

# **Erste Bank Hungary Zrt.**

## **Vezetőségi jelentés**

a

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

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

.....  
Jelasity Radován  
elnök-vezérigazgató

.....  
Manfred Schmid  
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

**Budapest, 2024. szeptember 24.**

## Tartalom

Az Erste Bank Hungary Zrt. üzleti környezete, céljai és stratégiája.....	3
Makrogazdasági adatok, üzleti környezet .....	3
Az Erste Bank Hungary Zrt. bemutatása.....	5
Az Erste Bank Hungary Zrt. jelentősebb leányvállalatai .....	6
Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás .....	8
Eredménykimutatás .....	10
Átfogó jövedelemkimutatás .....	12
Saját tőkeváltozás kimutatás .....	13
Cash-flow kimutatás.....	14
Kiegészítő melléklet a 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

**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)

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

A féléves jelentést független könyvvizsgáló nem vizsgálta, a féléves jelentésben foglalt adatok nem auditáltak.

## Az Erste Bank Hungary Zrt. 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 csúcserértéktől. 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 átárazások 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 átárazások 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 negyedétől 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.

## Az Erste Bank Hungary Zrt. bemutatása

A jelenlegi kihívásokkal teli környezetben a Bank továbbra is az ügyfelek biztonságos és magas színvonalú kiszolgálására és a kiegyensúlyozott növekedésre fókuszál mind a lakossági, mind a vállalati szektorban. A Bank 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. A Bank 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. A Bank az elsők között tette elérhetővé a „babaváró hitelt” 2019-ben. Ennek köszönhetően a Bank 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.

A Bank 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.

A kockázatkezelés az egész Bankot átható, megerősített tevékenység, mely támogatja a felelős hitelezést.

## **Az Erste Bank Hungary Zrt. 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 a Bank által kínált egyéb termékek közti értékesítési szinergiák 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. A Bankcsoporton 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.

**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)

A törvényi szabályozásnak való megfelelésen túl a Bank 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.



## Féléves pénzügyi adatok (nem auditált)

### Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

<b>Adatok millió forintban</b>	<b>2023.12.31</b>	<b>2024.06.30</b>	<b>Változás előző évhez viszonyítva %</b>
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	604 510	816 900	35%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	103 003	156 141	52%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	66 491	55 809	-16%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	36 512	100 332	175%
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	248 312	262 167	6%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	248 312	262 167	6%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 252 373	3 172 268	-2%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 095 399	1 048 123	-4%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	350 060	300 007	-14%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 806 914	1 824 138	1%
Pénzügyi lízing követelések	33 453	33 761	1%
Tárgyi eszközök	26 707	26 177	-2%
Befektetési célú ingatlanok	197	194	-2%
Immateriális javak	28 677	28 162	-2%
Befektetések leányvállalatokba	53 142	57 307	8%
Adókövetelések	0	0	n/a
Halasztott adókövetelések	418	490	17%
Értékesítésre szánt eszközök	0	0	n/a
Vevő és egyéb követelések	18 879	13 569	-28%
Egyéb eszközök	40 742	44 752	10%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4 799 649</b>	<b>5 032 439</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	65 538	59 048	-10%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	65 538	59 048	-10%
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	4 131 545	4 303 864	4%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	816 092	915 072	12%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 077 408	3 092 351	0%
Kibocsátott értékpapírok	234 165	277 634	19%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 880	18 807	385%
Lízing kötelezettségek	19 413	19 353	0%
Céltartalékok	7 074	7 553	7%
Adókötelezettségek	5 511	7 033	28%
Halasztott adókötelezettségek	0	0	n/a
Egyéb kötelezettségek	52 953	70 536	33%
Saját tőke	517 615	565 052	9%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>4 799 649</b>	<b>5 032 439</b>	<b>5%</b>

Az Erste Bank mérlegfőösszege 4,8%-kal nőtt 2023. év végéhez viszonyítva, melyen belül azonban az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak.

A teljes nettó ügyfélhitel állomány 1,0%-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 a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek' csökkentek.

Forrás oldalon az ügyfelek által elhelyezett betétállomány nőtt (+0,5%), míg a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány nagymértékű emelkedést mutatott a vizsgált időszakban (+12,1%).

## Eredménykimutatás

Adatok millió forintban	2023.06.30	2024.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Nettó kamatbevétel	50 980	86 838	70%
Nettó díj- és jutalékbevétel	39 022	46 165	18%
Osztalék bevételek	34 681	21 782	n/a
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	27 499	18 510	-33%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	28	31	11%
Személyi jellegű ráfordítások	-20 696	-23 468	13%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-17 450	-21 910	26%
Értékcsökkenés	-5 427	-5 828	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	-1 265	2 497	-297%
Egyéb működési eredmény	-57 208	-31 652	-45%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>50 178</b>	<b>93 571</b>	<b>86%</b>
Jövedelemadók	-3 099	-9 638	211%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>47 079</b>	<b>83 933</b>	<b>78%</b>

2024. első félévének végén 80,7 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el az Erste Bank, ami 33,7 milliárd forinttal magasabb az előző évi első féléves eredménynél. 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 70,3%-kal (35,9 milliárd forinttal) magasabb 2023. első félévéhez képest. Az eszköz oldali kamatbevételek csökkentek (141,0 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 (172,9 mrd forinttal) mérséklődtek.

A Bank nettó díj- és jutalék eredménye dinamikusan emelkedett az előző évi szintjéhez képest, összesen 7,1 milliárd forinttal (+18,3%) volt magasabb. A változást az inflációs hatások, a tranzakciós állományok emelkedése és a vállalati díjbevételek növekedése határozta meg.

A kereskedési tevékenység eredménye 3,0 mrd forinttal nőtt IRS ügyletek pozitív eredményéből kifolyólag.

**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)

A bázisidőszakhoz képest a működési költségek növekedtek (7,6 mrd forinttal). Ezzel egy időben, az egyéb általános adminisztratív jellegű költségek növekedtek 4,5 milliárd forinttal (25,6%-kal), alapvetően az IT költségek emelkedése miatt. A személyi jellegű költségek is növekedtek, melyek 13,4%-kal (közel 2,8 milliárd forint) magasabbak voltak az előző év azonos időszakához képest.

## Átfogó jövedelemkimutatás

	2023.06.30	2024.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
<b>Adatok millió forintban</b>			
<b>Adózott eredmény</b>	<b>47 079</b>	<b>83 933</b>	<b>383%</b>
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>			
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	4 552	-802	-118%
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	-410	72	-118%
<b>Egyéb átfogó jövedelem összesen</b>	<b>4 142</b>	<b>-730</b>	<b>-118%</b>
<b>Átfogó jövedelem összesen</b>	<b>51 221</b>	<b>83 203</b>	<b>62%</b>

## Saját tőkeváltozás kimutatás

### Saját tőkeváltozás kimutatás a 2024. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Egyéb tőkeelemek- ATI	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke									
2024. január 1-én		146 000	117 492	0	254 016	118	-11	517 615	517 615
Osztalékfizetés					-95 000			-95 000	-95 000
Tőkeemelés				59 234				59 234	59 234
Átfogó jövedelem					83 933	-802	72	83 203	83 203
ebből: Adózott eredmény					83 933			83 933	83 933
ebből: Egyéb átfogó jövedelem						-802	72	-730	-730
Saját tőke									
2024 június 30-án		146 000	117 492	59 234	242 949	-684	61	565 052	565 052

### Saját tőkeváltozás kimutatás a 2023. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Egyéb tőkeelemek- ATI	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke									
2023. január 1-én		146 000	117 492	0	161 0248	-12 095	1 089	413 734	413 734
Osztalékfizetés					-15 000			-15 000	-15 000
Átfogó jövedelem					47 079	4 552	-410	51 221	51 221
ebből: Adózott eredmény					47 079			47 079	47 079
ebből: Egyéb átfogó jövedelem						4 552	-410	4 142	4 142
Saját tőke									
2023. június 30-án		146 000	117 492	0	193 327	-7 543	679	449 955	449 955

## Cash-flow kimutatás

millió forintban	2023.06.30 (6 hónap)	2024.06.30 (6 hónap)
<b>Adózott eredmény</b>	<b>47 079</b>	<b>83 933</b>
Jövedelemadó korrekció	3 099	-
<b>Korrigált adózott eredmény</b>	<b>50 178</b>	<b>83 933</b>
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó)	24 545	2 874
ebből eszközhasználati joghoz kapcsolódó	1 490	1 199
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	-1 482	-3 712
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	13 107	3 105
Egyéb korrekciók	-1 171	535
ebből IFRS 16 vonatkozású Pénzügyi lízingkötelezettségekhez kapcsolódó változások	-1 199	534
<b>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után</b>		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	13 830	-59 738
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	5 402	-1 666
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-2 759	-687
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	63 561	50 053
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	74 098	-16 797
Pénzügyi lízing követelések	1 297	16
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	12 372	1 389
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	477	-2 995
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	40 531	94 688
Ügyfelek által elhelyezett betétek	-249 139	14 943
Kibocsátott értékpapírok	-9 874	13 622
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-641	14 927
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	17 612	19 105
Lízingkötelezettségek	120	170
Fizetett jövedelemadó	-3 785	-
<b>Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>21 600</b>	<b>190 500</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	58 041
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	35	61
Részesedések leányvállalatokban	1 448	-
<b>Beszerezés</b>		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	-67 080	-14 355
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-13 158	-9 804
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	-4 888	-4 869
Részesedések leányvállalatokban		-
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-21 160</b>	<b>29 757</b>
Tőkeemelés		59 234
Fizetett osztalék	-15 000	-95 000
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	-	-
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése		-3 295
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	56 045	33 141
Lízingkötelezettségek visszafizetése	-1 947	-1 947
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>39 098</b>	<b>-7 867</b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>603 301</b>	<b>604 510</b>
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	21 600	190 500
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-21 160	29 757
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	39 098	-7 867
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>642 839</b>	<b>816 900</b>



## Kiegészítő melléklet a 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	1 087 449	8 907	1 371	0	1 097 727	-737	-408	-1 183	0	-2 328	1 095 399
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	661 359	0	0	0	661 359	-168	0	0	0	-168	661 191
- 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	350 390	0	0	0	350 390	-330	0	0	0	-330	350 060
- Magyar Nemzeti Bank	55 197	0	0	0	55 197	-2	0	0	0	-2	55 195
- Hitelintézetek	295 193	0	0	0	295 193	-328	0	0	0	-328	294 865
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 504 146	303 445	50 367	12 804	1 870 762	-7 858	-17 704	-34 918	-3 368	-63 848	1 806 914
- Állami szféra	116 711	146	0	6	116 863	-48	-2	0	0	-50	116 813
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	106 463	104	22	0	106 589	-812	-9	-17	0	-838	105 751
- Nem pénzügyi vállalkozások	604 838	212 792	20 546	2 904	841 080	-2 490	-4 150	-12 955	-879	-20 474	820 606
- Lakosság	676 134	90 403	29 799	9 894	806 230	-4 508	-13 543	-21 946	-2 489	-42 486	763 744
<b>Összesen</b>	<b>2 941 985</b>	<b>312 352</b>	<b>51 738</b>	<b>12 804</b>	<b>3 318 879</b>	<b>-8 925</b>	<b>-18 112</b>	<b>-36 101</b>	<b>-3 368</b>	<b>-66 506</b>	<b>3 252 373</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	1 044 981	3 866	1 351	0	1 050 198	-557	-252	-1 266	0	-2 075	1 048 123
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	627 223	0	0	0	627 223	-160	0	0	0	-160	627 063
- 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	-252	-1 266	0	-1 590	64 064
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	300 249	0	0	0	300 249	-242	0	0	0	-242	300 007
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	300 249	0	0	0	300 249	-242	0	0	0	-242	300 007
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 564 671	262 167	47 527	11 677	1 886 042	-8 608	-16 778	-33 663	-2 855	-61 904	1 824 138
- Állami szféra	132 998	1	0	5	133 004	-52	0	0	0	-52	132 952
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	114 314	13 168	14	0	127 496	-1 036	-652	-11	0	-1 699	125 797
- Nem pénzügyi vállalkozások	625 330	159 152	18 679	2 380	805 541	-2 983	-4 365	-11 865	-682	-19 895	785 646
- Lakosság	692 029	89 846	28 834	9 292	820 001	-4 537	-11 761	-21 787	-2 173	-40 258	779 743
<b>Összesen</b>	<b>2 909 901</b>	<b>266 033</b>	<b>48 878</b>	<b>11 677</b>	<b>3 236 489</b>	<b>-9 407</b>	<b>-17 030</b>	<b>-34 929</b>	<b>-2 855</b>	<b>-64 221</b>	<b>3 172 268</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	218	8	-15	-4	3	0	2	212
- Magyar Nemzeti Bank	2	0	-2	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	804	45	-36	0	-254	0	3	562
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	845	676	-434	639	-45	0	23	1 704
- Nem pénzügyi vállalkozások	22 154	677	-628	226	-1 161	-11	229	21 486
- Lakosság	42 486	1 375	-3 358	1 789	-1 850	-49	-135	40 258
<b>Összesen</b>	<b>66 509</b>	<b>2 781</b>	<b>-4 473</b>	<b>2 650</b>	<b>-3 307</b>	<b>-60</b>	<b>121</b>	<b>64 221</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	-129	-164	-328	-57	-678	29 740
- Lakosság	965	218	177	27	1 387	-10	-15	-132	-5	-162	1 225
<b>Összesen</b>	<b>26 069</b>	<b>7 547</b>	<b>882</b>	<b>105</b>	<b>34 603</b>	<b>-141</b>	<b>-179</b>	<b>-460</b>	<b>-62</b>	<b>-842</b>	<b>33 761</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	0	0	0	-1	2
- Nem pénzügyi vállalkozások	946	28	-47	-85	-179	0	15	678
- Lakosság	187	0	-1	-16	-8	0	0	162
<b>Összesen</b>	<b>1 136</b>	<b>28</b>	<b>-48</b>	<b>-101</b>	<b>-187</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>842</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	1 450	0	0	0	1 450	-9	0	0	0	-9	1 441
- Hitelintézetek	1 856	0	0	0	1 856	0	0	0	0	0	1 856
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	8 517	800	0	0	9 317	0	0	0	0	0	9 317
- Nem pénzügyi vállalkozások	5 782	438	0	0	6 220	-45	-23	0	0	-68	6 152
- Háztartások	120	0	0	0	120	-7	0	0	0	-7	113
<b>Összesen</b>	<b>17 725</b>	<b>1 238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 963</b>	<b>-61</b>	<b>-23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-84</b>	<b>18 879</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	7 129	0	0	0	7 129	-2	0	0	0	-2	7 127
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	3 908	0	0	3 908	0	-64	0	0	-64	3 844
- Nem pénzügyi vállalkozások	2 538	42	0	0	2 580	-15	-2	0	0	-17	2 563
- Háztartások	37	0	0	0	37	-2	0	0	0	-2	35
<b>Összesen</b>	<b>9 704</b>	<b>3 950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 654</b>	<b>-19</b>	<b>-66</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-85</b>	<b>13 569</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	0	2	0	0	0	0	0	2
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	64	0	0	64
- Nem pénzügyi vállalkozások	67	124	-221	-1	48	0	0	17
- Lakosság	7	11	-16	0	0	0	0	2
<b>Összesen</b>	<b>83</b>	<b>149</b>	<b>-258</b>	<b>-1</b>	<b>112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85</b>

## A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke

A Bank 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	1 850	101 152	1	103 003	52 303	103 838	-	156 141
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	-	66 490	1	66 491	-	55 809	-	55 809
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 850	34 662	-	36 512	52 303	48 029	-	100 332
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	175 924	34	248 312	80 100	180 446	1 621	262 167
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	72 354	175 924	34	248 312	80 100	180 446	1 621	262 167
<b>Eszközök összesen</b>	<b>74 204</b>	<b>277 076</b>	<b>389 271</b>	<b>740 551</b>	<b>132 892</b>	<b>284 284</b>	<b>421 683</b>	<b>838 859</b>
<b>Kötelezettségek</b>								
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-	65 526	12	65 538	-	59 048	-	59 048
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	65 526	12	65 538	-	59 048	-	59 048
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>-</b>	<b>65 526</b>	<b>12</b>	<b>65 538</b>	<b>-</b>	<b>59 048</b>	<b>-</b>	<b>59 048</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	1 638	702	-604	-2 582	2 136	21	1 310
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>6 605</b>	<b>702</b>	<b>-1 671</b>	<b>-1 194</b>	<b>1 901</b>	<b>85</b>	<b>6 427</b>

## Egyéb céltartalékok

millió forintban	2024.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2024.06.30
Céltartalék peres ügyekre	186	16	0	-13	0	0	189
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	283	1 732	-1 079	0	0	0	936
Egyéb céltartalék	283	1 732	-1 079	0	0	0	936
<b>Összesen</b>	<b>469</b>	<b>1 748</b>	<b>-1 079</b>	<b>-13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 125</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 letétkelzői 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 Ingatlanhasználó 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	55 490	26 609	4 447	292	86 838
Nettó díj- és jutalékbevétel	34 181	10 230	2 143	-389	46 165
Osztalék bevételek	0	0	0	21 782	21 782
Nettó kereskedési eredmény	4 000	3 791	5 700	-2 743	10 749
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	0	0	31	31
Általános adminisztratív költségek	-40 389	-7 594	-1 616	-1 608	-51 206
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	0	0
Egyéb nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek/veszteségek	0	0	0	0	0
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	2 458	586	424	104	3 572
Egyéb működési eredmény	-14 078	-8 832	-1 476	-11 541	-35 927
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-13 790	-8 490	-1 380	-12 022	-35 681
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>48 428</b>	<b>24 786</b>	<b>9 623</b>	<b>7 534</b>	<b>90 371</b>
Jövedelemadók	-6 041	-3 046	-1 055	504	-9 638
<b>Adózott eredmény</b>	<b>42 387</b>	<b>21 740</b>	<b>8 568</b>	<b>8 038</b>	<b>80 733</b>
<b>Anyavállalatra jutó eredmény</b>	<b>42 387</b>	<b>21 740</b>	<b>8 568</b>	<b>8 038</b>	<b>80 733</b>
Működési bevételek	100 436	40 627	12 290	19 973	173 327
Működési ráfordítások	-40 389	-7 594	-1 616	-1 608	-51 206
<b>Működési eredmény</b>	<b>60 048</b>	<b>33 033</b>	<b>10 675</b>	<b>18 365</b>	<b>122 120</b>
Eszközök összesen (záróállomány)	1 231 060	1 101 254	641 628	2 058 497	5 032 439
Források összesen tőke nélkül (záróállomány)	1 491 486	1 261 905	509 134	1 204 862	4 467 387
<b>Értékvesztés</b>	<b>2 385</b>	<b>556</b>	<b>401</b>	<b>-59</b>	<b>3 283</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	2 292	475	43	-30	2 781
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	0	277
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-68	0	0	-29	-96

**Szégmensek szerinti beszámoló**  
**2023.06.30**

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
<b>millió Forintban</b>					
Nettó kamatbevétel	73 830	32 170	7 203	-62 223	50 980
Nettó díj- és jutalékbevétel	28 905	9 081	2 172	-1 135	39 022
Osztalék bevételek	0	0	0	34 681	34 681
Nettó kereskedési eredmény	3 026	4 122	10 983	-10 368	7 763
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	19 412	18	0	306	19 736
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	0	0	0	28	28
Általános adminisztratív költségek	-33 136	-6 402	-1 551	-2 485	-43 573
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	-3 570	4 030	-369	-1 356	-1 265
Egyéb működési eredmény	-14 723	-9 508	-2 927	-30 049	-57 208
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-14 188	-9 294	-2 736	-12 122	-38 339
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>73 743</b>	<b>33 513</b>	<b>15 509</b>	<b>-72 587</b>	<b>50 178</b>
Jövedelemadók	-6 197	-2 552	-1 166	6 816	-3 099
<b>Adózott eredmény</b>	<b>67 546</b>	<b>30 961</b>	<b>14 343</b>	<b>-65 770</b>	<b>47 079</b>
<b>Anyavállalatra jutó eredmény</b>	<b>67 546</b>	<b>30 961</b>	<b>14 343</b>	<b>-65 770</b>	<b>47 079</b>
Működési bevételek	125 172	45 392	20 357	-38 711	152 210
Működési ráfordítások	-33 136	-6 402	-1 551	-2 485	-43 573
<b>Működési eredmény</b>	<b>92 036</b>	<b>38 990</b>	<b>18 806</b>	<b>-41 196</b>	<b>108 637</b>
Eszközök összesen (zároállomány)	1 120 241	1 128 447	661 344	2 031 821	4 941 854
Források összesen tőke nélkül (zároállomány)	1 323 321	1 287 852	736 126	1 144 600	4 491 899
<b>Értékvesztés</b>	<b>-3 774</b>	<b>4 030</b>	<b>-369</b>	<b>45</b>	<b>-68</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	-3 569	3 407	-227	12	-377
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	0	142	-33	6	115
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	33	120	2	0	155
Mérlegen kívüli kitétségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	-33	361	-112	67	283
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-204	0	0	-41	-245

## Mérlegfordulónap utáni események

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 KPTI) 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 illetékemelés, 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.