</b> | <b>21 085</b> | <b>6 914</b>            | <b>2 764</b>    | <b>56 786</b> |
| Jövedelemadók                                                                                  | (2 079)       | (729)         | (250)                   | (1 285)         | (4 343)       |
| Nem megszűnt tevékenységek adózott eredménye                                                   | 23 944        | 20 356        | 6 664                   | 1 479           | 52 443        |
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                        | <b>23 944</b> | <b>20 356</b> | <b>6 664</b>            | <b>1 479</b>    | <b>52 443</b> |
| <b>Anyavállalatra jutó eredmény</b>                                                            | <b>23 944</b> | <b>20 356</b> | <b>6 664</b>            | <b>1 479</b>    | <b>52 443</b> |
| Működési bevételek                                                                             | 81 186        | 24 728        | 8 849                   | 2 043           | 116 806       |
| Működési ráfordítások                                                                          | (51 186)      | (8 687)       | (1 735)                 | 459             | (61 149)      |
| <b>Működési eredmény</b>                                                                       | <b>30 000</b> | <b>16 041</b> | <b>7 114</b>            | <b>2 502</b>    | <b>55 657</b> |
| Költség/bevétel arány                                                                          | 63%           | 35%           | 20%                     | -23%            | 52%           |
| Eszközök összesen                                                                              | 630 214       | 487 086       | 173 041                 | 853 504         | 2 143 845     |
| Források összesen tőke nélkül                                                                  | 760 292       | 473 537       | 312 283                 | 271 718         | 1 817 830     |
| <b>Értékvesztés</b>                                                                            | <b>6 576</b>  | <b>22 864</b> | <b>(17)</b>             | <b>(10 911)</b> | <b>18 512</b> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése                         | 7 645         | 3 793         | (5)                     | (9 206)         | 2 227         |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése        | -             | -             | -                       | (448)           | (448)         |
| Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése                                                       | (1 067)       | 19 115        | (12)                    | -               | 18 036        |
| Mérlegen kívüli kitettségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)                          | (2)           | (44)          | -                       | (1 257)         | (1 303)       |

Földrajzi szegmentálás nem került alkalmazásra, mivel az Erste Bank üzleti tevékenysége Magyarország területére koncentrálódik (az árbevétel 95%-a belföldön realizált).



### 38) Külföldi pénznemre szóló eszközök és források

A nem forintban nyilvántartott eszközök és források a következőképpen alakultak:

| millió forintban | 2017           | 2018           | ebből a Magyarországon kívüliek |               |
|------------------|----------------|----------------|---------------------------------|---------------|
|                  |                |                | 2017                            | 2018          |
| <b>Eszközök</b>  | <b>400 240</b> | <b>463 114</b> | <b>16 186</b>                   | <b>29 653</b> |
| EUR              | 326 939        | 401 395        | 14 281                          | 8 601         |
| CHF              | 15 830         | 11 257         | 51                              | 52            |
| USD              | 55 938         | 49 989         | 475                             | 20 773        |
| JPY              | 17             | 17             | 4                               | 8             |
| Egyéb            | 1 516          | 456            | 1 375                           | 219           |
| <b>Források</b>  | <b>496 264</b> | <b>514 660</b> | <b>68 877</b>                   | <b>69 630</b> |
| EUR              | 377 108        | 418 462        | 63 623                          | 63 287        |
| CHF              | 6 031          | 6 340          | 1 021                           | 1 051         |
| USD              | 99 846         | 80 174         | 3 591                           | 4 559         |
| JPY              | 1338           | 1 370          | 3                               | 9             |
| Egyéb            | 11 941         | 8 314          | 639                             | 724           |

További információkat a nyitott deviza pozíciókról lásd a 44.4-es Megjegyzés a "Piaci kockázat" fejezetében.

### 39) Lízingek

Annak megállapítása, hogy egy ügylet lízingnek minősül-e, vagy tartalmaz-e lízing ügyletet, az ügylet tartalma alapján történik, és ehhez azt kell felmérni, hogy az ügylet teljesülése egy adott eszköz vagy eszközök használatától függ-e, és hogy az ügylet keretén belül az eszköz használati joga átszáll-e.

#### a) Pénzügyi lízingek

Az Erste Bank, mint lízingbe adó, ingóságot és ingatlant egyaránt lízingel ügyfelei számára pénzügyi lízingkonstrukciók keretében. A jelen tétel alatt szereplő pénzügyi lízingkövetelések esetében a lízing tárgyába való bruttó befektetés és a minimum lízingdíj fizetések jelenértéke közötti egyeztetés a következőképpen alakul:

| millió forintban                                                     | 2017.01.01     | 2017.12.31    | 2018          |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Fennálló minimum lízingdíj fizetés                                   | 30 749         | 35 319        | 40 573        |
| Nem garantált maradványérték                                         | 14 185         | 6 901         | 8 936         |
| <b>Bruttó befektetés</b>                                             | <b>44 934</b>  | <b>42 220</b> | <b>49 509</b> |
| Nem realizált pénzügyi jövedelem                                     | 4 799          | 2 432         | 2 424         |
| <b>Nettó befektetés</b>                                              | <b>40 135</b>  | <b>39 788</b> | <b>47 085</b> |
| Nem garantált maradványérték jelenértéke                             | 14 185         | 6 901         | 8 936         |
| <b>Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke</b>                       | <b>25 950</b>  | <b>32 887</b> | <b>38 149</b> |
| <b>A fennálló minimum lízingdíj fizetésekre képzett értékvesztés</b> | <b>(1 750)</b> | <b>(663)</b>  | <b>(547)</b>  |

A bruttó lízingbefektetések és a lízingszerződés keretében teljesített minimum lízingdíj fizetések jelenértékeinek lejárat szerinti elemzését az alábbi táblázat szemlélteti (hátralévő futamidő):

| millió forintban | Bruttó befektetés |               |               | Minimum lízingdíj fizetések jelenértéke |               |               |
|------------------|-------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|---------------|---------------|
|                  | 2017.01.01        | 2017.12.31    | 2018          | 2017.01.01                              | 2017.12.31    | 2018          |
| Éven belüli      | 7 108             | 8 195         | 12 082        | 6 201                                   | 7 592         | 10 365        |
| 1-5 év           | 20 900            | 28 235        | 33 307        | 14 603                                  | 21 474        | 24 991        |
| 5 éven túli      | 16 926            | 5 790         | 4 120         | 5 146                                   | 3 821         | 2 793         |
| <b>Összesen</b>  | <b>44 934</b>     | <b>42 220</b> | <b>49 509</b> | <b>25 950</b>                           | <b>32 887</b> | <b>38 149</b> |

#### b) Operatív lízingek

December 31-re vonatkozóan a visszavonhatatlan operatív lízingszerződések alapján jövőben esedékes minimális lízingfizetéseket az alábbi táblázat szemlélteti:

Az Erste Bank, mint lízingbeadó nem rendelkezik operatív lízinggel.

December 31-re vonatkozóan a visszavonhatatlan operatív lízingszerződések alapján jövőben esedékes minimális lízingfizetéseket az alábbi táblázat szemlélteti:

#### Erste Bank, mint lízingbe- vevő:

| millió forintban | 2017.01.01    | 2017.12.31    | 2018          |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| Éven belüli      | 4 217         | 4 052         | 4 001         |
| 1-5 év           | 14 553        | 13 990        | 9 479         |
| 5 éven túli      | 18 139        | 18 637        | 4 121         |
| <b>Összesen</b>  | <b>36 909</b> | <b>36 679</b> | <b>17 601</b> |

Az operatív lízing díjak, ahol Erste Bank a lízingbevevő, a székház és a fiókok irodaépületéhez, valamint informatikai eszközökhöz kapcsolódó lízingdíjakat tartalmaznak, melyek az „Általános adminisztratív ráfordítások” között szerepelnek. A székházra vonatkozóan 5 éves, a fiókokra pedig 1-5 éves szerződéshosszabbításra van lehetőség.

#### 40) Tranzakciók kapcsolt felekkel

A leányvállalatok, fő részvényes és a kisebbségi tulajdonosok mellett az Erste Bank más gazdálkodó szervezeteket és olyan társult vállalkozásokat határoz meg kapcsolt félként, amelyek az Erste Group tagjai. A kapcsolt felek közé tartoznak továbbá az Igazgatóság és a Felügyelőség tagjai, valamint olyan társaságok is, amelyek felett ezek a személyek ellenőrzéssel vagy jelentős befolyással bírnak. A kapcsolt felekkel bonyolított tranzakciók a szokásos piaci feltételek között teljesültek.

Az alábbi táblázatban a következő kifejezéseket alkalmaztuk:

Anyavállalat: a legvégső ellenőrzést gyakorló anyavállalat az „Erste Group Bank AG” mindkét bemutatott időszakra

Leányvállalatok: az 52-es megjegyzésben felsorolt összes leányvállalat

Egyéb kapcsolt felek (Erste Group): az Erste Group összes vállalata, kivéve a magyar leányvállalatokat

**Kapcsolt feleknek nyújtott hitelek és előlegek és kapcsolt felek felé fennálló kötelezettségek**

| millió forintban                                | 2017          | 2018           |
|-------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Egyéb látra szóló betétek</b>                | <b>1 031</b>  | <b>2 641</b>   |
| Anyavállalat                                    | 1 031         | 2 641          |
| <b>Bankközi kihelyezések<sup>1)</sup></b>       | <b>9 026</b>  | <b>40 894</b>  |
| Anyavállalat                                    | 925           | 26 111         |
| Leányvállalatok                                 | 8 101         | 14 783         |
| <b>Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek</b> | <b>75 933</b> | <b>34 571</b>  |
| Leányvállalatok                                 | 62 774        | 22 225         |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)              | 13 159        | 12 346         |
| <b>Származékos pénzügyi eszközök</b>            | <b>14 121</b> | <b>11 809</b>  |
| Anyavállalat                                    | 12 885        | 10 814         |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)              | 1 236         | 995            |
| <b>Egyéb eszközök</b>                           | <b>4 287</b>  | <b>4 917</b>   |
| Anyavállalat                                    | 3 097         | 2 471          |
| Leányvállalatok                                 | 975           | 1 467          |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)              | 215           | 979            |
| <b>Bankközi betétek</b>                         | <b>93 140</b> | <b>140 210</b> |
| Anyavállalat                                    | 7 919         | 5 066          |
| Leányvállalatok                                 | 83 938        | 132 021        |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)              | 1 283         | 3 123          |
| <b>Ügyfelek által elhelyezett betétek</b>       | <b>86 164</b> | <b>108 901</b> |
| Leányvállalatok                                 | 83 328        | 106 459        |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)              | 2 836         | 2 442          |
| <b>Származékos pénzügyi kötelezettségek</b>     | <b>9 224</b>  | <b>12 549</b>  |
| Anyavállalat                                    | 8 335         | 11 405         |
| Leányvállalatok                                 | 889           | 1 144          |
| <b>Egyéb kötelezettségek</b>                    | <b>1 861</b>  | <b>2 620</b>   |
| Anyavállalat                                    | 547           | 284            |
| Leányvállalatok                                 | 84            | 81             |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)              | 1 230         | 2 255          |
| <b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>              | <b>50 666</b> | <b>52 512</b>  |
| Anyavállalat                                    | 50 666        | 52 512         |

1) Átlagos éves szerződéses kamat:

- 2018: 1.49%
- 2017: 1.57%

| <b>Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek és ráfordítások</b> |                |                |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>millió forintban</b>                                             | <b>2017</b>    | <b>2018</b>    |
| <b>Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>                     | <b>1 501</b>   | <b>3 735</b>   |
| Anyavállalat                                                        | 759            | 2 902          |
| Leányvállalatok                                                     | 582            | 394            |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)                                  | 160            | 439            |
| <b>Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>                | <b>(3 979)</b> | <b>(6 264)</b> |
| Anyavállalat                                                        | (2 215)        | (3 533)        |
| Leányvállalatok                                                     | (1 764)        | (2 730)        |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)                                  | -              | (1)            |
| <b>Kapott jutalék- és díjbevételek</b>                              | <b>7 444</b>   | <b>8 552</b>   |
| Anyavállalat                                                        | 37             | 36             |
| Leányvállalatok                                                     | 7 254          | 8 454          |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)                                  | 153            | 62             |
| <b>Fizetett jutalék- és díjráfordítások</b>                         | <b>(463)</b>   | <b>(328)</b>   |
| Anyavállalat                                                        | (29)           | (29)           |
| Leányvállalatok                                                     | (434)          | (276)          |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)                                  | -              | (23)           |
| <b>Osztalékbevétel</b>                                              | <b>2 500</b>   | <b>4 300</b>   |
| Leányvállalatok                                                     | 2 500          | 4 300          |
| <b>Egyéb bevételek/ráfordítások</b>                                 | <b>743</b>     | <b>663</b>     |
| Anyavállalat                                                        | 287            | 168            |
| Leányvállalatok                                                     | 456            | 473            |
| Egyéb kapcsolt felek (Erste Group)                                  | -              | 22             |

## Az Ügyvezetőség, Felügyelőbizottsági tagok és az Igazgatóság javadalmazása

| <b>Vezetőség juttatásai</b>     |             |             |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| <b>millió forintban</b>         | <b>2017</b> | <b>2018</b> |
| Fix javadalmazás                | 368         | 376         |
| Teljesítmény alapú javadalmazás | 354         | 338         |
| Egyéb juttatások                | 59          | 35          |
| <b>Összesen</b>                 | <b>781</b>  | <b>749</b>  |

A vizsgált évben az Ügyvezetőség azon tagjai, akik egyben tagjai az Igazgatóságnak is, tagságukért nem részesülnek külön juttatásban. Az ügyvezetés tagjainak javadalmazása az egyének feladatkörének, a vállalati célok elérésének, valamint a bankcsoport pénzügyi helyzetének figyelembevételével történik.

A fentiek kizárólag a munkaviszonnyal kapcsolatos javadalmazást tartalmazzák, a végkielégítések nélkül.

Az „Egyéb juttatások” között egyéb szerződéses juttatások szerepelnek.

Az Erste Bank javadalmazási politikákról szóló IV. uniós tőkekövetelmény-irányelven (CRD IV.) és a magyar banktvénnyen alapuló javadalmazási politikájának megfelelően a Vezetőség tagjait 2011-től a CRD IV. hatálya alá tartozó munkavállalóként ismeri el és így teljesítményhez kötött javadalmazásukra a következő speciális szabályok vonatkoznak:

- A teljesítményhez kötött javadalmazás alapja mind az Erste Bank pénzügyi eredményei, valamint az egyéni teljesítmény. A prémium összege az Erste Group HR és az Erste Group Teljesítmény-menedzsment által megállapított kvalitatív és kvantitatív fő teljesítménymutatók (KPI-k) alapján kerül meghatározásra. Az alkalmazott KPI-k: a kockázattal korrigált pénzügyi eredmény-mutatók, üzletág-specifikus célkitűzések és vezetői kompetenciák.
- A teljesítményhez kötött javadalmazás 60 százaléka azonnali kifizetés, 40 százaléka pedig három évre halasztva, egyenlő részletekben kerül kifizetésre. A halasztott összegek újraértékelésre kerülnek és annak eredményképpen akár csökkenthető is az összeg.
- Mind az azonnali, mind a halasztott kifizetések 50 százalékat nem-készpénz alapú kifizetésnek kell kitennie. Az Erste Bank az Erste Group fantom részvényprogramját választja nem készpénz alapú instrumentumnak. A nem készpénz alapú instrumentumot egy éves megtartási időszakon keresztül vissza kell tartani.

2010-es pénzügyi év óta az Igazgatóság javadalmazásának változó része, beleértve mind a készpénzes kifizetéseket, mind a fantom részvény (részvény-egyenérték), a jogi követelményeknek megfelelően öt évre kerül elosztásra, és csak bizonyos feltételek mellett kerülnek kifizetésre. A fantom részvények nem tőzsdei kereskedésű részvények, hanem olyan fantom részvény, amelyet készpénzben fizetnek ki egy meghatározott kritériumokon alapuló egy éves tartási időszak után.

2018-ra vonatkozóan a teljesítmény alapú javadalmazást a következő megosztásban tervezzük kifizetni a készpénz, illetve fantom részvény tekintetében:

#### Tervezett teljesítmény alapú javadalmazás

| millió forintban                                                        | 2017       | 2018 terv  |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Azonnali készpénz kifizetés 2018-as évre vonatkozóan                    | 59         | 68         |
| Halasztott készpénz kifizetés a következő teljesítmény időszakokra      | 85         | 102        |
| Halasztott fantom részvény kifizetés a következő teljesítmény időszakra | 144        | 169        |
| <b>Összesen</b>                                                         | <b>288</b> | <b>339</b> |

#### A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság javadalmazásának bontása:

| millió forintban                  | 2017       | 2018       |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Felügyelő Bizottság javadalmazása | 37         | 39         |
| Igazgatóság javadalmazása         | 804        | 775        |
| <b>Összesen</b>                   | <b>841</b> | <b>814</b> |

A Felügyelő Bizottság tagjainak javadalmazása csak a felügyeleti testületben ellátott feladatok ellentételezését tartalmazza, a végkielégítéseket nem.

Az Igazgatósági tagok kompenzációja csak azokat a munkaviszonyból származó jövedelmeket tartalmazza, amelyeket a helyi munkavállalók pozíciójuk betöltéséért kapnak. Tagságukért további javadalmazásban nem részesülnek.

A Bank Felügyelő Bizottság három helyi munkavállalóból és öt külső tagból áll, akik funkcionális tisztséget nem töltenek be a Bankban. 2018-ban a külső felügyelőbizottsági tagok a tagságukért 39 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2015-ben: 7,7, 2016-ban 23, 2017-ben 37 millió forint volt).

A Bank Igazgatósága a vezetőségi tagokból és öt külső tagból áll, akik vezető tisztséget nem viselnek a Bankban. A külső tagok 2018-ban 26 millió forintnyi javadalmazásban részesültek (2015-ben 7,1, 2016-ban 12, 2017-ben 24 millió forintnyi javadalmazásban részesültek).

### **Az Erste Bank Hungary Zrt. szervezeti felépítése:**

- (i) a Közgyűlés
- (ii) az Igazgatóság;
- (iii) az Ügyvezetőség;
- (iv) a Javadalmazási és Jelölő Bizottság;
- (v) a Felügyelő Bizottság;
- (vi) az Audit Bizottság (mint a Felügyelő Bizottság albizottsága) és
- (vii) a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság.

A Közgyűlés a Bank legfőbb szerve. A Közgyűlést az Igazgatóság hívja össze egy vagy több Részvényes vagy a Felügyelőbizottság bármely tagjának írásbeli kérelmére az ésszerűen lehetséges legrövidebb időn belül. A vonatkozó jogszabályok által meghatározott esetekben a Közgyűlés döntéshozatalát kezdeményezheti az illetékes hatóság, a Könyvvizsgáló, valamint a cégbíróság is.

### **Az Igazgatóság tagjai**

A Bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely a jogszabályok, az Alapszabály, és a Bank közgyűlése által hozott határozatok keretei között, valamint a Felügyelőbizottság ajánlásainak figyelembevételével irányítja a Bank működését, vezeti a Bank gazdálkodását.

Az Igazgatóság legalább 3 (három) tagból áll. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja legfeljebb 5 (öt) évre. Az Igazgatóság tagjai a Közgyűlés által bármikor újraválaszthatók és visszahívhatók. Az Igazgatóság tagjává olyan személy választható, aki a Ptk.-ban és a Hpt.-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint az Erste Bank Hungary Zrt. alapszabályában meghatározott feltételeknek megfelel.

### **A Felügyelő Bizottság tagjai**

A Felügyelő Bizottság legalább 3 (három) és legfeljebb 9 (kilenc) tagból áll, akiket legfeljebb 5 (öt) évre a Közgyűlés választ meg. A Felügyelő Bizottság tagjai a Közgyűlés által újraválaszthatók és visszahívhatók.

A Felügyelőbizottság tagjai vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok lehetnek (többek között) a Bankéval azonos tevékenységet végző más gazdálkodó szervezetben. Amennyiben azonos tevékenységet is végző más gazdálkodó szervezet nem az Erste csoport tagja, a más gazdálkodó szervezetben történő vezető tisztségviselői tisztség betöltéséhez a Közgyűlés hozzájárulása szükséges.

A Közgyűlés a Felügyelőbizottság elnökét annak tagjai közül választja meg.

Az Igazgatóság üléseire a Felügyelőbizottság elnökét tanácskozási joggal meg lehet hívni.

### **A Javadalmazási és Jelölő Bizottság tagjai**

A bizottság 3 (három) személyből áll, tagjai az igazgatóság külső igazgatósági tagjai közül delegált 3 tag. A bizottság elnökét a bizottság maga választja meg tagjai közül.

### **A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság**

A bizottság 3 (három) személyből áll, tagjai az igazgatóság külső igazgatósági tagjai közül delegált 3 tag.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság bizottsági elnököt választ a Bizottság tagjai közül.

### **Az Ügyvezetőség**

Az ügyvezetőség a Bank operatív irányítását végző, a mindennapi működéshez szükséges döntéseket, elveket megfogalmazó szervezet, amelyet az Igazgatóság hoz létre, saját testületén belül. Az Ügyvezetőség tagjai az Igazgatóság elnöke, a Bank vezérigazgatója és az igazgatósági tagsággal rendelkező vezérigazgató-helyettesek.

#### 41) Biztosítékok

A következő eszközök kerültek biztosítékként zárolásra az Erste Bank kötelezettségeihez kapcsolódóan:

| millió forintban                                                 | 2017           | 2018           |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések | 116 279        | 165 562        |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                  | 15 094         | x              |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                              | 51 949         | x              |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök         | x              | 70 648         |
| <b>Összesen</b>                                                  | <b>183 322</b> | <b>236 210</b> |

A biztosítéku szolgáltató pénzügyi eszközök közé hitelkövetelések, kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok tartoznak.

Az adott biztosítékok visszavásárlási megállapodásokhoz, származékos ügyletekhez, kártya tranzakciókhoz és refinanszírozási ügyletekhez kapcsolódnak.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések refinanszírozott jelzáloghitelek tartalmaznak, melynek értéke 2018-ban 133 147 millió forint értékben (2017-ben 82 692 millió forint), valamint a Magyar Nemzeti Bankkal kötött növekedési hitel program keretében KKV-nak nyújtott hitelek tartalmaznak, melynek értéke 6 086 millió forint (10 203 millió forint 2017-ben). A programmal kapcsolatos részletesebb információk a 11-es sorszámmal ellátott megjegyzésben, „Az egyéb működési eredmény”, 1) kommentjében találhatóak, 52. oldal.

A fenti kategória emellett még származékos ügyletekhez és kártya tranzakciókhoz kapcsolódó az Erste Bank által elhelyezett betéteket is tartalmaz.

#### 42) Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók

##### Értékpapír-kölcsönzési és visszavásárlási tranzakciók

| millió forintban                                         | 2017.01.01                             |                                                  | 2017.12.31                             |                                                  | 2018                                   |                                                  |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                          | Átadott eszközök könyv szerinti értéke | Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke | Átadott eszközök könyv szerinti értéke | Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke | Átadott eszközök könyv szerinti értéke | Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke |
| <b>Visszavásárlási megállapodások</b>                    | -                                      | -                                                | 1 614                                  | 1 654                                            | 15 377                                 | 15 024                                           |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                          | -                                      | -                                                | 346                                    | 347                                              | x                                      | x                                                |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                      | -                                      | -                                                | 1 268                                  | 1 306                                            | x                                      | x                                                |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | x                                      | x                                                | x                                      | x                                                | 15 377                                 | 15 024                                           |
| <b>Összesen</b>                                          | -                                      | -                                                | 1 614                                  | 1 654                                            | 15 377                                 | 15 024                                           |

Az átadott pénzeszközök közé kötvények és egyéb kamatozó értékpapírok tartoznak. Az átadott pénzügyi eszközök teljes összege a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét képviseli a megfelelő mérlegpozíciókban, amelyeket a fogadó félnek joga van eladni vagy megterhelni. Az amortizált bekerülési értéken értékelt visszavásárlási ügyletből származó kötelezettségek, kölcsönzött pénzeszközök visszafizetéséről szóló kötelezettséget képviselnek.

Az alábbi táblázat tartalmazza az átadott eszközök valamint a kapcsolódó kötelezettségek valós értékét.

|                                                          | 2017.01.01                    |                                         |               | 2017.12.31                    |                                         |               | 2018                          |                                         |               |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|---------------|-------------------------------|-----------------------------------------|---------------|-------------------------------|-----------------------------------------|---------------|
| millió forintban                                         | Átadott eszközök piaci értéke | Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke | Nettó pozíció | Átadott eszközök piaci értéke | Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke | Nettó pozíció | Átadott eszközök piaci értéke | Kapcsolódó kötelezettségek piaci értéke | Nettó pozíció |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                          | -                             | -                                       | -             | 346                           | 347                                     | (1)           | x                             | x                                       | x             |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                      | -                             | -                                       | -             | 1 287                         | 1 306                                   | (19)          | x                             | x                                       | x             |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | x                             | x                                       | x             | x                             | x                                       | x             | 15 104                        | 15 024                                  | (81)          |
| <b>Összesen</b>                                          | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                | <b>-</b>      | <b>1 634</b>                  | <b>1 654</b>                            | <b>(20)</b>   | <b>15 104</b>                 | <b>15 024</b>                           | <b>(81)</b>   |

Az Erste Bank által eladási és visszavásárlási megállapodások keretében kapott és átadott eszközök főként értékpapírokból állnak.

#### 43) Nettó módon történő bemutatás

A lenti táblázatok tartalmazzák az összes visszavásárlási megállapodást, valamint minden származékos ügyletet, ahol ISDA megállapodás teszi lehetővé a nettó módon történő bemutatást.

Az Erste Bank Hungary a visszavásárlási megállapodásokat és a nettósítási megállapodásokat alkalmazza a származékos és finanszírozási ügyletek hitelkockázatának csökkentésére. Ezek potenciális ellentételezési megállapodásoknak minősülnek. A nettósítási megállapodások olyan partnerek esetében relevánsak, amelyekkel szemben a bank több származékos szerződéssel is rendelkezik. Ezek a megállapodások biztosítják a szerződések nettó elszámolását bármelyik fél fizetésekeptelensége esetén. A származékos ügyletek esetében a nettósítási megállapodások eredményeként elszámolt eszközök és kötelezettségek értéke a „Pénzügyi instrumentumok” oszlopban kerül bemutatásra. Ha a nettó készpénzes vagy nem pénzbeli pénzügyi biztosítékkal is biztosítják, ezek hatása a „Kapott készpénz biztosíték” és a „Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték” oszlopokban kerül bemutatásra.

A visszavásárlási megállapodások elsősorban finanszírozási ügyletek, amelyek értékpapírok eladását, majd egy későbbi előre meghatározott időpontban és előre meghatározott áron történő visszavásárlását jelentik. Az ügylet lényege, hogy az átadott értékpapír a kölcsönt nyújtó félnél marad és biztosítékként szolgál, amennyiben az adós nem tudja teljesíteni a kötelezettségeit. A visszavásárlási megállapodások nettósításának hatása a "Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték" oszlopban jelenik meg. A biztosíték az átadott értékpapírok valós értékén kerül bemutatásra. Abban az esetben, ha a biztosíték valós értéke meghaladja a visszavásárlási ügylethez kapcsolódó követelés/kötelezettség könyv szerinti értékét, a kimutatott értéket a könyv szerinti értékre kell csökkenteni. A fennmaradó pozíció készpénzzel biztosítható. Az ilyen tranzakciókban részt vevő készpénz és nem pénzbeli fedezet felhasználása nem megengedett, amíg az biztosítékként van megjelölve.

#### Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2018

| millió forintban              | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai |                            |                                         | Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                               |                           |                                                   |                          | Pénzügyi instrumentumok                                                                                                                | Kapott készpénz biztosíték | Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték |                                               |
| Származékos pénzügyi eszközök | 25 930                    | -                                                 | 25 930                   | 10 686                                                                                                                                 | -                          | -                                       | 15 243                                        |
| <b>Összesen</b>               | <b>25 930</b>             | <b>-</b>                                          | <b>25 930</b>            | <b>10 686</b>                                                                                                                          | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                | <b>15 243</b>                                 |



**Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2018**

| millió forintban                         | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai |                           |                                        | Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján |
|------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                          |                           |                                            |                          | Pénzügyi instrumentumok                                                                                                                | Adott készpénz biztosíték | Adott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték |                                               |
| Származékos termékek                     | 19 839                    | -                                          | 19 839                   | 10 686                                                                                                                                 | -                         | -                                      | 9 153                                         |
| Fordított visszavásárlási megállapodások | 15 024                    | -                                          | 15 024                   | -                                                                                                                                      | -                         | 15 021                                 | 2                                             |
| <b>Összesen</b>                          | <b>34 863</b>             | <b>-</b>                                   | <b>34 863</b>            | <b>10 686</b>                                                                                                                          | <b>-</b>                  | <b>15 021</b>                          | <b>9 156</b>                                  |

**Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2017**

| millió forintban              | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai |                            |                                         | Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                               |                           |                                                   |                          | Pénzügyi instrumentumok                                                                                                                | Kapott készpénz biztosíték | Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték |                                               |
| Származékos pénzügyi eszközök | 21 026                    | -                                                 | 21 026                   | 8 612                                                                                                                                  | -                          | -                                       | 12 413                                        |
| <b>Összesen</b>               | <b>21 026</b>             | <b>-</b>                                          | <b>21 026</b>            | <b>8 612</b>                                                                                                                           | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                | <b>12 413</b>                                 |

**Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2017**

| millió forintban               | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai |                           |                                        | Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján |
|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                |                           |                                            |                          | Pénzügyi instrumentumok                                                                                                                | Adott készpénz biztosíték | Adott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték |                                               |
| Származékos termékek           | 15 807                    | -                                          | 15 807                   | 8 612                                                                                                                                  | -                         | -                                      | 7 194                                         |
| Visszavásárlási megállapodások | 1 654                     | -                                          | 1 654                    | -                                                                                                                                      | -                         | 1 634                                  | 20                                            |
| <b>Összesen</b>                | <b>17 460</b>             | <b>-</b>                                   | <b>17 460</b>            | <b>8 612</b>                                                                                                                           | <b>-</b>                  | <b>1 634</b>                           | <b>7 214</b>                                  |

**Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2016**

| millió forintban                         | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi kötelezettségekbe beszámított összegek | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai |                            |                                         | Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                          |                           |                                                   |                          | Pénzügyi instrumentumok                                                                                                                | Kapott készpénz biztosíték | Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték |                                               |
| Származékos termékek                     | 15 371                    | -                                                 | 15 371                   | 6 802                                                                                                                                  | -                          | -                                       | 8 569                                         |
| Fordított visszavásárlási megállapodások | 9 809                     | -                                                 | 9 809                    | -                                                                                                                                      | -                          | 9 803                                   | 6                                             |
| <b>Összesen</b>                          | <b>25 180</b>             | <b>-</b>                                          | <b>25 180</b>            | <b>6 802</b>                                                                                                                           | <b>-</b>                   | <b>9 803</b>                            | <b>8 575</b>                                  |

**Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2016**

| millió forintban               | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi eszközökbe beszámított összegek | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai |                           |                                        | Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján |
|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                |                           |                                            |                          | Pénzügyi instrumentumok                                                                                                                | Adott készpénz biztosíték | Adott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték |                                               |
| Származékos termékek           | 11 590                    | -                                          | 11 590                   | 6 802                                                                                                                                  | -                         | -                                      | 4 788                                         |
| Visszavásárlási megállapodások | -                         | -                                          | -                        | -                                                                                                                                      | -                         | -                                      | -                                             |
| <b>Összesen</b>                | <b>11 590</b>             | <b>-</b>                                   | <b>11 590</b>            | <b>6 802</b>                                                                                                                           | <b>-</b>                  | <b>-</b>                               | <b>4 788</b>                                  |

**44) Kockázatkezelés****44.1 Kockázatkezelési politika és stratégia**

A bankok központi feladatai közé tartozik a tudatos és professzionális kockázatmenedzsment. A megfelelő kockázatkezelési irányelvek és stratégia elengedhetetlen a pénzintézet egészséges működéséhez.

AZ Erste Bank Hungary egy előrettekintő és az üzleti és kockázati profilnak megfelelő kockázatkezelési keretrendszert fejlesztett ki. A kockázatkezelési stratégia szinkronban van az üzleti stratégiával, miközben figyelembe veszi a külső környezet tervezett üzleti és kockázati működésre gyakorolt hatását.

A kockázatkezelési stratégia leírja a mindenkori kockázati profilt, meghatározza a kockázatkezelési alapelveket és a stratégiai célkitűzéseket a fő kockázati típusokra. Biztosít stratégiai határértékeket a szignifikáns pénzügyi és nem-pénzügyi kockázattípusokra, ahogy ezt megfogalmazza a Kockázati Értékelés (RMA). A kockázati stratégia kivitelezése egy pontosan definiált struktúrában zajlik. Ez magában foglalja a kockázattvállalási hajlandóság és további metrikák monitorozását és a határértékek túllépések esetén az eszkálcációs folyamatokat.

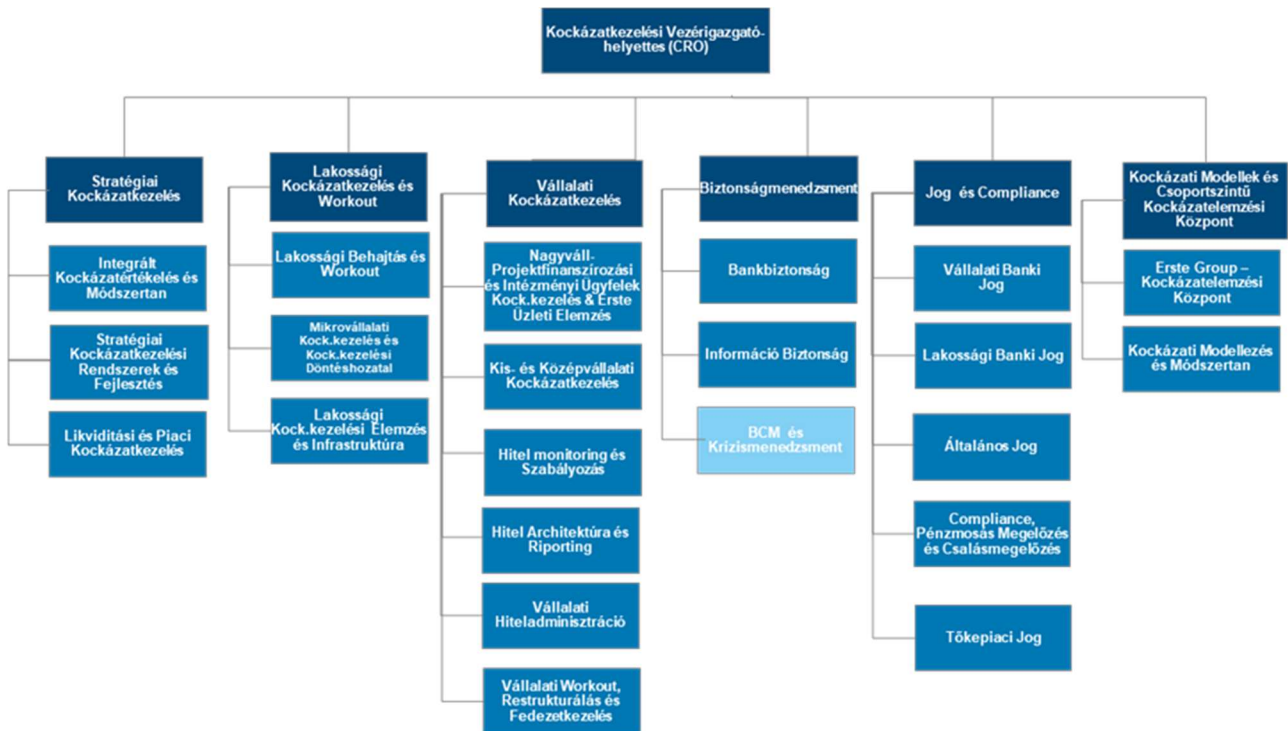
2018-ban, a bankvezetés továbbra is különös figyelmet fordított a kritikus portfóliók, különösen a nemteljesítő kitettségek gondozására. Ennek eredményességét igazolja a hitelminőség folyamatos javulása, a nemteljesítő állomány és a kockázati költség csökkenése.

A 2013. évi CCXXXVII. hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban: Hpt.) 122. cikke és az 575/2013. számú Európai Parlament és Tanács által kibocsátott a hitelintézetek prudenciális működéséről szóló szabályozás által meghatározott közzétételi kötelezettségek bankszinten implementálásra kerültek 2007. január 1-től. Az EBH jelenlegi Pillér 3-as jelentése a tőke megfelelési rendelet (CRR) és a magyar törvényi szabályozás, különösen a Hpt. követelményei alapján készült. A közzétételi jelentés (Disclosure Report) teljes körű tájékoztatást nyújt a kockázat és tőkekezelés kérdéskörében. A jelentést az interneten keresztül évente közzéteszi az EBH mind magyar mind angol nyelven.

**44.2 Kockázatkezelési szervezet felépítése**

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrára keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelőségek, delegált jogkörök és kockázati limitek tartoznak. A kockázatkezelési szervezeti egységek teljesen elkülönülnek az egyes üzleti területektől. A multifunkcionális felügyelet (szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében a Kockázatkezelési Bizottságon (RGC) kívül a Bank belső bizottságai is együttműködnek a hatékony döntéshozatali folyamatban. A bizottságok feladata a kockázatkezelés, a kapcsolódó alapelvek, a kockázati stratégia kialakítása és annak az üzleti stratégiával történő összehangolása, nyomon követése, monitorozása, valamint a kockázattudatosság növelése. A bizottságok fő céljai közé tartozik a kölcsönös koordináció megvalósítása a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek, a belső vezetői, valamint a kockázatellenőrzési, megfelelési (compliance) és belső ellenőrzési funkciók között.

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítését 2018. december 31-én az alábbi ábra szemlélteti:



### Kockázatkezelési rendszer

A Bank annak biztosítása érdekében, hogy a kockázatkezelési rendszer az intézmény profiljával és stratégiájával összhangban álljon, egy átfogó Integrált Kockázatértékelési (a továbbiakban: ERM) keretrendszert implementált, amely a kockázatkezelési szabályzatokban került rögzítésre. Ennek a keretrendszernek a fő komponensei a következők:

- a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS);
- a Kockázati Értékelés (RMA)
- a Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC);
- valamint az ezeket összefogó Kockázati Stratégia

A fent említett Integrált Kockázatértékelési keretrendszer elemein túl a Bank kockázatkezelési területe az alábbi funkciókat is ellátja:

- Kockázattervezés és előrejelzés
- Stressz tesztek
- Helyreállítási terv készítése
- Kockázati jelentéskészítési rendszerek

A Bank alapvető célja, hogy a stratégiai céljait prudens és kockázattudatos módon valósítsa meg. A Bank kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelveit a Kockázati Stratégiájában fekteti le. Az Erste Bank proaktív kockázatkezelési és kontroll rendszere illeszkedik az üzleti és kockázati profiljához. A rendszer alapja a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS), amely összhangban van a kockázatok és trendek korai felismerésére és menedzselésére fókuszáló Kockázati Stratégiájával. Ezen túl a hatékony és eredményes kockázatkezelési célok elérése érdekében a Bank kockázatkezelési és kontroll rendszerét a külső – és különösen a felügyeleti – elvárásoknak való megfelelés alapján alakította ki. Az Erste Bank kockázati stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát az éves tervezési folyamaton keresztül állítja be. Ez a folyamat biztosítja a kockázatok, a limitrendszer, a tőke, a likviditási, valamint a teljesítménybeli célok megfelelő összehangolását.

A Bank mindig is kiemelt hangsúlyt fektetett a megbízható kockázati kultúrára. Ennek keretében minden munkavállalótól elvárt a proaktív viselkedés és az erős kockázatkezelési kultúrához való hozzájárulás. Az egyéni viselkedés és döntéshozatal tekintetében a személyi integritás és magas szintű szakmai színvonal elengedhetetlen.

### **Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS)**

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) kifejezi azt a maximális kockázati szintet, amelyet a Bank hajlandó vállalni üzleti céljai elérése érdekében, és a kockázati limitrendszer implementálásához is kiindulási pontként szolgál. A kockázati étvágy így alapvető része a tervezési folyamatnak, iránymutatást ad a fő kockázati mutatók tűréshatárai és a kockázatkezelés fő elveinek tekintetében. Megszabja a limitek és célok felállításának határait, és kulcsfontosságú inputként szolgál az éves stratégiai tervezési folyamathoz, egységes egésként kezeli a tőke, likviditás és a kockázat - megtérülés dimenzióit.

### **Kockázati Értékelés (RMA)**

A Kockázati Értékelés (RMA) a kockázatok azonosítását és a kockázatok materialitásának meghatározásához szükséges módszertant és vizsgálatot tartalmazza. A kockázati értékelés fő célja a materiális kockázatok azonosítása és értékelése, következésképpen pedig az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati profiljának elemzése. A fő eredmények alapját képezik a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) limitrendszerének, figyelembe vételre kerülnek a kockázatkezelési keretrendszer elemeinek tervezésekor, valamint az átfogó stressz teszt során a forgatókönyvek kiválasztásánál.

### **Kockázati Stratégia**

Az Erste Bank Hungary Zrt. Kockázati Stratégiája az ERM keretrendszerének szerves részét képezi. A Kockázati Stratégia meghatározza a kockázatkezelés általános elveit, illetve a kockázatkezelési keret kulcsfontosságú elemeit, így biztosítva a kockázati stratégia megfelelő és következetes végrehajtását. A Stratégiában együttesen jelennek meg a prudens kockázatvállalásra, illetve kockázati kultúrára vonatkozó alapelvek, a Kockázati Értékelés (RMA) és a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) eredményei, valamint a stratégiai célok eléréséhez szükséges kezdeményezések az egyes kockázattípusok, illetve fő üzletágak szintjén.

### **Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)**

A Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC) keretén belül rendszeresen megtörténik minden lényeges kockázat számszerűsítése, összesítése és összehasonlítása a rendelkezésre álló tőkével, illetve a kockázatvállalási hajlandóságban felállított limitekkel. A kalkuláció eredménye és értékelése a vezetőség számára készített rendszeres riportok részét képezi, támogatva a felsővezetést a döntéshozatali folyamataik során, a prudens kockázatvállalás és a kockázati limiteknek történő megfelelés érdekében. Az értékelés által generált megállapításokat a kockázatkezelési gyakorlatok javítására és az EBH-n belüli kockázatok további mérséklésére használja a Bank.

### **Kockázati Jelentéskészítési rendszerek**

A Bankon belül a kockázatkezelés felelőssége magában foglalja a megbízható kockázattervezési és előrejelzési folyamatokat, egyaránt figyelembe véve a portfólió és a gazdasági környezet változásait. A kockázatkezelés által megállapított előrejelzések a Bank kapcsolódó területeivel - különösen a Kontrolling, a Pénzügy és Számviteli és Eszköz-Forrás Menedzsment területekkel, illetve a Stratégiai / Vállalati / Lakossági Kockázatkezeléssel - való szoros együttműködés eredményei, amelynek során értékelésre kerül:

- a várható portfólióminőség és értékvesztés szintek
- a kockázattal súlyozott eszközökkel való gazdálkodás és a tőkemegfelelés biztosítása
- a szervezeti egységek, üzletágak és szegmensek felé történő tőkeallokáció
- a likviditási és kamatkockázati profil előrejelzése

Az ICAAP-ból és az ellenőrzési folyamatokból származó megállapítások felhasználásra kerülnek a tőkeallokáció során, ahol a Bank figyelembe veszi a kockázat - megtérülés szempontjait is.

### **Kockázattervezés és előrejelzés**

A Bankon belül a kockázatkezelés felelőssége magában foglalja a megbízható kockázattervezési és előrejelzési folyamatokat, egyaránt figyelembe véve a portfólió és a gazdasági környezet változásait. A kockázatkezelés által megállapított előrejelzések a Bank kapcsolódó területeivel - különösen a Kontrolling, a Pénzügy és Számviteli és Eszköz-Forrás Menedzsment területekkel, illetve a Stratégiai / Vállalati / Lakossági Kockázatkezeléssel - való szoros együttműködés eredményei, amelynek során értékelésre kerül:

- a várható portfólióminőség és értékvesztés szintek
- a kockázattal súlyozott eszközökkel való gazdálkodás és a tőkemegfelelés biztosítása
- a szervezeti egységek, üzletágak és szegmensek felé történő tőkeallokáció
- a likviditási és kamatkockázati profil előrejelzése

## Helyreállítási tervek

A Hpt. 114.§ értelmében az Erste Banknak helyreállítási tervet kell készítenie a lehetséges válsághelyzetekre. A Bank évente felülvizsgált Helyreállítási tervet nyújtott be a Felügyelethez.

A Helyreállítási terv lehetőségeket vázol fel a tőkeerő és pénzügyi életképesség helyreállításának arra az esetére, ha az Erste Bank Hungary Zrt. súlyos gazdasági stressz alá kerülne. A terv potenciális lehetőségeket határoz meg a Bank tőke-, és likviditási forrásainak helyreállítására, melyek célja az egyéni és piaci stresszt tartalmazó forgatókönyvbeli helyzet kezelése.

## Stressz Tesztek

A Bank a kockázatkezelési keretrendszer részeként évente - a szabályozói stressz-tesztelésen túl - végez saját hatásbecsléseket is, amely a Bank konszolidált portfólióján az egyes kockázattípusok mentén felméri ellenálló képességét a különböző stressz helyzetekben. Az alkalmazott szcenáriók a lehetséges makrogazdasági/üzleti sokkokat foglalják magukba, a megfelelő döntési fórum résztvevőinek elfogadása után. A stressz-tesztelés továbbá kiegészítésre kerül adott cél specifikus érzékenység-vizsgálatokkal, a Bank által készített eszközök segítségével. Az elemzés által feltárt eredmények szerves részei a Bank kockázati stratégiájának, és a Bank kockázati étvágányának egyik kiindulópontjai.

## 44.3 Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat a bankoknak alapvető kockázata, amely azt jelenti, hogy a hiteladósok nem tudják visszafizetni a hitelt és a kamatokat lejáratkor, illetve egyáltalán nem fizetnek. A hitelezés az Erste Bank Hungary Zrt. az egyik fő tevékenysége.

A lakossági, vállalati, ingatlan projekthitel portfóliókhoz tartozó hitelezési kockázatok kezelésekor a Bank gondoskodik a szabályozói előírásoknak megfelelő kockázatkezelési gyakorlatokról, valamint arról, hogy az ügyfeleket kezelhető, pénzügyi kapacitásuknak megfelelő hitel lehetőségekkel lássa el. A speciális kockázatkezelési szabályzatok és eljárásrendek általánosságban az alábbiak:

- lakossági ügyfelekre vonatkozó kockázatkezelési sztemerdek és lakossági kockázatvállalási szabályzatok;
- kis-, és középvállalatokra nagyvállalatokra vonatkozóan a vállalati kockázatvállalási és döntési hatásköri szabályzat és vállalati kockázatvállalási folyamat eljárásrendje;
- az önkormányzatokra az önkormányzati kockázati politika; és
- ingatlan- és projektügyletekre vonatkozóan pedig az Ingatlanprojekt Kockázatvállalási Szabályzat.

Kvantitatív portfólió-limitek és kvalitatív kockázati alapelvek kerülnek meghatározásra annak biztosítása érdekében, hogy a kockázati profil összhangban maradjon a kockázatkezelési stratégiával. A Bank kockázatkezelése gondoskodik arról is, hogy minden új termék vagy hitelezési kritérium-változás összhangban álljon a csoportszintű hitelezési keretrendszer követelményeivel. Ezt a meglévő kockázatkezelési infrastruktúra támasztja alá. Az Erste Bank arról is gondoskodik, hogy megfelelően figyelembe vegye a helyi (piaci, verseny-, gazdasági, politikai és jogszabályi / szabályozói) környezetet. A főbb fejlemények vezetői összefoglalóját legalább negyedévente a Menedzsment és a kulcsfontosságú döntéshozók rendelkezésére bocsátják.

## Felépítés és szervezet

Mivel a hitelezés a Bank profiljának központi eleme, a Bank rendszeresen azonosítja, értékeli, kezeli és monitorozza a hitelezési kockázatot, amelyet a következő kockázatkezelési egységek végeznek el:

- Stratégiai Kockázatkezelés;
- Lakossági Kockázatkezelés és Workout;
- Vállalati Kockázatkezelés;
- Kompetenciaközpontok.

A belső szabályzatok az eljárásokra vonatkozó szabályok kialakításával határozzák meg a teljes lakossági hitelezési ciklust, amely lefedi a hiteljegyzést, a portfóliókezelést, valamint a korai és a késői behajtást. A csoportszintű lakossági hitelezési és elemzési keretrendszer jelenti a Bank lakossági hitelezési gyakorlatainak alapját, valamint segít időben azonosítani a kockázati profil esetleges romlását.

Új termékek vagy altermékek esetében a megfelelő kockázatkezelési szabályok biztosítása érdekében a Lakossági Kockázatkezelés és Workout szintén elkészít egy javaslatot a hitelezés minimumkritériumairól, a score zárásról, az adósságteher százalékban kifejezett kritériumairól, a dokumentációs előírásokról, az ellenőrzés lépéseiről és egyéb, kockázattal kapcsolatos paraméterekről ahhoz, hogy az adott termék vagy altermék jóváhagyása megtörténjen, és megfelelő legyen a bevezetése.

A Vállalati Kockázatkezelés értékeli a kis, közép és nagyvállalati, projekt- és ingatlanfinanszírozási illetve önkormányzati ügyfelekhez kapcsolódó hitelkockázatokat, hiteldöntési javaslatokat tesz, valamint ellenőrzi a hiteljavaslatokat kockázatkezelés és a szabályoknak való megfelelés szempontjából.

A portfóliószintű kockázati analitikákat a Kompetenciaközpontok működtetik és kezelik a 'vezetői információs rendszeren' (MIS) keresztül. A MIS lakossági kockázatkezelési döntéseket különféle rendszeres, specifikus elemzésekkel támogatja, és analitikai háttérként szolgál. Gondoskodik a prudens hitelezésről, miközben előmozdítja 'MIS-en keresztüli irányítás' szemléletét, és a lakossági hitelportfóliók proaktív, analitikára épülő kezelését az egész Bank szintjén.

#### A hitelkockázat-kezelés és –ellenőrzés

Hitelnyújtás előtt a Bank megállapítja a lakossági ügyfél hitelképességét, és a kockázattal korrigált térülés alapján elemzi. Hitel nyújtására csak akkor kerülhet sor, ha a hitelfelvevő törlesztési képessége elegendő a rendszeres törlesztések teljesítéséhez. A kockázattal kiigazított árazás gondoskodik arról, hogy kiegyensúlyozott legyen a viszony a kockázat és a megtérülés között.

A rendszeres hitelkockázati jelentések az Ügyvezetőség és a Kockázatkezelési Bizottság számára tartalmaznak információt a hitelezési kitétségek alakulásáról az egyes főbb szegmensekben, a portfólió minőségéről minősítési kategóriák szerint, valamint részletes kockázati információt adnak az olyan ügyfelekről, akiknél fennáll a nemteljesítés kockázata, vagy a nemteljesítés már be is következett. A rendszeres hitelkockázati jelentések szolgálnak alapul az üzleti területek hitelezési és a kockázatkezelési területek stratégiájához.

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout gondoskodik a kockázatkezelési szabályok változásával kapcsolatos adatok gyűjtéséről. A kockázatkezelési szabályok változását rendszeresen jelenti a Csoportszintű (Erste Group AG) Lakossági Kockázatkezelés (GRRM) felé, hogy aktualizált portfólió-monitoring technikákra építhessen (évjáratelemzés, nemfizetési trendek, szegmenselemzések stb.), valamint kimutathassa az egyes portfóliók alakulása mögött meghúzódó főbb tényezőket. A jelentés lefedi az újonnan nyújtott hitelezés alakulását és a fő mozgásokat.

A hiteldöntések és hitelfeldolgozás a vállalati üzletág számára az aktuálisan érvényes engedélyezési mátrix és a munkavégzési utasítások szerint kerülnek elvégzésre.

#### A kockázat mérséklésére vonatkozó szabályok

A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében, biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt folyamatosan monitorozza ezeket. A kamatláb fedezését a szükséges mértékig biztosítja.

#### A hitelkockázat belső minősítésén alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra

##### A szabályzó hatóságok által jóváhagyott megközelítések és keretek

Az Erste Csoport felügyeleti hatósága, az osztrák FMA (határozatlan időre) felhatalmazta a Csoportot, és ezen keresztül az Erste Bank-t, hogy az IRB módszer alkalmazásával, 2008. április 1-től kockázattal súlyozott kitétségi összegekkel számoljon hitelezési kockázatra. (IRB hivatalos értesítés: 2008. március 28.; Az IRB hivatalos értesítés egyes banki szervezetek számára és konszolidált szinten külföldi intézmények számára) A Bank hitelkockázati modelljeit évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően.

A következő szegmensek tartoznak az fejlett IRB módszer alá:

- Lakosság

A következő szegmensek tartoznak az alapszintű IRB alapszámítás alá:

- Vállalatok
- Intézmények
- Központi kormányzat és központi bank
- Vállalati / Speciális hitelezés (Ingatlanfinanszírozás)

### Minősítési rendszerek és a külső hitelminősítők (ECAI-k) alkalmazása

A minősítési rendszerek magukban foglalnak minden olyan modellt, folyamatot, ellenőrzést, adatgyűjtést és adatfeldolgozást, amely a hitelezési kockázatok felmérését, a kitétségek minősítési kategóriákba sorolását, valamint a nemteljesítési valószínűségek számszerűsítését szolgálják, bizonyos kitétség-típusokra.

Az Erste Bank által használt minősítési rendszerek eleget tesznek az IRB módszer alkalmazásához szükséges követelményeknek.

A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján.

### Minősítési modellek és módszerek

A belső minősítési modellek és a kockázati paraméterek becsült értékei kulcsszerepet töltenek be a hitelezési kockázatok kezelésében, a döntéshozatali folyamatokban és a hitelezési műveletekben. Továbbá, a tőkekövetelmény felmérési folyamatához ezekből származnak a fő meghatározó elemek.

Az Erste Bank Hungary Zrt. empirikus - statisztikai és szakértői alapú modell típusokat alkalmaz. Az időszakos validálás biztosítja a minősítési modellek és kockázati paraméterek minőségét.

Az ügyfélminősítés célja az ügyfelekkel kapcsolatos kockázatok lehető legjobb megbecslése, vagyis a nemteljesítés egy éven belüli valószínűségének megállapítása (nemteljesítés valószínűsége 'PD').

A kockázat felmérése elsősorban az ügyfélminősítésen alapszik, azonban az egyedi hitelkockázatokkal kapcsolatos döntések nem kizárólag az ügyfélminősítésen alapszanak, hanem a kockázati tényezők érték figyelembe vétele mellett születnek meg. Ezen a keretrendszeren belül az ügyfél és az ügyfélkockázatokon túl az ügyletben részt vevő minden potenciális harmadik fél és egyes esetekben a fedezet szintén felülvizsgálat tárgyát képezi.

Az alkalmazandó minősítési módszert az ügyfél besorolásától függően kell meghatározni:

- Lakosság
- Vállalatok
- Bankok
- Szuverén

Minden ügyfélhez egy bizonyos minősítési módszert rendel a Bank az alábbiak szerint:

| Kitétségi osztályok                  | STATISZTIKAI MODEL | SZAKERTŐI MODEL |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------|
| Lakosság, kiskereskedelem            | ✓                  |                 |
| Vállalatok                           | ✓                  | ✓               |
| KKV                                  | ✓                  |                 |
| Speciális hitelezés (IPRE)           |                    | ✓               |
| Intézmények                          |                    | ✓               |
| Központi kormányzat és központi bank |                    | ✓               |
| Ország                               |                    | ✓               |
| Részesedések                         | ✓                  | ✓               |

A minősítési módszerek a bankok az országok minősítése esetében az Erste Group AG szinten központosítva kerülnek meghatározásra, regionális módosítások nélkül és a Group társaságainak rendelkezésére bocsátja.



A többi minősítési módszer (magánszemélyek minősítése, KKV-k minősítése, vállalatok minősítése és speciális hitelezés minősítése) egységes modellezési iránymutatásokat követnek. Az Erste Banknál a modellstruktúrák az adott portfólióknak megfelelő regionális adaptációkkal rendelkeznek. 2011 óta a modelleket kompetencia központokban fejlesztői szakértők együttműködésével, a jobb minőség, a hatékonyság és konzisztencia elérésének érdekében.

### A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzését szolgáló eljárások

A minősítési rendszereket legalább évente egyszer felül kell vizsgálniuk az Erste Group AG kompetenciaközpontjainak, a felülvizsgálat csoportszintű előírásoknak megfelelően.

Lakossági portfóliók esetén egyaránt ellenőrzik az alkalmazási és a magatartási scorecardokat. Visszamérés során a Bank - a kompetencia-központokkal együtt - megvizsgálja, többek között a minősítés eloszlását, kalibrálását és diszkriminatív erejét.

Amennyiben a felülvizsgálat alapján szükséges, a modelleket kiigazításra vagy újrafelvezetésre kerül. A vállalati hitelezés során használt minősítések felülvizsgálata hasonló, mint a lakossági minősítések felülvizsgálata.

### A belső minősítési rendszer szerkezete

Az ügyféltípustól és a terméktől függően, a Bank olyan rendszereket használ, amelyek ügyfél- és termékadatokat használnak fel a minősítés megállapításához. Ahol ez nem elérhető, a minősítést egy külön szabályzatban foglalt eljárás alapján állapítják meg.

A Bank által alkalmazott minősítési rendszereket az Erste Group AG leányvállalataira érvényes standardok alapján és a magyar szabályozásokkal összhangban alakították ki. A Bank minősítési rendszerét az Erste Group AG Validációs egysége validálja éves gyakorisággal.

A Bank vezetése rendszeresen kap tájékoztatást a validálás eredményéről. Amennyiben a validációs folyamat hiányosságokat tár fel a Bank minősítési rendszerére és a kapcsolódó folyamatokra vonatkozóan, a Banknak kockázatmérséklési intézkedéseket kell meghatároznia és végrehajtania a kockázatkezeléshez kapcsolódó területein.

A külső hitelminősítő ügynökségek által adott minősítéseket az egyes ügynökségek esetében összerendelik a belső minősítési rendszerből származó minősítésekkel.

A CRR 4 (98) cikke értelmében a külső hitelminősítő intézmény (ECAI) olyan hitelminősítő ügynökséget jelent, amely a hitelminősítő intézetekről szóló 1060/2009/EK Rendelet szerint bejegyzett vagy tanúsított.

A Bank által használt külső hitelminősítők és hitelminőségi kategóriák az alábbiak:

| Moody's        | OECD Országkockázati Minősítések | Hitel minőségi kategóriák |
|----------------|----------------------------------|---------------------------|
| Aaa - Aa3      | 0 - 1                            | 1                         |
| A1 - A3        | 2                                | 2                         |
| Baa1 - Baa3    | 3                                | 3                         |
| Ba1 - Ba3      | 4 - 5                            | 4                         |
| B1 - B3        | 6                                | 5                         |
| Caa1 és alatta | 7                                | 6                         |

CRR 444. cikk d) pontja - Külső minősítések hozzárendelése hitelminőségi lépésekhez

### A minősítési folyamat leírása

A Bank, különböző minősítési rendszereket használ, a központi kormányzatok és jegybankok, hitelintézetek, önkormányzatok, lízingcégek, biztosító társaságok, gazdálkodó szervezetek, projektársaságok, lakossági ügyfelek és egyéb szervezetek esetén.

Minden ügyfél minősítésekor a Bank objektív és számszerűsíthető, valamint szubjektív és nem számszerűsíthető szempontokat alkalmaz. A portfólió felülvizsgálatára támaszkodva, a minősítési eljárásból származó információt folyamatosan korábbi adatokkal mérjük össze.

A Bank az IRB minősítési rendszereit és minősítési módszereit a szabályozói előírásoknak megfelelően évente visszaméri és validálja.



## **Központi kormányzatok és jegybankok minősítése**

A központi kormányzatok és jegybankok (vagy nemzeti bankok) az Erste Holding szintjén kerülnek minősítésre egy 1993-ban bevezetett és rendszeresen felülvizsgált speciális minősítési rendszer használatával. A minősítés különösen a külföldi devizában való eladósodottság rövid-, közép- és hosszú távú kockázatára koncentrál. Az országkockázatot egyenlőnek tekinti a központi kormányzat által hordozott kockázattal, beleértve magát a kormányt, a jegybankot (MNB) és azokat az intézményeket, amelyeket a kormány egyetemleges kezessége támogat. A Bank a minősítést negyedévenként aktualizálja a gyorsan változó környezet torzító hatásainak mérséklése érdekében. A kockázati modell kétféle országot különböztet meg: iparosodott és fejlődő (feltörekvő) piacokat.

## **Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése**

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítéséhez az Erste Holding saját, dedikáltan kifejlesztett modelljét használja.

Ez a minősítési rendszer egy szakértői modell, amely a kvantitatív, kvalitatív és országkockázati kritériumokra is épül annak érdekében, hogy a transzfer kockázat lefedésre kerüljön.

## **Vállalkozások minősítése**

Gazdálkodó szervezetek minősítésekor a Banknak vizsgálnia kell a tőkeellátottságot, a tőkeszerkezetet, a likviditást, a jövedelmezőséget és az adósságszolgálatot. Az előzőeken túlmenően, az alkalmazott mérlegelemző rendszer más mutatókat is kiszámít az értékeléshez. A múltira vonatkozó adatokon kívül, a Bank a minősítés során figyelembe veszi még a jövőre vonatkozó várakozásokat is. Kötelezően felülvizsgált szubjektív szempontok: tulajdonosi szerkezet, a vezetés szakmai imázsa, a piaci helyzet és várható alakulása, a megrendelések összeállítása, szektorinformációk, jövőbeli kilátások értékelése és a tervezés minősége.

A Bank egy 13+R szintű hitelfelvevő-minősítési rendszert használ vállalkozásokhoz: 1 – Lényegében kockázatmentes; 2 – Minimális kockázatú; 3 – Alacsony kockázatú; 4a, 4b, 4c – Átlag alatti kockázatú; 5a, 5b, 5c – Átlagos kockázatú; 6a – 6b Átlagos szint feletti kockázatú; 7 – Kitejtési limit; 8 – Korai figyelmeztetés; R1-5 – Nemteljesítő.

## **Lakossági ügyfelek minősítése**

A Bank lakossági portfólióján belüli kitejtések minősítésének megállapítására a Bank ügyfélspecifikus scorecardokat használ. Az ilyen ügyfélspecifikus scorecardokat, az ügyfélszintű információkon alapuló scorecarddal kiegészítve egy ügyfélszintű minősítési rendszerbe integrálja.

A lakossági portfólión belül a magánszemélyekre alkalmazott minősítési skála (amelyet a tőkeszámításnál is bemutatunk) 8+R fokozatból áll. A mikrovállalkozói ügyfeleket a vállalati ügyfelekhez hasonlóan 13+R fokozatból álló skálán minősítjük.

## **Részesedések**

A Bank részesedéseit negyedévente minősíti. A részesedésekre vonatkozó minősítési kategóriák és céltartalékképzési ráták megállapítása a Bank nyilvántartásaiban szereplő könyv szerinti értékük és valós piaci értékük alapján történik. Részesedés minősítésekor figyelembe kell venni, hogy a társaság gazdasági tevékenysége milyen tendenciákat mutat az előző évekkal összehasonlítva, és milyen változások várhatóak rövid- és középtávon. A Bank nem vesz részt nyereségrészesedések megszerzésében.

## **A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazása**

Kibocsátók minősítése ugyanúgy történik, mint más ügyfelek esetében. A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján.

Más ügyfelek esetében belső minősítés történik.

## Nemteljesítés valószínűsége (PD)

A PD az ügyfeleket jellemző nemteljesítési valószínűséget becsüli meg. EBH két módszert használ az IFRS 9 alapján a nemteljesítési valószínűség megbecsülésére.

### R3:

#### Átlagos bedőlési ráta analízis

Ez a módszer az ügyfél besorolása után eltelt  $t$  időben való megfigyelést veszi alapul. Minden ügyfél megfigyeléshez megvizsgáljuk az összes azonos ügyfélhez tartozó megfigyelést, amíg be nem dől, vagy el nem tűnik a mintából. A bedőlési határvalószínűséget (MPD)  $t$  időpillanatban a következőképpen becsüljük meg.

$$MPD_i(t) = \frac{n_{iR}(t)}{\sum_j n_{ij}(t)}$$

ahol az  $n_{ij}(t)$  jelöli az összes migrációt  $i$  besorolásból  $j$  besorolásba (teljesítő és nemteljesítő)  $t$  időegység eltelte után, feltéve, hogy az ügyfél teljesítő maradt  $t-1$  időpillanatig.  $R$  jelöli a bedőlt besorolást.

### C2:

#### Külső Mátrix Megközelítés

Az MPD (nemteliésítés határvalószínűség) és a kumulatív nemteljesítés (CPD) külső forrásokból származik – egy éves vagy több éves, hitelminősítő intézetek által közzétett tranzíciós mátrixokból. Belső minősítéseket gyakran rendelünk külső minősítésekhez, a külső minősítés egy éves bedőlési valószínűségét s az adott portfólióhoz egy éves PD-skáláját alapul véve.

A validálást magát évente az Erste Holding Validation független szakértőkből álló csapata végzi. A validáció magában foglalja mind a portfólió szintű PD utólagos ellenőrzését, mind a rating kategóriákra egyenként becsült hosszútávú PD-t, a megfigyelt portfólió bedőlési rátáival való összehasonlítást és a hosszútávú, bedőlés alapján meghatározott rating kategóriákat.

A felügyeleti hatóság által jóváhagyott metodológia szerint, ha a validációs analízis egy alulbecsült értéket mutat ki, akkor az újra ellenőrzés indokoltá válik.

## Nemteliésítéskori veszteségráta (LGD)

Az LGD annak a veszteségnek a volumenbecslésére használatos, amelyet a Bank átlagosan elszenved, ha egy ügylet nemteljesítővé válik, figyelembe véve a követelések behajtásához kapcsolódó költségeket és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát az adott ügylet kapcsán fennálló követelések összértékére (= nemteljesítéskori kitettség vagy EAD) vetítik a nemteljesítési esemény bekövetkezése időpontjában. A Bank a saját becsült nemteljesítéskori veszteségrátáját (LGD) alkalmazza a lakossági szegmensben.

Az LGD-t az Erste Holding Validációs egysége évente validálja. Ebbe alapvetően beletartozik a poolok felülvizsgálata, a workout folyamat változásainak áttekintése, az újonnan elérhető tényszerű információ összehasonlítása a korábbi becslésekkel, a becslések makro-kiigazításának áttekintése, és ezért kvantitatív és kvalitatív elemeket egyaránt tartalmaz. Ha a validáció visszamérése tényleges empirikus adatok alapján bizonyítékot szolgáltat arra, hogy a becsült LGD paraméterek nem elég konzervatívak, vezetői beavatkozás és újrabecslés szükséges. A bank megtérülési adatokat használ termékszinten az LGD becslésére, és ez a folyamat a belső adatbázisra épül.

## Hitel-egyenértékesítési tényező (CCF)

A CCF azt mutatja meg, hogy a referenciaidőpontban még ki nem használt mérlegen kívüli kitettség mekkora hányadának lehívása várható az ügyféltől a nemteljesítés dátumáig. A tőkeszámítás során ezt az összeget még hozzá kell adni a mérlegen kívüli kitettség már lehívott részéhez, hogy megkapjuk a nemteljesítéskori kitettség becsült értékét (EAD).

A Bank becslést ad a hitelegyenértékesítési tényezőre (CCF) a lakossági szegmens rülirozó terméktípusai esetén (foly számlahitelek és hitelkártyák).

2009 óta a preferált módszer az úgynevezett „változó időhorizont módszer” (amely az úgynevezett „fix időhorizont” módszert váltotta fel), amely azt veszi figyelembe, hogy a nemteljesítési esemény bármikor bekövetkezhet a tőkeszámítás napjától számított 12 hónapon belül (és nem pontosan 12 hónap múlva).

A CCF-t az Erste Holding Validációs egysége évente validálja. Ebbe alapvetően beletartozik a poolok felülvizsgálata, a vonatkozó banki folyamatok (pl. folyó számla-monitorozás) változásainak áttekintése, az újonnan elérhető tényszerű információ összehasonlítása a korábbi becslésekkel, annak áttekintése, hogy szükséges-e a becslések makro-kiigazítása, és ezért kvantitatív és kvalitatív elemeket egyaránt tartalmaz.

## Ellenőrzési mechanizmus a minősítési rendszerhez

Minden kifejlesztett új IRB modellt használat előtt felül kell vizsgálnia a Független Csoportszintű Validációs osztálynak (Erste Group AG). A fejlesztési standardoknak való megfelelést és az eredmények minőségét a dokumentált validációs standardok alapján értékelik ki.

A validációs eljárásokat és módszereket az Erste Group Bank AG Közzétételi beszámolója részletesen tárgyalja: <https://www.erstegroup.com/en/investors/reports/regulatory-reports>.

*A hitelezési kockázat kvantitatív közzététele*

Az IRB módszer alá tartozó kitettségek tekintetében a Függelék tartalmazza a központi kormányzatok és jegybankok, intézmények, vállalatok, lakosság, és saját tőke lebontását PD osztályok, kitettség, fennálló hitelek, le nem hívott kötelezettségek, EAD és EAD-val súlyozott átlagos RW-k. A lakossági kitettségi osztályhoz - amely az egyetlen olyan kitettségi osztály, amelyhez LGD becsléseket végzünk - egy további dimenzió az EAD-val súlyozott átlagos LGD.

## Hitelkockázati kitettség

A hitelkockázati kitettség a pénzügyi mérleg következő elemeinek összességét jelenti:

- készpénz és készpénzegyenlegek – látra szóló betétek más pénzintézeteknél és a jegybankban
- kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- nem kereskedelmi céllal, az eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott értékpapírok
- egyéb átfogó bevétellel szemben valós éréken nyilvántartott értékpapírok (FVTOCI)
- amortizált bekerülési értékű hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, kivéve vevő-, és egyéb követelések
- elidegenítési csoportokban eladásra szánt pénzügyi instrumentumok
- pénzügyi lízing követelések
- vevő-, és egyéb követelések
- pozitív valós értékű derivatívák
- mérlegen kívüli hitelkockázatok (elsősorban pénzügyi garanciák és le nem hívott és visszavonhatatlan hitelkötelezettségek).

A hitelkitettség megfeleltethető a bruttó könyv szerinti értéknek (vagy mérlegen kívüli tételek esetében a nominális értéknek), kivéve a következőket:

- kölcsönökkel és az előlegekkel kapcsolatos értékvesztés miatti veszteségek nyilvántartására szolgáló értékvesztési számlák
- céltartalékok a garanciákhoz
- bármilyen kapott fedezet (beleértve a kockázati transzfert a kezesek esetében)
- nettó elszámolások/hatások
- egyéb hitelminőség-javulás
- hitelkockázat romlását megelőző tranzakciók.

## Hitelkockázati kitettségek és pénzügyi eszközök közötti különbségek levezetése

| millió forintban                                                                            | Hitelkockázati ki-<br>tettségek | Hitelkockázatra kép-<br>zett értékvesztés | Egyéb változás | Könyv szerinti<br>érték |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|----------------|-------------------------|
| <b>2018</b>                                                                                 |                                 |                                           |                |                         |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek                                                       | 4 895                           | 2                                         |                | 4 893                   |
| Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok                                    | 91 130                          | -                                         |                | 91 130                  |
| Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken<br>értékelt pénzügyi instrumentumok | 72 434                          | -                                         |                | 72 434                  |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                     | 30 702                          | -                                         |                | 30 702                  |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések                                                 | 41 732                          | -                                         |                | 41 732                  |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instru-<br>mentumok                     | 134 035                         | 26                                        | 1 560          | 135 569                 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                     | 134 035                         | 26                                        | 1 560          | 135 569                 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentu-<br>mok                         | 2 007 144                       | 40 690                                    |                | 1 966 454               |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                     | 658 717                         | 736                                       |                | 657 981                 |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések                                           | 95 692                          | 62                                        |                | 95 630                  |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések                                                 | 1 252 734                       | 39 891                                    |                | 1 212 843               |
| Vevőkövetelések                                                                             | 14 171                          | 58                                        |                | 14 113                  |
| Lízing követelések                                                                          | 38 149                          | 547                                       |                | 37 602                  |
| Mérlegen kívüli tételek                                                                     | 475 937                         | 3 169                                     |                | 472 768                 |
| <b>Összesen</b>                                                                             | <b>2 837 894</b>                | <b>44 491</b>                             | <b>1 560</b>   | <b>2 794 963</b>        |

| millió forintban                       | Hitelkockázati ki-<br>tettségek | Értékvesztés  | Könyv szerinti ér-<br>ték |
|----------------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------------------|
| <b>2017</b>                            |                                 |               |                           |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek  | 1,031                           | -             | 1,031                     |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 61,242                          | -             | 61,242                    |
| Ügyfelekkel szembeni követelések       | 1,237,033                       | 57,501        | 1,179,531                 |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök    | 575,440                         | -             | 575,440                   |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök     | 52,042                          | -             | 52,042                    |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök        | 127,357                         | -             | 127,357                   |
| Derivatívák pozitív valós értéke       | 21,026                          | -             | 21,026                    |
| Mérlegen kívüli tételek                | 299,902                         | 3,560         | 296,341                   |
| <b>Összesen</b>                        | <b>2,375,073</b>                | <b>61,062</b> | <b>2,314,011</b>          |

| millió forintban                       | Hitelkockázati ki-<br>tettségek | Értékvesztés   | Könyv szerinti ér-<br>ték |
|----------------------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------|
| <b>2016</b>                            |                                 |                |                           |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek  | 11,048                          | -              | 11,048                    |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 145,875                         | -              | 145,875                   |
| Ügyfelekkel szembeni követelések       | 1,104,172                       | 78,410         | 1,025,762                 |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök    | 395,338                         | -              | 395,338                   |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök     | 101,360                         | -              | 101,360                   |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök        | 134,929                         | -              | 134,929                   |
| Derivatívák pozitív valós értéke       | 15,371                          | -              | 15,371                    |
| Mérlegen kívüli tételek                | 217,434                         | 21,664         | 195,770                   |
| <b>Összesen</b>                        | <b>2,125,527</b>                | <b>100,074</b> | <b>2,025,453</b>          |

A hitelkitettségek értékvesztése magában foglalja az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (beleértve a lízing és vevő-követeléseket) értékvesztését, egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök értékvesztését és a mérlegen kívüli tételek értékvesztését. Az 'egyéb változás' az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változását foglalja magában.

A mérlegen kívüli tételeknél a bruttó könyv szerinti érték alatt a nominális értéket értjük, míg az értékvesztés alatt a garanciákra képzett értékvesztést. A könyv szerinti érték nem kerül bemutatásra a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében.

#### A hitelkockázati kitettség típusai:

A következő oldalakon a hitelkockázati volument az alábbi kategóriákba soroljuk:

- Basel 3 kitettségi osztályok és pénzügyi instrumentumok
- partnerintézmény szektora és pénzügyi instrumentumok
- mérlegen kívüli kitettség termékek szerinti felosztása
- iparág és pénzügyi instrumentum
- iparág és IFRS9 besorolás
- kockázati kategória
- iparág és kockázati kategória
- régió és IFRS9 besorolás
- üzleti szegmens és kockázati besorolás
- üzleti szegmens és IFRS9 besorolás
- földrajzi szegmens és IFRS9 besorolás
- nemteljesítő hitelkitettség üzleti szegmens szerinti bontásban és hitel értékvesztés
- értékvesztés összetétele
- hitelkockázati kitettség, átstrukturált kitettség és értékvesztés
- átstrukturált hitelkitettség típusai
- átstrukturált kitettség hitelminőség földrajzi régiók szerinti bontásban
- üzleti szegmens és fedezet
- pénzügyi instrumentum és fedezet
- nem értékvesztett és nem késedelmes hitelkockázati kitettség, pénzügyi eszközönként és kockázati kategóriánként
- nem értékvesztett és nem késedelmes hitelkockázati kitettség, pénzügyi eszközönként fedezettség szerint

**Hitelkockázati kitettség Basel 3 kitettségi osztályok és pénzügyi instrumentumok szerint**

A kötelezettek Basel 3 kitettségi osztályokhoz való hozzárendelése jogi követelményeken alapul. Az egyértelműség kedvéért, az egyéni kitettségi osztályok aggregálva jelennek meg az alábbi táblázatban. A központi kormányokat, nemzeti bankokat, nemzetközi szervezeteket, nemzetközi fejlesztési bankokat, az összevont kitettségi osztály „Sovereign” tartalmazza csakúgy, mint a helyi és regionális önkormányzatokat és közigazgatási szerveket. Az „Intézmények” kategória magában foglalja a bankokat és az elismert befektetési vállalatokat.

| millió forintban | Készpénz és pénzeszköz egyenértékei | Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok | Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értékben értékelte pénzügyi instrumentumok | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelte pénzügyi instrumentumok | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok |                                                   |                                             |        | Vevőkövetelések | Lízingkövetelések | Mérlegen kívül tételek | Összesen  |
|------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------|-----------------|-------------------|------------------------|-----------|
|                  |                                     |                                                          |                                                                                            |                                                                     | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                        | Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések | Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések |        |                 |                   |                        |           |
| 2018             |                                     |                                                          |                                                                                            |                                                                     |                                                                |                                                   |                                             |        |                 |                   |                        |           |
| Szuverén         | -                                   | 42 611                                                   | 30 702                                                                                     | 123 965                                                             | 625 133                                                        | 23 489                                            | 0.05                                        | 719    | -               | -                 | -                      | 846 619   |
| Intézmények      | 4 895                               | 42 202                                                   | 78                                                                                         | 10 070                                                              | 17 463                                                         | 57 389                                            | 35 460                                      | 2 105  | 0.22            | 61 190            |                        | 230 854   |
| Vállalatok       | -                                   | 6 317                                                    | 604                                                                                        | -                                                                   | 16 121                                                         | 14 813                                            | 540 842                                     | 11 345 | 35 398          | 283 763           |                        | 909 202   |
| Lakosság         | -                                   | 1                                                        | 41 050                                                                                     | -                                                                   | -                                                              | -                                                 | 676 432                                     | 1      | 2 751           | 130 984           |                        | 851 219   |
| Összesen         | 4 895                               | 91 130                                                   | 72 434                                                                                     | 134 035                                                             | 658 717                                                        | 95 692                                            | 1 252 734                                   | 14 171 | 38 149          | 475 937           |                        | 2 837 894 |

| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok |                                     |                                        |                                  |                                     |                                    |                                                               |                                       |                                           |                         |                            |          |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------|
| millió forintban                        | Készpénz és pénzeszköz egyenértékei | Hitelintézetekkel szembeni követelések | Ügyfelekkel szembeni követelések | Lejáratig tartott pénzügyi eszközök | Kereskedési célú pénzügyi eszközök | Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök | Értékesíthető (AFS) pénzügyi eszközök | Pozitív valós értékű származékos eszközök | Mérlegen kívüli tételek | Hitelkockázati kitettségek | Összesen |
| <b>2017</b>                             |                                     |                                        |                                  |                                     |                                    |                                                               |                                       |                                           |                         |                            |          |
| Szuverén                                | -                                   | 28 985                                 | 3 643                            | 511 915                             | 20 942                             | -                                                             | 107 650                               | 1 602                                     | 30 000                  | 704 737                    |          |
| Intézmények                             | 1 031                               | 32 257                                 | 84 603                           | 63 525                              | 31 100                             | -                                                             | -                                     | 15 383                                    | 16 143                  | 244 042                    |          |
| Vállalatok                              | -                                   | -                                      | 474 744                          | -                                   | -                                  | -                                                             | 19 708                                | 4 041                                     | 149 077                 | 647 570                    |          |
| Lakosság                                | -                                   | -                                      | 674 042                          | -                                   | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | 104 682                 | 778 724                    |          |
| <b>Összesen</b>                         | <b>1 031</b>                        | <b>61 242</b>                          | <b>1 237 033</b>                 | <b>575 440</b>                      | <b>52 042</b>                      | <b>-</b>                                                      | <b>127 357</b>                        | <b>21 026</b>                             | <b>299 902</b>          | <b>2 375 073</b>           |          |

| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok |                                            |                                                |                                       |                                             |                                            |                                                                            |                                             |                                                        |                                 |                                           |  |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|--|
|                                         | Készpénz és pénzeszköz egyenérték-<br>esek | Hitelintézetek-<br>kel szembeni<br>követelések | Ügyfelekkel szem-<br>beni követelések | Lejáratig tartott<br>pénzügyi eszkö-<br>zök | Kereskedési célú<br>pénzügyi eszkö-<br>zök | Eredménnyel<br>szemben valós<br>értéken értékelt<br>pénzügyi eszkö-<br>zök | Értékesíthető<br>(AFS) pénzügyi<br>eszközök | Pozitív valós<br>értékű szár-<br>mazékos esz-<br>közök | Mérlegen<br>kívüli té-<br>telek | Hitelkockázati<br>kitettségek<br>Összesen |  |
| millió fo-<br>rintban                   | Amortizált bekerülési értéken              |                                                |                                       |                                             |                                            | Valós értéken                                                              |                                             |                                                        |                                 |                                           |  |
| 2017                                    |                                            |                                                |                                       |                                             |                                            |                                                                            |                                             |                                                        |                                 |                                           |  |
| Szuverén                                | -                                          | 76,579                                         | 540                                   | 395,338                                     | 101,159                                    | -                                                                          | 110,356                                     | -                                                      | 60,000                          | 743,971                                   |  |
| Intézmé-<br>nyek                        | 11,048                                     | 69,296                                         | 70,088                                | -                                           | 201                                        | -                                                                          | 24,573                                      | 11,939                                                 | 25,530                          | 212,675                                   |  |
| Vállalatok                              | -                                          | -                                              | 387,166                               | -                                           | -                                          | -                                                                          | -                                           | 3,430                                                  | 101,788                         | 492,383                                   |  |
| Lakosság                                | -                                          | -                                              | 646,378                               | -                                           | -                                          | -                                                                          | -                                           | 2                                                      | 30,117                          | 676,497                                   |  |
| Összesen                                | 11,048                                     | 145,875                                        | 1,104,172                             | 395,338                                     | 101,360                                    | -                                                                          | 134,929                                     | 15,371                                                 | 217,434                         | 2,125,527                                 |  |

## Mérlegen kívüli kitettség termékek szerinti felosztása

| millió forintban                                | 2017    | 2018    |
|-------------------------------------------------|---------|---------|
| Pénzügyi garancia                               | 31,710  | 308     |
| Nem visszamondható hitelkeret<br>megállapodások | 268,191 | -       |
| Hitelkeretek                                    | -       | 429,334 |
| Egyéb mérlegen kívüli tételek                   | -       | 46,295  |
| Összesen                                        | 299,902 | 475,937 |

## Hitelkockázati kitettség iparág és pénzügyi instrumentumok szerint

## Amortizált bekerülési értéken

| millió forintban                      | Készpénz és pénzeszköz egyenértékei | Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok | Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések | Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések | Vevőkövetelések | Lizingkövetelések | Mérlegen kívüli tételek | Összesen         |
|---------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------------|------------------|
| <b>As of 31 December 2018</b>         |                                     |                                                          |                                                                                          |                                                                    |                                         |                                                   |                                             |                 |                   |                         |                  |
| Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás       | -                                   | 20                                                       | 39                                                                                       | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 34 598                                      | 262             | 4 800             | 12 975                  | 52 694           |
| Bányászat                             | -                                   | -                                                        | -                                                                                        | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 96                                          | -               | 16                | 1 129                   | 1 241            |
| Gyártás                               | -                                   | 301                                                      | 101                                                                                      | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 115 703                                     | 2 218           | 2 118             | 89 380                  | 209 822          |
| Villamosenergia és víz-ellátás        | -                                   | 747                                                      | 20                                                                                       | -                                                                  | 1 083                                   | -                                                 | 13 164                                      | 1 909           | 288               | 18 333                  | 35 544           |
| Építőipar                             | -                                   | -                                                        | -                                                                                        | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 19 733                                      | 56              | 534               | 16 970                  | 37 293           |
| Ingyenhasználat                       | -                                   | 41                                                       | -                                                                                        | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 10 216                                      | -               | -                 | 929                     | 11 186           |
| Kereskedelem                          | -                                   | 41                                                       | 76                                                                                       | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 57 351                                      | 6 250           | 3 066             | 27 834                  | 94 617           |
| Szállítás                             | -                                   | 157                                                      | 222                                                                                      | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 18 206                                      | 46              | 19 960            | 10 687                  | 49 278           |
| Vendéglátás                           | -                                   | 1 250                                                    | 166                                                                                      | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 8 969                                       | 13              | 325               | 2 169                   | 12 892           |
| Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások | 4 895                               | 167                                                      | -                                                                                        | 10 070                                                             | 32 474                                  | 95 692                                            | 106 780                                     | 2 106           | 53                | 105 329                 | 357 565          |
| Holding cégek                         | -                                   | -                                                        | -                                                                                        | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 36 963                                      | -               | 8                 | 38 983                  | 75 954           |
| Ingyenhasználat                       | -                                   | 49 624                                                   | -                                                                                        | -                                                                  | 27                                      | -                                                 | 163 172                                     | -               | 227               | 20 224                  | 233 275          |
| Egyéb szolgáltatások                  | -                                   | 1                                                        | 27                                                                                       | -                                                                  | 13 127                                  | -                                                 | 38 102                                      | 588             | 3 622             | 8 762                   | 64 229           |
| Közigazgatás                          | -                                   | 2 613                                                    | 30 780                                                                                   | 123 965                                                            | 612 006                                 | -                                                 | 14 597                                      | 719             | -                 | 37 992                  | 822 671          |
| Oktatás egészségügy és művészet       | -                                   | 2                                                        | 38                                                                                       | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 1 943                                       | -               | 501               | 865                     | 3 349            |
| Lakosság                              | -                                   | -                                                        | 40 966                                                                                   | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 660 228                                     | 3               | 2 639             | 123 286                 | 827 122          |
| Egyéb                                 | -                                   | 36 207                                                   | -                                                                                        | -                                                                  | -                                       | -                                                 | 93                                          | -               | -                 | 2                       | 36 302           |
| <b>Összesen</b>                       | <b>4 895</b>                        | <b>91 130</b>                                            | <b>72 434</b>                                                                            | <b>134 035</b>                                                     | <b>658 717</b>                          | <b>95 692</b>                                     | <b>1 252 734</b>                            | <b>14 171</b>   | <b>38 149</b>     | <b>475 937</b>          | <b>2 837 893</b> |



| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok |                                        |                                  |                                     |                                    |                                                               |                                       |                                           |                         |                           |           |  |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------|--|
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek   | Hitelintézetekkel szembeni követelések | Ügyfelekkel szembeni követelések | Lejáratig tartott pénzügyi eszközök | Kereskedési célú pénzügyi eszközök | Eredménnyel szemben valós értékben értékelt pénzügyi eszközök | Értékesíthető (AFS) pénzügyi eszközök | Pozitív valós értékű származékos eszközök | Mérlegen kívüli tételek | Hitelkockázati kitétségek | Összesen  |  |
| millió forintban                        | Amortizált bekerülési értéken          |                                  |                                     |                                    | Valós értéken                                                 |                                       |                                           |                         |                           |           |  |
| 2017                                    |                                        |                                  |                                     |                                    |                                                               |                                       |                                           |                         |                           |           |  |
| Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás         | -                                      | -                                | 34 482                              | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | -                       | 487                       | 34 970    |  |
| Bányászat                               | -                                      | -                                | 12 235                              | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | -                       | 687                       | 12 921    |  |
| Gyártás                                 | -                                      | -                                | 124 756                             | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | 235                     | 81 029                    | 206 021   |  |
| Villamosenergia és vízellátás           | -                                      | -                                | 13 707                              | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | 21                      | 6 480                     | 20 208    |  |
| Építőipar                               | -                                      | -                                | 6 389                               | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | 1                       | 9 153                     | 15 544    |  |
| Kereskedelem                            | -                                      | -                                | 56 921                              | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | 98                      | 9 963                     | 66 982    |  |
| Szállítás                               | -                                      | -                                | 31 322                              | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | 1<br>734                | 1 149                     | 34 205    |  |
| Vendéglátás                             | -                                      | -                                | 10 296                              | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | -                       | 1 352                     | 11 648    |  |
| Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások   | 1 031                                  | 61 242                           | 19 270                              | 63 525                             | 31 100                                                        | -                                     | -                                         | 15<br>511               | 16 143                    | 207 823   |  |
| Ingatlan forgalmazás                    | -                                      | -                                | 150 196                             | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | 2<br>022                | 36 509                    | 188 726   |  |
| Egyéb szolgáltatások                    | -                                      | -                                | 103 676                             | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | 1<br>391                | 2 334                     | 107 401   |  |
| Közigazgatás                            | -                                      | -                                | 3 824                               | 511 915                            | 20 942                                                        | -                                     | 127 357                                   | -                       | 30 000                    | 694 038   |  |
| Oktatás egészségügy és művészet         | -                                      | -                                | 3 285                               | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | -                       | 35                        | 3 320     |  |
| Lakosság                                | -                                      | -                                | 666 674                             | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | -                       | 104 580                   | 771 254   |  |
| Egyéb                                   | -                                      | -                                | -                                   | -                                  | -                                                             | -                                     | -                                         | 12                      | -                         | 12        |  |
| Összesen                                | 1 031                                  | 61 242                           | 1 237 033                           | 575 440                            | 52 042                                                        | -                                     | 127 357                                   | 21<br>026               | 299 902                   | 2 375 073 |  |

| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok    |                                             |                                                |                                          |                                             |                                       |                                                                              |                                          |                                                     |                            |                                           |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|
|                                            | Készpénz és<br>pénzeszköz<br>egyenértékesek | Hitelintézetekkel<br>szembeni követel-<br>ések | Ügyfelekkel<br>szembeni követel-<br>ések | Lejáratig tartott<br>pénzügyi eszköz-<br>ök | Kereskedési célú<br>pénzügyi eszközök | Eredményrel<br>szemben valós ér-<br>téken értékelt<br>pénzügyi eszköz-<br>ök | Értékesíthető (AFS)<br>pénzügyi eszközök | Pozitív valós ér-<br>tékű származé-<br>kos eszközök | Mérlegen kívüli<br>tételek | Hitelkockázati<br>kitettségek<br>Összesen |
| millió forintban                           | Amortizált bekerülési értéken               |                                                |                                          | Valós értéken                               |                                       |                                                                              |                                          |                                                     |                            |                                           |
| 2016                                       |                                             |                                                |                                          |                                             |                                       |                                                                              |                                          |                                                     |                            |                                           |
| Mezőgazdaság és erdőgaz-<br>dálkodás       | -                                           | -                                              | 27 481                                   | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | 7                                                   | 649                        | 28 138                                    |
| Bányászat                                  | -                                           | -                                              | 12 537                                   | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | -                                                   | 807                        | 13 344                                    |
| Gyártás                                    | -                                           | -                                              | 73 864                                   | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | 790                                                 | 56 477                     | 131 131                                   |
| Villamosenergia és vízellátás              | -                                           | -                                              | 9 186                                    | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | 55                                                  | 2 217                      | 11 458                                    |
| Építőipar                                  | -                                           | -                                              | 5 414                                    | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | -                                                   | 6 720                      | 12 134                                    |
| Kereskedelem                               | -                                           | -                                              | 49 179                                   | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | 21                                                  | 9 123                      | 58 322                                    |
| Szállítás                                  | -                                           | -                                              | 21 367                                   | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | 9                                                   | 359                        | 21 735                                    |
| Vendéglátás                                | -                                           | -                                              | 11 793                                   | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | -                                                   | 78                         | 11 871                                    |
| Pénzügyi és biztosítói szol-<br>gáltatások | 11 048                                      | 145 875                                        | 6 551                                    | -                                           | 201                                   | -                                                                            | 24 573                                   | 10 472                                              | 47                         | 198 767                                   |
| Ingatlan forgalmazás                       | -                                           | -                                              | 169 165                                  | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | 2 869                                               | 24 294                     | 196 327                                   |
| Egyéb szolgáltatások                       | -                                           | -                                              | 72 114                                   | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | 1 149                                               | 27 027                     | 100 290                                   |
| Közigazgatás                               | -                                           | -                                              | 1 369                                    | 395 338                                     | 101 159                               | -                                                                            | 110 356                                  | -                                                   | 60 000                     | 668 222                                   |
| Oktatás egészségügy és mű-<br>vészet       | -                                           | -                                              | 2 921                                    | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | -                                                   | 3                          | 2 924                                     |
| Lakosság                                   | -                                           | -                                              | 641 227                                  | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | -                                                   | 29 632                     | 670 859                                   |
| Egyéb                                      | -                                           | -                                              | 5                                        | -                                           | -                                     | -                                                                            | -                                        | -                                                   | -                          | 5                                         |
| Összesen                                   | 11 048                                      | 145 875                                        | 1 104 172                                | 395 338                                     | 101 360                               | -                                                                            | 134 929                                  | 15 371                                              | 217 434                    | 2 125 527                                 |

## Hitelkockázati kitettség iparág és IFRS9 besorolás szerint

| millió forintban                      | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3       | POCI          | Hitelkockázati kitettség | Céltartalék    | Összesen         |
|---------------------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------|----------------|------------------|
| <b>2018</b>                           |                  |               |               |               |                          |                |                  |
| Mezőgazdaság és erdő-gazdálkodás      | 50 726           | 1 507         | 36            | 9             | 52 635                   | 417            | 52 694           |
| Bányászat                             | 346              | 1             | -             | -             | 1 241                    | 894            | 1 241            |
| Gyártás                               | 201 184          | 748           | 63            | 363           | 209 420                  | 7 464          | 209 822          |
| Villamosenergia és vízelátás          | 31 324           | 267           | 1 089         | 248           | 34 777                   | 2 615          | 35 544           |
| Építőipar                             | 25 224           | 322           | 1 470         | 618           | 37 293                   | 9 701          | 37 333           |
| Ingatlanfejlesztés                    | 10 689           | 30            | 5             | 332           | 11 145                   | 130            | 11 186           |
| Kereskedelem                          | 85 100           | 1 680         | 1 423         | 198           | 94 500                   | 6 332          | 94 733           |
| Szállítás                             | 42 639           | 834           | 18            | 403           | 48 899                   | 6 477          | 50 372           |
| Vendéglátás                           | 11 188           | 235           | 25            | 17            | 11 476                   | 343            | 11 808           |
| Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások | 345 430          | 934           | 1             | 11            | 340 340                  | 60 646         | 407 022          |
| Holding cégek                         | 66 552           | 554           | -             | -             | 75 954                   | 8 849          | 75 955           |
| Ingatlan forgalmazás                  | 166 540          | 2 992         | 974           | 10 549        | 183 651                  | 5 209          | 186 263          |
| Egyéb szolgáltatások                  | 61 141           | 1 068         | 98            | 186           | 104 694                  | 1 740          | 64 232           |
| Közigazgatás                          | 789 279          | -             | -             | -             | 789 279                  | 66 987         | 856 265          |
| Oktatás egészségügy és művészet       | 3 201            | 69            | 4             | 5             | 3 309                    | 68             | 3 347            |
| Lakosság                              | 705 525          | 30 395        | 24 058        | 26 177        | 786 156                  | 40 966         | 827 122          |
| Egyéb                                 | 88               | 2             | 3             | 3             | 95                       | -              | 95               |
| <b>Összesen</b>                       | <b>2 518 934</b> | <b>41 053</b> | <b>29 262</b> | <b>38 786</b> | <b>2 697 765</b>         | <b>209 859</b> | <b>2 837 894</b> |

## Hitelkockázati kitettség kockázati kategória szerint

| millió forintban         | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő* | Összesen         |
|--------------------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>2018</b>              | <b>2 449 061</b>  | <b>250 685</b>   | <b>85 697</b> | <b>52 452</b>  | <b>2 837 894</b> |
| Hitelkockázati kitettség | <b>86.3%</b>      | <b>8.8%</b>      | <b>3.0%</b>   | <b>1.8%</b>    | <b>100.0%</b>    |
| <b>2017</b>              | <b>2 131 301</b>  | <b>145 508</b>   | <b>32 435</b> | <b>65 829</b>  | <b>2 375 073</b> |
| Hitelkockázati kitettség | 89.74%            | 6.13%            | 1.37%         | 2.77%          | 100.00%          |

\*Nem teljesítő kitettségek:

Az Európai Bankfelügyelet (EBA) irányelvei alapján a nem teljesítő kitettségek magukba foglalják a default-ban lévő (értékvesztett) kitettségeket és az átstrukturált (forborne) megfigyelési időszakban lévő kitettségeket, melyek hitelkockázati szempontból folyamatos romlást mutatnak. Előbbi egy szélesebben értelmezett definíció, mint a CRR-ben megfogalmazott. A nem teljesítő – nem értékvesztett kategóriába tartoznak a forborne hitelekkel rendelkező azon ügyfelek, akiknél ismét szükség van átstrukturálásra illetve meghaladták a 30 napos fizetési késedelmet, de nem felelnek meg a default kritériumoknak. Ez azt jelenti, hogy a korábban alkalmazott átstrukturálási intézkedések nem javítottak az ügyfél helyzetén, így a nem teljesítő – nem értékvesztett besorolás szükségszerűen azt jelenti, hogy az ügyfélnél már sor került korábban átstrukturálásra.

A nem teljesítő besorolás az alábbiakat jelenti

- 1) a minden default (értékvesztett) kitettség
  - a) 90 napot meghaladó fizetési késedelem
  - b) a valószínűsíthetően visszafizetésre nem kerülő kitettség

- 2) valamint a további esetek
- ‘próbaidő’ alatt lévő teljesítő forborne hitelek, amelyek meghaladták a 30 napos fizetési késedelmet, a forborne tételek tekintetében
  - ‘próbaidő’ alatt lévő teljesítő forborne hitelek, amelyek esetében ismételt átstrukturálási intézkedés szükséges, ha teljesítik az E3 feltételeit, vagy
  - azok az esetek, amelyeknél 18 hónapon belül nem történt meg a végső forborne intézkedés (ld a fenti előzetes forborne intézkedések fejezetet, 3.2 Pénzügyi nehézségek).

## Hitelkockázati kitettség iparág és kockázati kategória

| millió forintban                      | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2018</b>                           |                   |                  |               |               |                  |
| Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás       | 45,218            | 5,425            | 2,009         | 42            | 52,694           |
| Bányászat                             | 165               | 1,073            | 4             | -             | 1,241            |
| Gyártás                               | 191,036           | 14,405           | 4,108         | 273           | 209,822          |
| Villamosenergia és vízellátás         | 29,654            | 4,176            | 376           | 1,338         | 35,544           |
| Építőipar                             | 27,903            | 4,954            | 1,946         | 2,531         | 37,333           |
| Ingatlanfejlesztés                    | 10,568            | 63               | 218           | 337           | 11,186           |
| Kereskedelem                          | 75,964            | 13,969           | 3,128         | 1,672         | 94,733           |
| Szállítás                             | 39,518            | 10,019           | 812           | 22            | 50,372           |
| Vendéglátás                           | 10,055            | 1,121            | 590           | 42            | 11,808           |
| Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások | 399,971           | 3,443            | 3,236         | 372           | 407,022          |
| Holding cégek                         | 73,771            | 1,116            | 1,067         | -             | 75,955           |
| Ingatlan forgalmazás                  | 161,762           | 9,305            | 14,216        | 980           | 186,263          |
| Egyéb szolgáltatások                  | 50,190            | 11,949           | 1,837         | 256           | 64,232           |
| Közigazgatás                          | 856,265           | -                | -             | -             | 856,265          |
| Oktatás, egészségügy és művészet      | 1,720             | 919              | 703           | 4             | 3,347            |
| Lakosság                              | 559,575           | 169,914          | 52,717        | 44,916        | 827,122          |
| Egyéb                                 | 65                | 13               | 15            | 3             | 95               |
| <b>Összesen</b>                       | <b>2,449,061</b>  | <b>250,685</b>   | <b>85,697</b> | <b>52,452</b> | <b>2,837,894</b> |

| millió forintban                      | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2017</b>                           |                   |                  |               |               |                  |
| Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás       | 26,958            | 7,590            | 2             | 421           | 34,970           |
| Bányászat                             | 12,357            | 564              | -             | -             | 12,921           |
| Gyártás                               | 189,941           | 15,068           | 286           | 726           | 206,021          |
| Villamosenergia és vízellátás         | 15,050            | 2,159            | 1,116         | 1,884         | 20,208           |
| Építőipar                             | 12,316            | 3,069            | 9             | 150           | 15,544           |
| Kereskedelem                          | 58,349            | 7,218            | 157           | 1,258         | 66,982           |
| Szállítás                             | 31,348            | 2,633            | 40            | 184           | 34,205           |
| Vendéglátás                           | 10,480            | 668              | 450           | 50            | 11,648           |
| Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások | 207,819           | 4                | -             | -             | 207,823          |
| Ingatlan forgalmazás                  | 161,101           | 9,431            | 14,732        | 3,463         | 188,726          |
| Egyéb szolgáltatások                  | 102,455           | 4,518            | 117           | 311           | 107,401          |
| Közigazgatás                          | 693,847           | 11               | -             | 181           | 694,038          |
| Oktatás, egészségügy és művészet      | 884               | 1,024            | 1,411         | 1             | 3,320            |
| Lakosság                              | 608,398           | 91,540           | 14,115        | 57,201        | 771,254          |
| Egyéb                                 | -                 | 12               | -             | -             | 12               |
| <b>Összesen</b>                       | <b>2,131,301</b>  | <b>145,508</b>   | <b>32,435</b> | <b>65,829</b> | <b>2,375,073</b> |

| millió forintban                      | Stage 1          | Stage 2        | Stage 3       | POCI           | Hitelkockázati kitettség |
|---------------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|--------------------------|
| <b>2016</b>                           |                  |                |               |                |                          |
| Mezőgazdaság és erdőgazdálkodás       | 20,385           | 7,533          | 2             | 219            | 28,138                   |
| Bányászat                             | 12,809           | 534            | 1             | -              | 13,344                   |
| Gyártás                               | 117,902          | 9,368          | 407           | 3,454          | 131,131                  |
| Villamosenergia és vízellátás         | 7,497            | 154            | 1             | 3,806          | 11,458                   |
| Építőipar                             | 8,956            | 2,802          | 26            | 350            | 12,134                   |
| Kereskedelem                          | 47,000           | 9,340          | 193           | 1,789          | 58,322                   |
| Szállítás                             | 16,733           | 4,221          | 30            | 751            | 21,735                   |
| Vendéglátás                           | 10,635           | 575            | 529           | 132            | 11,871                   |
| Pénzügyi és biztosítói szolgáltatások | 183,692          | 15,014         | -             | 61             | 198,767                  |
| Ingatlan forgalmazás                  | 129,405          | 15,054         | 13,567        | 38,302         | 196,327                  |
| Egyéb szolgáltatások                  | 90,970           | 7,540          | 185           | 1,594          | 100,290                  |
| Közigazgatás                          | 667,388          | -              | -             | 834            | 668,222                  |
| Oktatás, egészségügy és művészet      | 736              | 540            | 1,592         | 57             | 2,924                    |
| Lakosság                              | 481,574          | 101,097        | 17,845        | 70,344         | 670,859                  |
| Egyéb                                 | -                | 5              | -             | -              | 5                        |
| <b>Összesen</b>                       | <b>1,795,682</b> | <b>173,775</b> | <b>34,377</b> | <b>121,693</b> | <b>2,125,527</b>         |

### Hitelkockázati kitettség régió és kockázati kategória szerint

| 2018                     | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|--------------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>Elsődleges piacok</b> |                   |                  |               |               |                  |
| Ausztria                 | 2 441 461         | 250 041          | 85 237        | 52 191        | 2 828 930        |
| Horvátország             | 39 989            | 45               | 308           | 6             | 40 348           |
| Románia                  | 11                | 1                | 16            | 11            | 39               |
| Szerbia                  | 713               | 205              | 56            | 41            | 1 016            |
| Szlovákia                | 17                | 23               | 4             | 1             | 45               |
| Csehország               | 549               | 122              | 17            | 22            | 710              |
| Magyarország             | 1 751             | 6                | 2             | -             | 1 760            |
| <b>Egyéb EU országok</b> | <b>2 398 431</b>  | <b>249 638</b>   | <b>84 834</b> | <b>52 110</b> | <b>2 785 013</b> |
| <b>Egyéb országok</b>    | <b>4 751</b>      | <b>493</b>       | <b>281</b>    | <b>127</b>    | <b>5 652</b>     |
| <b>Feltörekvő piacok</b> | <b>2 582</b>      | <b>9</b>         | <b>61</b>     | <b>3</b>      | <b>2 655</b>     |
| Dél-Európa               | 267               | 142              | 117           | 130           | 656              |
| Ázsia                    | 97                | 37               | 37            | 82            | 253              |
| Latin Amerika            | 91                | 19               | 27            | 34            | 170              |
| Közel-Kelet/Afrika       | 25                | 32               | 3             | -             | 60               |
| <b>Összesen</b>          | <b>55</b>         | <b>54</b>        | <b>50</b>     | <b>15</b>     | <b>173</b>       |
| <b>2018</b>              | <b>2 449 061</b>  | <b>250 685</b>   | <b>85 697</b> | <b>52 452</b> | <b>2 837 894</b> |

| millió forintban         | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|--------------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2017</b>              |                   |                  |               |               |                  |
| <b>Elsődleges piacok</b> | <b>2 126 406</b>  | <b>144 841</b>   | <b>32 343</b> | <b>65 377</b> | <b>2 368 966</b> |
| Ausztria                 | 15 283            | 41               | 3             | 3             | 15 329           |
| Horvátország             | 12 108            | 17               | 1             | 9             | 12 134           |
| Románia                  | 937               | 218              | 12            | 91            | 1 258            |
| Szerbia                  | 63                | 18               | 8             | 2             | 91               |
| Szlovákia                | 667               | 64               | 17            | 24            | 773              |
| Csehország               | 1 963             | -                | 1             | 7             | 1 972            |
| Magyarország             | 2 095 385         | 144 483          | 32 300        | 65 241        | 2 337 409        |
| <b>Egyéb EU országok</b> | <b>3 065</b>      | <b>424</b>       | <b>46</b>     | <b>281</b>    | <b>3 817</b>     |
| <b>Egyéb országok</b>    | <b>964</b>        | <b>31</b>        | <b>15</b>     | <b>1</b>      | <b>1 011</b>     |
| <b>Feltörekvő piacok</b> | <b>866</b>        | <b>213</b>       | <b>31</b>     | <b>170</b>    | <b>1 279</b>     |
| Dél-Európa               | 216               | 99               | 10            | 79            | 404              |
| Ázsia                    | 350               | 49               | 17            | 70            | 486              |
| Latin Amerika            | 22                | 8                | 3             | 2             | 36               |
| Közel-Kelet/Afrika       | 277               | 57               | 1             | 19            | 354              |
| <b>Összesen</b>          | <b>2 131 301</b>  | <b>145 508</b>   | <b>32 435</b> | <b>65 829</b> | <b>2 375 073</b> |

| millió forintban         | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő  | Összesen         |
|--------------------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>2016</b>              |                   |                  |               |                |                  |
| <b>Elsődleges piacok</b> | <b>1 784 318</b>  | <b>172 559</b>   | <b>34 248</b> | <b>120 944</b> | <b>2 112 070</b> |
| Ausztria                 | 43 908            | 197              | 1             | 0              | 44 107           |
| Horvátország             | 12 455            | 16               | 1             | 10             | 12 482           |
| Románia                  | 814               | 385              | 42            | 176            | 1 416            |
| Szerbia                  | 44                | 19               | 8             | 2              | 72               |
| Szlovákia                | 467               | 60               | 2             | 20             | 548              |
| Csehország               | 1 632             | 3                | 1             | 6              | 1 643            |
| Magyarország             | 1 724 998         | 171 880          | 34 194        | 120 731        | 2 051 802        |
| <b>Egyéb EU országok</b> | <b>3 304</b>      | <b>955</b>       | <b>91</b>     | <b>389</b>     | <b>4 739</b>     |
| <b>Egyéb országok</b>    | <b>7 349</b>      | <b>14</b>        | <b>8</b>      | <b>103</b>     | <b>7 474</b>     |
| <b>Feltörekvő piacok</b> | <b>711</b>        | <b>247</b>       | <b>31</b>     | <b>256</b>     | <b>1 245</b>     |
| Dél-Európa               | 240               | 59               | 6             | 99             | 404              |
| Ázsia                    | 311               | 38               | 24            | 78             | 450              |
| Latin Amerika            | 12                | 55               | -             | 20             | 87               |
| Közel-Kelet/Afrika       | 148               | 96               | 1             | 59             | 304              |
| <b>Összesen</b>          | <b>1 795 682</b>  | <b>173 775</b>   | <b>34 377</b> | <b>121 693</b> | <b>2 125 527</b> |

## Hitelkockázati kitettség régió és IFRS9 besorolás szerint

| millió forintban         | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3       | POCI          | Hitelkockázati kitettség | Céltartalék    | Összesen         |
|--------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------|----------------|------------------|
| <b>2018</b>              |                  |               |               |               |                          |                |                  |
| <b>Elsődleges piacok</b> | <b>2 512 325</b> | <b>40 889</b> | <b>29 158</b> | <b>38 626</b> | <b>2 620 997</b>         | <b>207 933</b> | <b>2 828 930</b> |
| Ausztria                 | 29 475           | 9             | 5             | 1             | 29 489                   | 10 859         | 40 348           |
| Horvátország             | 28               | -             | 1             | 9             | 39                       | -              | 39               |
| Románia                  | 891              | 21            | 10            | 53            | 975                      | 41             | 1 016            |
| Szerbia                  | 41               | 4             | 1             | -             | 45                       | -              | 45               |
| Szlovákia                | 656              | 9             | 22            | 3             | 690                      | 21             | 710              |
| Csehország               | 15               | 2             | -             | -             | 17                       | 1 742          | 1 760            |
| Magyarország             | 2 481 219        | 40 843        | 29 120        | 38 559        | 2 589 742                | 195 271        | 2 785 013        |
| <b>Egyéb EU országok</b> | <b>3 542</b>     | <b>104</b>    | <b>57</b>     | <b>70</b>     | <b>3 774</b>             | <b>1 879</b>   | <b>5 652</b>     |
| <b>Egyéb országok</b>    | <b>2 625</b>     | <b>27</b>     | <b>3</b>      | <b>-</b>      | <b>2 655</b>             | <b>-</b>       | <b>2 655</b>     |
| <b>Feltörekvő piacok</b> | <b>442</b>       | <b>33</b>     | <b>44</b>     | <b>90</b>     | <b>609</b>               | <b>47</b>      | <b>656</b>       |
| Dél-Európa               | 147              | 13            | 14            | 68            | 242                      | 11             | 253              |
| Ázsia                    | 124              | 12            | 17            | 17            | 170                      | -              | 170              |
| Latin Amerika            | 56               | 1             | -             | -             | 57                       | 3              | 60               |
| Közel-Kelet/Afrika       | 115              | 7             | 13            | 5             | 140                      | 34             | 173              |
| <b>Összesen</b>          | <b>2 518 934</b> | <b>41 053</b> | <b>29 262</b> | <b>38 786</b> | <b>2 628 035</b>         | <b>209 859</b> | <b>2 837 894</b> |

Az első (Stage 1) és második (Stage 2) értékelés kosár tartalmazza a nem értékvesztett kitettséget, míg a harmadik értékelési kosár (Stage 3) tartalmazza az értékvesztett hitelkockázatot. Könyvekbe kerüléskor értékvesztett eszközök (POCI) vásárlással vagy származtatással kerülnek a mérlegbe.

## Hitelkockázati kitettség jelentési szegmens és kockázati kategória szerint

A riporting kategóriák mátrixa magában foglalja a földrajzi és az üzleti szegmenseket is. A szegmentáció megmutatja azokat az országokat, ahol az Erste Bank Hungary jelen van és az egyéb releváns bankok és pénzügyintézetek lokációit.

## Hitelkockázati kitettség üzleti szegmens és kockázati besorolás szerint

| millió forintban                                    | Alacsony kockázat | Külön figye-<br>lendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2018</b>                                         |                   |                       |               |               |                  |
| Lakosság                                            | 567 430           | 183 336               | 56 447        | 45 610        | 852 823          |
| Vállalatok                                          | 799 700           | 65 223                | 27 111        | 6 842         | 898 876          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 1 081 687         | 2 125                 | 2 139         | -             | 1 085 951        |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | 245               | -                     | -             | -             | 245              |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>2 449 061</b>  | <b>250 685</b>        | <b>85 697</b> | <b>52 452</b> | <b>2 837 894</b> |

| millió forintban                                            | Alacsony kockázat | Külön figye-<br>lendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2017</b>                                                 |                   |                       |               |               |                  |
| Lakosság                                                    | 614 193           | 92 268                | 14 414        | 57 739        | 778 615          |
| Vállalatok                                                  | 600 337           | 50 393                | 18 021        | 8 090         | 676 841          |
| Csoportszintű vállalatok                                    | 916 770           | 22                    | -             | -             | 916 792          |
| Eszköz - és forrás me-<br>nedzsment és Vállalati<br>Központ | -                 | 2 825                 | -             | -             | 2 825            |
| <b>Összesen</b>                                             | <b>2 131 301</b>  | <b>145 508</b>        | <b>32 435</b> | <b>65 829</b> | <b>2 375 073</b> |

| millió forintban                                       | Alacsony kockázat | Külön figye-<br>lendő | Kétes         | Nem teljesítő  | Összesen         |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>2016</b>                                            |                   |                       |               |                |                  |
| Lakosság                                               | 487 849           | 101 610               | 18 301        | 70 947         | 678 707          |
| Vállalatok                                             | 448 660           | 57 130                | 16 076        | 50 687         | 572 553          |
| Csoportszintű vállalatok                               | 859 163           | 15 035                | -             | 59             | 874 257          |
| Eszköz - és forrás menedzsment és<br>Vállalati Központ | 1                 | -                     | -             | -              | 1                |
| <b>Összesen</b>                                        | <b>1 795 673</b>  | <b>173 775</b>        | <b>34 377</b> | <b>121 693</b> | <b>2 125 518</b> |

## Hitelkockázati kitettség üzleti szegmens és IFRS 9 besorolás szerint

| millió forintban                                    | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3       | POCI          | Hitelkitettség   | Céltartalékok  | Összesen         |
|-----------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>2018</b>                                         |                  |               |               |               |                  |                |                  |
| Lakosság                                            | 727 885          | 32 708        | 24 628        | 26 346        | 811 567          | 41 255         | 852 823          |
| Vállalatok                                          | 823 271          | 8 345         | 4 634         | 12 439        | 848 690          | 50 186         | 898 876          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 967 534          | -             | -             | -             | 967 534          | 118 417        | 1 085 951        |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | 245              | -             | -             | -             | 245              | -              | 245              |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>2 518 934</b> | <b>41 053</b> | <b>29 262</b> | <b>38 786</b> | <b>2 628 035</b> | <b>209 859</b> | <b>2 837 894</b> |



## Nemteljesítő hitelkitettség és céltartalék elkülönítés

A nemteljesítő kitétségi ráta a nemteljesítő hitelkitettség és a teljes hitelkitettség arányaként számolódik, míg a nemteljesítő lefedettség (kivéve fedezetek) ráta az értékvesztés osztva a nemteljesítő hitelkitettséggel. Fedezet vagy más biztosítékok ebben az esetben figyelmen kívül maradnak

## Nemteljesítő hitelkitettség üzleti szegmens szerinti bontásban és hitel értékvesztés

| millió forintban                                    | Nem teljesítő |               | Hitelkitettség   |                  | Értékvesztés  | Fedezett NPE  |               | NPE arány    |              | NPE fedezettség |               | NPE fedezettség aránya |               |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-----------------|---------------|------------------------|---------------|
|                                                     | Összesen      | AC és FVOCI   | Összesen         | AC és FVOCI      | AC és FVOCI   | Összesen      | AC és FVOCI   | Összesen     | AC és FVOCI  | Összesen        | AC és FVOCI   | Összesen               | AC és FVOCI   |
| <b>2018</b>                                         |               |               |                  |                  |               |               |               |              |              |                 |               |                        |               |
| Lakosság                                            | 46 135        | 45 739        | 852 823          | 837 193          | 37 649        | 25 296        | 24 983        | 5.41%        | 5.46%        | 81.61%          | 82.31%        | 54.83%                 | 54.62%        |
| Vállalatok                                          | 6 842         | 6 837         | 898 876          | 892 605          | 6 556         | 2 770         | 2 765         | 0.76%        | 0.77%        | 95.83%          | 95.90%        | 40.49%                 | 40.44%        |
| Csoportszintű vállalatok                            | -             | -             | 1 085 951        | 969 155          | 286           | -             | -             | 0.00%        | 0.00%        |                 |               |                        |               |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | -             | -             | 245              | 1 727            | -             | -             | -             | 0.00%        | 0.00%        |                 |               |                        |               |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>52 977</b> | <b>52 576</b> | <b>2 837 894</b> | <b>2 700 681</b> | <b>44 491</b> | <b>28 066</b> | <b>27 748</b> | <b>1.87%</b> | <b>1.95%</b> | <b>83.98%</b>   | <b>84.62%</b> | <b>52.98%</b>          | <b>52.78%</b> |

| Teljes hitelkockázati kitétség                      |               |                         |                     |                     |                        |              |                 |
|-----------------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|--------------|-----------------|
| millió forintban                                    | Nem teljesítő | Hitelkockázati kitétség | Teljes értékvesztés | Egyedi értékvesztés | Csoportos értékvesztés | NPE arány    | NPE fedezettség |
| <b>2017</b>                                         |               |                         |                     |                     |                        |              |                 |
| Lakosság                                            | 57 739        | 778 615                 | 45 273              | 33 826              | 11 447                 | 7.42%        | 78.41%          |
| Vállalatok                                          | 8 090         | 676 841                 | 15 661              | 4 449               | 11 212                 | 1.20%        | 193.59%         |
| Csoportszintű vállalatok                            | -             | 916 792                 | 11                  | -                   | 11                     | 0.00%        |                 |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | -             | 2 825                   | 116                 | -                   | 116                    | 0.00%        |                 |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>65 829</b> | <b>2 375 073</b>        | <b>61 062</b>       | <b>38 274</b>       | <b>22 787</b>          | <b>2.77%</b> | <b>92.76%</b>   |

| Teljes hitelkockázati kitétség                      |                |                         |                     |                     |                        |              |                 |
|-----------------------------------------------------|----------------|-------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|--------------|-----------------|
| millió forintban                                    | Nem teljesítő  | Hitelkockázati kitétség | Teljes értékvesztés | Egyedi értékvesztés | Csoportos értékvesztés | NPE arány    | NPE fedezettség |
| <b>2016</b>                                         |                |                         |                     |                     |                        |              |                 |
| Lakosság                                            | 70 947         | 678 707                 | 49 826              | 41 594              | 8 232                  | 10.45%       | 70.23%          |
| Vállalatok                                          | 50 687         | 572 553                 | 50 244              | 41 032              | 9 211                  | 8.85%        | 99.13%          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 59             | 874 257                 | 4                   | -                   | 4                      | 0.01%        | 7.03%           |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | -              | 1                       | -                   | -                   | -                      | 0.00%        |                 |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>121 693</b> | <b>2 125 518</b>        | <b>100 074</b>      | <b>82 626</b>       | <b>17 448</b>          | <b>5.73%</b> | <b>82.23%</b>   |

### A várható hitelveszteség (ECL) mérése

Az általános értékvesztési sztemderdeket belső irányelvek szabályozzák a Bankban. Az IFRS9 szerint, az értékvesztés a hitelveszteséget a kitettség minden elemére számolunk, legyen akár amortizált bekerülési értéken (AC) vagy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott (FVTOCI), beleértve más látra szóló betéteket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, kölcsönöket vagy előlegeket, csakúgy, mint a pénzügyi lízingeket és a kereskedelmi követeléseket. Céltartalékot kölcsönökre és garanciákra akkor kell elkülöníteni, ha az alábbi IFRS9 szerinti meghatározás alá esnek.

Az IFRS 9 szerint amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott, illetve a mérlegen kívüli, eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket négy különböző ún. értékelési kosárba sorolja a Bank a következők szerint:

- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a hitelkockázat könyvekbe kerülés óta jelentősebb megnövekedése nélküli (1-es kosár). Itt a várható veszteségszámítás a következő 12 hónap potenciális nemteljesítés eseményeit veszi alapul.
- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a könyvekbe kerülés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázatú (2-es kosár). Itt a várható veszteség az eszköz egész élettartamára számolódik.
- aktuálisan értékvesztett (3-as kosár)
- könyvekbe kerüléskor értékvesztett (POCI<sup>1</sup>) Ezek már a bekerüléskor értékvesztettnek számító ügyletek, mindig az egész élettartamra számolja a várható veszteségeket.

A hitelkockázat romlásának megítéléséhez mennyiségbeli és minőségbeli ügyfél- és ügyletszintű információkat használ fel a Bank.

### Jelentős növekedés a hitelkockázatban (SICR)

Az IFRS9 által megkövetelt várható hitelveszteség (ECL) modell alkalmazásának egyik fő hozadéka a jelentős hitelkockázat növekedés megállapítása az IFRS9 kezdeti bevezetések nem értékvesztett (retrospektív alkalmazás) vagy az IFRS9-re áttérés után bármilyen hitelkitettségre vonatkozóan (prospektív alkalmazás). Portfólió szinten kvantitatív és kvalitatív követelmények határozzák meg, hogy mivel határozható meg pontosan a jelentős növekedés a hitelkockázatban (például a 30 nap késedelem is ilyen).

### Kvantitatív kritérium

Kvantitatív indikátorok magukban foglalják mind az élettartami, mind az egy évre vetített nemteljesítés valószínűségében bekövetkezett változást, a relatív és abszolút küszöböt egyszerre figyelembe véve. Ahhoz, hogy a változás a hitelkockázatban megállapításra kerüljön, mind az abszolút, mind a relatív értelemben limitsértésnek kell történnie. A relatív érték az arányszám a jelenlegi annualizált nemteljesítési valószínűség (PD) és az bekerüléskori PD között. Ezeket az arányokat előre meghatározott limitekhez hasonlítjuk: ha a mért érték magasabb vagy egyenlő, mint a küszöbérték megállapítható a SICR, vagyis akkor hitelkockázat lényeges romlása

A relatív küszöbértéket PD szegmens vagy ügyfél szinten határozza meg az EBH, minden konszolidált banki entitás esetében, és a továbbiakban folyamatosan monitorozza és újraértékeli.

Az abszolút küszöbérték, nem más, mint a bekerüléskor megállapított élettartami nemteljesítési valószínűség és a jelenlegi élettartami PD különbsége. Értéke 50 bázispont és a legjobb minősítések közötti migrációt megelőző óvintézkedési mechanizmusként szolgál. Ilyen esetekben, noha a relatív küszöbérték átlépésre kerül, a teljes PD nagyon alacsony ezért nincs ok a SICR megállapítására.

| millió forintban | Threshold |      | Érzékenység elemzés        |                     |                          |                     |
|------------------|-----------|------|----------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
|                  | Min       | Max  | Threshold változás +/- 0.5 |                     | Threshold változás +/- 1 |                     |
|                  |           |      | ECL hatás növekedés        | ECL hatás csökkenés | ECL hatás növekedés      | ECL hatás csökkenés |
| <b>2018</b>      |           |      |                            |                     |                          |                     |
| Magyarország     | 1.13      | 3.57 | (301)                      | +321                | (476)                    | +1045               |

### Kvalitatív kritériumok

A jelentős hitelkockázat növekedésének kvalitatív indikátorai az átstrukturálás, a követelés behajtásra való átkerülése, információ a korai figyelmeztető rendszerből (EWS, feltéve, ha a rating nem rendelkezik elég információ tartalommal) és a csalás gyanúja. A kvalitatív jelzések helyes működésének feltétele, hogy a kockázatkezelési döntések pontosan és időszerűen kerülnek meghozatalra. A kapcsolódó kockázatalenőrzési sztemderdek és folyamatok (az IFRS9-re való áttérés eredményeképpen) biztosítják a szükséges irányítási keretrendszert. Ezek a „jelzőberendezések” elsősorban belső használatra készültek, annak érdekében, hogy az esetleges fizetésképtelenség vagy az ügyfél potenciális csődje minél hamarabb látható és kezelhető legyen a bank számára. A kvalitatív kritériumok ügyfélszintű megállapítása mellett, a

<sup>1</sup> Az angol purchased or originated credit impaired (vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) rövidítése

SICR-t portfólió szinten is vizsgálja az EBH, ha az ügyfélszintű indikátorok nem érhetőek el valós időben, vagy csak portfólió szinten lennének értelmezhetőek.

Ha kvalitatív jelző hatására került az ügyfél SICR besorolás alá, akkor nincs konkrét gyógyulási kritérium megállapítva az első értékelési kosárba való visszakerüléshez, mint a fentebb említett indikátorok folyamatos monitorozása.

### Óvintézkedési mechanizmus

Ha a késedelmes napok száma meghaladja a 30-at, akkor életbe lép óvintézkedési mechanizmusként a kintlévőség SICR kategóriába helyezése. Az ezt követő validálás állapítja meg, hogy szükséges-e a kintlévőség a második értékelési kosárba való elhelyezése vagy sem.

A várható veszteség számítása

Az összes nem default-os ügyfélre, tekintet nélkül az ügyfél fontosságára kollektívan számolódik az értékvesztés a szabályos megközelítés szerint. Ezek alól kivételt képeznek a nem default-os ügyfelek által kibocsájtott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amikhez egy egyéni számítási módszert rendel az EBH.

Azonos kockázati profilú ügyfelek homogén klaszterekbe kerülnek csoportosításra, az értékvesztés kollektív számításakor. A csoportosítás szempontok ügyfélszegmensként változnak, és a következőkre vonatkozhatnak: terméktípus, fedezettípus stb.

Az értékvesztés kitettségenként havonta kerül kiszámításra, a kitettség pénznemében. A várható hitelvesztés számolásának három fő eleme a (1) kitettség nemteljesítés esetén (EAD), a (2) nemteljesítés valószínűsége (LGD) és a (3) nemteljesítéskori veszteségráta (PD).

A nemteljesítés valószínűsége (PD) az ügyfél bedőlésének valószínűsége a következő 12 hónapos időszakra vagy az egész fennmaradó élettartamra számítva.

A kitettség nemteljesítés esetén (EAD) az ügyfél nemteljesítés esetén az EBH felé fennálló tartozását jelenti, a következő 12 hónapra vagy a fennmaradó élettartamra számítva.

A nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) vagyis a bedőlés esetén várható veszteség; mértéke jelentősen függ az ügyfél típusától, a követelés besorolásától, a fedezet típusától stb. Ez az egységnyi kitettségre jutó százalékos veszteség, a default időpillanatában.

### Élettartami paraméterek

A nemteljesítés valószínűsége (PD) historikusan megfigyelt értékek alapján kerül kiszámításra, a bekerüléskor. Ezek portfólió szerű és minősítési sávok tekintetében is ugyanazok.

Az egy éves és az élettartami EAD –ot a fizetési profil határozza meg, ami terméktípusonként változik. Az élettartami EAD visszafizetési ütemtervet vagy másfajta visszafizetési konstrukciót használ (annuitásos, lineáris vagy a futamidő végén egy összegben visszafizetendő). A le nem hívott ígervényeket a hitel-egyenértékesítési faktorról (CCF) konvertálja, annak érdekében, hogy a valódi kitettséget tükrözze.

Az LGD a futamidő bármely időpillanatában az egész élettartamra becsült értéket mutatja, historikus megfigyelések alapján.

Az ECL számításban használt kockázati paraméterek figyelembe veszik a bekerüléskor rendelkezésre álló információkat a múlt eseményeiről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeli előrejelzésekről. Ha az IFRS9 sztenderd megköveteli, a kollektív/ portfólió szintű értékvesztés számításakor használt kockázati paraméterek eltérhetnek a tőkeegyelelés által követelt kockázati paraméterektől.

### Előretekintő információ („forward-looking information-FLI”) beépítése

A felhasznált paraméterek az egy időpillanatra számított kockázati értéket mutatnak, az előre tekintő információ (FLI) beépítésével: ez egy alap („baseline”) előrejelzést és az ehhez tartozó különböző alternatív scenáriókat tartalmazza. A scenáriók a hozzájuk tartozó valószínűségekkel az alapesettől való eltérésként értelmezendők. A bedőlési valószínűségek makró modellek segítségével kerülnek kiigazításra, amely modellek makrogazdasági változókat kötik a kockázati tényezőkhöz. Ugyanezeket a makró modelleket használja az EBH külső és belső stressz teszteléshez. Az előretekintő információ a ráható hitelvesztés-mérés első három éves periódusában használatos. A fennmaradó élettartamban már az ECL számítás az eddig megfigyelt értékekre támaszkodik, nem alkalmaz többet FLI típusú információkat.

Az ECL az egyes makrogazdasági események bekövetkezési valószínűségével súlyozott. Ilyen tipikus makrogazdasági változók lehetnek a GDP, a munkanélküliségi és az inflációs ráta, termelési index, csakúgy mint a kamatláb-index. A felhasznált változók függenek az adott piacra vonatkozó megbízható helyi indikátorok elérhetőségétől. Mindazonáltal, a gazdasági fejlődés legfontosabb ilyen célra használt proxyja a GDP.

### GDP scenárió elemzés

|         | Szcenárió | Súlyozott valószínűség | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|---------|-----------|------------------------|------|------|------|------|
| Hungary | Növekedés | 41%                    | 4.7  | 4.6  | 3.8  | 3.8  |
|         | Stagnálás | 50%                    | 4.1  | 3.3  | 2.5  | 2.5  |
|         | Csökkenés | 9%                     | 3.0  | 1.1  | 0.3  | 0.3  |

## A pénzügyi eszközök értékelési kosarakba való besorolása; értékvesztett pénzügyi eszközök

Az IFRS9 által megszabott értékvesztési követelmények szerint a pénzügyi eszközök három csoportra („értékelési kosárba”) válnak szét, ez alól kivételt képez a POCI („könyvekbe kerüléskor értékvesztett eszköz”), ami önálló kategória. Az értékvesztési státusztól függően és a megállapított hitelkockázat alapján, minden eszköz a három értékvesztési kategória egyikébe kerül.

Az értékelési kosarakra épülő megközelítés azt jelenti, hogy amennyiben a pénzügyi eszköz nem vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként (POCI) van nyilvántartva, vagyis olyan pénzügyi eszközként, amely bekerüléskor értékvesztett, akkor az értékvesztés státuszától és a hitelezési kockázat romlásának értékelésétől függően a pénzügyi eszközt a következő értékelési kosarak egyikébe kell sorolni:

### 1. értékelési kosár (Stage 1)

Ide tartoznak:

- a) Pénzügyi eszközök bekerüléskor, kivéve:
- i) POCI eszközök
- ii) Olyan eszközök, amelyek (mérlegen belüli) bekerülését olyan partner felé vállalt kötelező érvényű hitelnyújtási elkötelezettség váltja ki, amelynél jelentős hitelminőség romlás történt az adott hitelnyújtási elkötelezettség elvállalása (bekerülése) óta, de amely nem vált nemteljesítővé az első ilyen használat időpontjában.
- b) Olyan pénzügyi eszközök, amelyek megfelelnek az alacsony hitelkockázat feltételeinek;
- c) Olyan pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a bekerülés óta, hitelminőségüktől függetlenül

A 1. értékelési kosárnál a hitelkockázati értékvesztés számítása 12 havi ECL-ként történik.

### 2. értékelési kosár (Stage 2)

Ide olyan pénzügyi eszközök tartoznak, amelyek hitelkockázata jelentősen romlott, de a beszámolási fordulónapon nem értékvesztettek

A 2. értékelési kosárnál a hitelkockázati értékvesztés számítása élettartami ECL-ként történik.

### 3. értékelési kosár (Stage 3)

Ide tartoznak az értékvesztett pénzügyi eszközök a beszámolási fordulónapon. Általánosságban, egy pénzügyi eszköz érték akkor értékvesztett, amikor az ügyfél nemteljesítővé válik. A nemteljesítés definícióját az EBA/GL/2016/07 178 cikke és az MNB's 39/2016 –os definíciója szabályozza. A szabályozás kiterjed az ügyfélcsoportokon belül tovagyrűző nemteljesítésre és tisztázza a technikai default fogalmát. Az EBH a nemteljesítést ügyfélszinten vizsgálja, ami azt jelenti, hogy ha az ügyfél csak egyetlen kintlévősége is default-os az összes többi ugyanahhoz az ügyfélhez tartozó követelés is értékvesztettnek számít. Hasonlóképpen, az esetleges felminősítés upgrade az egyes ügyfélhez tartozó teljes kitettségre vonatkozik, nemcsak a felminősített kitettségre.

A 3. értékelési kosárnál (Stage 3) a hitelkockázati értékvesztés számítása élettartami ECL-ként történik.

A POCI eszközök nem részei az értékelési kosarak közötti áthelyezésnek. Az Erste Csoport IFRS számviteli kézikönyve c. dokumentumban továbbiakban foglaltak szerint a POCI eszközre élettartami várható hitelezési veszteséget kell számítani a bekerülésétől a teljes kivezetéséig, az ügyfél hitelkockázatának a POCI eszköz bekerülését követő megváltozásától függetlenül. Továbbá, a POCI eszköz bekerülésekor várható élettartami hitelezési veszteségeket figyelembe kell venni az eszköz akkori valós értékének kiszámításakor, és nem kell hitelkockázati értékvesztésként nyilvántartani (míg az eredeti várható értékek későbbi változásai csak akkor eredményezik hitelkockázati értékvesztés kimutatását, ha a kezdeti dátumhoz képest alacsonyabb várható értékeket eredményeznek, míg azokat, amelyek a bekerülés dátumához képest jobb várható értékeket eredményeznek a POCI eszköz bruttó könyv szerinti értékének növekedéseként kell nyilvántartani.) Ezen okokból a POCI-t önmagában egy „értékelési kosárként” határoztuk meg, mivel a POCI eszközök soha nem viselkednek teljes mértékben úgy, mint a 3. értékelési kosárba tartozó eszközök, sem úgy, mint a 2. vagy 1. értékelési kosárba tartozó eszközök, az ügyfél hitelkockázatának a POCI eszköz bekerülését követő megváltozásától függetlenül.

## A pénzügyi eszközök csoportosítása

A Stage 3 vagy POCI minősítésű értékvesztett eszközöket egyénileg vagy kollektívan számolja az EBH. Az egyéni megközelítés a jelentős nemteljesítések esetében alkalmazandó, és a könyv szerinti érték és a várható pénzáramok jelenlegi értékének különbségeként számolódik. A pénzáramokat mindig az effektív kamatláb szerint kerülnek diszkontálásra.

A nemteljesítő ügyfél akkor számít egyénileg jelentősnek vagy szignifikánsnak ha a mérleg szerinti és a mérlegen kívüli kitettség meghaladja a lényegességi határértéket. („Materiality limit”). A többi esetben, ha nem egyénileg fontos ügyfélről van szó, a szabály szerinti megközelítés alkalmazandó az értékvesztés kiszámításához. Eszerint a megközelítés szerint az értékvesztést a könyv szerinti érték és a nemteljesítéskori veszteség (LGD) szorzataként számoljuk, ahol az LGD olyan tényezőknek a függvénye mint például a defaultban eltöltött idő vagy a behajtási folyamat

### Értékvesztés összetétele

| millió forintban                                            | 2017   | 2018   |
|-------------------------------------------------------------|--------|--------|
|                                                             | 38 083 | -      |
| Egyedi értékvesztés                                         | 19 418 | -      |
| Csoportos értékvesztés                                      |        | 42 101 |
| Garanciákra képzett céltartalék                             | 3 560  | 2 470  |
| Értékvesztés                                                |        | 659    |
| Hitelkeretekre és pénzügyi garanciákra képzett értékvesztés | 61 062 | 45 230 |

### Átstrukturálás (Forbearance)

Az Erste Bank az (EU) 2015/227 szabályozással és 39/2016-os MNB rendelettel összhangban a lenti forbearance definíciót használja. Átstrukturálás alatt értjük azt, amikor egy ügyfél ügyleteinek módosítására kerül sor (pénzügyi nehézségek miatt), a szerződéses feltételek módosulnak, melynek eredményeképpen az ügyfél kedvezőbb helyzetbe kerül, mint a szerződésmódosítást megelőzően. Az ügyfél akkor számít pénzügyi nehézséggel küzdő ügyfélnek, amennyiben az alábbi kritériumok egyike teljesül:

- Az ügyfél több, mint 30 napot meghaladó késedelme van (30 DPD) bármelyik számláján az elmúlt 3 hónapban, vagy
- Az ügyfél több, mint 30 napot meghaladó késedelembe kerülne átstrukturálás nélkül,
- az ügyfél nemteljesítő státuszt kapott,
- az ügyfél a forbearance nélkül nemteljesítővé válna,
- a szerződéses módosítás az ügyfélhitel teljes vagy részleges törlesztését (felmondását) vonná maga után a továbbra is fennálló hitelkitettség mellett.

A forborne kitettségek hitelszerződés szinten értendőek, ami azt jelenti, hogy a forborne-nal kapcsolatos intézkedések (mérések) alkalmazandók lesznek az ügyfél többi kitettségére is amennyiben az bekövetkezik egy hitelkitettségénél. Forbearance intézkedések azon ügyfeleknek adott szerződéses engedmények, akiknek nehézséget okoz, hogy eleget tegyenek pénzügyi kötelezettségeiknek.

Kedvezményes feltételnyújtás alatt a következőket értjük:

- a szerződés módosítása / refinanszírozás nem történt volna meg, ha az ügyfél került volna pénzügyi nehézségbe,
- előnyös különbség van az ügyfél módosított és nem módosított szerződése között,
- a módosított / refinanszírozott szerződés kedvezőbb feltételeket tartalmaz, mint a többi hasonló kockázati profilú ügyfél esetében,
- díjak csökkentése.

Az átstrukturálást a bank illetve az ügyfél is kezdeményezhet. Átstrukturálást eredményező módosító szerződéses feltételek az alábbiak lehetnek:

- kamat csökkentése,
- törlesztőrészlet csökkentése,
- végső lejárat hosszabbítása,
- rendelkezésre tartási idő hosszabbítása,
- tartozás elengedés,
- kamat tartozás elengedés.

A forborne kitettségek továbbcsoportosíthatók teljesítő és nem teljesítő forborne kitettségekre.

Egy forborne kitettség akkor tekinthető teljesítőnek, ha:

- a kitettség nem tartozott a nem teljesítő kategóriába abban az időpontban, amikor az átstrukturálás kérelme jóváhagyásra került,
- az átstrukturálás nem vezetett nem teljesítő kategóriába történő besoroláshoz.

A teljesítő forborne kitettségek akkor kapnak nem teljesítő forborne státuszt, ha:

- a forborne intézkedések meghosszabbításra kerülnek és az ügyfél nem teljesítő forborne státuszban volt,
- az ügyfél 30 napos késedelembe esik a forborne kitettségére és nem teljesítő forborne státuszban volt,
- az ügyfélre teljesülnek a szabályzatban meghatározott 'default' kritériumok, illetve
- azoknál az ügyfeleknél ahol az átstrukturálási megegyezés nem záródott le 18 hónapon belül az első forborne mérés óta.

A teljesítő forborne kitettség megszüntethető, és a kitettségek kiesnek a forborne státusz alól amennyiben:

- legalább két év telt el attól a naptól, amikor a kitettség teljesítő forborne státusszá minősítették (próbaidő),
- a forborne fizetési ütemezési tervben a törlesztőrészletek 50%-a rendszeresen befizetésre került minimum a próbaidő feléig (retail ügyfelek esetében),
- rendszeres törlesztés történt minimum a próbaidő felénél (vállalati ügyfelek esetében),
- a próbaidő alatt nem esik az ügyfélkitettség 30 napos késedelembe.

A nem teljesítő forborne kitettség megszüntethető és átminősíthető teljesítővé a próbaidő alatt az alábbiak teljesülése esetén:

- egy év eltelt a kitettség nem teljesítő forborne státuszba kerülése óta,
- a forbearance intézkedés nem vezet a kitettség nem teljesítő forborne kitettséggé válásához,
- lakossági ügyfelek esetében: az ügyfél bizonyította, hogy képes betartani az alábbi feltételeket:
  - o az ügyfélnek az elmúlt 6 hónapban nem volt több mint 30 napot meghaladó késedelmek és nincs lejárt tartozása;
  - o az ügyfél visszafizette a teljes lejárt (illetve leírt) tartozását (amennyiben volt az ügyfélnek);
- vállalati ügyfelek esetében: a pénzügyi elemzés alapján megállapítható, hogy az ügyfél teljesíteni tudja a meghatározott feltételeket, továbbá az ügyfél nem esett 30 napot meghaladó késedelembe a monitoring időszak alatt és nincs lejárt tartozása.

A vállalati szegmensben a forborne intézkedések megkövetelik a workout osztály bevonását. A forborne intézkedések legnagyobb részét a helyi workout osztály felelőssége meghatározni. A forborne intézkedések minőségi módosító eseménynek minősülnek a SICR koncepciója alapján.

## Hitelkockázati és forborne kitettség

| millió forintban                                      | Hitelek és követelések | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Mérlegen kívüli tételek | Hitelkeretek és pénzügyi garanciák | Összesen         |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>2018</b>                                           |                        |                                         |                         |                                    |                  |
| <b>Bruttó kitettség</b>                               | <b>1 442 478</b>       | <b>823 454</b>                          | <b>142 628</b>          | <b>429 334</b>                     | <b>2 837 894</b> |
| ebből bruttó forborne kitettség                       | 14 243                 | 1 083                                   | -                       | 42                                 | 15 368           |
| Teljesítő kitettség                                   | 1 394 531              | 822 371                                 | 142 157                 | 426 384                            | 2 785 442        |
| ebből teljesítő forborne kitettség                    | 5 808                  | -                                       | -                       | 42                                 | 5 850            |
| Értévesztett teljesítő kitettségek                    | 9 819                  | 136                                     | 317                     | 1 140                              | 11 411           |
| ebből értévesztett teljesítő forborne kitettségek     | 170                    | -                                       | -                       | -                                  | 171              |
| Nem teljesítő kitettségek                             | 47 947                 | 1 083                                   | 471                     | 2 951                              | 52 452           |
| ebből nem teljesítő forborne kitettségek              | 8 435                  | 1 083                                   | -                       | -                                  | 9 518            |
| Értévesztett nem teljesítő kitettségek                | 30 741                 | 627                                     | 592                     | 1 120                              | 33 080           |
| ebből értévesztett nem teljesítő forborne kitettségek | 4 323                  | 627                                     | -                       | -                                  | 4 949            |

| millió forintban                                       | Hitelek és követelések | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Mérlegen kívüli tételek | Hitelkeretek és pénzügyi garanciák | Összesen         |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>2017</b>                                            |                        |                                         |                         |                                    |                  |
| <b>Bruttó kitettség</b>                                | <b>1 299 306</b>       | <b>754 840</b>                          | <b>21 026</b>           | <b>299 902</b>                     | <b>2 375 073</b> |
| ebből bruttó forborne kitettség                        | 21 922                 | -                                       | -                       | 36                                 | 21 959           |
| Teljesítő kitettség                                    | 1 235 368              | 754 840                                 | 21 026                  | 297 751                            | 2 308 985        |
| ebből teljesítő forborne kitettség                     | 9 734                  | -                                       | -                       | 36                                 | 9 770            |
| Értékvesztett teljesítő kitettségek                    | 19 418                 | -                                       | -                       | 2 991                              | 22 409           |
| ebből értékvesztett teljesítő forborne kitettségek     | 664                    | -                                       | -                       | -                                  | 664              |
| Nem teljesítő kitettségek                              | 63 938                 | -                                       | -                       | 2 150                              | 66 088           |
| ebből nem teljesítő forborne kitettségek               | 12 189                 | -                                       | -                       | 1                                  | 12 189           |
| Értékvesztett nem teljesítő kitettségek                | 38 083                 | -                                       | -                       | 569                                | 38 653           |
| ebből értékvesztett nem teljesítő forborne kitettségek | 4 906                  | -                                       | -                       | -                                  | 4 906            |

| millió forintban                                       | Hitelek és követelések | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Mérlegen kívüli tételek | Hitelkeretek és pénzügyi garanciák | Összesen         |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------|
| <b>2016</b>                                            |                        |                                         |                         |                                    |                  |
| ebből bruttó forborne kitettség                        | <b>1 261 095</b>       | <b>631 627</b>                          | <b>15 184</b>           | <b>217 613</b>                     | <b>2 125 518</b> |
| Teljesítő kitettség                                    | 44 023                 | -                                       | -                       | -                                  | 44 023           |
| ebből teljesítő forborne kitettség                     | 1 157 023              | 631 627                                 | 15 184                  | 199 869                            | 2 003 703        |
| Értékvesztett teljesítő kitettségek                    | 21 764                 | -                                       | -                       | 9                                  | 21 764           |
| ebből értékvesztett teljesítő forborne kitettségek     | 16 244                 | -                                       | -                       | 950                                | 17 194           |
| Nem teljesítő kitettségek                              | 2 927                  | -                                       | -                       | -                                  | 2 927            |
| ebből nem teljesítő forborne kitettségek               | 104 072                | -                                       | -                       | 17 743                             | 121 815          |
| Értékvesztett nem teljesítő kitettségek                | 11 769                 | -                                       | -                       | -                                  | 11 769           |
| ebből értékvesztett nem teljesítő forborne kitettségek | 62 166                 | -                                       | -                       | 20 715                             | 82 880           |
| ebből bruttó forborne kitettség                        | 11 769                 | -                                       | -                       | -                                  | 11 769           |

## Az átstrukturált/forborne hitelkitettség típusai

| millió forintban                        | Bruttó forborne kitettség | Szerződéses feltételek módosítása | Refinanszírozás |
|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| <b>2018</b>                             |                           |                                   |                 |
| Hitelek és követelések                  | 14 248                    | 14 005                            | 243             |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 083                     | 1 083                             | -               |
| Hitelkeretek és pénzügyi garanciák      | 42                        | 42                                | -               |
| <b>Összesen</b>                         | <b>15 373</b>             | <b>15 130</b>                     | <b>243</b>      |

| millió forintban        | Bruttó forborne kitettség | Szerződéses feltételek módosítása | Refinanszírozás |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| <b>2017</b>             |                           |                                   |                 |
| Hitelek és követelések  | 20 808                    | 19 909                            | 899             |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 1 114                     | 1 114                             | -               |
| <b>Összesen</b>         | <b>21 922</b>             | <b>21 023</b>                     | <b>899</b>      |

| millió forintban        | Bruttó forborne kitettség | Szerződéses feltételek módosítása | Refinanszírozás |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| <b>2016</b>             |                           |                                   |                 |
| Hitelek és követelések  | 42 698                    | 33 125                            | 9 573           |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 1 326                     | 1 326                             | -               |
| <b>Összesen</b>         | <b>44 023</b>             | <b>34 450</b>                     | <b>9 573</b>    |

A táblázatban a hitelek és követelések magukba foglalják a vevő és lízingköveteléseket is.

### Az átstrukturált/forborne kitettség hitelminőség földrajzi régiók szerinti bontásban

| millió forintban      | Bruttó forborne kitettség | nem lejárt és nem értékvesztett | Lejárt de nem értékvesztett | Értékvesztett | Fedezet      | Értékvesztés |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------|--------------|--------------|
| <b>2018</b>           |                           |                                 |                             |               |              |              |
| Közép és Kelet Európa | 15 373                    | 5 684                           | 1 948                       | 7 741         | 7 328        | 5 120        |
| Magyarország          | 15 373                    | 5 684                           | 1 948                       | 7 741         | 7 328        | 5 120        |
| <b>Összesen</b>       | <b>15 373</b>             | <b>5 684</b>                    | <b>1 948</b>                | <b>7 741</b>  | <b>7 328</b> | <b>5 120</b> |

| millió forintban      | Bruttó forborne kitettség | nem lejárt és nem értékvesztett | Lejárt de nem értékvesztett | Értékvesztett | Fedezet       | Értékvesztés |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>2017</b>           |                           |                                 |                             |               |               |              |
| Közép és Kelet Európa | 21 922                    | 11 377                          | 2 370                       | 8 175         | 13 406        | 5 570        |
| Magyarország          | 21 922                    | 11 377                          | 2 370                       | 8 175         | 13 406        | 5 570        |
| <b>Összesen</b>       | <b>21 922</b>             | <b>11 377</b>                   | <b>2 370</b>                | <b>8 175</b>  | <b>13 406</b> | <b>5 570</b> |

| millió forintban      | Bruttó forborne kitettség | nem lejárt és nem értékvesztett | Lejárt de nem értékvesztett | Értékvesztett | Fedezet       | Értékvesztés |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>2016</b>           |                           |                                 |                             |               |               |              |
| Közép és Kelet Európa | 44 023                    | -                               | -                           | 17 867        | 17 192        | -            |
| Magyarország          | 44 023                    | -                               | -                           | 17 867        | 17 192        | -            |
| <b>Összesen</b>       | <b>44 023</b>             | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>17 867</b> | <b>17 192</b> | <b>-</b>     |

### Fedezetek

#### Hitelezési kockázat mérséklésének kezelése és kimutatása

A Bank a Vállalati Kockázatkezelésen belül alakította ki a fedezetkezelést, illetve vezette be a Group-szintű fedezetkezelési szabályzatot, amely egyebek között meghatározza a hitelfedezetekre vonatkozó csoportszintű egységes értékelési standardokat.

A szabályzat gondoskodik arról, hogy a CRR követelményei teljesüljenek, valamint a hitelezési kockázathoz kapcsolódó, a fedezetként kimutatott eszközökre vonatkozó döntéshozatalt is szabványosítja. A Csoporton belüli összes figyelembe vehető fedezet a 'Csoportszintű fedezeti katalógusban' átfogó listája tartalmazza. A helyileg elfogadható fedezetet a vonatkozó nemzeti törvényi előírásokkal összhangban az Erste Bank Hungary Zrt. határozza meg (a Helyi fedezeti katalógusban). A fedezet értékelése és újraértékelése a Csoportszintű katalógusban foglalt alapelvek és az osztályonként csoportosított és a helyi szabályozói követelményekre épülő belső munkavégzési utasítások szerint történik.

#### Fedezetértékelés és nettósítás

A Bank arra törekszik, hogy likvid fedezeteket kérjen be, azaz olyanokat, amelyek a lehető legrövidebb időn belül és megfelelő áron értékesíthetők. A biztosíték likviditását alapvetően befolyásolja annak jogi érvényesíthetősége, illetve piaci értékesíthetősége, forgalomképessége.

A fedezettel felajánlott biztosítékok fedezeti értékének megállapítása az úgynevezett alapérték (amely megegyezik a piaci értékkel, vagy ingatlanfedezet esetén a hitelbiztosítéki értékkel) és az úgynevezett fedezeti szorzó (értékelési arány) szorzata, amely a különféle fedezettípusok esetén eltérő, és nem tartalmazza a harmadik felek terheléseit és kiigazításait.



A fedezeti érték megállapításához először a tényleges piaci értéket és a hitelbiztosítéki értéket kell meghatározni arra a napra vonatkozóan, amikor a kapcsolódó szerződés létrejött. A fedezetek, amennyiben ez elérhető, a reális piaci áron kell értékelni, ezért az úgynevezett „audit” elvet kell alkalmazni, amely kimondja, hogy egy biztosíték nominális értékét a legkisebb összeget jelölő információ alapján kell megállapítani.

Az ingatlanok és ingóságok értékbecslését minden esetben a Bank által elfogadott, erre szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező céggel, szakértővel, a kölcsönfelvevő költségére kell elkészíttetni. A vonatkozó eljárási rendet az értékbecslők alkalmazására vonatkozó szabályozás tartalmazza. Az ingatlanok értékbecslése esetében a mindenkori hatályos Fedezetkezelési Politikával összhangban az EBH felügyeli az értékbecslés költségeinek megfizetését is.

Amikor ingatlanfejlesztéshez kockázatokat vállal a Bank (ide értve az építés / bővítés / korszerűsítés / felújítás/ használatbavételi engedéllyel nem rendelkező új lakás vásárlás esetét is a biztosíték értékelése során a jövőbeni várható hozam vagy a jövőben megváltozó érték nem vehető figyelembe.

Azon esetekben, ahol a fedezet ingatlan fejlesztés, vagy új beruházás tárgyát képezi, a fedezeti érték kiszámításához:

- a fejlesztés tárgyául szolgáló ingatlan jelenkori értékét, amennyiben jelenkori érték a döntéshozatal, illetve a felülvizsgálat idején megállapítható, (kivéve az építési engedélyköteles munkálatok finanszírozását, mely esetén jelenkori érték nem határozható meg) vagy
- a fejlesztés tárgyául szolgáló ingatlanon végzett építési engedély köteles munkálatok esetén az értékbecslésben szereplő értéket lehet figyelembe venni nominális értékűként és ezen értékből kell a belső fedezeti értéket kiszámítani.

Az ingatlan építése során (lakó és nem lakóingatlan esetében is) dokumentálni és ellenőrizni kell az építkezés készültségi fokát.

A felépítmény értéke kizárólag abban az esetben vehető figyelembe, ha az rendelkezik jogerős (végleges) használatbavételi engedéllyel / hatósági bizonyítvánnyal a használatbavétel tudomásul vételi eljárásról / használatbavétel tudomásulvételét igazoló hatósági bizonyítvánnyal / határozattal és az ingatlan-nyilvántartás szerint jogilag rendezett.

A befejezett ingatlanról külső értékbecslő által értékbecslést kell készíttetni, amely meghatározza a kész ingatlan (telek és felépítmény együttesen meghatározható) értékét, a fedezet értékét nyilvántartó rendszerekben kizárólag ez az érték rögzíthető, a befejezett ingatlanról készített aktuális értéket megállapító szakértés esetén záró műszaki szakértés készítése nem szükséges.

A fedezetértékelést végző személy nem vehet részt a kapcsolódó kockázatvállalási döntéshozatalban.

A fedezetek értékének változását a Bank folyamatosan figyeli az ügylet lejáratáig.

#### **A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és fő típusai**

A hitelezési kockázat kezelésére és a hitelezési kockázathoz tartozó tőkekövetelményre vonatkozó szabályzatok szerint a fedezetek kizárólag akkor vehetők figyelembe a tőkekövetelmény csökkentésére, ha

- jogilag érvényesek, ésszerű időtávon belül érvényesíthetők (a szerződések megfelelőek, pl. a jelzálogjogot bejegyezték, a szerződést közjegyző hitelesítette stb.);
- értékük megfelelő, a fedezetértékük karbantartása megfelelő (a piaci értékük megfelelően alátámasztott - pl. független értékbecslők állapították meg - és rendszeres monitorozás alá esnek);
- ügyleti szinten a kapcsolódó nyilvántartás és az ahhoz tartozó folyamatok gondoskodnak arról, hogy átfogó és aktualizált információ álljon rendelkezésre a tőkeszámításhoz;
- az ingatlanfedezetekre a Bank érvényes ingatlanbiztosítással rendelkezik.

A fentiek vonatkozásában a figyelembe vett fedezetek köre - amelyek tőkecsökkentő tételként figyelembe vehető - kiterjed

- a pénzügyi biztosítékokra (készpénzes biztosítéki letétek, letéti okiratok, állampapírok, bizonyos egyéb értékpapírok, stb.);
- ingatlanok (csökkent piacképességű középületek, speciális ipari ingatlanok és ingatlanprojektek kivételével);
- kormányzati, banki és bizonyos egyéb garanciajegyzésekre.

A Bank abban az esetben veszi figyelembe az elfogadott biztosítékokat a hitelezési kockázatot mérséklő eszközként a tőkekövetelmény számításában, amikor a fenti feltételek a belső szabályozásokban foglaltaknak megfelelően teljesülnek és a fedezetek rendelkezésre állnak.

## Hitelkockázat kitettség üzleti szegmens és fedezet szerinti bontásban

| millió forintban                                    | Fedezettség      |                                 |                      |                  |                  |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                     | millió forintban | Teljes hitelkockázati kitettség | Fedezettség összesen | Garancia fedezet | Ingatlan fedezet | Egyéb fedezet    |
| <b>2018</b>                                         |                  |                                 |                      |                  |                  |                  |
| Lakosság                                            | 852 823          | 425 453                         | 15 627               | 388 724          | 21 101           | 427 370          |
| Vállalatok                                          | 898 876          | 316 569                         | 65 106               | 151 779          | 99 684           | 582 307          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 1 085 951        | 18 250                          | 18 250               | -                | -                | 1 067 701        |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | 245              | -                               | -                    | -                | -                | 245              |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>2 837 894</b> | <b>760 271</b>                  | <b>98 983</b>        | <b>540 503</b>   | <b>120 785</b>   | <b>2 077 623</b> |

| millió forintban                                    | Fedezettség      |                                 |                      |                  |                  |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                     | millió forintban | Teljes hitelkockázati kitettség | Fedezettség összesen | Garancia fedezet | Ingatlan fedezet | Egyéb fedezet    |
| Lakosság                                            | 778 615          | 392 420                         | 2 795                | 376 306          | 13 319           | 386 194          |
| Vállalatok                                          | 676 841          | 236 820                         | 43 782               | 118 668          | 74 371           | 440 021          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 916 792          | 6 185                           | 6 185                | -                | -                | 910 608          |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | 2 825            | -                               | -                    | -                | -                | 2 825            |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>2 375 073</b> | <b>635 425</b>                  | <b>52 762</b>        | <b>494 973</b>   | <b>87 690</b>    | <b>1 739 648</b> |

| millió forintban                                    | Fedezettség      |                                 |                      |                  |                  |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|---------------------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                     | millió forintban | Teljes hitelkockázati kitettség | Fedezettség összesen | Garancia fedezet | Ingatlan fedezet | Egyéb fedezet    |
| Lakosság                                            | 678 707          | 402 094                         | 2 485                | 391 256          | 8 352            | 276 614          |
| Vállalatok                                          | 572 553          | 228 398                         | 68 228               | 96 413           | 63 757           | 344 155          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 874 257          | 6 282                           | 6 282                | -                | -                | 867 975          |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | 1                | -                               | -                    | -                | -                | 1                |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>2 125 518</b> | <b>636 773</b>                  | <b>76 995</b>        | <b>487 669</b>   | <b>72 109</b>    | <b>1 488 745</b> |

## Hitelkockázat kitettség földrajzi régió és fedezet szerinti bontásban

| millió forintban      | Teljes hitelkockázati kitettség | Fedezettség összesen | Fedezettség      |                  |                | Kockázati kitettség csökkentve a fedezet értékével |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------|----------------------------------------------------|
|                       |                                 |                      | Garancia fedezet | Ingatlan fedezet | Egyéb fedezet  |                                                    |
| <b>2018</b>           |                                 |                      |                  |                  |                |                                                    |
| Közép és Kelet Európa | 2 837 894                       | 760 271              | 98 983           | 540 503          | 120 785        | 2 077 623                                          |
| Magyarország          | 2 837 894                       | 760 271              | 98 983           | 540 503          | 120 785        | 2 077 623                                          |
| <b>Összesen</b>       | <b>2 837 894</b>                | <b>760 271</b>       | <b>98 983</b>    | <b>540 503</b>   | <b>120 785</b> | <b>2 077 623</b>                                   |

| millió forintban      | Teljes hitelkockázati kitettség | Fedezettség összesen | Fedezettség      |                  |               | Kockázati kitettség csökkentve a fedezet értékével |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------|------------------|------------------|---------------|----------------------------------------------------|
|                       |                                 |                      | Garancia fedezet | Ingatlan fedezet | Egyéb fedezet |                                                    |
| <b>2017</b>           |                                 |                      |                  |                  |               |                                                    |
| Közép és Kelet Európa | 2 375 073                       | 635 425              | 52 762           | 494 973          | 87 690        | 1 739 648                                          |
| Magyarország          | 2 375 073                       | 635 425              | 52 762           | 494 973          | 87 690        | 1 739 648                                          |
| <b>Összesen</b>       | <b>2 375 073</b>                | <b>635 425</b>       | <b>52 762</b>    | <b>494 973</b>   | <b>87 690</b> | <b>1 739 648</b>                                   |

| millió forintban      | Teljes hitelkockázati kitettség | Fedezettség összesen | Fedezettség      |                  |               | Kockázati kitettség csökkentve a fedezet értékével |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------|------------------|------------------|---------------|----------------------------------------------------|
|                       |                                 |                      | Garancia fedezet | Ingatlan fedezet | Egyéb fedezet |                                                    |
| <b>2016</b>           |                                 |                      |                  |                  |               |                                                    |
| Közép és Kelet Európa | 2 125 518                       | 636 773              | 76 995           | 487 669          | 72 109        | 1 488 745                                          |
| Magyarország          | 2 125 518                       | 636 773              | 76 995           | 487 669          | 72 109        | 1 488 745                                          |
| <b>Összesen</b>       | <b>2 125 518</b>                | <b>636 773</b>       | <b>76 995</b>    | <b>487 669</b>   | <b>72 109</b> | <b>1 488 745</b>                                   |

## Hitelkockázat kitettség pénzügyi instrumentum és fedezet szerinti bontásban

| millió forintban                                                        | Fedezettség                          |                            |                  |                  |                |                  | Kockázati ki-<br>tettség csök-<br>kentve a fede-<br>zet értékével | Nem késedelmes és<br>nem értékvesztett | Késedelmes, de<br>nem értékvesztett | Értékvesztett<br>kitettség |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
|                                                                         | Teljes hitelkocká-<br>zati kitettség | Fedezettség ösz-<br>szesen | Garancia fedezet | Ingatlan fedezet | Egyéb fedezet  |                  |                                                                   |                                        |                                     |                            |
| <b>2018</b>                                                             |                                      |                            |                  |                  |                |                  |                                                                   |                                        |                                     |                            |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek                                   | 4 895                                | -                          | -                | -                | -              | 4 895            | 4 895                                                             | -                                      | -                                   | -                          |
| Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok                | 91 130                               | -                          | -                | -                | -              | 91 130           | -                                                                 | -                                      | -                                   | -                          |
| Nem kereskedelmi célú FVPL-en értékelt értékpapírok                     | 30 702                               | -                          | -                | -                | -              | 30 702           | -                                                                 | -                                      | -                                   | -                          |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instru-<br>mentumok | 134 035                              | -                          | -                | -                | -              | 134 035          | 134 035                                                           | -                                      | -                                   | -                          |
| AC-n értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok                 | 658 717                              | 45                         | -                | 45               | -              | 658 672          | 657 634                                                           | -                                      | 1 083                               | -                          |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                 | 914 584                              | 45                         | -                | 45               | -              | 914 539          | 791 669                                                           | -                                      | 1 083                               | -                          |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések                       | 95 692                               | -                          | -                | -                | -              | 95 692           | 95 685                                                            | 7                                      | -                                   | -                          |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések                             | 1 294 466                            | 637 150                    | 41 452           | 521 679          | 74 018         | 657 316          | 1 148 181                                                         | 59 397                                 | 45 156                              | -                          |
| Vevőkövetelések                                                         | 14 171                               | -                          | -                | -                | -              | 14 171           | 12 472                                                            | 1 699                                  | -                                   | -                          |
| Lízingkövetelések                                                       | 38 149                               | 28 138                     | -                | 2 682            | 25 455         | 10 012           | 36 450                                                            | 1 225                                  | 474                                 | -                          |
| Mérlegen kívüli tételek                                                 | 475 937                              | 94 938                     | 57 530           | 16 097           | 21 312         | 380 999          | 412 465                                                           | 14 228                                 | 2 949                               | -                          |
| ebből akkreditív és nem hitelhelyettesítő garancia                      | 46 295                               | 15 498                     | 3 087            | 2 957            | 9 453          | 30 797           | -                                                                 | -                                      | -                                   | -                          |
| <b>Összesen</b>                                                         | <b>2 837 894</b>                     | <b>760 271</b>             | <b>98 983</b>    | <b>540 503</b>   | <b>120 785</b> | <b>2 077 623</b> | <b>2 501 817</b>                                                  | <b>76 556</b>                          | <b>49 662</b>                       |                            |

| millió forintban                          | Teljes hitelkockázati kitettség | Fedezettség összesen | Garancia fedezet | Fedezettség      |               | Kockázati kitettség csökkentve a fedezet értékével | Nem késedelmes és nem értékvesztett | Késedelmes, de nem értékvesztett | Értékvesztett kitettség |
|-------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|------------------|------------------|---------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
|                                           |                                 |                      |                  | Ingtalan fedezet | Egyéb fedezet |                                                    |                                     |                                  |                         |
| 2017                                      |                                 |                      |                  |                  |               |                                                    |                                     |                                  |                         |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek     | 1 031                           | -                    | -                | -                | -             | 1 031                                              | 1 031                               | -                                | -                       |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések    | 61 242                          | -                    | -                | -                | -             | 61 242                                             | 61 229                              | 13                               | -                       |
| Ügyfelekkel szembeni követelések          | 1 237 033                       | 589 348              | 21 415           | 486 507          | 81 425        | 647 685                                            | 1 107 555                           | 71 280                           | 58 198                  |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HTM) | 575 440                         | -                    | -                | -                | -             | 575 440                                            | 575 440                             | -                                | -                       |
| Kereskedelmi célú pénzügyi eszközök (HFT) | 52 042                          | -                    | -                | -                | -             | 52 042                                             | 52 042                              | -                                | -                       |
| Értékesíthető (AFS) pénzügyi eszközök     | 127 357                         | -                    | -                | -                | -             | 127 357                                            | 127 357                             | -                                | -                       |
| Pozitív valós értékű származékos eszközök | 21 026                          | -                    | -                | -                | -             | 21 026                                             | 21 026                              | -                                | -                       |
| Függő kötelezettségek                     | 299 902                         | 46 078               | 31 347           | 8 466            | 6 265         | 253 824                                            | 277 074                             | 20 979                           | 1 849                   |
| Összesen                                  | 2 375 073                       | 635 425              | 52 762           | 494 973          | 87 690        | 1 739 648                                          | 2 222 755                           | 92 272                           | 60 047                  |

| millió forintban                          | Teljes hitelkockázati kitettség | Fedezettség összesen | Garancia fedezet | Fedezettség      |               | Kockázati kitettség csökkentve a fedezet értékével | Nem késedelmes és nem értékvesztett | Késedelmes, de nem értékvesztett | Értékvesztett kitettség |
|-------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|------------------|------------------|---------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
|                                           |                                 |                      |                  | Ingtalan fedezet | Egyéb fedezet |                                                    |                                     |                                  |                         |
| 2016                                      |                                 |                      |                  |                  |               |                                                    |                                     |                                  |                         |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek     | 11 048                          | -                    | -                | -                | -             | -                                                  | 11 048                              | 11 048                           | -                       |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések    | 145 875                         | -                    | -                | -                | -             | -                                                  | 145 875                             | 138 752                          | 7 064                   |
| Ügyfelekkel szembeni követelések          | 1 104 172                       | 565 772              | 15 673           | 482 706          | 67 393        | 538 399                                            | 940 033                             | 66 051                           | 98 087                  |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HTM) | 395 338                         | -                    | -                | -                | -             | 395 338                                            | 395 338                             | -                                | -                       |
| Kereskedelmi célú pénzügyi eszközök (HFT) | 101 360                         | -                    | -                | -                | -             | 101 360                                            | 101 360                             | -                                | -                       |
| Értékesíthető (AFS) pénzügyi eszközök     | 134 929                         | -                    | -                | -                | -             | 134 929                                            | 134 929                             | -                                | -                       |
| Pozitív valós értékű származékos eszközök | 15 371                          | -                    | -                | -                | -             | 15 371                                             | 15 315                              | -                                | 56                      |
| Függő kötelezettségek                     | 217 434                         | 71 001               | 61 321           | 4 964            | 4 716         | 146 433                                            | 198 888                             | 995                              | 17 552                  |
| Összesen                                  | 2 125 527                       | 636 773              | 76 995           | 487 669          | 72 109        | 1 488 753                                          | 1 935 663                           | 74 109                           | 115 755                 |

## Nem értékvesztett és nem késedelmes hitelkockázati kitétség, pénzügyi eszközönként és kockázati kategóriánként

| millió forintban                                                                 | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2018</b>                                                                      |                   |                  |               |               |                  |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek                                            | 4 895             | -                | -             | -             | 4 895            |
| Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok                         | 90 930            | 65               | 135           | -             | 91 130           |
| Nem kereskedelmi célú FVPL-en értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | 62 412            | 7 019            | 1 048         | 146           | 70 625           |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok               | 134 035           | -                | -             | -             | 134 035          |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | 1 669 180         | 183 025          | 48 373        | 923           | 1 901 501        |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                          | 657 634           | -                | -             | -             | 657 634          |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések                                | 95 685            | -                | -             | -             | 95 685           |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések                                      | 915 861           | 183 025          | 48 373        | 923           | 1 148 181        |
| Vevőkövetelések                                                                  | 10 327            | 1 413            | 732           | -             | 12 472           |
| Lízingkövetelések                                                                | 30 449            | 4 916            | 1 085         | -             | 36 450           |
| Mérlegen kívüli tételek                                                          | 407 906           | 43 392           | 6 990         | 473           | 458 760          |
| ebből akkreditív és nem hitelhelyettesítő garancia                               | 40 583            | 4 166            | 1 074         | 471           | 46 295           |
| <b>Összesen</b>                                                                  | <b>2 410 133</b>  | <b>239 829</b>   | <b>58 364</b> | <b>1 541</b>  | <b>2 709 867</b> |

| millió forintban                                             | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2017</b>                                                  |                   |                  |               |               |                  |
| Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek                        | 1 031             | -                | -             | -             | 1 031            |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések                       | 61 242            | -                | -             | -             | 61 242           |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                             | 1 009 652         | 131 435          | 32 008        | 63 938        | 1 237 033        |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HTM)                    | 575 440           | -                | -             | -             | 575 440          |
| Kereskedelmi célú pénzügyi eszközök (HFT)                    | 52 042            | -                | -             | -             | 52 042           |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 127 357           | -                | -             | -             | 127 357          |
| Értékesíthető (AFS) pénzügyi eszközök                        | 20 700            | 314              | 11            | -             | 21 026           |
| Pozitív valós értékű származékos eszközök                    | 283 835           | 13 759           | 416           | 1 892         | 299 902          |
| <b>Összesen</b>                                              | <b>2 131 301</b>  | <b>145 508</b>   | <b>32 435</b> | <b>65 829</b> | <b>2 375 073</b> |

| millió forintban                                             | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő  | Összesen         |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>2016</b>                                                  |                   |                  |               |                |                  |
| Készpénz és pénzeszköz egyenérték-<br>esek                   | 11 048            | -                | -             | -              | 11 048           |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések                       | 131 149           | 14 666           | -             | 59             | 145 875          |
| Ügyfelekkel szembeni követelések                             | 813 569           | 152 419          | 34 171        | 104 012        | 1 104 172        |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HTM)                    | 395 338           | -                | -             | -              | 395 338          |
| Kereskedelmi célú pénzügyi eszközök (HFT)                    | 101 360           | -                | -             | -              | 101 360          |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 134 929           | -                | -             | -              | 134 929          |
| Értékesíthető (AFS) pénzügyi eszközök                        | 14 764            | 551              | -             | 56             | 15 371           |
| Pozitív valós értékű származékos eszközök                    | 193 524           | 6 139            | 206           | 17 565         | 217 434          |
| <b>Összesen</b>                                              | <b>1 795 682</b>  | <b>173 775</b>   | <b>34 377</b> | <b>121 693</b> | <b>2 125 527</b> |

#### Nem értékvesztett és nem késedelmes hitelkockázati kitettség pénzügyi eszközöknként fedezettség szerint

| millió forintban                       | Hitelkockázati kitettség |                                             |                                              |                                              |                                               |                                  | Ebből fedezett |                                             |                                              |                                              |                                               | 180 napon túli késedelemben lévő |  |
|----------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|--|
|                                        | Összesen                 | Ebből<br>1-30 nap közötti késedelemben lévő | Ebből<br>31-60 nap közötti késedelemben lévő | Ebből<br>61-90 nap közötti késedelemben lévő | Ebből<br>91-180 nap közötti késedelemben lévő | 180 napon túli késedelemben lévő | Összesen       | Ebből<br>1-30 nap közötti késedelemben lévő | Ebből<br>31-60 nap közötti késedelemben lévő | Ebből<br>61-90 nap közötti késedelemben lévő | Ebből<br>91-180 nap közötti késedelemben lévő |                                  |  |
| 2018                                   |                          |                                             |                                              |                                              |                                               |                                  |                |                                             |                                              |                                              |                                               |                                  |  |
| AC-n értékelt értékpapírok             | 61 213                   | 52 004                                      | 4 664                                        | 1 316                                        | 202                                           | 3 027                            | 50 884         | 45 635                                      | 3 837                                        | 980                                          | 48                                            | 384                              |  |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 7                        | -                                           | -                                            | -                                            | -                                             | 7                                | -              | -                                           | -                                            | -                                            | -                                             | -                                |  |
| Ügyfelekkel szembeni követelések       | 61 206                   | 52 004                                      | 4 664                                        | 1 316                                        | 202                                           | 3 020                            | 50 884         | 45 635                                      | 3 837                                        | 980                                          | 48                                            | 384                              |  |
| Vevőkövetelések                        | 1 699                    | 1 633                                       | 66                                           | -                                            | -                                             | -                                | -              | -                                           | -                                            | -                                            | -                                             | -                                |  |
| Lízingkövetelések                      | 1 225                    | 1 137                                       | 62                                           | 26                                           | -                                             | -                                | 1 224          | 1 136                                       | 62                                           | 26                                           | -                                             | -                                |  |
| Mérlegen kívüli tételek                | 14 228                   | 13 738                                      | 361                                          | 63                                           | 55                                            | 11                               | 485            | 485                                         | -                                            | -                                            | -                                             | -                                |  |
| Összesen                               | 78 365                   | 68 511                                      | 5 153                                        | 1 406                                        | 257                                           | 3 038                            | 52 593         | 47 256                                      | 3 899                                        | 1 006                                        | 48                                            | 384                              |  |

| millió forintban                          | Összesen      | Hitelkockázati kitérttség               |                                          |                                          |                                           | 180 napon túli késedelembe n l     |   sszesen     | Ebből fedezett                         |                                          |                                          |                                           |            | 180 napon túli késedelembe n l     |
|-------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|------------|--------------------------------------|
|                                           |               | Ebből                                  | Ebből                                   | Ebből                                   | Ebből                                    |                                    |               | Ebből                                  | Ebből                                   | Ebből                                   | Ebből                                    | Ebből     |                                      |
|                                           |               | 1-30 nap közötti késedelembe n l     | 31-60 nap közötti késedelembe n l     | 61-90 nap közötti késedelembe n l     | 91-180 nap közötti késedelembe n l     |                                    |               | 1-30 nap közötti késedelembe n l     | 31-60 nap közötti késedelembe n l     | 61-90 nap közötti késedelembe n l     | 91-180 nap közötti késedelembe n l     |            |                                      |
| <b>2017</b>                               |               |                                         |                                          |                                          |                                           |                                    |               |                                         |                                          |                                          |                                           |            |                                      |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 13            | -                                       | -                                        | -                                        | -                                         | 13                                 | -             | -                                       | -                                        | -                                        | -                                         | -          | -                                    |
|   gyfelekkel szembeni követelések       | 71 280        | 57 036                                  | 5 561                                    | 2 196                                    | 189                                       | 6 297                              | 30 275        | 26 402                                  | 2 743                                    | 672                                      | 35                                        | 423        |                                      |
| Mérlegen kívüli tételek               | 20 979        | 20 588                                  | 289                                      | 36                                       | 40                                        | 25                                 | -             | -                                       | -                                        | -                                        | -                                         | -          | -                                    |
| <b>  sszesen</b>                          | <b>92 272</b> | <b>77 624</b>                           | <b>5 850</b>                             | <b>2 232</b>                             | <b>229</b>                                | <b>6 335</b>                       | <b>30 275</b> | <b>26 402</b>                           | <b>2 743</b>                             | <b>672</b>                               | <b>35</b>                                 | <b>423</b> |                                      |

| mill   forintban                          |   sszesen     | Hitelkockázati k  t  rt  g             |                                          |                                          |                                           | 180 napon túli késedelembe n l     |   sszesen     | Ebből fedezett                         |                                          |                                          |                                           |            | 180 napon t  li késedelembe n l     |
|-------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|------------|--------------------------------------|
|                                           |               | Ebből                                  | Ebből                                   | Ebből                                   | Ebből                                    |                                      |               | Ebből                                  | Ebből                                   | Ebből                                   | Ebből                                    | Ebből     |                                      |
|                                           |               | 1-30 nap közötti késedelembe n l     | 31-60 nap közötti késedelembe n l     | 61-90 nap közötti késedelembe n l     | 91-180 nap közötti késedelembe n l     |                                      |               | 1-30 nap közötti késedelembe n l     | 31-60 nap közötti késedelembe n l     | 61-90 nap közötti késedelembe n l     | 91-180 nap közötti késedelembe n l     |            |                                      |
| <b>2016</b>                               |               |                                         |                                          |                                          |                                           |                                      |               |                                         |                                          |                                          |                                           |            |                                      |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 7 064         | 7 043                                   | -                                        | -                                        | -                                         | 21                                   | -             | -                                       | -                                        | -                                        | -                                         | -          | -                                    |
|   gyfelekkel szembeni követelések       | 67 046        | 49 168                                  | 7 567                                    | 2 207                                    | 299                                       | 7 805                                | 31 115        | 25 662                                  | 4 051                                    | 1 107                                    | 41                                        | 253        |                                      |
| <b>  sszesen</b>                          | <b>74 110</b> | <b>56 211</b>                           | <b>7 567</b>                             | <b>2 207</b>                             | <b>299</b>                                | <b>7 826</b>                         | <b>31 115</b> | <b>25 662</b>                           | <b>4 051</b>                             | <b>1 107</b>                             | <b>41</b>                                 | <b>253</b> |                                      |

A fenti táblázatban a 90 napos késedelembe n l     követelések nem teljes  t  k  nt kerülnek besorolásra. "Stage 3" szerinti értékvesztést a 90 napos késedelembe n l     hitelekre sz  molv  k el. Ugyanakkor nem kerül értékvesztés elsz  molv  sra az előbb eml  t  t hitelekre, amennyiben az megfelelő fedezettséggel rendelkezik.

###   gyfelekkel szembeni követelések

A kölcsönök és előlegek (LTC-loan to customer) kategóriába tartoznak a k  vetke  z   elemek:

- a mérlegen kívüli, eredményvel szemben valós értéken nyilvántartott kölcsönök
- amortizált beker  lv  si értéken nyilvántartott kölcsönök és előlegek
- pénzügyi lízing követelések
- kereskedelmi és más követelések

### Nemteljesítő kölcsönök rátája (NPL ratio)

A nemteljesítési ráta (*NPL ratio*) a nemteljesítő LTC k  ntl  v  s  gek bruttó könyv szerinti értékének és a teljes LTC k  ntl  v  s  g    llom  ny  nak a hányadosa. Ezáltal az NPL különbözik az NPE rátától.

A k  vetke  z   oldalakon az ügyfelekkel szembeni követelések az alábbi bontásban szerepelnek:

-   zleti szegmens és kockázati kategória szerint



- üzleti szegmens és IFRS 9 szerinti bontásban
- üzleti szegmens és NPL fedezettség szerinti bontásban
- földrajzi régió és IFRS 9 szerinti bontásban
- üzleti szegmens és devizabontásban.

## Ügyfelekkel szembeni követelések üzleti szegmens és kockázati kategória szerint

| millió forintban                                    | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|-----------------------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2018</b>                                         |                   |                  |               |               |                  |
| Lakosság                                            | 466 997           | 156 584          | 53 753        | 44 037        | 721 370          |
| Vállalatok                                          | 523 880           | 50 042           | 24 633        | 3 910         | 602 465          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 22 705            | -                | -             | -             | 22 705           |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | 245               | -                | -             | -             | 245              |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>1 013 826</b>  | <b>206 626</b>   | <b>78 386</b> | <b>47 947</b> | <b>1 346 785</b> |

| millió forintban         | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő | Összesen         |
|--------------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>2017</b>              |                   |                  |               |               |                  |
| Lakosság                 | 516 483           | 87 235           | 14 018        | 55 951        | 673 687          |
| Vállalatok               | 426 477           | 44 199           | 17 989        | 7 987         | 496 652          |
| Csoportszintű vállalatok | 66 692            | 1                | -             | -             | 66 693           |
| <b>összesen</b>          | <b>1 009 652</b>  | <b>131 435</b>   | <b>32 008</b> | <b>63 938</b> | <b>1 237 033</b> |

| millió forintban                                    | Alacsony kockázat | Külön figyelendő | Kétes         | Nem teljesítő  | Összesen         |
|-----------------------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>2016</b>                                         |                   |                  |               |                |                  |
| Lakosság                                            | 461 816           | 98 855           | 18 127        | 70 087         | 648 885          |
| Vállalatok                                          | 303 476           | 53 367           | 16 044        | 33 925         | 406 812          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 48 268            | 197              | -             | -              | 48 465           |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | 1                 | -                | -             | -              | 1                |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>813 561</b>    | <b>152 419</b>   | <b>34 171</b> | <b>104 012</b> | <b>1 104 163</b> |

## Ügyfelekkel szembeni követelések s üzleti szegmens és IFRS 9 szerinti bontásban

| millió forintban                                         | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3       | POCI          | Bruttó ügyfélhi-<br>telek (amortizált<br>bekerülési ér-<br>ték) | Céltartalék   | Összesen         |
|----------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>2018</b>                                              |                  |               |               |               |                                                                 |               |                  |
| Lakosság                                                 | 599 616          | 31 351        | 23 317        | 26 036        | 680 320                                                         | 41 050        | 721 370          |
| Vállalatok                                               | 579 944          | 7 269         | 2 429         | 12 141        | 601 784                                                         | 681           | 602 465          |
| Csoportszintű vállalatok                                 | 22 705           | -             | -             | -             | 22 705                                                          | -             | 22 705           |
| Eszköz - és forrás menedzs-<br>ment és Vállalati Központ | 245              | -             | -             | -             | 245                                                             | -             | 245              |
| <b>Összesen</b>                                          | <b>1 202 510</b> | <b>38 620</b> | <b>25 746</b> | <b>38 177</b> | <b>1 305 053</b>                                                | <b>41 732</b> | <b>1 346 785</b> |

A Stage 1 és Stage 2-es hitelek nem értékvesztettek, míg a Stage 3-asok és a POCI értékvesztett hiteleknek minősülnek.

Az NPL lefedettségi ráta a teljes értékvesztés és a nemteljesítő LTC kintlévőség bruttó könyv szerinti értékének hányadosa. A fedezeteket nem veszi figyelembe.

## Ügyfelekkel szembeni követelések üzleti szegmens és NPL fedezettség szerinti bontásban

| millió forint-<br>ban                                                | Nem teljesítő |                                              | Bruttó ügyfélhitel kitérttség |                                     | Értékvesztett  | Nem teljesítő hitelek fe-<br>dezettsége |                                              | NPL aránya  |                                              | NPL fedezett-<br>ség | NPL fedezettségi mutató |                                              |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                      | Összesen      | Amorti-<br>zált beke-<br>rülési ér-<br>téken | Összesen                      | Amortizált<br>bekerülési<br>értéken |                | Összesen                                | Amorti-<br>zált beke-<br>rülési ér-<br>téken | Összesen    | Amorti-<br>zált beke-<br>rülési ér-<br>téken |                      | Összesen                | Amorti-<br>zált beke-<br>rülési ér-<br>téken |
| <b>2018</b>                                                          |               |                                              |                               |                                     |                |                                         |                                              |             |                                              |                      |                         |                                              |
| Lakosság                                                             | 44 037        | 43 640                                       | 721 370                       | 680 320                             | (35 854)       | 25 184                                  | 24 871                                       | 6.1%        | 6.4%                                         | 82.2%                | 57.2%                   | 57.0%                                        |
| Vállalatok                                                           | 3 910         | 3 906                                        | 602 465                       | 601 784                             | (4 620)        | 2 377                                   | 2 372                                        | 0.6%        | 0.6%                                         | 118.3%               | 60.8%                   | 60.7%                                        |
| Csoport-<br>szintű vál-<br>latok                                     | -             | -                                            | 22 705                        | 22 705                              | (22)           | -                                       | -                                            | 0.0%        | 0.0%                                         |                      |                         |                                              |
| Eszköz -<br>és forrás<br>menedzs-<br>ment és<br>Vállalati<br>Központ | -             | -                                            | 245                           | 245                                 | -              | -                                       | -                                            | 0.0%        | 0.0%                                         |                      |                         |                                              |
| <b>Összesen</b>                                                      | <b>47 947</b> | <b>47 546</b>                                | <b>1 346 785</b>              | <b>1 305 053</b>                    | <b>-40 496</b> | <b>27 561</b>                           | <b>27 243</b>                                | <b>3.6%</b> | <b>3.6%</b>                                  | <b>85.2%</b>         | <b>57.5%</b>            | <b>57.3%</b>                                 |

| millió forintban                                                   | Nem teljesítő | Bruttó ügyfél-<br>hitel kitérttség | Értékvesztés  | Egyedi értékvesztés | Csoportos értékvesz-<br>tés | NPL ará-<br>nya | NPL fedezett-<br>ség | NPL fedezettség | NPL fede-<br>zettség mu-<br>tató |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>2017</b>                                                        |               |                                    |               |                     |                             |                 |                      |                 |                                  |
| Lakosság                                                           | 55 951        | 673 687                            | 43 199        | 33 737              | 9 462                       | 8.31%           | 77.21%               | 33 876          | 137.75%                          |
| Vállalatok                                                         | 7 987         | 496 652                            | 14 298        | 4 346               | 9 953                       | 1.61%           | 179.03%              | 3 746           | 225.94%                          |
| Csoportszintű<br>vállalatok                                        | -             | 66 693                             | 4             | -                   | 4                           | 0.00%           |                      | -               |                                  |
| Eszköz - és for-<br>rás menedzs-<br>ment és Váll-<br>alati Központ | -             | -                                  | -             | -                   | -                           | 0.00%           |                      | -               |                                  |
| <b>Összesen</b>                                                    | <b>63 938</b> | <b>1 237 033</b>                   | <b>57 501</b> | <b>38 083</b>       | <b>19 418</b>               | <b>5.17%</b>    | <b>89.93%</b>        | <b>37 622</b>   | <b>148.77%</b>                   |

| millió forintban                                    | Nem teljesítő  | Bruttó ügyfélhittel kitettség | Értékvesztés  | Egyedi értékvesztés | Csoportos értékvesztés | NPL aránya   | NPL fedezettség | NPL fedezettség | NPL fedezettség mutató |
|-----------------------------------------------------|----------------|-------------------------------|---------------|---------------------|------------------------|--------------|-----------------|-----------------|------------------------|
| <b>2016</b>                                         |                |                               |               |                     |                        |              |                 |                 |                        |
| Lakosság                                            | 70 087         | 648 885                       | 48 845        | 41 307              | 7 538                  | 10.80%       | 69.69%          | 4543741%        | 135%                   |
| Vállalatok                                          | 33 925         | 406 812                       | 29 561        | 20 859              | 8 702                  | 8.34%        | 87.14%          | 936159%         | 115%                   |
| Csoportszintű vállalatok                            | -              | 48 465                        | 4             | -                   | 4                      | 0.00%        | 6750838.17%     | 0%              | 6750838%               |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | -              | 1                             | -             | -                   | -                      | 0.00%        |                 | 0%              |                        |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>104 012</b> | <b>1 104 163</b>              | <b>78 410</b> | <b>62 165</b>       | <b>16 244</b>          | <b>9.42%</b> | <b>75.38%</b>   | <b>54 799</b>   | <b>128.07%</b>         |

Az összesen oszlopok egyaránt tartalmaznak AC-n és FVPL-en értékelt hiteleket.

### Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések üzleti szegmens és IFRS 9 szerinti bontásban

| millió fo-<br>rintban                                             | Bruttó ügyfélhittel kitettség |         |         |        | Értékvesztés |         |         |        |                                   |                                   |                                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------|---------|--------|--------------|---------|---------|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
|                                                                   | Stage 1                       | Stage 2 | Stage 3 | POCI   | Stage 1      | Stage 2 | Stage 3 | POCI   | Stage 2<br>fedezettségi<br>mutató | Stage 3<br>fedezettségi<br>mutató | POCI<br>fedezettségi<br>mutató |
| 2018                                                              |                               |         |         |        |              |         |         |        |                                   |                                   |                                |
| Lakosság                                                          | 599 616                       | 31 351  | 23 317  | 26 036 | 3 085        | 4 701   | 17 506  | 10 561 | 15.00%                            | 75.08%                            | 40.56%                         |
| Vállalatok                                                        | 579 944                       | 7 269   | 2 429   | 12 141 | 1 644        | 436     | 2 000   | 540    | 6.00%                             | 82.35%                            | 4.45%                          |
| Csoport-<br>szintű váll-<br>alatok                                | 22 705                        | -       | -       | -      | 22           | -       | -       | -      |                                   |                                   |                                |
| Eszköz - és<br>forrás me-<br>nedzsment<br>és Vállalati<br>Központ | 245                           | -       | -       | -      | -            | -       | -       | -      |                                   |                                   |                                |
| Összesen                                                          | 1 202 510                     | 38 620  | 25 746  | 38 177 | 4 751        | 5 137   | 19 507  | 11 101 | 13.30%                            | 75.77%                            | 29.08%                         |

Az összesen oszlopok egyaránt tartalmaznak AC-n és FVPL-en értékelt hiteleket.

Az 'NPL arány' mutatószám a nem teljesítő (non-performing) ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értékének és a teljes ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értékének hányadosa. A főbb különbségek a 'Hitelkitettségek' részekben kerülnek kifejtésre. A nem teljesítő hitelek mögött főleg ingatlanok állnak fedezetként.

Az NPL fedezettségi mutató (a fedezeteket nem tartalmazva) úgy kerül kiszámításra, hogy a teljes értékvesztés elosztásra kerül a nem teljesítő ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értékével. A számításnál a fedezet és a nem várt megtérülés (recovery) nem kerül figyelembevételre.

## Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések földrajzi régió és IFRS 9 szerinti bon- tásban

| millió forintban             | Bruttó ügyfélhitelek kitettsége |               |               |               | Értékvesztés |              |               |               |                             |                             |                          |
|------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                              | Stage 1                         | Stage 2       | Stage 3       | POCI          | Stage 1      | Stage 2      | Stage 3       | POCI          | Stage 2 fedezettségi mutató | Stage 3 fedezettségi mutató | POCI fedezettségi mutató |
| <b>2018</b>                  |                                 |               |               |               |              |              |               |               |                             |                             |                          |
| <b>Kelet és Közép Európa</b> | <b>1 202 510</b>                | <b>38 620</b> | <b>25 746</b> | <b>38 177</b> | <b>4 751</b> | <b>5 137</b> | <b>19 507</b> | <b>11 101</b> | <b>13.30%</b>               | <b>75.77%</b>               | <b>29.08%</b>            |
| Magyarország                 | 1 202 510                       | 38 620        | 25 746        | 38 177        | 4 751        | 5 137        | 19 507        | 11 101        | 13.30%                      | 75.77%                      | 29.08%                   |
| <b>Összesen</b>              | <b>1 202 510</b>                | <b>38 620</b> | <b>25 746</b> | <b>38 177</b> | <b>4 751</b> | <b>5 137</b> | <b>19 507</b> | <b>11 101</b> | <b>13.30%</b>               | <b>75.77%</b>               | <b>29.08%</b>            |

Az IFRS9 értelmében az EBH megkülönböztet szerződéses leírást (“contractual write-off”) azaz a defaultos ügyfél adósságának elengedése, feltételek nélkül vagy akár feltételekhez kötötten) és technikai leírást (“technical write-off”). Ez utóbbi annak a felismerése, hogy a követelés várhatóan nem hajtható be így eltávolításra kerül a könyvekből, noha még jogi értelemben él. 2018-ban nem került sor ilyen technikai leírásra. Mindkét write-off típus alapfeltevése, hogy ésszerű behajtási intézkedések és a késői behajtás mind alkalmazásra került, az optimális behajtás érdekében. A fedezettel ellátott követelések leírása a fedezet realizálása előtt nem megengedett, ez alól kivételt képez néhány specifikus körülmény. Egyéb tényezők vezethetnek még technikai write-offhoz: végrehajtás, a fedezet vagy követelés semmissé nyilvánítása, jogilag kötelező erejű csőd vagy likvidációs eljárás jelenléte vagy a követelési jogok egyéb okból kifolyó elvesztése, eladása.

## Ügyfelekkel szembeni követelések üzleti szegmens és devizabontásban

| millió forintban                                    | EUR            | HUF            | CHF           | USD       | Egyéb    | Összesen         |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------|----------|------------------|
| <b>2018</b>                                         |                |                |               |           |          |                  |
| Lakosság                                            | 2 909          | 718 051        | 377           | 26        | 7        | 721 370          |
| Vállalatok                                          | 332 430        | 260 074        | 9 920         | 41        | -        | 602 465          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 2 104          | 20 600         | -             | -         | -        | 22 705           |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | 245            | -              | -             | -         | -        | 245              |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>337 688</b> | <b>998 726</b> | <b>10 297</b> | <b>66</b> | <b>7</b> | <b>1 346 785</b> |

| millió forintban         | EUR            | HUF            | CHF           | USD       | Egyéb    | Összesen         |
|--------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------|----------|------------------|
| <b>2017</b>              |                |                |               |           |          |                  |
| Lakosság                 | 1 417          | 671 625        | 596           | 40        | 9        | 673 687          |
| Vállalatok               | 274 659        | 205 648        | 16 302        | 43        | -        | 496 652          |
| Csoportszintű vállalatok | 2 725          | 63 968         | -             | -         | -        | 66 693           |
| <b>Összesen</b>          | <b>278 801</b> | <b>941 241</b> | <b>16 898</b> | <b>82</b> | <b>9</b> | <b>1 237 033</b> |

| millió forintban                                    | EUR            | HUF            | CHF           | USD          | Egyéb     | Összesen         |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|-----------|------------------|
| <b>2016</b>                                         |                |                |               |              |           |                  |
| Lakosság                                            | 1 142          | 646 354        | 1 335         | 44           | 9         | 648 885          |
| Vállalatok                                          | 205 460        | 175 356        | 24 541        | 1 455        | 1         | 406 812          |
| Csoportszintű vállalatok                            | 3 075          | 39 853         | -             | 5 537        | -         | 48 465           |
| Eszköz - és forrás menedzsment és Vállalati Központ | -              | -              | 1             | -            | -         | 1                |
| <b>Összesen</b>                                     | <b>209 677</b> | <b>861 563</b> | <b>25 877</b> | <b>7 036</b> | <b>10</b> | <b>1 104 163</b> |

## Ügyfelekkel szembeni követelések földrajzi és devizabontásban

| millió forintban             | EUR            | HUF            | CHF           | USD       | Egyéb    | Összesen         |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------|----------|------------------|
| <b>2018</b>                  |                |                |               |           |          |                  |
| <b>Közép és Kelet Európa</b> | <b>337 688</b> | <b>998 726</b> | <b>10 297</b> | <b>66</b> | <b>7</b> | <b>1 346 785</b> |
| Magyarország                 | 337 688        | 998 726        | 10 297        | 66        | 7        | 1 346 785        |
| <b>Összesen</b>              | <b>337 688</b> | <b>998 726</b> | <b>10 297</b> | <b>66</b> | <b>7</b> | <b>1 346 785</b> |

| millió forintban             | EUR            | HUF            | CHF           | USD       | Egyéb    | Összesen         |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------|----------|------------------|
| <b>2017</b>                  |                |                |               |           |          |                  |
| <b>Közép és Kelet Európa</b> | <b>278 801</b> | <b>941 241</b> | <b>16 898</b> | <b>82</b> | <b>9</b> | <b>1 237 033</b> |
| Magyarország                 | 278 801        | 941 241        | 16 898        | 82        | 9        | 1 237 033        |
| <b>Összesen</b>              | <b>278 801</b> | <b>941 241</b> | <b>16 898</b> | <b>82</b> | <b>9</b> | <b>1 237 033</b> |

| millió forintban             | EUR            | HUF            | CHF           | USD          | Egyéb     | Összesen         |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|-----------|------------------|
| <b>2016</b>                  |                |                |               |              |           |                  |
| <b>Közép és Kelet Európa</b> | <b>209 677</b> | <b>861 563</b> | <b>25 877</b> | <b>7 036</b> | <b>10</b> | <b>1 104 163</b> |
| Magyarország                 | 209 677        | 861 563        | 25 877        | 7 036        | 10        | 1 104 163        |
| <b>Összesen</b>              | <b>209 677</b> | <b>861 563</b> | <b>25 877</b> | <b>7 036</b> | <b>10</b> | <b>1 104 163</b> |

### 44.4 Piaci kockázat

A piaci kockázat olyan veszteség kockázata, amely annak a piacnak az áraiban bekövetkezett hátrányos változás miatt merülhet fel, ahonnan a paraméterek származnak.

Ezek a piaci érték változások megjelenhetnek az eredménykimutatásban, az átfogó eredmény kimutatásban vagy a rejtett tartalékokban. Az Erste Banknál a piaci kockázat kamatláb-kockázatra, devizakockázatra, részvénykockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra oszlik. Ez mind a kereskedési könyvekben, mind a banki könyvekben szereplő pozíciókat érinti. Az árukockázatnak az Erste Bank esetében nem releváns, mert ilyen pozíciója nincs.

#### Alkalmazott módszerek és eszközök

A Bank és leányvállalatai a piaci mozgásokból eredő potenciális veszteségeket az Erste Bank-re nézve standard VaR modell alkalmazásával állapítják meg. A VAR számításnál a Bank az Erste Group holding szintű módszerét alkalmazza. A számítást a historikus szimuláció módszere alapján végzik egyoldalú 99 százalékos bizonyossági szint mellett, egynapos tartási időszakkal és kétéves szimulációs időszakkal. A VaR egy előre meghatározott valószínűségű – ez a bizonyossági szint – maximális várható veszteséget ír le egy pozíció normál piaci körülmények között érvényes tartási időszakán belül.

A statisztikai módszerek hatékonyságának megállapítására folyamatos visszamérést alkalmaz az Erste Bank. Ezt az eljárást egynapos késelelemmel folytatja le, hogy figyelhesse, ténylegesen megvalósultak-e a veszteségekre vonatkozó modell-előrejelzések. 99 százalékos bizonyossági szint mellett a tényleges veszteség egyetlen napon statisztikailag csak évente kétszer - háromszor haladhatja meg a VaR-t (vagyis a 250 munkanap 1 százalékán).

Ez mutatja a VaR számítás egyik korlátját: egyrészt, a konfidencia szint 99 százalékra korlátozódik; másrészt, a modell csak azokat a piaci forgatókönyveket veszi figyelembe, amelyek a kétéves szimulációs időszakban megfigyelésre kerültek, és ez alapján számítja ki a Bank aktuális pozícióira vonatkozó VaR-ját. A VaR módszeren kívül eső szélsőséges piaci helyzetek vizsgálatához stressz-tesztet alkalmaz az Erste Bank. Az ilyen események főként alacsony valószínűségű piaci mozgásokat tartalmaznak.

A stressz tesztek több módszer szerint készülnek el: a stresszelt VaR (SVaR) a normál VaR számításból származik. De ahelyett, hogy a modell az ezt megelőző két évre szimulálna, a vizsgálatot sokkal hosszabb időszakon hajtják végre, hogy azonosítsanak egy egyéves időszakot, ami jelenlegi portfólió melletti releváns stressz időszakot testesít meg. A jogi keretrendszernek megfelelően, azt az egyéves időszakot használjuk a 99% konfidencia szintű VaR számításához. Ez lehetővé teszi a Banknak, hogy egyrészt elegendő elérhető saját forrást tartson magasabb piaci volatilitású időszakban is a kereskedési könyv számára, más részt biztosítja az ebből származó eredményhatások beépítését a kereskedési könyvi pozíciók kezelésébe. A Var és a SVaR számítások eredményeit a kereskedési könyvi második pilléres tőkekövetelmények számításánál kerül felhasználásra

A kamatlábckockázat azzal is mérhető, hogy a portfólió értéke mennyire érzékeny a kamatlábváltozásokra. Ezt a módszert a "Bázis-pont jelenértéke" (röviden PVBP) elemzésnek nevezik.

Minden kamatláb releváns pozíciója meghatározott csoporthoz kerül hozzárendelésre az átárazásig hátralévő futamidejük alapján. A csoportok egyhónapos és 30 éves időtartam között mozognak. Ezt követően a Bank átárazódási eltérési struktúráját (átárazódási gap) pénznemek szerint építi fel. Egyes hasonló jellemzőkkel bíró pénznemeket devizánként rendel össze.

Az egyes csoportok PVBP értéke a csoportban található összes pozíció bázispont-érzékenységeinek összege lesz. Egy adott deviza PVBP kitettségeinek számítása az alábbi módon történik:

$$\text{Max}[\text{pozitív érzékenységek összege}; \text{abs}(\text{negatív érzékenységek összege})].$$

Ez az eredmény nagyon óvatos megközelítést jelent, mert egy hozamgörbe-sokk esetén ez a módszer csak a potenciális veszteségekre koncentrál, és nem számol az olyan csoportok ellensúlyozó hatásával, amelyek a sokk irányával ellentétes irányú pozíciókat tartalmaznak.

Egy limitkeret került bevezetésre a kamatlábckockázat miatti kitettség ellenőrzésére devizacsoportonként és összesített szinten is.

Az egyes devizacsoportok PVBP limitjeit az Erste Group Piaci Kockázat Bizottsága és a Bank ALCO bizottsága egyaránt jóváhagyta. A limitek kihasználtságát a Likviditási és Piaci Kockázatkezelés naponta nyomon követi.

### Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

Az Erste Group csoportszintű szintű módszertana alapján az Erste Bank a kereskedési könyvi piaci kockázatát különféle limitekkel ellenőrzi. A kereskedési könyv teljes VaR alapú limitét a Risk Appetite Statementben osztják le figyelembe véve a kockázatviselő képességet és az előre jelzett bevételt is.

Minden kereskedési könyvi piaci kockázati tevékenységhez kockázati limitek vannak hozzárendelve, amik statisztikailag konzisztensek a teljes VaR limittel és a Var mellett a limitek második vonalát képezik. A VaR minden nap kiszámításra kerül, amely elérhető mind a kereskedési egységek, mind vezetőség számára.

A banki könyv pozíciók havi szinten kerülnek elemzésre. A teljes VaR meghatározása a kereskedési könyvben alkalmazott módszertan szerint történik.

### A piaci kockázat elemzése

Az alábbi táblázatok a VaR állapotát mutatják be 99 százalékos konfidencia szinttel, egy napos tartási időszakkal:

## Banki könyvi és kereskedési könyvi VAR

| millió forintban           | Összesen | Kamat | Deviza | Ár |
|----------------------------|----------|-------|--------|----|
| <b>2018 december 31.</b>   |          |       |        |    |
| Erste Hungary konszolidált | 1 010    | 979   | 44     | -  |
| Banki könyv                | 969      | 969   | -      | -  |
| Kereskedési könyv          | 42       | 10    | 44     | -  |
| <b>2017 december 31</b>    |          |       |        |    |
| Erste Hungary konszolidált | 627      | 622   | 11     | -  |
| Banki könyv                | 566      | 566   | -      | -  |
| Kereskedési könyv          | 61       | 56    | 11     | -  |

### A banki könyv kamatláb kockázata

A kamatláb kockázatot a piaci kamatlábak mozgása által a pénzügyi instrumentumok valós értékében előidézett kedvezőtlen változás kockázata. Ilyen típusú kockázat akkor merül fel, amikor egyensúlytalanság áll fenn az eszközök és források között (ide értve a mérlegen kívüli tételeket is) azok lejáratát vagy a kamatláb-átárazódások időzítése tekintetében.

A kamatláb kockázatot azonosítása érdekében minden pénzügyi instrumentum, beleértve a mérlegben nem szerepeltetett tranzakciókat is, lejárat sávokba kerül rendezésre a hátralévő lejárat vagy az átárazódás alapján. Fix lejáratú nem rendelkező (például látra szóló) eszközök statisztikai módszerekkel megállapított modellezett lejáratú kerülnek besorolásra.

A következő táblázatok felsorolják Bankcsoport nyitott kamatláb kockázati pozícióit abban a négy devizában, amelyekben jelentős kamatláb kockázat van (HUF, EUR, USD és CHF).

Csak a kereskedési könyvbe nem tartozó nyitott kamatláb kockázati pozíciók kerülnek bemutatásra. A pozitív értékek eszköz oldali kamatláb kockázatot jeleznek, például eszközök többletét, negatív értékek kötelezettség oldali többletét jeleznek.

### Nyitott nem kereskedési könyvi kamatpozíciók

#### Nyitott nem kereskedési könyvi kamatpozíciók

| millió forintban                | 0-3 hónap | 3-6 hónap | 6-12 hónap | 1 év felett |
|---------------------------------|-----------|-----------|------------|-------------|
| <b>2018 december 31</b>         |           |           |            |             |
| Átárazódási gap HUF pozíciókban | (530 122) | 79 340    | 70 007     | 565 455     |
| Átárazódási gap EUR pozíciókban | (106 097) | (28 263)  | 17 517     | 11 846      |
| Átárazódási gap USD pozíciókban | (52 384)  | 19 977    | (1 930)    | 3 312       |
| Átárazódási gap CHF pozíciókban | (2 456)   | 194       | 7 483      | (756)       |

#### Nyitott nem kereskedési könyvi kamatpozíciók

| millió forintban                | 0-3 hónap | 3-6 hónap | 6-12 hónap | 1 év felett |
|---------------------------------|-----------|-----------|------------|-------------|
| <b>2017 december 31</b>         |           |           |            |             |
| Átárazódási gap HUF pozíciókban | (365 481) | 112 918   | 30 260     | 367 430     |
| Átárazódási gap EUR pozíciókban | (165 411) | 2 868     | 15 732     | 14 344      |
| Átárazódási gap USD pozíciókban | (23 913)  | (1 519)   | 17 524     | (870)       |
| Átárazódási gap CHF pozíciókban | 12 611    | 1 749     | 7 262      | (1 076)     |

### Hitelfelár kockázat (credit spread risk)

A hitelfelár kockázata pénzügyi instrumentum értékének negatív irányú változása, amit a kibocsátó hitelképességének piaci megítélésének a változása okoz. A Bank mind a kereskedési, mind a banki könyvben az értékpapír pozícióján keresztül ki van téve hitelfelár kockázatnak.

A kereskedési könyvben az állampapírok credit spread kockázata része a VaR és SVaR által lefedett általános piaci kockázatnak. A vállalati kötvényeket benchmark spread görbékhez vannak hozzárendelve szektortól, minősítéstől és devizanemtől függően a VaR és SVaR által lefedett általános kockázat részeként.

A banki könyvi értékpapírok credit spread kockázatának számszerűsítése historikus szimuláció alapján történik. Az egy éves időtávon maximum (hipotetikus) hitelkockázati tényezőkhez köthető leértékelődés kerül kiszámolásra. Ez hitelkockázati felár érzékenységen (CR01) alapul és a felhasznált kockázati tényezők az eszköz swap különbözetek.

### Nyitott devizapozícióból adódó kockázat

A Bank számos árfolyamhoz kapcsolódó kockázatnak van kitéve. Ez érinti a nyitott devizapozíciókból eredő és egyéb kockázatot.

A nyitott devizapozíciókból eredő kockázat az árfolyammal kapcsolatos kockázat, amely az eszközök és források közötti egyenlőt-lenségből vagy devizával kapcsolatos pénzügyi derivatívákból adódik. Az ilyen kockázatok eredhetnek ügyféllel kapcsolatos tranzakciókból vagy saját számlás kereskedésből. Monitorozásuk és kezelésük napi szintű. A Likviditási és Piaci Kockázatkezelés kiszámolja a banki könyvi nyitott devizapozíciót, és naponta zárja a pozíciót a kereskedési könyvvel. A devizakitettség mértékét belső limitek korlátozzák. A belső limiteket az Eszköz-Forrás Bizottság határozza meg.

Az alábbi táblázat az Erste Bank 2018. december 31-i legnagyobb nyitott devizapozícióit mutatja és ugyanazon devizákban fennálló nyitott pozícióit 2017. december 31-én.

#### Nyitott deviza pozíciók

| millió forintban      | 2017    | 2018  |
|-----------------------|---------|-------|
| Svájci frank (CHF)    | (843)   | 60    |
| Euro (EUR)            | (6 897) | 1 830 |
| Japán jen (JPY)       | 7       | (9)   |
| Amerikai dollár (USD) | 138     | 559   |
| Egyéb                 | 9       | 67    |

### 44.5 Likviditási kockázat

A likviditási kockázatot az Erste Bank a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által felállított elvek és az Uniós szintű és magyar jogszabályok (CRR és Hpt.) alapján határozza meg. Ennek megfelelően megkülönbözteti a piaci likviditási kockázatot, ami annak a kockázata, hogy a bank nem tud könnyen ellentételezni vagy megszüntetni egy pozíciót piaci áron a piac nem megfelelő mélysége vagy valamely működési zavara miatt, és a finanszírozási likviditási kockázatot, ami annak a kockázata, hogy a Bank nem képes hatékonyan eleget tenni a várható és váratlan, jelenlegi és jövőbeli cash flow és fedezeti igényeknek anélkül, hogy az érintené akár a napi működést, akár a pénzügyi helyzetet.

A finanszírozási likviditási kockázat tovább osztható csődkockázatra és strukturális likviditási kockázatra. Az előbbi annak rövid távú kockázata, hogy az aktuális vagy jövőbeli fizetési kötelezettségek teljes mértékű, pontos és gazdaságilag igazolt kielégítése nem lehetséges, míg a strukturális likviditási kockázat a bank saját refinanszírozási költségének vagy marzsának változásából eredő veszteségek hosszú távú kockázata.

#### Likviditási stratégia

2018-ban az ügyfélbetétekre maradtak az Erste Bank elsődleges finanszírozási forrásai: az ügyfélbetétek volumene 2018 év végére 1650 milliárd forintra emelkedett (2017: 1480 milliárd forint), ami 67%-a a mérlegfőösszegnek. (2017: 69%). Annak következtében, hogy a betét beáramlás nagyjából megegyezett a hitelkiáramlással, a hitel-betét mutató 79%-os szinten maradt. (2017: 79%)



### Likviditási mutatók

A CRR 2014 év eleji hatálybalépésével új likviditási mutatók kerültek bevezetésre: a likviditásfedezeti ráta (Liquidity Coverage Ratio - LCR) és a nettó stabil finanszírozási mutató (Net Stable Funding Ratio – NSFR). Az LCR jelenti a nagyon likvid eszközök arányát a 30 napos időhorizonton belüli nettó pénz kiáramláshoz képest. A hányados elvárt minimum értéke 100% volt 2018-ban. Az NSFR-re továbbra is csak jelentési kötelezettség van, kötelező minimum elvárás bevezetésére potenciálisan 2019-ben kerülhet sor. Az NSFR mutatja az elérhető stabil finanszírozás arányát az elvárt stabil finanszírozáshoz képest egy 12 hónapos időhorizonton. Az európai szabályozás mellett vannak helyi likviditási mutatók is, amelyeket az Erste Banknak be kell tartania: DMM: Devizafinanszírozás Megfelelőségi Mutató, DEM: Deviza Egyensúlyi Mutató, JMM: Jelzálog-finanszírozás Megfelelőségi Mutató, Bankközi Finanszírozási Mutató.

### Alkalmazott módszerek és eszközök

A rövid távú fizetéseképtelenségi kockázatot a Bank a túlélési időszak mutató (Survival Period – SPA) számításával követi nyomon. Ez az elemzés meghatározza azt a leghosszabb periódust, amit a bank a likvid eszközeire támaszkodva túl tud élni előre definiált forgatókönyvek mellett, beleértve egy súlyos kombinált piaci és egyedi válságot is. A vizsgált legrosszabb forgatókönyvek egyszerre feltételeznek nagyon korlátozott pénz és tőkepiaci aktivitást és számottevő ügyfélbetét kiáramlást. Ezen felül a szimuláció megnövekedett garancia lehívást, ügyféltípustól függő hitelezést és a kedvezőtlen piaci mozgások miatt a fedezett származékos ügyleteke esetében potenciális fedezet kiáramlást feltételez. A reputációs kockázat megjelenítésére az összes visszahívható kibocsátás esetében a minden egyes forgatókönyvben azt feltételezi, hogy a következő visszahívási dátumnál a tőkeérték minden esetben visszahívásra kerül. 2018-tól az SPA-nek egy frissített változata került bevezetésre. Ez – más fejlesztések mellett – az egyes forgatókönyvektől függően a stressz periódust akár 12 hónapra hosszítja ki.

Emellett a Bank nyomon követi a hagyományos likviditási gap-eket is (amelyek a lejárat eltéréseket tartalmazzák). A likvid eszközökön belüli koncentrációs kockázatot a Bank rendszeresen vizsgálja és jelenti a Felügyelet felé. Az Erste Bank alap transzferár (FTP) rendszere a strukturális likviditási kockázatkezelés hatékony irányítási eszközének bizonyult.

### Kockázatenyhítési módszerek és eszközök

Az Erste Bank meghatározta, folyamatosan felülvizsgálja és tökéletesíti a likviditási kockázat ellenőrzésének és kezelésének általános előírásait (szabványok, limitek és elemzések).

A rövidtávú likviditást a Bank az SPA modellből származó limitek, belső stressz tesztek és belső LCR célok mellett kezeli. A likviditási mutatók rendszeresen bemutatásra kerülnek az Operatív Likviditáskezelési Bizottságnak és az ALCO-nak. A likviditási kockázat kezelésének a másik fontos eszköze az Erste Bankon belül az FTP rendszer.

### A likviditási kockázat elemzése

Az Erste Bank a likviditási kockázatot az alábbi módszerekkel elemzi.

### Likviditás fedezeti ráta

Az Erste Bank az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti likviditásfedezeti rátát alkalmazza a belső nyomon követésre és a likviditási pozíció kezelésére is. Annak érdekében, hogy a LCR-t a szabályozói és a belső limitek felett tartsa az Erste Bank szorosan nyomon követi a rövidtávú likviditás be- és kiáramlásokat, illetve a rendelkezésre álló szabad likviditást.

A következő tábla mutatja az LCR értékét 2018 december 31-re:

#### Likviditás fedezeti ráta

| millió forintban                     | 2017    | 2018    |
|--------------------------------------|---------|---------|
| Rendelkezésre álló szabad likviditás | 714 164 | 759 680 |
| Likviditás kiáramlás                 | 372 248 | 387 273 |
| Likviditás fedezeti ráta             | 192%    | 196%    |

#### Likviditási gap

A hosszú távú likviditási pozíciót likviditási gap-ek alkalmazásával kezeli az Erste Bank a várható cash flow-k alapján. Ezt a likviditási pozíciót a lényeges volumennel rendelkező valamennyi pénznemre, a normál üzletmenet alapján számítja ki. A belső és a szabályozói likviditási elvárások betartása érdekében a jelenlegi és a várható piaci körülmények is figyelembe vannak véve.

A várható pénzáramok az amortizációs menetrendek szerinti szerződéses lejáratok szerint lejáratokba vannak osztva. Azoknál a termékeknél, amelyeknél nincsenek szerződés szerinti lejáratok (mint például a látra szóló betétszámlák) a lejáratokat belső viselkedési modellek alapján határozzuk meg.

A következő tábla mutatja a 2018 és 2017 végén fennálló likviditási gap-eket:

#### Likviditási gap

| millió forintban                             | 2017      |                 |         |           | 2018      |                 |         |           |
|----------------------------------------------|-----------|-----------------|---------|-----------|-----------|-----------------|---------|-----------|
|                                              | < 1 hónap | 1-12 hó-<br>nap | 1-5 év  | > 5 év    | < 1 hónap | 1-12 hó-<br>nap | 1-5 év  | > 5 év    |
| Likviditási gap – mérlegtételek              | (174 818) | 56 117          | 254 550 | (135 848) | (221 704) | (136 095)       | 566 166 | (208 367) |
| Likviditási gap – mérlegen kívüli<br>tételek | 326       | 1 405           | 3 458   | 2 581     | 2 102     | (1 031)         | 1 577   | 4 202     |

Az eszközök forrásokat meghaladó értéke pozitív előjellel szerepel, míg a források eszközöket meghaladó értéke negatív előjellel. A likvid értékpapír portfólió legnagyobb része az eredeti lejáratának megfelelő 1-5 éves tartományban koncentrálódik, miközben bármiikor fel lehet használni a rövid lejáratú negatív gap-ek kezelésére.

#### Likviditási puffer

Erste Bank rendszeresen nyomon követi a likviditási puffereinek alakulását, ami magában foglalja a készpénzt, a jegybanki kötelező tartalékrata feletti többletet, a meg nem terhelt jegybankképes eszközöket és más likvid értékpapírokat, beleértve a repók és passzív repók hatását. Ezeket az eszközöket egy válság helyzetben rövidtávon mobilizálni lehet, hogy ellensúlyozzák a potenciális pénzkirakodásokat. A likviditási puffer 2018 és 2017 végi lejárat szerkezetét az alábbi tábla tartalmazza:

#### A likviditási puffer lejárat szerkezete

| millió forintban                            | < 1 hét        | 1 hét-1 hónap | 1-3 hónap      | 3-6 hónap      | 6-12 hónap     |
|---------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>2018</b>                                 |                |               |                |                |                |
| Készpénz, az előírásokat meghaladó tartalék | 21 952         | -             | -              | -              | -              |
| Egyéb Jegybank által elfogadott eszközök    | 803 947        | -9 443        | -8 572         | -58 768        | -65 699        |
| <b>Likviditási puffer</b>                   | <b>825 899</b> | <b>-9 443</b> | <b>-8 572</b>  | <b>-58 768</b> | <b>-65 699</b> |
| <b>2017</b>                                 |                |               |                |                |                |
| Készpénz, az előírásokat meghaladó tartalék | 20 292         | -             | -              | -              | -              |
| Likvid eszközök                             | 672 738        | -             | -35 191        | -52 621        | -8 129         |
| <b>Likviditási puffer</b>                   | <b>693 030</b> | <b>-</b>      | <b>-35 191</b> | <b>-52 621</b> | <b>-8 129</b>  |

A fenti számok mutatják a csoport számára potenciálisan folyamatosan elérhető likviditás mennyiségét figyelembe véve az alkalmazandó jegybanki haircutokat is. Egy krízis helyzetben a kedvezőtlen piaci mozgások csökkenthetik ezt a mennyiséget. Ezen hatás figyelembe vételére a Bank további haircutokat alkalmaz. A negatív értékek a likviditási puffer lejárási pozíciói. Az egy hét utáni pozitív értékek a nem azonnal elérhető pufferek.

### Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti nem diszkontált értéke 2018. december 31-én és 2017. december 31-én a következő volt:

#### Pénzügyi kötelezettségek

| millió forintban                                                                | Könyv szerinti érték | Szerződés szerinti pénz-<br>áramok | < 1 hónap      | 1-12           | 1-5 év         | > 5 év         |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>2018 december 31</b>                                                         |                      |                                    |                |                |                |                |
| <b>Nem származékos kötelezettségek</b>                                          | <b>2 052 164</b>     | <b>2 090 276</b>                   | <b>375 870</b> | <b>554 719</b> | <b>567 664</b> | <b>592 024</b> |
| Eredménykimutatással szemben valós<br>értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | -                    | -                                  | -              | -              | -              | -              |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt<br>pénzügyi kötelezettségek              | 2 052 164            | 2 090 276                          | 375 870        | 554 719        | 567 664        | 592 024        |
| Bankközi betétek                                                                | 339 127              | 364 496                            | 133 666        | 27 815         | 90 770         | 112 244        |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                                              | 1 649 231            | 1 650 518                          | 239 645        | 523 096        | 464 420        | 423 356        |
| Kibocsátott értékpapírok                                                        | 4 164                | 4 450                              | -              | 1 040          | 2 995          | 415            |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                                  | 2 823                | 2 823                              | 2 558          | 49             | 102            | 114            |
| Hátrasorolt kötelezettségek                                                     | 56 819               | 67 990                             | -              | 2 718          | 9 377          | 55 895         |
| <b>Származékos kötelezettségek</b>                                              | <b>19 839</b>        | <b>19 839</b>                      | <b>2 753</b>   | <b>10 342</b>  | <b>3 341</b>   | <b>3 404</b>   |
| <b>Összesen</b>                                                                 | <b>2 072 003</b>     | <b>2 110 116</b>                   | <b>378 622</b> | <b>565 060</b> | <b>571 005</b> | <b>595 428</b> |
| <b>2017 december 31</b>                                                         |                      |                                    |                |                |                |                |
| <b>Nem származékos kötelezettségek</b>                                          | <b>1 765 614</b>     | <b>1 791 664</b>                   | <b>282 277</b> | <b>358 134</b> | <b>652 429</b> | <b>498 823</b> |
| Eredménykimutatással szemben valós<br>értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | -                    | -                                  | -              | -              | -              | -              |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt<br>pénzügyi kötelezettségek              | 1 765 614            | 1 791 664                          | 282 277        | 358 134        | 652 429        | 498 823        |
| Bankközi betétek                                                                | 228 982              | 239 475                            | 56 530         | 36 527         | 69 440         | 76 977         |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                                              | 1 479 116            | 1 481 022                          | 224 966        | 317 532        | 573 304        | 365 220        |
| Kibocsátott értékpapírok                                                        | 6 836                | 7 187                              | 781            | 1 956          | 1 038          | 3 412          |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                                  | -                    | -                                  | -              | -              | -              | -              |
| Hátrasorolt pénzügyi kötelezettségek                                            | 50 681               | 63 980                             | -              | 2119           | 8647           | 53 214         |
| <b>Származékos kötelezettségek</b>                                              | <b>15 807</b>        | <b>15 807</b>                      | <b>3 239</b>   | <b>6 678</b>   | <b>4 207</b>   | <b>1 682</b>   |
| <b>Összesen</b>                                                                 | <b>1 781 421</b>     | <b>1 807 470</b>                   | <b>285 516</b> | <b>364 813</b> | <b>656 636</b> | <b>500 506</b> |

|                                                                                 |                  |                  |                  |                |                |               |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|
| <b>2017 január 1</b>                                                            |                  |                  |                  |                |                |               |
| <b>Nem származékos kötelezettségek</b>                                          | <b>1 685 431</b> | <b>1 704 330</b> | <b>1 167 258</b> | <b>252 018</b> | <b>204 899</b> | <b>80 155</b> |
| Eredménykimutatással szemben valós<br>értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | -                | -                | -                | -              | -              | -             |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt<br/>pénzügyi kötelezettségek</b>      | <b>1 685 431</b> | <b>1 704 330</b> | <b>1 167 258</b> | <b>252 018</b> | <b>204 899</b> | <b>80 155</b> |
| Bankközi betétek                                                                | 229 413          | 234 547          | 46 882           | 41 966         | 83 841         | 61 857        |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                                              | 1 389 515        | 1 392 674        | 1 118 013        | 200 385        | 59 472         | 14 804        |
| Kibocsátott értékpapírok                                                        | 15 904           | 16 615           | 2 363            | 7 560          | 3 198          | 3 494         |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                                  | -                | -                | -                | -              | -              | -             |
| Hátrasorolt pénzügyi kötelezettségek                                            | 50 599           | 60 494           | -                | 2106           | 58388          | -             |
| <b>Származékos kötelezettségek</b>                                              | <b>11 590</b>    | <b>11 590</b>    | <b>2 745</b>     | <b>4 670</b>   | <b>1 989</b>   | <b>2 186</b>  |
| <b>Összesen</b>                                                                 | <b>1 697 021</b> | <b>1 715 920</b> | <b>1 170 003</b> | <b>256 688</b> | <b>206 888</b> | <b>82 342</b> |

2018 végén a nem-derivatív kötelezettségek deviza szerinti összetételében 75,84% HUF, 19,84% EUR, 3,60% USD és 0,72% más deviza. (2017: 72:30% HUF, 21,07% EUR, 5,54% USD, 1,09% más deviza)

2018 december 31-én a látra szóló ügyfélbetét állománya 1 368 milliárd forint volt. (2017: 1 280 milliárd forint).

Ügyfélszegmens szerint az ügyfélbetétek 57%-a magánszemély, 15% nagyvállalat, 27% KKV, 2% közszféra. (2017: 63% magánszemély, 18% nagyvállalat 14% KKV, 5% közszféra.)

#### 44.6 Működési kockázat

##### Meghatározás és áttekintés

A vonatkozó szabályozással (az Európai Parlament és Tanács 2013. június 26-án elfogadott 575/2013. sz. EU rendelete a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások új prudenciális követelményeire vonatkozóan, valamint az Európai Parlament és Tanács 2013. június 26-án elfogadott 2013/36/EU rendelete a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről) összhangban az Erste Bank a működési kockázatot úgy határozza meg, mint „belső folyamatok nem megfelelő működéséből, emberi- vagy rendszerhibákból, vagy jogi kockázatokkal járó külső eseményekből eredő veszteség kockázata. A működési kockázat megállapítására kvalitatív és kvantitatív módszereket alkalmaz az Erste Bank. A nemzetközi gyakorlat szerint a működési kockázat kezelésének felelőssége a középvezetésre hárul.

##### Alkalmazott módszerek és eszközök

A kvantitatív mérési módszerek a belső veszteséggel kapcsolatos tapasztalatok adatain alapulnak, amely ennek megfelelően az Erste Group standard módszertana szerint kerül gyűjtésre és rögzítésre a központi rendszerbe. A korábban elő nem fordult, ám lehetséges veszteségek számba vétele forgatókönyvek felállításával és külső adatok felhasználásával történik.

Az Erste Bank szabályozói jóváhagyást kapott az AMA megközelítésre 2009-ben. Az AMA a működési kockázat mérésének fejlett módja. Az AMA szerint a tőkekövetelmény belső VaR modell alkalmazásával kerül kiszámításra, amely során figyelembe kell venni a belső adatokat, külső adatokat, forgatókönyv-elemzéseket, üzleti környezetet és a belső kockázatellenőrzési tényezőket. A működési kockázat tőkeigényének számítása központilag történik; az Erste Group csoportszinten számítja a tőkekövetelményt, amelyet a leányvállalataira allokál.

### Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

A kvantitatív módszereken túl, olyan kvalitatív módszereket is alkalmaz az Erste Bank a működési kockázat meghatározására, mint pl. a kockázatfelmérések (Kockázatellenőrzés és Önértékelés). Az ilyen, szakértők által végzett felmérések kockázatellenőrzési eredményeit és javaslatait a középvezetők rendelkezésére bocsátják, amely segíti őket a működési kockázatok csökkentésében. Az Erste Bank bizonyos kulcsfontosságú mutatókat időszakosan áttekint, hogy az esetlegesen veszteségekhez vezető kockázati potenciál-változásokat időben észlelje.

Az Erste Bank az Erste Group biztosítási programjának része, amely 2004. évi bevezetése óta csökkenti az Erste Bank hagyományos vagyonbiztosítási igényeinek kielégítésével járó költségeket, módot adva arra, hogy további biztosítást kössön a korábban nem biztosított bank-specifikus kockázatokra. Ez a megoldás egy a külső piacokon is jelen lévő, erre a célra fenntartott viszontbiztosító vállalkozás segítségével osztja el a veszteségeket az Erste Group cégei között.

Az alkalmazott kvantitatív és kvalitatív módszerek a fent bemutatott kockázatmérséklési intézkedésekkel együttesen alkotják az Erste Bank működési kockázati keretét. A működési kockázatról különféle jelentéseken keresztül időszakos információt biztosítanak a Vezetőség és az Igazgatóság felé, ide értve a negyedéves felsővezetőségi jelentést, amely tartalmazza a friss veszteségeket, a veszteségek pontosítását, a kockázatelemzésekben nyert kvalitatív információt és a kulcsfontosságú kockázati mutatókat, valamint az Erste Bankra vonatkozó működési VaR-t.

A Működési Kockázatkezelési Bizottság, amely a működési kockázati kitettség enyhítéséért felelős, negyedévente ül össze. A bizottság célja minden működési kockázatkezeléssel kapcsolatos téma megvitatása. A bizottság tagjai a Bank kulcsfontosságú döntéshozói közül kerülnek ki.

## 45) A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

### Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A valós érték mérése az Erste Banknál elsősorban külső adatforrásokon alapul. Azok a pénzügyi eszközök, amelyeknek az értékét árjegyzésből határozza meg jellemzően jegyzett értékpapírok és származtatott eszközök, illetve likvid OTC kötvények.

### Az értékelési modellek és paraméterek leírása

Az Erste Bank olyan értékelő modelleket használ, amelyek belső tesztelésen estek át, az értékeléshez használt paraméterek (mint például kamatláb, árfolyam, volatilitás, hitelfelár) pedig független árforrásból származik.

**Hitelek.** Az IFRS 9 szabályozás gyökeresen megváltoztatta a hitelek számviteli klasszifikációját. Az SPPI (solely payments of principal and interest) tesztnek meg nem felelő hiteleket valós értéken kell értékelni. A hitelek valósértékének meghatározásához használt módszertan az egyszerű jelenérték számítás, ahol a várható pénzáramok egy olyan kamattal vannak diszkontálva, ami annak érdekében, hogy konzisztens legyen a valós értékelés definíciójával tartalmazza a nem piaci kockázatokért felszámolt kamatprémiumot is. A hitelkockázatot a szerződéses pénzáramok korrekciója veszi figyelembe, ami tartalmazza az ügyfél várható csődvalószínűségét és az ehhez kapcsolódó veszteséget is. Ezeket a korrigált pénzáramok egy olyan effektív diszkontrátával vannak értékelve, amely már tartalmazza a többi kockázati és költség komponensét.

**Értékpapírok.** Egyszerű (fix és változó kamatozású) értékpapírok árazása a jövőbeli pénzáramok diszkontálásával történik, a diszkontgörbe megfelel az adott devizanemnek és elvárt felárnak. A felár korrekciót általában a kibocsátó felára határozza meg. Ha nincs az adott kibocsátóra elérhető görbe, akkor a felárat valamilyen proxy eszközökből származtatható, figyelembe véve az eszköz profiljának a különbségét. Ha nincs elérhető közeli proxy, akkor a felár korrekció más információ alapján kerül becslésre beleértve a belső minősítést és csőd-kockázat becslésen alapuló hitelfelárat, illetve szakértői becslést. Bonyolultabb értékpapírok esetében (pl.: opciós tulajdonságokkal rendelkező papírok, mint a visszahívható papírok kamatküszöbök, indexhez kötött stb.) a valós értéket a diszkontált pénzáram modellek és kifinomultabb modellezési technikák, beleértve az OTC derivatívák értékeléséhez használt modellek kombinálásával lehet meghatározni.

A nem kereskedési könyvi részvényeknél amennyiben van aktív piacon jegyzett ár, a valós értéket a jegyzett ár határozza meg. Más nem-kereskedési könyvi részvény befektetéseknél a valós értéket sztenderd értékelési modellek határozzák meg, amelyek közvetlenül nem megfigyelhető paramétereket is tartalmaznak.

Az eredmény kimutatásban közvetlenül megjelenő valóban értékelt kötelezettsége az Erste Banknak csak az Erste Jelzálogbank jelzálogkötvényei között van. Ezeknek az eszközöknek a valós érték meghatározásánál az alapot a kapcsolódó, azonos lejáratú államkötvény jegyzett ára és a jelzálogkötvényeknek az állampapírok feletti hozama jelenti.

**OTC származtatott pénzügyi eszközök.** A likvid piacokon kereskedett származtatott eszközök (pl.: kamatszere ügyletek, opciók, deviza forwardok és opciók) értékelése sztenderd modellekkel történik. A modellek kalibrálása piaci árjegyzésekből történik (beleértve az implikált volatilitásokat is.) Azokra az eszközökre, amelyeknél a piac kevésbé likvid, az adatok ritkább tranzakciókból származnak, vagy extrapolációs technikák kerülnek alkalmazásra.

Az OTC derivatívákra a partnerkockázatra hitelértékelési kiigazítás (credit valuation adjustment CVA) és a saját csődkockázatra kötelezettségértékelési kiigazítás (debit valuation adjustment DVA) kerül alkalmazásra. A CVA esetében a kiigazítás alapja a minden derivatívának a várható pozitív értéke, illetve a partner hitelminősége. A DVA alapja a várható negatív érték és az Erste Bank hitelminősége. Az Erste csoport egy olyan megközelítést vezetett be, amelyikben a várható kitétségek modellezése opciós replikációs stratégián alapul. Azoknál a termékeknél, ahol az opciós replikáció nem alkalmazható, a kitétségek Monte-Carlo szimulációs technikával kerül meghatározásra. A leginkább releváns termékekre és portfóliókra ez a két technika kerül alkalmazásra. A többi termék esetében a módszertan a piac értéke és egy add-on összegéből áll elő. Azoknál a partnereknél, amelyeket nem kereskednek aktív piacon, a csődválószínűségek (PD) megállapítása belső PD-kból történik, a Közép Európai piacon jelenlévő likvid cégek csoportjából. A piaci alapú értékelések ezt alkalmazzák. Az Erste csoport csődválószínűségének értéke az Erste csoport kibocsátásainak visszavásárlási szintjéből származik. Azokkal a partnerekkel, akikkel CSA szerződés van érvényben nincs CVA feltéve, hogy a küszöbérték immateriális.

## Validáció és kontroll

A pénzügyi eszközök valós érték számításához kapcsolódó felelősség független a kereskedési egységektől.

## Valós érték hierarchia

A valóban értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek az IFRS valós értéke hierarchiában három szintre vannak sorolva.

### A valós érték hierarchia 1. szintje

A pénzügyi eszközök valós értéke az 1. szintre van besorolva, amennyiben azt aktív piacon azonos pénzügyi eszköz jegyzett követelés vagy kötelezettség árából van meghatározva. Pontosabban az értékelt valós érték megfelel az 1. szintnek, ha folyamatosan megfelelő gyakoriságú, volumenű és konzisztens árazású tranzakciók történnek.

Ez magában foglalja a tőzsdén kereskedett származtatott ügyleteket, (futures ügyleteket, opciókat), részvényeket, államkötvényeket és minden más kötvényt és alapot, amit magas likviditású aktív piacon kereskednek.

### A valós érték hierarchia 2. szintje

Abban az esetben, ha az értékelés piaci jegyzésen alapul, de a korlátozott likviditás miatt (a rendelkezésre álló likviditási mutatók alapján) a piac nem minősül aktívnak, az eszköz a második szintre van sorolva. Ha nincs elérhető piaci ár, a valós értékelés piaci jegyzéseket használó értékelő modelleken alapul. Ha az értékelő modell minden jelentős bemeneti paramétere megfigyelhető piaci adaton alapul, akkor az eszköz a valós érték hierarchia 2. szintjéhez tartozik. A 2. szintű értékeléshez a hozamgörbék, hitelfelárák és implikált volatilitások a használt megfigyelhető piaci paraméterek.

Ebbe a kategóriába tartoznak az OTC derivatívák, kevésbé likvid részvények, kötvények és alapok.

### A valós érték hierarchia 3. szintje

Néhány esetben a valós érték sem megfelelő gyakoriságú jegyzett piaci árból sem olyan értékelő modellekből nem határozható meg, amelyek kizárólag piacon megfigyelhető árokon alapulnak. Ezekben az esetekben azokat egyedi értékelő paramétereket, amelyek

nem megfigyelhetőek a piacon, megfelelő piaci feltételezések alapján becsültek. Ha bármilyen nem megfigyelhető bemeneti paraméter az értékelési modell szempontjából szignifikáns, vagy a piaci árjegyzés ritkán van felülvizsgálva az eszköz a valós értékelési hierarchiában 3. szintűnek minősül. a 3. szintű értékeléseknél a megfigyelhető paramétereken túl tipikusan a historikus PD-k és LGD-ken alapuló hitelkockázati felárak tekinthetőek meg nem figyelhető paramétereknek. Ide sorolhatóak a kereskedett értékpapírok, részvények az IFRS 9 alatti valósan értékelt hitelportfólió és a jelzálog kötvények.

Az alábbi táblázat a valós értéken értékelt instrumentumok értékét mutatja be az értékelési módszerük valós érték hierarchia besorolása alapján:

#### Valós értéken értékelt instrumentumok valós érték hierarchia szint alapján

| millió forintban                                                                             | 2017.12.31     |               |               |                | 2018.12.31     |                |               |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                                                                                              | Level 1        | Level 2       | Level 3       | Összesen       | Level 1        | Level 2        | Level 3       | Összesen       |
| <b>Eszközök</b>                                                                              |                |               |               |                |                |                |               |                |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                           | 13 049         | 60 019        | -             | 73 068         | 2 030          | 87 373         | 1 727         | 91 130         |
| Származékos pénzügyi eszközök                                                                | 71             | 20 955        | -             | 21 026         | -              | 24 203         | 1 727         | 25 930         |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                     | 12 978         | 39 064        | -             | 52 042         | 2 030          | 63 171         | -             | 65 201         |
| Valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök                                       | -              | -             | -             | -              | 30 702         | -              | -             | 30 702         |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | x              | x             | x             | x              | -              | -              | 42 870        | 42 870         |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                            | x              | x             | x             | x              | -              | -              | 1 138         | 1 138          |
| Hitelek és előlegek                                                                          | x              | x             | x             | x              | -              | -              | 41 732        | 41 732         |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                              | 107 650        | 8 024         | 13 015        | 128 688        | x              | x              | x             | x              |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                            | -              | -             | 1 331         | 1 331          | x              | x              | x             | x              |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      | 107 650        | 8 024         | 11 684        | 127 357        | x              | x              | x             | x              |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                   | x              | x             | x             | x              | 102 687        | 32 881         | 1 483         | 137 052        |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                            | x              | x             | x             | x              | -              | -              | 1 483         | 1 483          |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      | x              | x             | x             | x              | 102 687        | 32 881         | -             | 135 569        |
| Hitelek és előlegek                                                                          | x              | x             | x             | x              | -              | -              | -             | -              |
| <b>Eszközök összesen</b>                                                                     | <b>120 699</b> | <b>68 042</b> | <b>13 015</b> | <b>201 756</b> | <b>135 419</b> | <b>120 255</b> | <b>46 080</b> | <b>301 754</b> |
| <b>Kötelezettségek</b>                                                                       |                |               |               |                |                |                |               |                |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                                                    | 8              | 15 798        | -             | 15 807         | 9              | 18 950         | 881           | 19 839         |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek                                                         | 8              | 15 798        | -             | 15 807         | 9              | 18 950         | 881           | 19 839         |
| <b>Kötelezettségek összesen</b>                                                              | <b>8</b>       | <b>15 798</b> | <b>-</b>      | <b>15 807</b>  | <b>9</b>       | <b>18 950</b>  | <b>881</b>    | <b>19 839</b>  |

A pozícióknak a megfelelő szintekre történő besorolása a riportálási periódus végén történik.

#### A 3. szintre sorolt pénzügyi eszközök értékelési folyamata

Egy 3. szintű pénzügyi eszköz értékelése egy vagy több olyan szignifikáns bemeneti paramétert tartalmaz, ami közvetlenül nem figyelhető meg a piacon, ezért kiegészítő áellenőrző lépéseket kell tenni. Ebbe egyebek mellett beletartozik a releváns historikus adatok felülvizsgálata, és hasonló tranzakciókhoz viszonyítás. Ez szakértői becsléseket is tartalmaz.

Az alábbi tábla mutatja a 3. szinten belüli mozgásokat:

| millió forintban                                                                                        | Eredményben el-<br>számolt nyere-<br>ség/veszteség | Átfogó jö-<br>vedelembe<br>n kimuta-<br>tott nyere-<br>ség/veszte-<br>ség | Vásár-<br>lás | Eladás     | Ren-<br>dezés    | 3.<br>szintbe<br>átsoro-<br>lás | Átsoro-<br>lás 3.<br>szintből | Árfolyam<br>hatás |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|
|                                                                                                         | 2018.01.<br>01                                     |                                                                           |               |            |                  |                                 |                               |                   | 2018.12.<br>31 |
| <b>Eszközök</b>                                                                                         |                                                    |                                                                           |               |            |                  |                                 |                               |                   |                |
| Kereskedési célú pénzügyi<br>eszközök                                                                   | -                                                  | -                                                                         | -             | -          | -                | 1 727                           | -                             | -                 | 1 727          |
| Származékos pénzügyi<br>eszközök                                                                        | -                                                  | -                                                                         | -             | -          | -                | 1 727                           | -                             | -                 | 1 727          |
| Eredménnyel szemben valós<br>értéken értékelt, nem keres-<br>kedési céllal tartott pénzügyi<br>eszközök | 49 644                                             | 2 519                                                                     | -             | 556        | - (9 848)        | -                               | -                             | -                 | 42 870         |
| Tulajdoni részesedést<br>megtestesítő instrumentu-<br>mok                                               | 970                                                | 169                                                                       | -             | -          | -                | -                               | -                             | -                 | 1 138          |
| Hitelek és előlegek                                                                                     | 48 674                                             | 2 350                                                                     | -             | 556        | - (9 848)        | -                               | -                             | -                 | 41 732         |
| Egyéb átfogó jövedelemmel<br>szemben valós értéken érté-<br>kelt pénzügyi eszközök                      | 12 873                                             | -                                                                         | 263           | -          | -                | -                               | (11 684)                      | 31                | 1 483          |
| Tulajdoni részesedést<br>megtestesítő instrumentu-<br>mok                                               | 1 189                                              | -                                                                         | 263           | -          | -                | -                               | -                             | 31                | 1 483          |
| Hitelviszonyt megtestesítő<br>értékpapírok                                                              | 11 684                                             | -                                                                         | -             | -          | -                | -                               | (11 684)                      | -                 | -              |
| <b>Eszközök összesen</b>                                                                                | <b>62 516</b>                                      | <b>2 519</b>                                                              | <b>263</b>    | <b>556</b> | <b>- (9 848)</b> | <b>1 727</b>                    | <b>(11 684)</b>               | <b>31</b>         | <b>46 080</b>  |
| <b>Kötelezettségek</b>                                                                                  |                                                    |                                                                           |               |            |                  |                                 |                               |                   |                |
| Kereskedési célú pénzügyi<br>kötelezettségek                                                            | -                                                  | -                                                                         | -             | -          | -                | 881                             | -                             | -                 | 881            |
| Származékos pénzügyi kö-<br>telezettségek                                                               | -                                                  | -                                                                         | -             | -          | -                | 881                             | -                             | -                 | 881            |
| <b>Kötelezettségek összesen</b>                                                                         | <b>-</b>                                           | <b>-</b>                                                                  | <b>-</b>      | <b>-</b>   | <b>-</b>         | <b>881</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>          | <b>881</b>     |

| millió forintban                             | Vásárlás       | Eladás/     | Átfogó jö-<br>vedelem-<br>ben ki-<br>muta-<br>tott nyere-<br>ség/ve<br>szteség | Ered-<br>ményb-<br>en el-<br>szá-<br>molt<br>nyere-<br>ség/ve<br>szteség | 3.<br>szintb-<br>e át-<br>soro-<br>lás | Átso-<br>rolás<br>3.<br>szint-<br>ből | Árfolyam<br>hatás | Vásárlás     |                |
|----------------------------------------------|----------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------|----------------|
|                                              | 2017.01.<br>01 |             |                                                                                |                                                                          |                                        |                                       |                   |              | 2017.12.<br>31 |
| <b>Eszközök</b>                              |                |             |                                                                                |                                                                          |                                        |                                       |                   |              |                |
| Kereskedési célú pénzügyi<br>eszközök        | 1 620          | (68)        | -                                                                              | -                                                                        | -                                      | -                                     | (1 531)           | (21)         | -              |
| Származékos pénzügyi<br>eszközök             | 1 620          | (68)        | -                                                                              | -                                                                        | -                                      | -                                     | (1 531)           | (21)         | -              |
| Értékesíthető pénzügyi esz-<br>közök         | 2 041          | (19)        | 3 769                                                                          | -                                                                        | - (4 847)                              | 12 154                                | -                 | (83)         | 13 015         |
| <b>Eszközök összesen</b>                     | <b>3 662</b>   | <b>(87)</b> | <b>3 769</b>                                                                   | <b>-</b>                                                                 | <b>- (4 847)</b>                       | <b>12 154</b>                         | <b>(1 531)</b>    | <b>(104)</b> | <b>13 015</b>  |
| <b>Kötelezettségek</b>                       |                |             |                                                                                |                                                                          |                                        |                                       |                   |              |                |
| Kereskedési célú pénzügyi<br>kötelezettségek | -              | (5)         | -                                                                              | -                                                                        | -                                      | -                                     | 5                 | -            | -              |
| Származékos pénzügyi kö-<br>telezettségek    | -              | (5)         | -                                                                              | -                                                                        | -                                      | -                                     | 5                 | -            | -              |
| <b>Kötelezettségek összesen</b>              | <b>-</b>       | <b>(5)</b>  | <b>-</b>                                                                       | <b>-</b>                                                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                              | <b>5</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>       |



### A 3. szinten belüli pénzügyi eszközök a következő kategóriákba sorolhatóak:

Származtatott eszközök piaci értéke, ahol a hitelértékelési kiigazításnak (CVA) van materiális hatása, ami meg nem figyelhető paramétereken alapul (a PD-k és LGDk belső becslésén)

Nem likvid kötvények, részvények és alapok, amelyeket nem jegyeznek aktív piacon, ahol vagy értékelő modellek kell használni nem megfigyelhető változókkal (pl.: hitelfelárak) vagy olyan bróker jegyzéseket, amelyek nem sorolhatóak az 1. vagy 2. szintre  
Hitelek, amelyek nem felelnek meg a szerződésszerinti pénzáram feltételnek.

### A 3. szintű mérésnél alkalmazott nem megfigyelhető bemeneti paraméterek és érzékenységi vizsgálat

Abban az esetben, ha a pénzügyi eszköz valós értékének a mérése nem piacon megfigyelhető bemeneti paraméterekből történik, akkor ezeket a paramétereket alternatív paraméterekkel is meg lehet állapítani. A mérleg elkészítéséhez olyan paraméterek használatára került sor, amelyek a riport készítés idején aktuális piaci helyzetet tükrözik.

### A 3. szintű méréseknél használt meg nem figyelhető értékelési paraméterek terjedelme

| Pénzügyi eszközök                                                    | Instrumentum típus                       | Valós érték<br>millió forint-<br>ban | Értékelési módszer                                                                                               | Jelentős, nem<br>megfigyelhető<br>bemeneti para-<br>méterek | Nem megfigyelhető bemeneti<br>paraméterek tartománya (sú-<br>lyozott átlag) |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <b>2018</b>                                                          |                                          |                                      |                                                                                                                  |                                                             |                                                                             |
| Származékos ügyletek pozitív<br>valós értéke                         | Forward-ok, swap-ok, op-<br>ciók         | -                                    | Diszkontált cash flow és opciós<br>modellek a CVA-val módosított le-<br>hetséges jövőbeli kitettség alap-<br>ján | PD<br>LGD                                                   | 2,6%-3,8%<br>60%                                                            |
| Eredménnyel szemben valós<br>értéken értékelt pénzügyi esz-<br>közök | Fix és változó kamato-<br>zású kötvények | -                                    | Diszkontált cash flow                                                                                            | Credit Spread                                               | na                                                                          |
|                                                                      | Hitelek                                  | -                                    | Diszkontált cash flow                                                                                            | PD<br>LGD                                                   | 0.26%-100% (5.45%)<br>7.39%-94% (11%)                                       |

### Termékenkénti érzékenység vizsgálat lehetséges alternatívák használatával

| millió forintban                             | 2018<br>Valós érték változás |                |
|----------------------------------------------|------------------------------|----------------|
|                                              | Pozitív                      | Negatív        |
| Származékos ügyletek                         | 42                           | (46)           |
| Eredménykimutatás                            | 42                           | (46)           |
| Egyéb átfogó jövedelem                       | -                            | -              |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok      | -                            | -              |
| Eredménykimutatás                            | -                            | -              |
| Egyéb átfogó jövedelem                       | -                            | -              |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok | 258                          | (258)          |
| Eredménykimutatás                            | 114                          | (114)          |
| Egyéb átfogó jövedelem                       | 144                          | (144)          |
| Hitelek és követelések                       | 848                          | (6 176)        |
| Eredménykimutatás                            | 848                          | (6 176)        |
| Egyéb átfogó jövedelem                       | -                            | -              |
| <b>Összesen</b>                              | <b>1 147</b>                 | <b>(6 480)</b> |
| <b>Eredménykimutatás</b>                     | <b>1 004</b>                 | <b>(6 336)</b> |
| <b>Egyéb átfogó jövedelem</b>                | <b>144</b>                   | <b>(144)</b>   |

A fenti hatások mérésénél a legfontosabb a PD-k és LGD-k változása (a származtatott ügyletek CVA-jához). A PD és LGD növekedése (csökkenése) csökkenti (növeli) a vonatkozó valós értékeket. Pozitív korrelációs hatások a PD-k és LGD-k között nem kerültek figyelembe vételre az érzékenység vizsgálat során. Nem kereskedési könyvi részvényeknél a tőkeköltség számításánál használt bemeneti paraméterek önmagában vett növelése (csökkentése) alacsonyabb (magasabb) valós értéket eredményez.)

Az érzékenység vizsgálatok során a meg nem figyelhető bemeneti paramétereknek a következő lehetséges tartományát vizsgáljuk:

- értékpapíroknál a hitelfelárak esetében +100 bázispont és -75 bázispont
- részvényhez kapcsolódó eszközöknél az ár tartománya -10% és + 5%
- nem jegyzett részvényeknél az ár tartománya -10% és 10%
- a származtatott eszközök CVA-jánál a PD felminősítés/leminősítés egy besorolással, illetve az LGD változása -5% és +10%
- hiteleknel a PD felminősítés/leminősítés 1%, az LGD -5% és +10% a hitelfelár +100bázispont és -75 bázispont

Nem valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értéke:

2018

| millió forintban                                                                                          | Könyv szerinti érték | Valós érték      | Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint | Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint | Nem megfigyelhető alapadatok alkalmazó modell, 3. szint |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>ESZKÖZÖK</b>                                                                                           | <b>1 993 299</b>     | <b>1 997 535</b> | <b>615 821</b>                             | <b>75 880</b>                                         | <b>1 305 833</b>                                        |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök                                               | 26 845               | 26 845           | 26 845                                     | -                                                     | -                                                       |
| Amortizált bekerülési értéken értékelte hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hitelintézetekkel szemben | 32 456               | 32 587           | -                                          | 32 587                                                | -                                                       |
| Amortizált bekerülési értéken értékelte hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ügyfelekkel szemben       | 625 525              | 632 726          | 588 976                                    | 43 293                                                | 457                                                     |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek                                                            | 95 630               | 95 687           | -                                          | -                                                     | 95 687                                                  |
| Ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek                                                                  | 1 212 843            | 1 209 689        | -                                          | -                                                     | 1 209 689                                               |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>                                                                                    | <b>2 049 341</b>     | <b>2 040 158</b> | <b>-</b>                                   | <b>8 052</b>                                          | <b>2 032 106</b>                                        |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek (nem alárendelt)                                                 | 339 127              | 340 922          | -                                          | -                                                     | 340 922                                                 |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                                                                        | 1 649 231            | 1 640 034        | -                                          | -                                                     | 1 640 034                                               |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                                  | 8 471                | 8 877            | -                                          | 8 052                                                 | 824                                                     |
| Hátrasorolt kötelezettségek                                                                               | 52 512               | 50 325           | -                                          | -                                                     | 50 325                                                  |

2017

|                                                             | Könyv szerinti érték | Valós érték      | Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint | Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint | Nem megfigyelhető alapadatok alkalmazó modell, 3. szint |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>ESZKÖZÖK</b>                                             | <b>1 834 249</b>     | <b>1 887 488</b> | <b>586 070</b>                             | <b>33 168</b>                                         | <b>1 268 251</b>                                        |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök | 21 323               | 21 323           | 21 323                                     | -                                                     | -                                                       |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések           | 61 242               | 61 412           | -                                          | -                                                     | 61 412                                                  |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                 | 1 176 243            | 1 206 839        | -                                          | -                                                     | 1 206 839                                               |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                         | 575 440              | 597 914          | 564 747                                    | 33 168                                                | -                                                       |
| <b>FORRÁSOK</b>                                             | <b>1 765 614</b>     | <b>1 760 078</b> | <b>-</b>                                   | <b>2 027</b>                                          | <b>1 758 051</b>                                        |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                    | 228 996              | 223 417          | -                                          | -                                                     | 223 417                                                 |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                          | 1 479 116            | 1 479 925        | -                                          | -                                                     | 1 479 925                                               |
| Kibocsátott értékpapírok                                    | 6 836                | 7 332            | -                                          | 2 027                                                 | 5 305                                                   |
| Hátrasorolt kötelezettségek                                 | 50 666               | 49 403           | -                                          | -                                                     | 49 403                                                  |

Az ügyfelekkel és pénzügyi intézményekkel szembeni hitelek és követelések valós értéknek számítása a jövőbeli pénzáramok diszkontálásával történik figyelembe véve a kamat és hitelfelár hatásokat is. A kamat hatás a piaci kamatok mozgásán alapul, míg a hitelfelárak változásának az alapja belső kockázati számításoknál használt PD-k és LGD-k. A valós érték számításoknál a hitelek és követelések az értékelési mód, a hitelminősítés, lejárat és ország szerint homogén csoportokba lettek osztva.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok valós értéke vagy közvetlen piaci jegyzésekből származnak vagy megfigyelhető bemeneti paraméterek (pl. hozamgörbe) alapján határozhatóak meg.

A betétek és más kötelezettségek valós értékének becslése figyelembe veszi a jelenlegi kamatkörnyezetet és a saját hitelfelárat. Ezek a pozíciók a 3. szinthez vannak sorolva. Szerződéses lejárat nélküli kötelezettségek (pl.: látra szóló betétek esetében a névérték képezi a valós érték minimumát.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt kibocsátott kötvények és alárendelt kötelezettségek valós értéke – amennyiben elérhetőek – vagy piaci áron, vagy megfigyelhető piaci paramétereken alapul. Azoknál a kibocsátott kötvényeknél, amelyeknél nem érhetőek el piaci árjegyzések, a valós értéke számítása a jövőbeli pénzáramok diszkontálásából származnak. Az Erste Bank saját hitelkockázatára vonatkozó felár korrekciónak az alapja a saját kibocsátások visszavásárlási szintje.

| 2018                                                                                                |            |                      |             |                                            |                                                       |                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|-------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| millió forintban                                                                                    | Megjegyzés | Könyv szerinti érték | Valós érték | Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint | Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint | Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint |
| <b>Eszközök, amelyek valós értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra</b> |            | <b>63</b>            | <b>63</b>   | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                              | <b>63</b>                                                 |
| Értékesítésre tartott eszközök (IFRS 5)                                                             | 31         | 30                   | 30          | -                                          | -                                                     | 30                                                        |
| Visszavett eszközök (IAS 2)                                                                         | 32         | 63                   | 63          | -                                          | -                                                     | 63                                                        |

| 2017                                                                                                |            |                      |             |                                            |                                                       |                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|-------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| millió forintban                                                                                    | Megjegyzés | Könyv szerinti érték | Valós érték | Aktív piacon jegyzett piaci árak, 1. szint | Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell, 2. szint | Nem megfigyelhető alapadatokat alkalmazó modell, 3. szint |
| <b>Eszközök, amelyek valós értéke a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra</b> |            | <b>99</b>            | <b>99</b>   | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                              | <b>99</b>                                                 |
| Visszavett eszközök (IAS 2)                                                                         | 32         | 99                   | 99          | -                                          | -                                                     | 99                                                        |

#### 46) Könyvvizsgálat díja és adó tanácsadási díjak

Az alábbi táblázat a könyvvizsgáló, s PwC által a 2017-es és 2018-as pénzügyi évben felszámított alapvető könyvvizsgálati díjakat és egyéb tanácsadói díjakat mutatja be:

| millió forintban | 2017 | 2018 |
|------------------|------|------|
|                  | 149  | 136  |

A teljes 2017-ben felmerült egyenleg 133 millió forint audit díjból és 16 millió Ft egyéb, vélemény kiadását magában foglaló szolgáltatásból tevődik össze (bruttó összegek, az áfát tartalmazzák).

A teljes 2018-ban felmerült egyenleg 126 millió forint audit díjból és 10 millió Ft egyéb, vélemény kiadását magában foglaló szolgáltatásból tevődik össze (bruttó összegek, az áfát tartalmazzák).

Az egyéb szolgáltatások az átvétel előtti jelzáloghitel-vizsgálatból és az IFRS áttéréshez kapcsolódó szolgáltatásokból állnak. Törvényi előírás alapján szükséges a jelzálogbanknak (ez esetben leányvállalat) átadott jelzáloghitelek könyvvizsgálói vizsgálata, amit garanciát nyújt az átvett hitelállomány minőségére.

#### 47) Függő-kötelezettségek

A pénzügyi ügyféligenyek kielégítése érdekében az Erste Bank különféle visszavonhatatlan és függő kötelezettségeket vállal. Ezek közé pénzügyi garanciák, akkreditívek és egyéb le nem hívott hitelezési kötelezettségek tartoznak. Bár az ilyen kötelezettségeket nem lehet feltüntetni a mérlegben, ezek hitelezési kockázattal járnak, és ezért a Bank általános kockázatának ré-szét képezik.

| millió forintban                                | 2017           | 2018           |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Visszavonhatatlan függő kötelezett-ségek</b> | <b>299 933</b> | <b>314 874</b> |
| Garanciák                                       | 31 710         | 308            |
| Visszavonhatatlan hitelkeretek                  | 265 686        | 268 271        |
| Import akkreditívek                             | 2 536          | 46 295         |
| <b>Visszavonható függő kötelezettsé-gek</b>     | <b>98 188</b>  | <b>134 476</b> |
| Visszavonható hitelkeretek                      | 98 188         | 134 476        |
| <b>Egyéb függő kötelezettségek</b>              | <b>3 800</b>   | <b>3 688</b>   |
| Peres eljárások                                 | 2 409          | 1 506          |
| Egyéb                                           | 1 391          | 2 182          |
| <b>Összesen</b>                                 | <b>401 920</b> | <b>453 038</b> |

Kapcsolódó céltartalékokat lásd a 34. megjegyzésben a 72. oldalon

#### Peres eljárások

Az Erste Bank érintett jogvitákban, amelyek legtöbbje szokásos banki tevékenysége során merült fel. Az ilyen eljárások várhatóan nem lesznek jelentős negatív hatással a Bank pénzügyi helyzetére vagy nyereségességére.

Ezek az eljárások nagymértékben a fogyasztókkal kötött szerződések záradékainak érvényességével kapcsolatos vitákhoz kapcsolódnak. A fogyasztók a bankokkal szemben – beleértve a Bankot is – a devizahitelekkel kapcsolatban pert indítottak, a szerződések érvénytelenségére vonatkozóan. Ezen peres eljárások a 2014. évi fogyasztói hitelekre vonatkozó jogszabályok értelmében felfüg-gesztésre kerültek, amíg az ügyfelekkel való elszámolások befejeződnek. Mivel ebben az időszakban további keresetek nem nyújt-hatók be a felfüggesztésre került ügyekben, a Bank alperesi pozícióban marad. Az elszámolástól függetlenül a fogyasztók további peres eljárásokat kezdeményeznek. Mindezen bizonytalanságok megnehezítik az esetleges hatások számszerűsítését.

Tovább növelte az ügyek kimenetelének bizonytalanságát, hogy a magyar bíróságok az Európai Bíróság 2014. évi fogyasztói hite-lekre vonatkozó jogszabályokkal kapcsolatos előzetes döntését is figyelembe veszik számos eljárásnál (4 ügy a Bankkal, 4 egyéb magyar bankokkal szemben). Az Európai Bíróság elé terjesztett kérdések a deviza hitelszerződések 2014-es fogyasztói hitel törvény-nek és a 93/13/EEC Council Directive fogyasztókat védő rendelkezéseinek való megfelelést vizsgálják. Ezen függőben lévő ügyek eredményeképp számos más folyamatban lévő ügyet felfüggesztettek amíg az Európai Bíróság meghozza az előzetes döntést. To-vábbá abban az esetben, ha az Európai Bíróság döntése kedvezőbb lenne a felperesek számára, az a Bank ellen folyó perek számának az növekedéséhez vezethetne

#### 48) Hátralévő lejáratok elemzése

A Bank pénzügyi eszközeinek és forrásainak modellezett hátralévő lejárata szerinti bontása a következőképpen alakult:

| millió forintban                                                                             | 2017.01.01     |                  | 2017.12.31     |                  | 2018           |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                                              | < 1 év         | > 1 év           | < 1 év         | > 1 év           | < 1 év         | > 1 év           |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök                                  | 106 049        | -                | 21 323         | -                | 26 845         | -                |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                           | 75 955         | 40 776           | 23 910         | 49 157           | 75 314         | 15 817           |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | x              | x                | x              | x                | 4 401          | 69 171           |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                            | x              | x                | x              | x                | -              | 1 138            |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      | x              | x                | x              | x                | -              | 30 702           |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                     | x              | x                | x              | x                | 4 401          | 37 331           |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök                                                              | 5 975          | 131 774          | 13 449         | 116 067          | x              | x                |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                   | x              | x                | x              | x                | -              | 137 052          |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                            | x              | x                | x              | x                | -              | 1 483            |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      | x              | x                | x              | x                | -              | 135 569          |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök                                                          | 46 615         | 348 723          | 98 507         | 476 933          | x              | x                |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések                                            | 145 875        | 0                | 61 242         | 0                | x              | x                |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések                                                  | 260 056        | 765 706          | 308 164        | 871 367          | x              | x                |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                                     | x              | x                | x              | x                | 444 765        | 1 521 689        |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      | x              | x                | x              | x                | 84 279         | 573 702          |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek                                               | x              | x                | x              | x                | 93 569         | 2 060            |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                     | x              | x                | x              | x                | 266 916        | 945 927          |
| Pénzügyi lízing követelések                                                                  | x              | x                | x              | x                | 20 683         | 16 919           |
| Tárgyi eszközök                                                                              | -              | 8 657            | -              | 8 340            | -              | 8 321            |
| Befektetési célú ingatlanok                                                                  | -              | -                | -              | -                | -              | -                |
| Immateriális javak                                                                           | -              | 15 666           | -              | 22 315           | -              | 21 153           |
| Részesedések leányvállalatokban                                                              | -              | 53 297           | -              | 54 261           | -              | 54 567           |
| Adókövetelések                                                                               | 636            | -                | 628            | -                | 1 380          | -                |
| Halasztott adókövetelések                                                                    | -              | -                | -              | -                | 3 321          | -                |
| Értékesítésre tartott eszközök                                                               | -              | -                | -              | -                | 30             | -                |
| Vevő és egyéb követelések                                                                    | -              | -                | -              | -                | 13 000         | 1 114            |
| Egyéb eszközök                                                                               | 15 201         | 527              | 18 167         | 14               | 23 159         | 63               |
| <b>Eszközök összesen</b>                                                                     | <b>656 363</b> | <b>1 365 126</b> | <b>545 390</b> | <b>1 598 455</b> | <b>612 867</b> | <b>1 845 896</b> |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                                                    | 7 415          | 4 176            | 9 918          | 5 889            | 13 094         | 6 745            |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                          | -              | -                | -              | -                | -              | -                |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                     | -              | -                | -              | -                | -              | -                |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                              | 693 755        | 991 676          | 635 393        | 1 130 222        | 924 662        | 1 127 502        |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                                                     | 87 831         | 192 181          | 91 153         | 188 509          | 158 424        | 233 215          |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                                                           | 596 364        | 793 151          | 541 618        | 937 498          | 762 192        | 887 039          |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                     | 9 559          | 6 345            | 2 621          | 4 215            | 1 439          | 7 032            |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                                               | -              | -                | -              | -                | 2 607          | 216              |
| Céltartalékok                                                                                | 21 329         | 3 755            | 4 609          | 4 019            | 1 744          | 5 526            |
| Adókötelezettségek                                                                           | 238            | -                | -              | -                | -              | -                |
| Halasztott adókötelezettségek                                                                | -              | -                | 564            | -                | -              | -                |
| Egyéb kötelezettségek                                                                        | 28 769         | 51               | 13 609         | 13 609           | 31 165         | -                |
| Saját tőke                                                                                   | -              | 270 328          | -              | 326 015          | -              | 348 324          |
| <b>Források összesen</b>                                                                     | <b>751 504</b> | <b>1 269 986</b> | <b>664 092</b> | <b>1 479 753</b> | <b>970 665</b> | <b>1 488 097</b> |

#### 49) Saját tőke- és tőkekövetelmények a magyar előírásoknak megfelelően

Az Erste Bank tőkegazdálkodási politikájának elsődleges célja, hogy biztosítsa, hogy az Erste Bank megfeleljen a külső tőkekövetelményeknek, és erős hitelminősítésekkel és stabil tőkemutatókkal rendelkezzen üzletmenetének támogatása és a részvényesi érték maximalizálása érdekében.

Az Erste Bank a gazdasági körülmények változásának és tevékenységei kockázati jellegének megfelelően kezeli és módosítja tőkeszerkezetét. A tőkeszerkezet fenntartása vagy módosítása érdekében az Erste Bank módosíthatja a részvényesi osztalék- és egyéb kifizetéseket. Az előző években érvényes célok, irányelvek és folyamatok nem változtak.

A számítás a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően készül, mely megfelel az uniós előírásoknak és konszolidált IFRS alapon készülnek. Az IFRS 9 standard bevezetése nem volt negatív hatással az Erste Bank tőkéjére.

Az Erste Bank 2018 és 2017 során teljes mértékben megfelelt a vele szemben támasztott minden külső tőkekövetelménynek.

| millió forintban                                                                    | 2017             | 2018             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tier 1 tőke levonások előtt                                                         | 326 015          | 348 324          |
| Levonandó tételek a Tier 1 tőkéből (-)                                              | 67 460           | 49 518           |
| <b>Tier 1 tőke levonások után</b>                                                   | <b>258 554</b>   | <b>298 806</b>   |
| Tier 2 tőke                                                                         | 52 676           | 54 362           |
| Levonandó tételek a Tier 2 tőkéből (-)                                              | -                | -                |
| <b>Szavatoló tőke</b>                                                               | <b>311 230</b>   | <b>353 167</b>   |
| Kockázat alapján súlyozott eszközök (hitel-<br>zési kockázat alapján)               | 1 224 125        | 1 276 985        |
| <b>Hitelkockázat tőkekövetelménye</b>                                               | <b>97 930</b>    | <b>102 159</b>   |
| ebből IRB módszer alapján                                                           | 87 763           | 92 305           |
| ebből standard módszer alapján                                                      | 10 167           | 9 854            |
| <b>Piaci kockázat tőkekövetelménye</b>                                              | <b>1 466</b>     | <b>824</b>       |
| ebből egyszerű módszer alapján kalkulált                                            | 1 466            | 824              |
| ebből hitelviszonyt megtestesítő ér-<br>tékpapírok                                  | 1 466            | 824              |
| <b>Egyéb tőkekövetelmény a hitelezési érté-<br/>kelési különbözetre vonatkozóan</b> | <b>658</b>       | <b>727</b>       |
| <b>Működési kockázat tőkekövetelménye</b>                                           | <b>33 118</b>    | <b>39 529</b>    |
| <b>Tőkekövetelmény alapja</b>                                                       | <b>1 664 640</b> | <b>1 790 490</b> |
| <b>Tőkekövetelmény összesen</b>                                                     | <b>133 171</b>   | <b>143 239</b>   |

#### 50) Mérlegfordulónap utáni események

Az éves közgyűlésen javasolt fizetendő osztalék összege 20 milliárd forint.

## 51) Egyéb közzététel

Az Erste Bank Hungary Zrt. képviselőire jogosult személyek adatai, akik a 2018-as éves beszámoló aláírás-ára kötelezettek:

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

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

János Rádi (anyja születési neve: Kmetty Mária)

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

## 52) 2017. és 2018. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. kizárólagos vagy részleges tulajdonában lévő társaságok adatai

| Cég neve                                 | Az Erste Bank Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése (%) 2017.12.31 | Az Erste Bank Hungary közvetlen vagy közvetett részesedése (%) 2018.12.31 |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Leányvállalatok:</b>                  |                                                                           |                                                                           |
| Erste Befektetési Zrt.                   | 100%                                                                      | 100%                                                                      |
| Erste Lakáslízing Zrt.                   | 100%                                                                      | 100%                                                                      |
| Erste Ingatlan Kft.                      | 100%                                                                      | 100%                                                                      |
| Sió Ingatlan Invest Kft.                 | 100%                                                                      | 100%                                                                      |
| Erste Lakástakarék Zrt.                  | 100%                                                                      | 100%                                                                      |
| Collat-reál Kft.                         | 100%                                                                      | 100%                                                                      |
| Erste Jelzálogbank Zrt.                  | 100%                                                                      | 100%                                                                      |
| <b>Egyéb befektetések:</b>               |                                                                           |                                                                           |
| Union Vienna Insurance Group Zrt.        | 5.00%                                                                     | 1.36%                                                                     |
| Budapest Stock Exchange Ltd.             | 2.30%                                                                     | 2.32%                                                                     |
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt.             | 2.10%                                                                     | 2.17%                                                                     |
| Kisvállalkozás-fejlesztési Pénzügyi Zrt. | 1.10%                                                                     | 1.13%                                                                     |
| VISA Incorporated (USD)                  | 0.0005%                                                                   | 0.0005%                                                                   |

| millió forintban         | Jegyzett tőke 2016 | Jegyzett tőke 2017 | Jegyzett tőke 2018 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Leányvállalatok</b>   |                    |                    |                    |
| Erste Befektetési Zrt.   | 2 000              | 2 000              | 2 000              |
| Erste Lakáslízing Zrt.   | 53                 | 53                 | 50                 |
| Erste Ingatlan Kft.      | 210                | 210                | 170                |
| Sió Ingatlan Invest Kft. | 12.9               | 12.9               | 12.9               |
| Erste Lakástakarék Zrt.  | 2 025              | 2 025              | 2 025              |
| Collat-reál Kft.         | 3                  | 8                  | 8                  |
| Erste Jelzálogbank Zrt.  | 3 000              | 3 005              | 3 010              |

Az összes leányvállalat bejegyzett székhelye: 24-26. Népfürdő utca, 1138 Budapest, Hungary.