

Erste Bank Hungary Zrt.

Vezetőségi jelentés

a

2025. 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, 2025. 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.....	7
Az Erste Bank Hungary Zrt. jelentősebb leányvállalatai	8
Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	10
Eredménykimutatás	12
Átfogó jövedelemkimutatás	13
Saját tőkeváltozás kimutatás	14
Cash-flow kimutatás.....	15
Kiegészítő melléklet a féléves beszámolóhoz.....	17
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	17
A pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értéke	21
Szegmens riport.....	24
Szavatoló tőke és a magyarországi tőkekövetelményeknek való megfelelés	28
Mérlegfordulónap utáni események	29

Az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) 2025. 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 0,1 százalékkal, míg a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,2 százalékkal nőtt 2025 második negyedévében. Negyedéves összehasonlításban 0,4 százalékkal nőtt a GDP. Az első félévben a gazdaság teljesítménye a nyers adatok szerint stagnált, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,1 százalékkal alulmúlta az előző év azonos időszakit.

A KSH előzetes közleménye szerint a második negyedévben a bruttó hazai termék növekedéséhez legnagyobb mértékben a szolgáltatások, ezen belül legfőképpen az információ, kommunikáció ág teljesítménye járult hozzá. A gazdaság teljesítményét az ipar és a mezőgazdaság fékezte.

Az előző negyedévekre jellemző tendencia - miszerint a termelő ágazatok visszahúzzák a teljesítményt, amit a szolgáltatások többé-kevésbé ellensúlyoznak – nem változott. Az ipart továbbra is visszafogja a gyenge külső kereslet, míg a mezőgazdaság teljesítményét számos időjárási és egyéb anomália rontja. Felhasználói oldalról – főleg a szolgáltatásokon keresztül – valószínűleg továbbra is a háztartások fogyasztása tudta leginkább támogatni a növekedést.

A nagy kép továbbra sem változott: a külső piacok gyengesége, illetve a részben ebből fakadó visszafogott üzleti bizalom negatívan hat az ipari export és a beruházások teljesítményére. A GDP növekedést így továbbra is csak a háztartások helyreálló fogyasztása támogatja. A fogyasztás maradhat tehát a növekedés fő hajtóereje 2025-ben is, zömmel a továbbra is pozitív reálbérindex nyomán. Számottevő impulzusok hiányában a külső kereslet oldaláról több kockázatot látunk a beruházások terén, amelyek a továbbra is jelen lévő bizonytalanságok közepette visszafogottak maradnak 2025-ben is.

2026-ban az európai konjunktúra várt élénkülése már pozitívan hathat az ipari exportra és a beruházásokra. Emellett a 2026-os parlamenti választások előtti költségvetési lazítás is támogathatja a növekedést. A tartósan pozitív növekedési fordulatnak azonban fontos feltétele lenne a vámháború megnyugtató lezárása és a német gazdaság látványosabb élénkülése.

A 2025-ös év kellemetlen inflációs meglepetésekkel indult. Néhány egyszeri tényező, illetve a múlt év végi forintgyengülés a magas inflációs várakozásokkal párosulva, január-februárban 5 százalék fölé emelte az éves inflációs rátát. A kormány különféle adminisztratív árkorlátozó intézkedésekkel reagált, amelyek közül a legjelentősebb meghatározott élelmiszerek kiskereskedelmi árérének korlátozása volt. Emellett fontos szerepe van egyes drogériai

termékek, illetve egyes nem támogatott, vény nélkül kapható gyógyszerek árrestopjának, valamint a bankok és telekommunikációs cégek „önkéntes árkorlátozásainak”.

Az infláció júniusban 4,6 százalékos volt éves szinten, míg a maginfláció 4,4 százalékra mérséklődött. Az év elejéhez képest tehát mérséklődés következett be, azonban a hatósági árkorlátozó intézkedések és a gyengélkedő gazdaság ellenére is egyelőre a 2-4 százalékos jegybanki toleranciasáv felett vannak az inflációs indexek.

Az elkövetkező hónapokban a forint stabilitása, a munkaerőpiac feszességének oldódása és a várhatóan lassuló bérkiáramlás támogatja a dezinflációt. Ez utóbbinak a piaci szolgáltatások mérséklődő inflációjában kellene leginkább megjelennie. Azonban az idei kedvezőtlen időjárás folyamatos felfelé irányuló kockázatot jelent az élelmiszerek áralakulására nézve, dacára a kormányzati árkorlátozó intézkedéseknek. Ez utóbbi kivezetésének időpontjával kapcsolatos bizonytalanság úgy tűnik, még egy jó időre marad. A fentiek mellett az év második felének folyamatait a kedvezőtlen bázishatás is befolyásolja, így az év végéig döntően a 4-5 százalékos sávban, trend nélkül ingadozik majd várhatóan az éves inflációs index.

Az MNB Monetáris Tanácsa 2025 eddig eltelt részében nem változtatott a kamatokon, így a jegybanki alapkamat 6,50 százalékon áll. Az alapkamat szintje tavaly szeptember vége óta stabil.

A jegybanki kommunikáció továbbra is erős elkötelezettséget hangsúlyoz az inflációs cél elérése mellett, ami véleményük szerint fenntartható módon csak 2027-ben következhet be. Ennek megfelelően továbbra is az óvatos és türelmes monetáris politikai megközelítés indokolt. Kulcsfontosságú a pénzügyi piaci stabilitás fenntartása és az inflációs várakozások horgonyzása.

Ami a kilátásokat illeti, úgy látjuk, hogy a mérséklődő inflációs várakozások, a magyar eszközök irányába mutató nem romló kockázatterzékelés és a Fed (illetve a régiós) kamatcsökkentések megindulása teremtheti meg a jegybanki kamatcsökkentések feltételeit. Ez alapján viszont még jó ideig stabilan maradhatnak a kamatok.

A magyar bankszektor folyamatainak bemutatása, várakozások

2025 első félévében a magyar bankszektor működése a gazdasági és szabályozási környezethez igazodóan alakult, a szektor szereplői folyamatosan alkalmazkodtak a változó makrogazdasági és intézményi feltételekhez. A hitelintézetek nem konszolidált nettó eredménye az első félévben 793 milliárd forintot tett ki, amely az előző év azonos időszakában 972 milliárd forint volt. A kamateredmény az előző évhez képesti 5,7 százalékos csökkenés után 1060 milliárd forint volt, a díj- és jutalékeredmény pedig 24,7 százalékkal emelkedett, elérve a 621 milliárd forintot. A működési bevételek összességében 4,4 százalékkal magasabb szinten alakultak, míg a működési költségek jelentősebb mértékben,

28,2 százalékkal emelkedtek 2024 első félévéhez viszonyítva. Az értékvesztés és céltartalékképzés 26 milliárd forinttal rontotta az eredményt.

A szektor jövedelmezőségét befolyásoló tényezők között kiemelt szerepet játszottak az adózási intézkedések, mint például a 2025-ben is érvényben maradó extraprofitadó és az egyéb pénzügyi különadók, amelyek több intézmény esetén is a tárgyév elején, egyösszegben kerültek elszámolásra. A kamatkörnyezet változatlan szinten maradt, a Magyar Nemzeti Bank 6,5 százalékos szinten tartotta az irányadó rátát. A lakossági portfóliókat érintő kamatstop intézkedés 2025. december 31-ig érvényben maradt.

A szektor mérlegfőösszege 2025. június végére 80 161 milliárd forintot ért el. A hitelállomány 5,6 százalékkal, 41 328 milliárd forintra nőtt éves összehasonlításban. A hitelezési aktivitás továbbra is kettős képet mutat, míg a háztartási hitelállomány éves szinten kétszámjegyű növekedést produkált – melyet a támogatott hiteltermékek is ösztönöztek, addig a vállalati hitelállomány stagnált – különösen a beruházási hitelek iránti visszafogott kereslet miatt.

2025-ben több új, államilag támogatott hitelprogram került bevezetésre. A Munkáshitel konstrukció számottevő érdeklődést generált az év elejétől. Elérhetővé vált a zöld lakáshitel, amely célja az energiahatékony ingatlanvásárlás ösztönzése. Megjelent a vidéki otthonfelújítási kölcsön, amely a vidéki ingatlanok korszerűsítését támogatja. A vállalati szektorban a Demján Sándor Program által biztosított forrás a kis- és középvállalkozások számára nyújt különböző célokra konstrukciókat.

A betétállomány az egy évvel korábbihoz képest 5,4 százalékkal nőtt, elérve a 40 618 milliárd forintot. A bankszektor tőke megfelelési mutatói továbbra is erősek, a szektor likviditása és tőkeellátottsága továbbra is biztos alapot jelent.

A banki extraprofit adót illetően a 2025. adóévre vonatkozó szabályok nem változnak, a különadó alapja a 2023. adóévi beszámoló alapján meghatározott módosított adózás előtti eredmény marad, az adó mértéke 20 milliárd forintig 7 százalék, efelett 18 százalék. Az állampapír-kedvezmény változatlan feltételek mellett érvényesíthető.

A kedvezmény akkor alkalmazható, ha a 2029. január 1-jét követően lejáró, nem lakossági, forintban denominált állampapír-állomány nő. A kedvezmény mértéke nem változik: a növekmény 10 százalékanak megfelelő összegben érvényesíthető, de legfeljebb az adó 50 százalékáig.

2024. augusztus 1-jétől változtak a pénzügyi tranzakciós illeték mértékei. A tranzakciónkénti tételes értékhatár 20 ezer forintra emelése mellett az illeték mértéke főszabályként 0,45 százalékra, valamint készpénzfelvétel esetén a pénzügyi tranzakciós illeték 0,9 százalékra emelkedett; továbbá a magánszemélyek átutalása, postai befizetése és értékpapírügyletei esetében az illetékmentes határ 50 ezer forintra emelkedett tranzakciónként. Ezek az állandó jellegű változtatások a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendeletről áthelyezésre kerülnek a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvénybe.

2024. október 1-jétől a konverziót tartalmazó ügyletek esetében bevezetésre került egy kiegészítő tranzakciós illeték is, amelyet a különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) tartalmazó fizetési műveletek, csereügyletek és értékpapírvételek esetében kell alkalmazni. Az illeték mértéke a kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,45 százaléka, de fizetési műveletenként, vételenként, illetve csereügyletenként legfeljebb 20 ezer forint. Ezek az állandó jellegű változtatások az egyes adótörvények módosításáról szóló 2024. évi LV. törvény szerint a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendeletből szintén áthelyezésre kerülnek a 2012. évi CXVI. törvénybe [197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 15/A.§]

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 szegmensben 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.

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.

Erste Tower Kft.

Az Erste Tower Kft-t az Erste Bank Hungary Zrt. alapította 2024. novemberében.

Az új leányvállalat 2024. decemberében megvásárolta az Erste Bank Hungary Zrt. székházát (korábban Europe Tower, jelenlegi nevén Erste Tower), melyet a Bank a vételi tranzakciót megelőzően az Erste Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alaptól vett bérbe.

A Társaság a Bank leányvállalataként az ingatlanhoz kapcsolódóan végzi a hasznosítási/üzemeltetési feladatokat.

Féléves pénzügyi adatok (nem auditált)

Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	2024.12.31	2025.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Adatok millió forintban			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	673 283	590 227	-12%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	96 855	99 572	3%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	67 100	45 394	-32%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	29 755	54 178	82%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	449 089	489 892	9%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	4 213	5 690	35%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	545	529	-3%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	444 331	483 673	9%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	362 528	467 099	29%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	362 528	467 099	29%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 169 437	3 145 508	-1%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 039 630	957 959	-8%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	281 277	297 553	6%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 848 530	1 889 996	2%
Pénzügyi lízing követelések	34 078	37 601	10%
Tárgyi eszközök	30 969	30 995	0%
Befektetési célú ingatlanok	191	188	-2%
Immateriális javak	30 304	29 706	-2%
Befektetések leányvállalatokba	102 955	109 545	6%
Adókövetelések	0	0	n/a
Halasztott adókövetelések	364	1 075	195%
Értékesítésre szánt eszközök	0	0	n/a
Vevő és egyéb követelések	13 701	22 258	62%
Egyéb eszközök	47 228	62 038	31%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5 010 982	5 085 704	1%

	2024.12.31	2025.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Adatok millió forintban			
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	54 797	51 765	-6%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	54 797	51 765	-6%
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	4 226 807	4 365 235	3%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	637 885	688 133	8%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 187 141	3 362 025	5%
Kibocsátott értékpapírok	401 781	314 262	-22%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	815	n/a
Lízing kötelezettségek	19 197	17 064	-11%
Céltartalékok	8 368	10 752	28%
Adókötelezettségek	11 618	5 616	-52%
Halasztott adókötelezettségek	0	0	n/a
Egyéb kötelezettségek	79 177	78 358	-1%
Saját tőke	611 018	556 914	-9%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	5 010 982	5 085 704	1%

Az Erste Bank mérlegfőösszege 1%-kal nőtt 2024. év végéhez viszonyítva, melyen belül azonban az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak.

A teljes nettó ügyfélhitel állomány 2,0%-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 csökkent a tavalyi év decemberéhez képest, ugyanakkor a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek' növekedtek.

Forrás oldalon az ügyfelek által elhelyezett betétállomány nőtt (+5%), a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány szintén emelkedést mutatott a vizsgált időszakban (+8%).

Eredménykimutatás

	2024.06.30	2025.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Adatok millió forintban			
Nettó kamatbevétel	86 838	87 680	1%
Nettó díj- és jutalékbevétel	46 165	59 225	28%
Osztalék bevételek	21 782	10 000	n/a
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	18 510	13 270	-28%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	31	36	16%
Személyi jellegű ráfordítások	-23 468	-25 133	7%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-21 910	-24 725	13%
Értékcsökkenés	-5 828	-6 479	11%
Nem valós értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	606	69	-89%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	0	0	n/a
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	2 497	-1 112	-145%
Egyéb működési eredmény	-31 652	-41 170	30%
Adózás előtti eredmény	93 571	71 661	-23%
Jövedelemadók	-9 638	-8 524	-12%
Adózott eredmény	83 933	63 137	-25%

2025. első félévének végén 63,1 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el az Erste Bank, ami 20,8 milliárd forinttal alacsonyabb az előző évi első féléves eredménynél. A tárgyévi első féléves adózás előtti eredmény csökkenése a csökkenő osztalék bevételek és a megnövekedett egyéb működési eredményének köszönhető.

A nettó kamatbevétel 1%-kal magasabb 2024. első félévéhez képest. Az eszköz és forrás oldalon is a piaci kamatok változatlanok voltak a bázis periódushoz képest.

A Bank nettó díj- és jutalék eredménye dinamikusan emelkedett az előző évi szintjéhez képest, összesen 13 milliárd forinttal (+28%) volt magasabb. A változást az inflációs hatások, a tranzakciós állományok emelkedése és a vállalati díjbevételek növekedése határozta meg.

A bázisidőszakhoz képest a működési költségek növekedtek, az egyéb általános adminisztratív jellegű költségek növekedtek 2,8 milliárd forinttal (13%-kal), alapvetően az IT költségek emelkedése miatt. A személyi jellegű költségek is növekedtek, melyek 7%-kal (közel 1,7 milliárd forint) magasabbak voltak az előző év azonos időszakához képest.

Átfogó jövedelemkimutatás

	2024.06.30	2025.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Adatok millió forintban			
Adózott eredmény	83 933	63 137	-25%
Eredménybe átsorolható tételek			
Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	-802	-2 972	271%
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	72	267	271%
Egyéb átfogó jövedelem összesen	-730	-2 705	271%
Átfogó jövedelem összesen	83 203	60 432	-27%

Saját tőkeváltozás kimutatás

Saját tőkeváltozás kimutatás a 2025. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Egyéb tőkeelemek- AT1	Eredménytartalék	Értékelési tartalék	Halasztott adó	Anyavállalatra jutó saját tőke	Saját tőke összesen
Saját tőke									
2025. január 1-én		146 000	117 492	59 234	288 365	-79	6	611 018	611 018
Osztalékfizetés					-114 536			-114 536	-114 536
Tőkeemelés									
Átfogó jövedelem					63 137	-2 972	267	60 432	60 432
ebből: Adózott eredmény					63 137			63 137	63 137
ebből: Egyéb átfogó jövedelem						-2 972	267	-2 705	-2 705
Saját tőke		146 000	117 492	59 234	236 966	-3 051	273	556 914	556 914
2025 június 30-án									

Saját tőkeváltozás kimutatás a 2024. június 30-ra vonatkozóan

millió forintban	Megjegyzések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Egyéb tőkeelemek- AT1	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		146 000	117 492	59 234	242 949	-684	61	565 052	565 052
2024. június 30-án									

Cash-flow kimutatás

millió forintban	2024.06.30 (6 hónap)	2025.06.30 (6 hónap)
Adózott eredmény	83 933	63 137
Jövedelemadó korrekció	0	9
Korrigált adózott eredmény	83 933	63 146
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói		
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó)	2 874	5 699
ebből eszközhasználati joghoz kapcsolódó	1 199	1 284
Céltartalék képzése és visszairása (ideértve a kockázati céltartalékot) és a deviza elszámoláshoz kapcsolódó céltartalékot	- 3 712	2 144
Hitelek és előlegek módosításából adódó nyereségek/veszteségek	3 152	2 412
Eszközök értékesítésének bevételei és ráfordítása	606	69
Hátrasorolt kötelezettségek átértékelése	4 292	- 1 852
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök átértékelése	3 105	18 383
Egyéb korrekciók	535	287
ebből IFRS 16 vonatkozású Pénzügyi lízingkötelezettségekhez kapcsolódó változások	534	- 539
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után		
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	- 59 738	- 20 913
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	- 963	- 1 477
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 76	16
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	- 30 276	- 39 342
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 1 666	- 4 214
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 687	- 2 431
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	50 053	- 16 276
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	- 16 797	- 43 606
Pénzügyi lízing követelések	16	- 3 425
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	1 389	- 23 499
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	- 2 995	- 3 220
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	94 688	52 100
Ügyfelek által elhelyezett betétek	14 943	174 884
Kibocsátott értékpapírok	13 622	- 195 705
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	14 927	815
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	19 105	- 819
Lízingkötelezettségek	170	182
Fizetett jövedelemadó	0	- 7 283
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	190 500	- 43 925

millió forintban	2024.06.30 (6 hónap)	2025.06.30 (6 hónap)
Értékesítés		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	683	41
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	58 041	102 582
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	61	81
Részesedések leányvállalatokban	0	0
Beszerzés		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok	- 14 355	- 103 506
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök – Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	- 9 804	- 18 409
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	- 4 869	- 5 597
Részesedések leányvállalatokban	0	- 5 800
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	29 757	- 30 608
Tőkeemelés	59 234	0
Fizetett osztalék	- 95 000	- 114 536
Hátrasorolt kötelezettségek növekedése	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	- 3 295	0
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	33 141	108 186
Lízingkötelezettségek visszafizetése	- 1 947	- 2 173
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 7 867	- 8 523
Pénzeszközök nyitó egyenlege	604 510	673 283
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	190 500	- 43 925
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	29 757	- 30 608
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	- 7 867	- 8 523
Pénzeszközök záró egyenlege	816 900	590 227

Kiegészítő melléklet a féléves beszámolóhoz

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2024.12.31-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	1 033 492	6 852	1 372	0	1 041 716	-465	-335	-1 286	0	-2 086	1 039 630
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	660 693	0	0	0	660 693	-168	0	0	0	-168	660 525
- Hitelintézetek	309 377	0	0	0	309 377	-220	0	0	0	-220	309 157
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	5 759	0	0	0	5 759	-5	0	0	0	-5	5 754
- Nem pénzügyi vállalkozások	57 663	6 852	1 372	0	65 887	-72	-335	-1 286	0	-1 693	64 194
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	281 479	0	0	0	281 479	-202	0	0	0	-202	281 277
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	281 479	0	0	0	281 479	-202	0	0	0	-202	281 277
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 446 473	408 368	37 418	10 087	1 902 346	-7 705	-18 244	-25 598	-2 269	-53 816	1 848 530
- Állami szféra	137 397	108	0	5	137 510	-48	-1	0	0	-49	137 461
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	124 557	422	12	0	124 991	-1 323	-3	-9	0	-1 335	123 656
- Nem pénzügyi vállalkozások	609 745	154 145	12 234	1 951	778 075	-3 384	-4 361	-7 030	-446	-15 221	762 854
- Lakosság	574 774	253 693	25 172	8 131	861 770	-2 950	-13 879	-18 559	-1 823	-37 211	824 559
Összesen	2 761 444	415 220	38 790	10 087	3 225 541	-8 372	-18 579	-26 884	-2 269	-56 104	3 169 437

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
uszolg@erstebank.hu

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2025.06.30-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	951 641	7 002	1 355	0	959 998	-438	-331	-1 270	0	-2 039	957 959
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Állami szféra	605 372	0	0	0	605 372	-154	0	0	0	-154	605 218
- Hitelintézetek	282 984	0	0	0	282 984	-202	0	0	0	-202	282 782
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	5639	0	0	0	5 639	-5	0	0	0	-5	5 634
- Nem pénzügyi vállalkozások	57 646	7 002	1 355	0	66 003	-77	-331	-1 270	0	-1 678	64 325
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek és előlegek	297 766	0	0	0	297 766	-213	0	0	0	-213	297 553
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	297 766	0	0	0	297 766	-213	0	0	0	-213	297 553
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 501 113	397 461	34 911	8 357	1 941 842	-7 123	-18 635	-24 886	-1 202	-51 846	1 889 996
- Állami szféra	133 669	0	0	4	133 673	-50	0	0	0	-50	133 623
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	103 835	639	9	0	104 483	-1 020	-6	-7	0	-1 033	103 450
- Nem pénzügyi vállalkozások	631 918	151 636	10 808	1 007	795 369	-2 942	-5 741	-6 538	-144	-15 365	780 004
- Lakosság	631 691	245 186	24 094	7 346	908 317	-3 111	-12 888	-18 341	-1 058	-35 398	872 919
Összesen	2 750 520	404 463	36 266	8 357	3 199 606	-7 774	-18 966	-26 156	-1 202	-54 098	3 145 508

Értékvesztés mozgástábla a 2025.01.01 – 2025.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2025.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2025.06.30
- Állami szféra	217	7	-17	-1	0	0	-2	204
- Magyar Nemzeti Bank	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	422	58	-56	0	-7	0	-2	415
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	1 340	1 460	-1 508	1	-215	0	-40	1 038
- Nem pénzügyi vállalkozások	16 914	530	-1 014	695	278	-197	-163	17 043
- Lakosság	37 211	1 514	-4 735	1 903	-201	-215	-79	35 398
Összesen	56 104	3 569	-7 330	2 598	-145	-412	-286	54 098

Pénzügyi lízingkövetelések

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2024.12.31-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	1 529	3	0	0	1 532	-1	0	0	0	-1	1 531
- Nem pénzügyi vállalkozások	15 399	16 189	763	40	32 391	-81	-471	-286	-22	-860	31 531
- Lakosság	722	277	101	25	1 124	-6	-28	-70	-4	-108	1 016
Összesen	17 650	16 365	864	65	35 047	-88	-499	-356	-26	-969	34 078

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2025.06.30-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	1 297	0	0	0	1 297	-1	0	0	0	-1	1 296
- Nem pénzügyi vállalkozások	20 039	15 348	624	109	36 120	-90	-427	-245	-17	-779	35 341
- Lakosság	723	209	93	24	1 049	-5	-16	-61	-3	-85	964
Összesen	22 059	15 557	717	133	38 466	-96	-443	-306	-20	-865	37 601

Értékvesztés mozgástábla a 2025.01.01 – 2025.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2025.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2025.06.30
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	1	0	0	0	0	0	0	1
- Nem pénzügyi vállalkozások	860	76	-33	60	-174	0	-10	779
- Lakosság	108	6	0	-3	-26	0	0	85
Összesen	969	82	-33	57	-200	0	-10	865

Vevő- és egyéb követelések

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2024.12.31-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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	10 405	0	0	0	10 405	-3	0	0	0	-3	10 402
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	3 308	0	0	0	3 308	-36	0	0	0	-36	3 272
- Nem pénzügyi vállalkozások	27	0	0	0	27	0	0	0	0	0	27
- Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	13 740	0	0	0	13 740	-39	0	0	0	-39	13 701

Bruttó könyv szerinti érték és értékvesztés stage szerinti bontása 2025.06.30-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	
- Magyar Nemzeti Bank	2 824	0	0	0	2 824	0	0	0	0	0	2 824
- Állami szféra	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
- Hitelintézetek	11 320	0	0	0	11 320	-3	0	0	0	-3	11 317
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	7 716	0	0	0	7 716	-32	0	0	0	-32	7 684
- Nem pénzügyi vállalkozások	142	35	31	0	208	-1	-3	-20	0	-24	184
- Lakosság	164	57	85	14	320	-1	-8	-62	-1	-72	248
Összesen	22 167	92	116	14	22 389	-37	-11	-82	-1	-131	22 258

Értékvesztés mozgástábla a 2025.01.01 – 2025.06.30 közötti időszakra vonatkozóan:

értékvesztés millió forintban	2025.01.01	Képzés	Kivezetés miatti csökkenés	Stage-ek közötti mozgás	Hitelkockázat változás (nettó)	Leírás miatti csökkenés	Egyéb	2025.06.30
- Állami szféra	0	0	0	0	0	0	0	0
- Hitelintézetek	3	0	0	0	0	0	0	3
- Egyéb pénzügyi vállalkozások	36	0	0	0	-4	0	0	32
- Nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	24	0	0	24
- Lakosság	0	0	0	0	72	0	0	72
Összesen	39	0	0	0	92	0	0	131

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	2024.12.31				2025.06.30			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Eszközök								
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	96 855	0	96 855	47	99 525	0	99 572
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	0	67 100	0	67 100	0	45 394	0	45 394
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	29 755	0	29 755	47	54 131	0	54 178
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 602	0	447 487	449 089	1 712	0	488 180	489 892
Tőkeinstrumentumok	1 602	0	2 611	4 213	1 712	0	3 978	5 690
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	545	545	0	0	529	529
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	0	0	444 331	444 331	0	0	483 673	483 673
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)	183 682	178 846	0	362 528	273 109	193 990	0	467 099
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	183 682	178 846	0	362 528	273 109	193 990	0	467 099
Eszközök összesen	185 284	275 701	447 487	908 472	274 868	293 515	488 180	1 056 563
Kötelezettségek								
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	54 797	0	54 797	0	51 765	0	51 765
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	0	54 797	0	(54 797)	0	51 765	0	51 765
Kötelezettségek összesen	0	54 797	0	54 797	0	51 765	0	51 765

Céltartalékok

Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék (IFRS 9)

millió forintban	2025.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2025.06.30
Stage 1	1 114	567	-378	-563	250	-9	982
Stage 2	1 490	0	-343	1 699	-649	-5	2 192
Stage 3	2 240	0	-898	348	89	-28	1 751
POCI	1 448	0	-565	0	1 268	-30	2 120
Összesen	6 292	567	-2 185	1 484	958	-71	7 045

Egyéb céltartalékok

millió forintban	2025.01.01	Képzés	Felhasználás	Feloldás	Diszkontálásból eredő hatás	Árfolyamhatás	2025.06.30
Céltartalék peres ügyekre	1 623	902	0	-3	0	0	2 523
Garanciára és a lehívható hitelkeretre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	453	878	-147	0	0	0	1 184
Egyéb céltartalék	453	878	-147	0	0	0	1 184
Összesen	2 076	902	-147	-3	0	0	3 707

Szegmens riport

Az Erste Bank szegmensek szerinti beszámolója az IFRS 8 bemutatási és értékelési követelményei szerint készült. Irányítási szempontból a Bank a termékek és szolgáltatások alapján négy operációs szegmensre és egy technikai szegmensre osztható fel a következőképpen.

Lakossági szegmens

A lakossági üzletágot a fiókhálózat alkotja, ahol az Erste Bank főként privát és mikrovállalati (maximum 1,0 millió euró GDP-vel súlyozott árbevétel) ügyfelek számára értékesíti termékeit. Az Erste Bank lakossági üzletága 2025H1-ben 4 régióra és 98 fiókra oszlott (2024-ben 4 régióra és 98 fiókra).

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 (KKV) olyan ügyfelek, amelyek a helyi vállalati kereskedelmi központ hálózatának felelősségi körébe tartoznak, és főként olyan társaságokból állnak, amelyek éves árbevétele 1 millió euró és 50 millió euró közé esik.

A nagyvállalati ügyfelek konszolidált éves árbevétele meghaladja az 50 millió euró értéket.

A Kereskedelmi ingatlan üzletágba tartoznak olyan ingatlanbefektetők, 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 állami szektor három típusú ügyfelet takar: a közszférát, az állami tulajdonban levő társaságokat és nonprofit szervezeteket. Az önkormányzatok többsége is jellemzően az Állami szektor szegmensbe tartozó ügyfelek.

Csoportszintű Piacok (GM)

A Csoportszintű piacok (GM) szegmens a kereskedési és piaci szolgáltatásokat, valamint a pénzügyintézetekkel folytatott ügyfélügyleteket foglalja magában.

Ebbe tartozik az Erste Bank kereskedési könyveivel kapcsolatos összes tevékenység, beleértve a kereskedés lebonyolítását, az árjegyzés lebonyolítását és a rövid távú likviditáskezelést. Ezenkívül magában foglalja a pénzügyintézetek ügyfélként való kiszolgálásával kapcsolatos üzletágakat, beleértve a letéti őrzést, a letéti szolgáltatásokat, a kereskedelmi tevékenységet (kölcsönök, készpénzkezelés, kereskedelem és exportfinanszírozás).

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

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

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

Szegmensek szerinti beszámoló

2025.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
millió Forintban					
Nettó kamatbevétel	53 095	20 633	4 440	9 511	87 680
Nettó díj- és jutalékbevétel	41 479	15 493	2 920	-667	59 225
Osztalék bevételek	0	0	0	10 000	10 000
Nettó kereskedési eredmény	4 480	3 330	1 758	-1 711	7 857
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereségek/veszteségek	3 761	-7	0	1 659	5 413
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bevételi díj bevételei	0	0	0	36	36
Általános adminisztratív költségek	-44 191	-8 351	-1 861	-1 935	-56 337
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	69	69
Értékvesztés eredménye a pénzügyi eszközökre vonatkozóan	1 012	-1 054	-84	-985	-1 112
Egyéb működési eredmény	-17 976	-12 038	-1 060	-10 095	-41 170
Banki tevékenységekre vonatkozó illetékek	-17 780	-11 841	-980	-11 151	-41 753
Adózás előtti eredmény	41 659	18 005	6 114	5 882	71 661
Jövedelemadók	-6 028	-2 726	-777	1 008	-8 524
Adózott eredmény	35 632	15 279	5 337	6 889	63 137
Anyavállalatra jutó eredmény	35 632	15 279	5 337	6 889	63 137
Működési bevételek	102 815	39 449	9 119	18 828	170 211
Működési ráfordítások	-44 191	-8 351	-1 861	-1 935	-56 337
Működési eredmény	58 624	31 098	7 258	16 893	113 874
Eszközök összesen (zároállomány)	1 396 963	1 061 979	580 898	2 045 864	5 085 704
Források összesen tőke nélkül (zároállomány)	1 702 160	1 181 730	712 619	932 281	4 528 791
Értékvesztés	1 012	-1 054	-84	-225	-352
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	528	272	-107	-985	-293
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	484	-1 326	23	0	-819
Pénzügyi lízingkövetelések értékvesztése	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	0	0	0	789	789
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	0	0	0	-29	-29

Szegmensek szerinti beszámoló

2024.06.30

	Lakossági	Vállalati	Csoportszintű piacok	ALM & LCC	Összesen
millió Forintban					
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
Adózás előtti eredmény	48 428	24 786	9 623	7 534	90 371
Jövedelemadók	-6 041	-3 046	-1 055	504	-9 638
Adózott eredmény	42 387	21 740	8 568	8 038	80 733
Anyavállalatra jutó eredmény	42 387	21 740	8 568	8 038	80 733
Működési bevételek	100 436	40 627	12 290	19 973	173 327
Működési ráfordítások	-40 389	-7 594	-1 616	-1 608	-51 206
Működési eredmény	60 048	33 033	10 675	18 365	122 120
Eszközök összesen (zároállomány)	1 231 060	1 101 254	641 628	2 058 497	5 032 439
Források összesen tőke nélkül (zároállomány)	1 491 486	1 261 905	509 134	1 204 862	4 467 387
Értékvesztés	2 385	556	401	-59	3 283
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 kitettségek értékvesztése (hitelkeretek és garanciák)	149	-230	358	0	277
Egyéb nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	-68	0	0	-29	-96

Szavatoló tőke és a magyarországi tőkekövetelményeknek való megfelelés

Szabályozói követelmények

Az Erste Bank 2014. január 1-je óta a tőkekövetelmény-rendelet (CRR, 575/2013/EU rendelet) és a tőkekövetelmény-irányelv (CRD IV, irányelv 2013/36/EU) szerint számítja ki a szavatoló tőkét és a tőkekövetelményeket. Mind a CRD IV, mind a CRD V a magyar hitelintézeti törvényen keresztül került átültetésre a nemzeti jogba.

Az Erste Bank a CRR-ben, a hitelintézeti törvényben és az Európai Bankhatóság (EBA) által kibocsátott technikai standardokban meghatározott valamennyi követelményt alkalmazza szabályozási célokra és a felügyeleti információk nyilvánosságra hozatalára.

Az intézményeknek a minimális tőkemutatókon és a tőkepuffer-követelményeken túl a Felügyeleti Felülvizsgálati és Értékelési Folyamatban (SREP) meghatározott tőkekövetelményeket is teljesíteniük kell.

Számviteli alapelvek

Az Erste Bank által közzétett pénzügyi és szabályozási adatok IFRS-en alapulnak. Az elszámolható tőkeelemek az IFRS szerint elkészített mérlegből és eredménykimutatásból származnak. Az Erste Bank konszolidált szabályozói adatainak egységes zárónapja a tárgyév december 31. napja.

Konszolidált szavatolótőke

A CRR szerint a szavatoló tőke Elsődleges alapvető tőkéből (CET1), Kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) és Járulékos tőkéből (T2) áll. A tőkemutatók meghatározásához az egyes tőkeelemeket – az összes szabályozói levonás és szűrő alkalmazása után – a teljes kockázati kitettségértékhez viszonyítva veszik figyelembe.

A tőkepuffer követelmények a tőkefenntartási pufferkövetelményre, az anticiklikus tőkepuffer-követelményre, az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer-követelményre (O-SII) és a rendszerkockázati tőkepuffer-követelményre vonatkoznak. Minden tőkepuffert teljes egészében CET1 tőkével kell fedezni, és a teljes kockázati kitettségértékhez kell viszonyítani.

A közzétett szavatoló tőke tételeket belső tőkekezelési célokra is felhasználják. Az Erste Bank a tőkekövetelményeket a beszámolási időszakban végig teljesítette. A szabályozói minimum tőkemutatók a tőkepufferekkel együtt 2025. június 30-án

- 8.00% a CET1 tőke esetében (4.5% CET1, + 2.5% tőkefenntartási puffer, +0.5% O-SII puffer, +0.5% anticiklikus tőkepuffer) és,
- 9.50% a Tier1 tőke esetében (CET1 és AT1 összege) és
- 11.50% a teljes szavatoló tőke esetében.

2025. július 1-től a kombinált tőkepuffer-követelmények és így a minimum tőkekövetelmények növekedése várható. Ez az anticiklikus tőkepuffer magasabb követelményéből ered.

Az Erste Bank 2025 első félévében és 2024 során teljes mértékben megfelelt a vele szemben támasztott minden külső tőkekövetelménynek. A Tier 1 tőke levonásai a 2025. június 30-ra vonatkozó végleges szabályozói adatok alapján kerültek kiszámításra.

millió forintban	2024Q4	2025Q2
Tier 1 tőke levonások előtt	611 018	493 777
Levonandó tételek a Tier 1 tőkéből (-)	24 758	26 890
Tier 1 tőke levonások után	586 260	466 887
Tier 2 tőke	147 315	144 410
Szavatoló tőke	733 575	611 297
Kockázat alapján súlyozott eszközök (hitelezési kockázat alapján)	2 053 250	1 921 796
Hitelkockázat tőkekövetelménye	164 260	153 744
ebből IRB módszer alapján	151 396	140 086
ebből standard módszer alapján	12 864	13 657
Piaci kockázat tőkekövetelménye	436	777
ebből egyszerű módszer alapján kalkulált	436	777
ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	436	777
Egyéb tőkekövetelmény a hitelezési értékelési különbözetre vonatkozóan	721	365
Működési kockázat tőkekövetelménye	23 835	44 375
Tőkekövetelmény alapja	2 365 659	2 490 756
Tőkekövetelmény összesen	189 253	199 261

Mérlegfordulónap utáni események

A mérlegfordulónapot követően a Társaság működését, pénzügyi helyzetét, illetve a beszámolót érdemben befolyásoló jelentős esemény nem történt.