

# **ERSTE Bank Hungary Zrt.**

## **Konszolidált vezetőségi jelentés**

a

**2024. június 30-ával végződő időszakra vonatkozóan**

**Készült az Európai Unió által elfogadott  
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint**

.....  
Jelasy Radován  
elnök-vezérigazgató

.....  
Manfred Schmid  
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

**Budapest, 2024. szeptember 24.**

## Tartalom

A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája .....	3
Makrogazdasági adatok, üzleti környezet .....	3
Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary).....	5
A Bank jelentősebb leányvállalatai .....	6
Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás .....	8
Konszolidált Eredménykimutatás .....	10
Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás .....	12
Konszolidált saját tőkeváltozás kimutatás.....	13
Konszolidált cash-flow kimutatás .....	14
Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz .....	16
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	16
A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke .....	20
Szegmens riport.....	23
Mérlegfordulónap utáni események .....	28

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) 2024. I. félévi konszolidált jelentése és vezetőségi jelentése az összevont tevékenységre vonatkozó alapvető adatokat tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank és egyes leányvállalatai (továbbiakban Erste Hungary) működésére hatással voltak. Az adatok az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint kerültek összeállításra.

A féléves összevont (konszolidált) jelentést független könyvvizsgáló nem vizsgálta, a féléves jelentésben foglalt adatok nem auditáltak.

A konszolidációs körbe tartozó leánycégek köre:

<b>cég neve</b>	<b>cég tevékenysége</b>	<b>2023.06.30</b>	<b>2023.12.31</b>	<b>2024.06.30</b>
Erste Befektetési Zrt.	brókeri szolgáltatások	x	x	x
Erste Ingatlan Kft.	ingatlangazdálkodás	x	x	x
Erste Lakástakarék Zrt.	lakástakarék-pénztár	x	x	x
Collat-real Kft.	ingatlan adás-vétel	x	x	x
Erste Jelzálogbank Zrt.	jelzáloglevél finanszírozás	x	x	x
RND Soulutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.	informatikai szolgáltatások	x*		
Commerzbank Zrt	végelszámolás alatt	x	x	x
Z3 Ingatlanhasznosító Kft.	ingatlan bérbeadás	x	x	x**

\* 2023. márciusában megindult az RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt. felszámolási eljárása, amely 2023 szeptemberében lezárult.

\*\* 2024 júliusában értékesítésre került.

## A Konszolidált Csoport üzleti környezete, céljai és stratégiája

### Makrogazdasági adatok, üzleti környezet

A gazdaság éves szinten a nyers adatok szerint 1,5 százalékkal, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 1,3%-kal bővült az idei második negyedévben. Negyedéves alapon 0,2 százalékkal csökkent a bruttó hazai termék volumene, szemben az általánosan várt további bővüléssel. Az ipar negatívan járult hozzá a növekedéshez a járművek, különösen az elektromos járművek iránti mérsékelt kereslet miatt. Emellett a mezőgazdaság 5,2%-kal csökkent éves szinten, ami -0,2 százalékpontos hozzájárulást eredményezett. Az előrejelzésünkhöz képest egyes ágazatok a várakozások alatti teljesítményt mutattak, mint például a turizmus és az infokommunikációs szolgáltatások, ellentétben a korábban megszokott, dinamikus növekedéssel. Negatív meglepetést okoztak a kiadási oldali beruházások: a bruttó állóeszköz-felhalmozás éves szinten 15,4%-kal esett vissza. A háztartások fogyasztása ismét rugalmasnak bizonyult, és a nettó export is jelentős pozitív hatást fejtett ki.

Az első negyedév visszapattanása után váratlan volt a visszaesés a második negyedévben, különösen, mert az Eurózána enyhe növekedést könyvelt el. Előre tekintve a mérsékelt inflációs adatok és a kamatkörnyezet folyamatos normalizálódása fontos szerepet játszhat a felívelésben. Az elmúlt időszakban tapasztalt, sokszor kétszámjegyű reálbér-növekedés is támogatja a fogyasztást. Másfelől hazánk fő exportpiacainak gyengélkedése visszatükröződik a magyar ipari termelés visszafogott teljesítményében. Továbbra sincs jele az elektromos jármű értékesítés valódi élénkülésének, ami korlátossá teszi a hazai növekedést. A masszív negatív meglepetést hozó második negyedéves adatok ellenére, az év egészére tekintve eddig pesszimistának számító 2%-os növekedési előrejelzésünk összhangban lehet folyamatok általános alakulásával.

A munkanélküliségi ráta átlagos értéke 2023-ban 4,1 százalék volt. Az idei évi, előzetesen a vártnál kedvezőtlenebb konjunkturális helyzet ellenére az év első felében a munkanélküliségi ráta csökkenni tudott a tavalyi év végi, többéves csúcsertéktől. Ennek fényében a tavalyi szinthez közel alakulhat idén is. Középtávon a mutató 3 és 4 százalék között mozoghat a legnagyobb valószínűséggel, a magyar munkapiac várhatóan továbbra is feszes marad.

Az idei év első felében az éves infláció végig a 2-4 százalékos jegybanki célsávban maradt. A havi átárzások mértéke, valamint a fogyasztói kereslet alakulása a következő hónapokban is kulcsfontosságú marad majd az infláció alakulása szempontjából. Gyorsuló fogyasztás ugyanis nagyobb teret nyújthat az áremelésekre. Az utolsó negyedévben a kedvezőtlen bázishatás – még mérsékelt havi átárzások mellett is - fokozatos inflációemelkedést indukál. Decemberre így kicsivel 5 százalék alatti, 2024 átlagában pedig valamivel 4 százalék alatti inflációt várunk. A 2024-2025 fordulójára várt lokális csúcs után 2025-ben újraindulhat a dezinflációs folyamat, s az éves index várhatóan a jövő év utolsó negyedévével maradhat

tartósan is a jegybanki célsávban. Ezek eredményeként az év végi jegybanki alapkamat szintet 6,25%-ra várjuk.

## **A magyar bankszektor folyamatainak bemutatása, várakozások**

A magyar bankszektor konszolidált adózás utáni eredménye 1 011 milliárd forint volt 2024 első félévében, amely 3,4%-kal haladta meg az egy évvel korábbi eredményt. Az első hat hónapban a szektor működési bevételei meghaladták az 2 600 milliárd forintot, amely 9,5%-os növekedés év/év alapon. A működési bevételek növekedéséhez elsősorban a nettó kamateredmény +7,7%-os változása, valamint a díj- és jutalékbevételek 14,6%-os emelkedése járult hozzá. A szektor működéssel kapcsolatos kiadásai 0,9%-kal csökkentek az egy évvel korábbihoz képest. A költség/bevétel arány június végére 52,1%-ra csökkent a tavalyi 57,5%-ról, a tőkearányos megtérülési mutató 20% volt az első félév végén.

A szektor mérlegfőösszege 11,4%-kal növekedett 2023 azonos időszakához képest. A hitelezési aktivitás élénkült, a bruttó hitelállomány 7,9%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban. A nemteljesítő hitelek aránya 2024 félévére tovább csökkent, 3,1%-ra. Az ügyfélbetétek 8,2%-kal emelkedtek 2023 első félévéhez képest.

2024-ben módosításra került a Kormány által 2022-ben a költségvetési kiigazítás jegyében bevezetett extraprofit adó csökkentésének szabályozása. A fizetendő adó adóalapja változatlanul a 2022-es, részletszabályokkal korrigált adózás előtti eredmény. Az adókulcs mértéke sávós maradt, a 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az ezt meghaladó összegre 30%. Az extraprofit adó legfeljebb 50%-kal csökkenthető, ha a 2027. január 1-jét követően lejáró Magyar Államkötvény elnevezésű, forintban denominált, aukció keretében forgalomba hozott állampapírok napi átlagos állománya 2024. január 1-je és 2024. november 30-a között a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a közötti napi átlagos állományához képest növekszik. Az adókedvezmény mértéke az állampapír-állomány növekedésének 10%-a. Az extraprofit adó 2025-ben is érvényben marad, az adóalap a 2023-as korrigált, adózás előtti eredmény lesz.

A Kormány döntése értelmében 2024. augusztus 1-jétől a pénzügyi tranzakciós illeték 0,3%-ról 0,45%-ra emelkedik, tranzakciónként legfeljebb húszezer forintig, a készpénzes tranzakciók esetében pedig 0,6% helyett 0,9% lesz az adó mértéke. A kormány a pénzügyi tranzakciós illeték adómentes határát a jelenlegi húszezer forintról ötvenezer forintra emeli. Emellett október 1-jétől illetéket vezetnek be a devizakonverziókra is, melynek mértéke 0,45% lesz a megemelt tranzakciós illeték (0,45%) felett, tranzakciónként legfeljebb húszezer forintig. Az intézkedések nem vonatkoznak a kártyás tranzakciókra, de a saját számlák közötti tranzakciókra igen. Emellett 2024. december 31-ig díjmelési stop került bevezetésre a lakossági bankszámlákat illetően.

## Erste Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai (Erste Hungary)

A jelenlegi kihívásokkal teli környezetben az Erste Hungary továbbra is az ügyfelek biztonságos és magas színvonalú kiszolgálására és a kiegyensúlyozott növekedésre fókuszál mind a lakossági, mind a vállalati szektorban. Az Erste Hungary stratégiai célja, hogy a magyar bankpiac meghatározó szereplőjeként folytassa működését. Univerzális bankként nagy hangsúlyt fektet mind a lakossági, mind a vállalati üzletágra. A Bank célja, hogy tovább erősítse mindkét fő üzletágát, megerősített kockázatkezelés, hatékony működés és egy folyamatosan javuló kiszolgálási minőség mellett. Az Erste Hungary a pénzügyi megoldások és szolgáltatások széles skáláját kínálja ügyfeleinek egész pénzügyi életútjukon keresztül: betétek, befektetési termékek, hitelek, tanácsadói szolgáltatások, valamint lízingtermékek szerepelnek ajánlatai közt.

A lakossági szegmensen belül kiemelten kezeljük a fedezetlen hitelezést (személyi kölcsön és hitelkártya). A növekedés érdekében folyamatosan fejlesztjük a lakossági hitelezési folyamatainkat, fokozott figyelmet fordítva a digitális csatornák fejlesztésére. A koronavírus okozta gazdasági visszaesés és a társadalmi elzárkózás lassította a hitelezés bővülését, de teljesen nem állította meg. Célunk továbbra is a fedezetlen hitelezés és a lakáshitel állomány növelése. Az Erste Hungary az elsők között tette elérhetővé a „babaváró hitelt” 2019-ben. Ennek köszönhetően az Erste Hungary az egyik legnagyobb szereplő ebben a szegmensben.

A vállalati üzletág továbbra is teljes körű banki szolgáltatásokat kínál minden szegmens számára, a kis- és középvállalati szegmensben számolva a legnagyobb mértékű növekedéssel, ahol a tranzakciós szolgáltatások fejlesztése és az országos jelenlét fenntartása a cél. Mindemellett a Bank vállalati stratégiájában nagy hangsúlyt helyez az agrárium, az agrárszféra finanszírozására. A hiteltermékek mellett a Bank széleskörű tranzakciós szolgáltatásokat, egyéb pénzügyi megoldásokat kínál vállalati ügyfelei számára. A válság hatására bevezetett jegybanki és más központi programok kiemelt helyen szerepelnek a vállalat stratégiájában, ezáltal támogatva a magyar vállalatok és gazdaság mielőbbi talpra állását.

Az Erste Bank Hungary kiemelten kezeli, hogy megfelelő elektronikus csatornákat és innovatív megoldásokat nyújtson az ügyfelei részére. Ennek fontossága felértékelődött a koronavírus válság során. A vírus terjedése miatt ügyfeleink nagy arányban fordultak a digitális csatornáink felé, ezáltal minimalizálva a személyes kontaktusok számát. A válság során szerzett tapasztalatok alapján a Bank felgyorsította digitális fejlesztéseit annak érdekében, hogy ügyfelei részére minél magasabb szintű digitális szolgáltatást biztosíthasson. Mindemellett a Bank nagy hangsúlyt fektet a fiókhálózat fejlesztésére is, mert továbbra is fontosnak tartja a személyes kiszolgálást.

A piaci pozíciójának megtartása érdekében a Bank személyre szabott pénzügyi szolgáltatásokat kínál leegyszerűsített, szegmentáció alapú termékportfóliója révén, és a meglévő ügyfélállományát kívánja bővíteni a kiszolgálási minőség javításával és innovatív banki megoldásokkal. Az Erste Hungary a fő banki tevékenységén túlmenően a

leányvállalatai által további pénzügyi termékeket kínál ügyfelei számára, amelynek keretében az ügyfelek számára lakástakaréki-, befektetési-, valamint nyugdíj-előtakarékossági szolgáltatásokat vehetnek igénybe.

A kockázatkezelés az egész Erste Hungary-t átható, megerősített tevékenység, mely támogatja a felelős hitelezést.

## **A Bank jelentősebb leányvállalatai**

### **Erste Befektetési Zrt.**

Az Erste Befektetési Zrt. a Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata, alapítása óta a magyar értékpapírpiac vezető szereplője.

A Társaság a befektetési banki szolgáltatások teljes körével áll ügyfelei rendelkezésére, egyebek mellett értékpapír-kereskedelemmel, vállalatfelvásárlási, -összevonási, valamint -értékesítési tanácsadással, idegen és saját tőke finanszírozás megszervezésével, vagyonkezeléssel és gazdasági elemzésekkel. Forgalma alapján a Társaság a Budapesti Értéktőzsde vezető részvénykereskedője.

### **Erste Lakástakarék Zrt.**

Az Erste Lakástakarék Zrt. elindulását a rendszeres lakossági megtakarítások, különösen a lakáscélú öngondoskodás térnyerése, valamint a megváltozott hitelpiaci körülmények motiválták.

A Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakás-takarékpénztári megtakarítások és az Erste Hungary által kínált egyéb termékek közti értékesítési sinergiák erősítésére. Az Erste Lakástakarék Zrt. négy év betétgyűjtés után 2016 januárjától megkezdte a hitelek folyósítását is.

### **Erste Ingatlan Kft.**

Az Erste Ingatlan Kft. a Bank leányvállalataként saját tulajdonú lakó- és kereskedelmi ingatlanokat értékesít országszerte. Emellett az üzemeltetési feladatokat, illetve az ingatlanokhoz kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítását is saját szakértő csapata végzi. Az Erste Hungary-n belüli tevékenysége műszaki szaktanácsadásra, ingatlan portfólió hasznosításra, valamint workout ügyletekhez kapcsolódó ingatlan vásárlásokra koncentrálódik.

### **Erste Jelzálogbank Zrt.**

A Magyar Nemzeti Bank szabályozásának megfelelően, mely kötelező jelzáloglevél-finanszírozást ír elő a bankoknak a jelzáloghitelek mögé, a Bank elsőként alapított saját jelzálogbankot, hogy a jelzáloglevél finanszírozási piac egyik meghatározó szereplőjévé váljon a jövőben.

A törvényi szabályozásnak való megfelelésen túl az Erste Hungary jelzálogbanki tevékenységében üzleti potenciál is meghúzódik. Ennek oka az, hogy a közepes, vagy kisebb méretű hazai kereskedelmi bankoknak mérethatékonysági okokból nem éri meg saját jelzálogbankot alapítani, ezek a pénzüzetek más jelzálogbanktól fognak refinanszírozást igényelni.



## Konszolidált féléves pénzügyi adatok (nem auditált)

### Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

Adatok millió forintban	2023.12.31	2024.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	604 510	816 900	35%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	110 488	170 372	54%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	61 766	57 412	-7%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	48 722	112 960	132%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	389 236	420 551	8%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2 136	3 099	45%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	814	890	9%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	386 286	416 562	8%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	264 630	278 480	5%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	264 630	278 480	5%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 243 865	3 164 850	-2%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 137 340	1 080 858	-5%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	288 882	255 151	-12%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 817 643	1 828 841	1%
Pénzügyi lízing követelések	33 453	33 761	1%
Tárgyi eszközök	29 690	26 602	-10%
Befektetési célú ingatlanok	14 951	15 228	2%
Immateriális javak	32 955	33 429	1%
Adókövetelések	486	285	-41%
Halasztott adókövetelések	413	485	17%
Értékesítésre szánt eszközök	0	4 188	n/a
Vevő és egyéb követelések	20 821	14 587	-30%
Egyéb eszközök	44 254	47 923	8%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4 789 752</b>	<b>5 027 641</b>	<b>5%</b>

<b>Adatok millió forintban</b>	<b>2023.12.31</b>	<b>2024.06.30</b>	<b>Változás előző évhez viszonyítva %</b>
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	65 459	61 166	-7%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	65 459	61 166	-7%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	n/a
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	n/a
Kibocsátott értékpapírok	0	0	n/a
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4 067 111	4 250 485	5%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	553 073	646 179	17%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 155 379	3 167 381	0%
Kibocsátott értékpapírok	354 149	417 488	18%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4 510	19 437	331%
Lízing kötelezettségek	19 413	19 353	0%
Céltartalékok	10 302	11 567	12%
Adókötelezettségek	7 328	7 336	0%
Halasztott adókötelezettségek	7	22	214%
Egyéb kötelezettségek	57 743	77 366	34%
Saját tőke	562 389	600 346	7%
Anyavállalatra jutó saját tőke	562 389	600 346	7%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>4 789 752</b>	<b>5 027 641</b>	<b>5%</b>

Az Erste Csoport mérlegfőösszege 5,0%-kal nőtt 2023. év végéhez viszonyítva, melyen belül azonban az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak.

A teljes nettó ügyfélhitelek állomány 0,6%-kal magasabb szinten alakult az elmúlt év végéhez képest, köszönhetően főként a lakossági hitelállomány növekedésének. A készpénz, a 'Kereskedési célú pénzügyi eszközök' és az MNB-nél elhelyezett pénzeszközök szintje emelkedett a tavalyi év decemberéhez képest, ugyanakkor és a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek' csökkentek.

Forrás oldalon az ügyfelek által elhelyezett betétállomány nőtt (+0,4%), míg a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány nagymértékű emelkedést mutatott a vizsgált időszakban (+16,8%).

**Konzolidált Eredménykimutatás**

<b>Adatok millió forintban</b>	<b>2023.06.30</b>	<b>2024.06.30</b>	<b>Változás előző évhez viszonyítva %</b>
Nettó kamatbevétel	66 454	96 990	46%
Nettó díj- és jutalékbevétel	46 282	55 640	20%
Osztalék bevételek	17	0	n/a
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	28 488	22 292	-22%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	1 970	2 603	32%
Személyi jellegű ráfordítások	-22 504	-25 575	14%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-20 948	-25 063	20%
Értékcsökkenés	-6 150	-6 581	7%
Nem valós értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	41	606	1378%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	-27	0	-100%
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	-1 142	2 514	-320%
Egyéb működési eredmény	-40 765	-37 557	-8%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>51 716</b>	<b>85 869</b>	<b>66%</b>
Jövedelemadók	-5 004	-11 476	129%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>46 712</b>	<b>74 393</b>	<b>59%</b>
<b>Anyavállalatra jutó nettó eredmény</b>	<b>46 712</b>	<b>74 393</b>	<b>59%</b>

2024. első félévének végén 74,4 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el az Erste Csoport, ami 27,7 milliárd forinttal magasabb az előző évi első féléves eredményénél. A tárgyévi első féléves adózás előtti eredmény jelentős emelkedése a piaci környezet kedvező alakulása miatti növekedett nettó kamat eredmény, a megnövekedett nettó díj- és jutalékbevételeknek és a kereskedési tevékenység eredményének köszönhető.

A nettó kamateredmény 45,9%-kal (30,5 milliárd forinttal) magasabb 2023. első félévéhez képest. Az eszköz oldali kamatbevételek csökkentek (140,4 mrd forinttal), amit a rövid lejáratú kihelyezések állományainak csökkenése határozott meg, amely hatást a kamatok csökkenései is erősítettek. A forrás oldalon is megfigyelhető az átlag kamatok csökkenése, aminek következtében a ráfordítások (167,0 mrd forinttal) mérséklődtek.

A Bankcsoport nettó díj- és jutalék eredménye dinamikusan emelkedett az előző évi szintjéhez képest, összesen 9,4 milliárd forinttal (+20,2%) volt magasabb. A változást az inflációs hatások, a tranzakciós állományok emelkedése és a vállalati díjbevételek növekedése határozta meg.

A kereskedési tevékenység eredménye 5,8 mrd forinttal nőtt IRS ügyletek pozitív eredményéből kifolyólag.

A bázisidőszakhoz képest a működési költségek növekedtek (7,6 mrd forinttal). Ezzel egy időben, az egyéb általános adminisztratív jellegű költségek növekedtek 4,1 milliárd forinttal (19,6%-kal), alapvetően az IT költségek emelkedése miatt. A személyi jellegű költségek is növekedtek, melyek 13,6%-kal (közel 3,1 milliárd forint) magasabbak voltak az előző év azonos időszakához képest.

## Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás

Adatok millió forintban	2023.06.30	2024.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
<b>Adózott eredmény</b>	<b>46 712</b>	<b>74 393</b>	<b>951%</b>
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>			
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	6,155	-742	-112%
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	-410	72	-118%
<b>Egyéb átfogó jövedelem összesen</b>	<b>5 745</b>	<b>-670</b>	<b>-112%</b>
<b>Átfogó jövedelem összesen</b>	<b>52 457</b>	<b>73 723</b>	<b>41%</b>
<b>Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem</b>	<b>52 457</b>	<b>73 723</b>	<b>41%</b>

**Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás****Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2024. június 30-ra vonatkozóan**

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Egyéb tőkeelem – AT1	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke									
2024. január 1-én		146 000	117 492	0	298 945	-37	-11	562 389	562 389
Osztalékfizetés					-95 000			-95 000	-95 000
Tőkeemelés				59 234					
Átfogó jövedelem					74 393	-741	71	52 457	52 457
ebből: Adózott eredmény					74 393			74 393	74 393
ebből: Egyéb átfogó jövedelem						-741	71	-670	-670
Saját tőke									
2024. június 30-án		146 000	117 492	59 234	278 338	-778	60	600 346	600 346

**Konzolidált saját tőkeváltozás kimutatás a 2023. június 30-ra vonatkozóan**

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Egyéb tőkeelem – AT1	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke									
2023. január 1-én		146 000	117 492	0	119 044	-16 246	1 089	447 379	447 379
Osztalékfizetés					-15 000			-15 000	-15 000
Átfogó jövedelem					46 712	6 155	-410	52 457	52 457
ebből: Adózott eredmény					46 712			46 712	46 712
ebből: Egyéb átfogó jövedelem						6 155	-410	5 745	5 745
Saját tőke									
2023. június 30-án		146 000	117 492	0	230 756	-10 091	679	484 836	484 836

**Konzolidált cash-flow kimutatás**

millió forintban	2023.06.30 (6 hónap)	2024.06.30 (6 hónap)
<b>Adózott eredmény</b>	<b>46 712</b>	<b>74 393</b>
Jövedelemadó korrekció	5 004	11 476
<b>Korrigált adózott eredmény</b>	<b>51 716</b>	<b>85 869</b>
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó)	6 095	6 109
ebből eszközhasználati joghoz kapcsolódó	1 490	1 199
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	-919	-2 943
Hitelek és előlegek módosításából adódó nyereségek/veszteségek	9 183	3 152
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	14	606
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	-9 917	4 292
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	16 222	-182
Egyéb korrekciók	-1 343	-4 260
ebből IFRS 16 vonatkozású Pénzügyi lízingkötelezettségekhez kapcsolódó változások	-1 198	610
<b>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után</b>		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	17 267	-62 153
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	660	-963
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-33	-76
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-26 586	-30 276
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 422	-1 538
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-2 745	-736
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	64 097	33 731
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	78 592	-11 155
Pénzügyi lízing követelések	1 297	16
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	13 996	-1 038
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	166	-1 842
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	35 802	88 814
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-245 528	12 002
Kibocsátott értékpapírok	-2 028	30 198
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-641	14 927
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	17 402	19 623
Lízingkötelezettségek	120	170
Fizetett jövedelemadó	-6 096	-6 383
<b>Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>22 215</b>	<b>175 964</b>

millió forintban	2023.06.30 (6 hónap)	2024.06.30 (6 hónap)
<b>Értékesítés</b>		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	15 861	683
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	46 622	101 849
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	2 081	170
<b>Beszerzés</b>		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	-67 080	-14 418
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-13 158	-44 355
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	-6 146	-2 855
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-21 820</b>	<b>41 074</b>
Tőkeemelés	-	59 234
Fizetett osztalék	-15 000	-95 000
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	-	-
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	56 045	33 141
Lízingkötelezettségek visszafizetése	-1 947	-2 023
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>39 098</b>	<b>-4 648</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>603 347</b>	<b>604 510</b>
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	22 215	175 964
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-21 820	41 074
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	39 098	-4 648
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>642 840</b>	<b>816 900</b>



## Kiegészítő melléklet a konszolidált féléves beszámolóhoz

### Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az adott eszközkategoriához kapcsolódó értékvesztés mozgását az egyes táblázatok alatt szereplő értékvesztés mozgástáblák mutatják be.

#### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2023.12.31-re vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 129 402	8 907	1 371	0	1 139 680	-749	-408	-1 183	0	-2 340	1 137 340
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	703 312	0	0	0	703 312	-180	0	0	0	-180	703 132
- Hitelintézetek	365 122	0	0	0	365 122	-475	0	0	0	-475	364 647
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	5 702	0	0	0	5 702	-6	0	0	0	-6	5 696
- Nem pénzügyi vállalkozások	55 266	8 907	1 371	0	65 544	-88	-408	-1 183	0	-1 679	63 865
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	289 175	0	0	0	289 175	-295	0	0	0	-295	288 880
- Magyar Nemzeti Bank	55 197	0	0	0	55 197	-2	0	0	0	-2	55 195
- Hitelintézetek	233 978	0	0	0	233 978	-293	0	0	0	-293	233 685
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 513 331	305 253	51 027	12 804	1 882 415	-7 878	-17 966	-35 561	-3 368	-64 773	1 817 642
- Állami szféra	123 053	146	0	6	123 205	-50	-2	0	0	-52	123 153
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	106 486	104	23	0	106 613	-813	-9	-19	0	-841	105 772
- Nem pénzügyi vállalkozások	605 593	212 871	20 634	2 904	842 002	-2 498	-4 153	-13 041	-879	-20 571	821 431
- Lakosság	678 199	92 132	30 370	9 894	810 595	-4 517	-13 802	-22 501	-2 489	-43 309	767 286
<b>Összesen</b>	<b>2 931 908</b>	<b>314 160</b>	<b>52 398</b>	<b>12 804</b>	<b>3 311 270</b>	<b>-8 922</b>	<b>-18 374</b>	<b>-36 744</b>	<b>-3 368</b>	<b>-67 408</b>	<b>3 243 862</b>

**Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2024.06.30-ra vonatkozóan:**

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 077 723	3 866	1 351	0	1 082 940	-565	-253	-1 266	0	-2 084	1 080 856
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	659 965	0	0	0	659 965	-168	0	0	0	-168	659 797
- Hitelintézetek	351 740	0	0	0	351 740	-320	0	0	0	-320	351 420
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	5581	0	0	0	5 581	-5	0	0	0	-5	5 576
- Nem pénzügyi vállalkozások	60 437	3 866	1 351	0	65 654	-72	-253	-1 266	0	-1 591	64 063
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	255 373	0	0	0	255 373	-220	0	0	0	-220	255 153
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	255 373	0	0	0	255 373	-220	0	0	0	-220	255 153
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 568 567	263 033	48 298	11 677	1 891 575	-8 639	-16 857	-34 385	-2 855	-62 736	1 828 839
- Állami szféra	132 997	1	0	5	133 003	-52	0	0	0	-52	132 951
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	114 594	13 171	16	0	127 781	-1 040	-652	-12	0	-1 704	126 077
- Nem pénzügyi vállalkozások	625 704	159 231	18 767	2 380	806 082	-2 986	-4 382	-11 952	-682	-20 002	786 080
- Lakosság	695 272	90 630	29 515	9 292	824 709	-4 561	-11 823	-22 421	-2 173	-40 978	783 731
<b>Összesen</b>	<b>2 901 663</b>	<b>266 899</b>	<b>49 649</b>	<b>11 677</b>	<b>3 229 888</b>	<b>-9 424</b>	<b>-17 110</b>	<b>-35 651</b>	<b>-2 855</b>	<b>-65 040</b>	<b>3 164 848</b>

**Értékvesztés mozgástábla a 2024.01.01 – 2024.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:**

értékvesztés millió forintban	2024.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2024.06.30
- Állami szféra	231	8	-18	-4	1	0	2	220
- Magyar Nemzeti Bank	2	0	-2	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	767	46	-35	0	-239	0	4	543
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	847	676	-434	639	-43	0	24	1 709
- Nem pénzügyi vállalkozások	22 251	677	-628	226	-1 150	-11	231	21 596
- Lakosság	43 309	1 374	-3 360	1 797	-1 879	-49	-218	40 974
<b>Összesen</b>	<b>67 407</b>	<b>2 781</b>	<b>-4 477</b>	<b>2 658</b>	<b>-3 310</b>	<b>-60</b>	<b>43</b>	<b>65 042</b>

## Pénzügyi lízingkövetelések

### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2023.12.31-re vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	3 307	0	0	0	3 307	-3	0	0	0	-3	3 304
- Nem pénzügyi vállalkozások	16 556	12 336	766	91	29 749	-115	-356	-401	-74	-946	28 803
- Lakosság	966	361	174	33	1 534	-11	-44	-126	-6	-187	1 347
<b>Összesen</b>	<b>20 829</b>	<b>16 365</b>	<b>940</b>	<b>124</b>	<b>34 589</b>	<b>-129</b>	<b>-400</b>	<b>-527</b>	<b>-80</b>	<b>-1 136</b>	<b>33 453</b>

### Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2024.06.30-ra vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	2 798	0	0	0	2 798	-2	0	0	0	-2	2 796
- Nem pénzügyi vállalkozások	22 306	7 329	705	78	30 418	-130	-164	-328	-57	-679	29 739
- Lakosság	965	219	177	27	1 388	-11	-15	-132	-5	-163	1 225
<b>Összesen</b>	<b>26 069</b>	<b>7 548</b>	<b>882</b>	<b>105</b>	<b>34 604</b>	<b>-143</b>	<b>-179</b>	<b>-460</b>	<b>-62</b>	<b>-844</b>	<b>33 760</b>

### Értékvesztés mozgástábla a 2024.01.01 – 2024.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2024.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2024.06.30
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	3	0	0	1	0	0	0	4
- Nem pénzügyi vállalkozások	946	28	-47	-85	-179	0	14	677
- Lakosság	187	0	-1	-15	-8	0	0	163
<b>Összesen</b>	<b>1 136</b>	<b>28</b>	<b>-48</b>	<b>-99</b>	<b>-187</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>844</b>

## Vevő- és egyéb követelések

## Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2023.12.31-re vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Állami szféra	1 560	0	0	0	1 560	-9	0	0	0	-9	1 551
- Hitelintézetek	2 463	0	0	0	2 463	-1	0	0	0	-1	2 462
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	9 735	800	0	0	10 535	-13	0	0	0	-13	10 522
- Nem pénzügyi vállalkozások	5 785	438	0	0	6 223	-45	-23	0	0	-68	6 155
- Háztartások	135	6	0	0	141	-7	-2	0	0	-9	132
<b>Összesen</b>	<b>19 678</b>	<b>1 244</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 922</b>	<b>-75</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-100</b>	<b>20 822</b>

## Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2024.06.30-ra vonatkozóan:

millió forintban	Bruttó Érték					Értékvesztés					Nettó érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen	
- Állami szféra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	7 950	0	0	0	7 950	-3	0	0	0	-3	7 947
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	2	3 908	0	0	3 910	0	-64	0	0	-64	3 846
- Nem pénzügyi vállalkozások	2 544	43	0	0	2 587	-16	-2	0	0	-18	2 569
- Háztartások	67	164	1	0	232	-3	-3	0	0	-6	226
<b>Összesen</b>	<b>10 563</b>	<b>4 115</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>14 679</b>	<b>-22</b>	<b>-69</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-91</b>	<b>14 588</b>

## Értékvesztés mozgástábla a 2024.01.01 – 2024.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2024.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2024.06.30
- Állami szféra	9	12	-21	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	1	2	0	0	1	0	0	4
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	13	0	0	0	51	0	0	64
- Nem pénzügyi vállalkozások	68	124	-221	-1	47	0	0	17
- Lakosság	9	10	-98	0	4	0	0	-75
<b>Összesen</b>	<b>100</b>	<b>148</b>	<b>-340</b>	<b>-1</b>	<b>103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>

## A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

Az Erste Hungary a következő hierarchiát alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékelésének bemutatására, amely tükrözi a pénzügyi instrumentumok valós értékének megállapítási folyamatában alkalmazott egyedi alapadatok jelentőségét:

1. szint: olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése az ilyen eszközök vagy források aktív piacán jegyzett (módosítás nélküli) ára alapján történik. Ide tartoznak azok a pénzügyi instrumentumok, amelyekkel valamely tőzsdén megfelelő mennyiségben kereskednek, valamint a tőzsdén forgalmazott, olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket megfelelő mélységű vagy likvid derivatívával rendelkező számos piaci résztvevő jegyez.

2. szint: Olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek értékelése (nem aktív piacokon vagy hasonló eszközök, vagy források aktív piacain) jegyzett árak, valamint a megfigyelhető jegyzett árakra épülő input adatok alapján történik. Ebbe beletartoznak a likvid mögöttes instrumentumokból származó hozamgörbék vagy hasonló instrumentumokból származó árak.

3. szint: az input adatok nem megfigyelhetők. Ide tartozik a hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, valamint a korábbi volatilitások használata.

Az alábbi táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének megállapításához alkalmazott értékelési módszereket részletezi:

millió Forintban	2023.12.31				2024.06.30			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
<b>Eszközök</b>								
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	6 247	104 210	31	110 488	63 948	106 360	63	170 371
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	16	61 749	1	61 766	2	57 410	-	57 412
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	6 231	42 461	30	48 722	63 946	48 950	63	112 960
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	-	-	389 236	389 236	489	-	420 062	420 551
Tőkeinstrumentumok	-	-	2 136	2 136	489	-	2 610	3 099
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	814	814	-	-	890	890
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	386 286	386 286	-	-	416 562	416 562
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)	72 354	192 242	34	264 630	80 100	196 760	1 621	278 481
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	72 354	192 242	34	264 630	80 100	196 760	1 621	278 481
<b>Eszközök összesen</b>	<b>78 601</b>	<b>296 452</b>	<b>389 301</b>	<b>764 354</b>	<b>144 537</b>	<b>303 120</b>	<b>421 746</b>	<b>869 403</b>
<b>Kötelezettségek</b>								
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	17	65 430	12	65 459	288	60 878	-	61 166
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	17	65 430	12	65 459	288	60 878	-	61 166
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>17</b>	<b>65 430</b>	<b>12</b>	<b>65 459</b>	<b>288</b>	<b>60 878</b>	<b>-</b>	<b>61 166</b>

## Céltartalékok

## Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék (IFRS 9)

millió forintban	2024.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2024.06.30
Stage 1	1 626	702	-604	-2 582	2 129	21	1 292
Stage 2	1 695	0	-422	1 387	-1 290	4	1 373
Stage 3	3 063	0	-639	1	1 048	60	3 533
POCI	209	0	-6	0	8	0	211
<b>Összesen</b>	<b>6 594</b>	<b>702</b>	<b>-1 671</b>	<b>-1 194</b>	<b>1 894</b>	<b>85</b>	<b>6 409</b>

## Egyéb céltartalékok

millió forintban	2024.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2024.06.30
Céltartalék peres ügyekre	3425	282	0	-13	0	0	3 694
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	283	3 782	-2 601	0	0	0	1 464
Egyéb céltartalék	283	3 782	-2 601	0	0	0	1 464
<b>Összesen</b>	<b>3 708</b>	<b>4 064</b>	<b>-2 601</b>	<b>-13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 158</b>

## Szegmens riport

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

Az Erste Hungary 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 Hungary 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 észszerűségi alapon hozzá kapcsolhatók.

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

### Lakossági szegmens

A lakossági üzletágat a fiókhálózat alkotja, ahol az Erste Hungary főként privát és mikrovállalati (maximum 300 millió forint éves nettó árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Hungary lakossági üzletága 2024-ben 4 régióra és 98 fiókra (2023-ban 5 régióra és 100 fiókra) oszlott.

A lakástakarék-pénztár (Erste Lakás-takarék-pénztár Zrt.), a befektetési vállalkozás (Erste Befektetési Zrt.) releváns eredményei szintén ebbe a szegmensbe tartoznak, együtt a kettő workout tevékenységet végző vállalkozás eredményével (Collat-real Kft és részben az Erste Ingatlan Kft.).

### Vállalati szegmens

A vállalati szegmenshez a különböző méretű (KKV, 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 300 millió és 15 milliárd forint közé esik.



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

Nagyvállalatok (LC) olyan ügyfelek, amelyek konszolidált éves árbevétele meghaladja az 15 milliárd forint küszöbértéket és/vagy amelyek a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek listája szerint a Csoportszintű nagyvállalati ügyfelek közé tartoznak.

A Kereskedelmi ingatlan üzletágba tartoznak olyan ingatlan befektetők, akiknek a célja az egyes ingatlanok vagy ingatlan portfóliók bérbeadásából való bevételszerzés, olyan fejlesztők, akik egyes ingatlanokat vagy ingatlan portfóliókat fejlesztenek tőkenyereség termelése céljával értékesítés, eszközkezelési szolgáltatások, üzleti célú saját fejlesztések útján.

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

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 letétközvetítő szolgáltatásokat, kereskedelmi üzleti tevékenységet (hitelek, készpénzkezelés, kereskedelem- és exportfinanszírozás) és tőkepiacokat. A Bank saját kereskedelmi és értékesítési tevékenységei mellett idetartozik a brókervállalat (Erste Befektetési Zrt.) intézményi ügyfelei (jellemzően alapok és vagonkezelő cégek) által generált vonatkozó költségek is.

### **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.

Másrészt ide tartozik minden leányvállalat olyan fennmaradó lokális vállalati központja, amelybe a fő banküzemi tevékenységekhez nem tartozó tevékenységek tartoznak, mint pl. non-profit szolgáltatási részesedések (pl. IT, Üzemeltetés), csoporton belüli konszolidációs tételek, osztalékok, részesedések refinanszírozási költségei, minden olyan nem banki mérlegpozíció (pl. befektetett eszközök, immateriális eszközök), amely más üzleti szegmensekhez nem allokálható, valamint az ilyen mérlegtételekből eredő eredménypozíciók. Ezekon túl, a Vállalati Központba tartoznak a számviteli eredményhez történő kiigazítások. Ebbe a szegmensbe tartozik a jelzálogbanki/refinanszírozási tevékenység (Erste Jelzálogbank

**ERSTE BANK HUNGARY ZRT.**

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Postacím: Budapest 1933

Telefon: 06 40 222 221

Telefax: 06 1 272 5160

[www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)

[uszolq@erstebank.hu](mailto:uszolq@erstebank.hu)

Zrt.) teljes eredménye is. A konszolidáció hatásai, az allokációba be nem vont vállalkozások, például az ingatlankezelő cégek (Erste Ingatlan Kft., Collat-real Kft., Z3 Ingatlanhasznosító Kft., Commerzbank Zrt.) általános bevételei és ráfordításai szintén ebbe a szegmensbe tartoznak.

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

**Szegmensek szerinti beszámoló**  
**2024.06.30**

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
<b>millió Forintban</b>					
Nettó kamatbevétel	64 031	26 609	4 214	2 136	96 989
Nettó díj- és jutalékbevétel	39 055	10 230	6 410	-55	55 640
Nettó kereskedési eredmény	5 868	3 791	6 344	-1 473	14 531
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	6 766	-3	0	999	7 761
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	0	2 604	0	-2	2 603
Általános adminisztratív költségek	0	-7 923	-3 350	-2 647	-57 219
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	0	0
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	0	0
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	2 403	587	424	176	3 589
Egyéb működési eredmény	-14 946	-9 558	-1 759	-12 368	-38 632
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-14 640	-8 490	-1 660	-12 362	-37 153
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>59 877</b>	<b>26 336</b>	<b>12 283</b>	<b>-12 627</b>	<b>85 869</b>
Jövedelemadók	-6 804	-3 046	-1 203	-423	-11 476
<b>Adózott eredmény</b>	<b>53 073</b>	<b>23 290</b>	<b>11 080</b>	<b>-13 050</b>	<b>74 392</b>
<b>Anyavállalatra jutó eredmény</b>	<b>53 073</b>	<b>23 290</b>	<b>11 080</b>	<b>-13 050</b>	<b>74 392</b>
Működési bevételek	115 720	43 231	16 968	1 605	177 524
Működési ráfordítások	-43 299	-7 923	-3 350	-2 647	-57 219
<b>Működési eredmény</b>	<b>72 420</b>	<b>35 308</b>	<b>13 618</b>	<b>-1 042</b>	<b>120 306</b>
Eszközök összesen (záróállomány)	1 500 223	1 116 288	730 198	1 680 931	5 027 641
Források összesen tőke nélkül (záróállomány)	1 778 225	1 261 905	534 890	852 275	4 427 296
<b>Értékvesztés</b>	<b>2 328</b>	<b>556</b>	<b>401</b>	<b>1 631</b>	<b>4 916</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	2 234	475	43	36	2 789
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	0	0	0	0	0
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	12	310	0	0	322
Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	149	-230	358	6	283
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-68	0	0	1 589	1 522

**Szegmensek szerinti beszámoló**  
**2023.06.30**

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
<b>millió Forintban</b>					
Nettó kamatbevétel	85 938	32 170	7 060	-58 714	66 454
Nettó díj- és jutalékbevétel	32 294	9 081	5 502	-595	46 282
Nettó kereskedési eredmény	0	0	0	17	17
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	6 550	4 122	11 252	-13 172	8 752
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	19 412	18	0	306	19 736
Általános adminisztratív költségek	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	-27	-27
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	41	41
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	-3 448	4 030	-369	-1 355	-1 142
Egyéb működési eredmény	-15 730	-9 388	-3 211	-12 436	-40 765
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-15 208	-9 294	-3 018	-12 550	-40 069
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>89 040</b>	<b>35 264</b>	<b>17 015</b>	<b>-89 603</b>	<b>51 716</b>
Jövedelemadók	-7 089	-2 552	-1 266	5 902	-5 004
<b>Adózott eredmény</b>	<b>81 952</b>	<b>32 712</b>	<b>15 749</b>	<b>-83 700</b>	<b>46 712</b>
<b>Anyavállalatra jutó eredmény</b>	<b>81 952</b>	<b>32 712</b>	<b>15 749</b>	<b>-83 700</b>	<b>46 712</b>
Működési bevételek	144 193	47 334	23 814	-72 129	143 211
Működési ráfordítások	-35 974	-6 712	-3 219	-3 696	-49 602
<b>Működési eredmény</b>	<b>108 219</b>	<b>40 622</b>	<b>20 595</b>	<b>-75 826</b>	<b>93 609</b>
Eszközök összesen (záróállomány)	1 399 786	1 144 828	761 745	1 643 920	4 950 279
Források összesen tőke nélkül (záróállomány)	1 621 834	1 287 852	769 707	786 050	4 465 444
<b>Értékvesztés</b>	<b>-3 652</b>	<b>4 030</b>	<b>-369</b>	<b>46</b>	<b>55</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-3 447	3 407	-227	17	-250
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	0	142	-33	5	114
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	33	120	2	0	155
Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	-33	361	-112	65	281
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-204	0	0	-41	-245

## Mérlegfordulónap utáni események

### Z3 Ingatlanhasznosító Kft. értékesítése

2024 júniusában vételi szándék érkezett a Z3 Ingatlanhasznosító Kft-re, ami miatt a vállalat átsorolásra került Értékesítésre tarott eszköz kategóriába. A szerződés aláírására és az adásvétel lebonyolítására 2024. júliusában került sor.

2024.07.08-án jelent meg extraprofit adókról szóló Kormányrendelet módosítása.

### Pénzügyi tranzakciós illetéket érintő változások

1. Pénzügyi tranzakciós illeték alapja és mértéke változik (továbbiakban: PTI) módosítás 2024.08.01-től

- pénzügyi tranzakciós illeték alapja:
  - 50 ezer forint alatt nem kell tranzakciós illetéket fizetni az átutalás, postai befizetés és értékpapírügyletek után (07.31-ig 20 ezer forint)
  - 50 ezer forint felett pedig csak az összeghatár feletti rész után kell megfizetni az illetéket. (Az értékpapírügyleteknél ilyen esetben már a teljes összeg után) (07.31-ig 20 ezer forint)

A kedvezmények a magánszemélyek számára érhetőek el, vállalkozói bankszámláról történő átutalás után nem.

- pénzügyi tranzakciós illeték mértéke:
  - általánosan a PTI köteles fizetési műveletekre: az illeték alapjának 0,45%-a, de fizetési műveletenként maximum 20 ezer forint (07.31-ig 0,3% max. 10 ezer)
  - készpénzkifizetés: 0,9%-a felső határ nélkül (07.31-ig 0,6%)

2. Kiegészítő tranzakciós illeték (továbbiakban KPIT) új illeték bevezetése 2024.10.01-től 2024. október 1-jétől bevezet a Kormányrendelet egy kiegészítő tranzakciós illetéket is a konverziót tartalmazó ügyletekre, amelyet a tranzakciós illetéken felül kell megfizetni.

A kiegészítő illeték mértéke:

- az általános tranzakciós illetéken felül - tranzakciónként 0,45%, 20 ezer Ft-os felső határral

2024.07.08-án megjelent másik Kormányrendelet az illetékemelését, valamint az újonnan bevezetett kiegészítő tranzakciós illetéket nem engedi átterhelni a lakossági ügyfelekre 12.31-ig.

### Banki küldönadót érintő változások

Pénzügyminisztériumi állásfoglalás alapján az extraprofit rendeletben foglalt állampapír állomány növekmény értelmezése megváltoztatásra került, és a korábban fizetendő adó csökkentésként elszámolt tételt (maximum a fizetendő adó 50%-a) nem lehet az állásfoglalás értelmében figyelembe venni.

A bank a változásokból eredő ráfordításokra felkészülve 4 milliárd forinttal megnövelte az extraprofit adó kötelezettségét a féléves beszámolóban.