

## **ALAPTÁJÉKOZTATÓK**

**AZ**

**ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2023 – 2024. ÉVI  
EGYSZÁZÖTVENMILLIÁRD FORINT EGYÜTTES KERETÖSSZEGŰ  
KÖTVÉNYPROGRAMJÁRÓL**

### **1. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉS**

**KIBOCSÁTÓ: ERSTE BANK HUNGARY ZRT.**

**FORGALMAZÓK: ERSTE BANK HUNGARY ZRT.  
ÉS/VAGY ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.**

**KIEGÉSZÍTÉS DÁTUMA: 2023. OKTÓBER 4.**

Az Alaptájékoztatókat a Magyar Nemzeti Bank a 2023. június 5-én kelt H-KE-III-279/2023. számú határozatával hagyta jóvá, mely 12 hónapig érvényes. Az Alaptájékoztatók érvényességének lejáratát után már nem áll fenn az a kötelezettség, miszerint jelentős új tényezők, lényeges hibák vagy lényeges pontatlanságok esetén az Alaptájékoztatóhoz kiegészítést kell fűzni.

Az Alaptájékoztatók című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót tartalmaz, amelyek keretében a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em.) által működtetett szabályozott piacra (BÉT) bevezetésre kerülő, valamint bevezetésre nem kerülő Kötvények nyilvános ajánlattételére van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Kötvények szabályozott piacra történő bevezetéséről a Végleges Feltételek rendelkeznek.

A Magyar Nemzeti Bank ("MNB") a Kötvényprogram céljára készült Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítését a 2023. október 11-én kelt, H-KE-III-620/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041054, mint „Kibocsátó”) az 150.000.000.000 (egyszázötvenmilliárd) forint keretösszegű, ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2023-2024. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, melynek közzétételét az MNB 2023. június 5-én kelt H-KE-III-279/2023. számú határozatával hagyta jóvá, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki:

## I.

Tekintettel arra, hogy az Erste Bank 2023. szeptember 27-én közzétette 2023. első félévi konszolidált, nem auditált jelentését, az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók **III. fejezet 11.5. pontja** az alábbiakról:

### „11.5. Közbenő pénzügyi információk és egyéb pénzügyi információk

A Kibocsátó az utolsó ellenőrzött pénzügyi beszámolójának időpontja óta nem tett közzé pénzügyi információkat.”

az alábbira változik:

### „11.5. Közbenő pénzügyi információk és egyéb pénzügyi információk

A Kibocsátó 2023. I. félévi konszolidált jelentése és vezetőségi jelentése az összevont tevékenységre vonatkozó alapvető adatokat tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a Bank és egyes Leányvállalatai működésére hatással voltak. Az adatok az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint kerültek összeállításra.

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

### Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2023. június 30-i állapot szerint

	2022.12.31	2023.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
<b>Adatok millió forintban</b>			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	603 347	642 840	7%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	221 404	152 938	-31%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	140 808	89 613	-36%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	80 596	63 325	-21%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	314 829	340 788	8%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2 809	2 149	-23%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	699	732	5%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	311 321	337 907	9%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	201 608	253 633	26%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	201 608	253 633	26%

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 554 071	3 373 406	-5%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 291 481	1 260 349	-2%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	359 035	294 938	-18%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 903 555	1 818 119	-4%
Pénzügyi lízing követelések	38 259	37 118	-3%
Tárgyi eszközök	32 683	33 340	2%
Befektetési célú ingatlanok	16 070	15 929	-1%
Immateriális javak	34 270	32 798	-4%
Adókövetelések	285	585	105%
Halasztott adókövetelések	2 464	1 551	-37%
Értékesítésre szánt eszközök	0	0	n/a
Vevő és egyéb követelések	33 098	16 401	-50%
Egyéb eszközök	45 416	48 953	8%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>5 097 804</b>	<b>4 950 280</b>	<b>-3%</b>

	2022.12.31	2023.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
<b>Adatok millió forintban</b>			
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	124 873	90 062	-28%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	124 834	90 032	-28%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	39	30	-23%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	n/a
Kibocsátott értékpapírok	0	0	n/a
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4 445 149	4 278 882	-4%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	662 910	688 795	4%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 496 401	3 250 873	-7%
Kibocsátott értékpapírok	283 470	337 487	19%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 368	1 727	-27%
Lízing kötelezettségek	20 881	18 985	-9%
Céltartalékok	9 194	11 225	22%
Adókötelezettségek	2 994	1 559	-48%
Halasztott adókötelezettségek	5	0	-100%
Egyéb kötelezettségek	47 329	64 731	37%
Saját tőke	447 379	484 836	8%
Anyavállalatra jutó saját tőke	447 379	484 836	8%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>5 097 804</b>	<b>4 950 280</b>	<b>-3%</b>

Az Erste Bank mérlegfőösszege 2,9%-kal csökkent 2022. év végéhez viszonyítva, melyen belül azonban az eszköz és forrás összetételi arányok eltérő mértékben változtak.

A teljes nettó ügyfélhitelek állomány 3,4%-kal alacsonyabb szinten alakult 2022. év végéhez képest, köszönhetően főként a vállalati hitelállomány csökkenésének. A lejáratig tartott értékpapírok kismértékben, 1,4%-kal nőttek. A készpénz és az MNB-nél elhelyezett pénzeszközök szintje emelkedett 2022 decemberéhez képest, ugyanakkor a 'Kereskedési célú pénzügyi eszközök' és a 'Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek' csökkentek.

Forrás oldalon az ügyfelek által elhelyezett betétállomány csökkent (-7%), mely főként a lakossági és vállalati látra szóló betétállományok, valamint a tőkepiaci látra szóló betétek visszaesésének köszönhető, míg a hitelintézetek által elhelyezett betétállomány kismértékű emelkedést mutatott a vizsgált időszakban (+3,9%).

## Konzolidált eredménykimutatás a 2023. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

	2022.06.30	2023.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
<b>Adatok millió forintban</b>			
Nettó kamatbevétel	70 671	66 454	-6%
Nettó díj- és jutalékbevétel	39 989	46 282	16%
Osztalék bevételek	42	17	n/a
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	-14 078	28 488	-302%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	1 365	1 970	44%
Személyi jellegű ráfordítások	-18 367	-22 504	23%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-27 074	-20 948	-23%
Értékcsökkenés	-8 539	-6 150	-28%
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	534	41	-92%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	-44	-27	-39%
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	328	-1 142	-448%
Egyéb működési eredmény	-37 077	-40 765	10%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>7 750</b>	<b>51 716</b>	<b>567%</b>
Jövedelemadók	-3 304	-5 004	51%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>4 446</b>	<b>46 712</b>	<b>951%</b>
<b>Anyavállalatra jutó nettó eredmény</b>	<b>4 446</b>	<b>46 712</b>	<b>951%</b>

2023. első félévének végén 46,7 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a Bankcsoport, ami 42,3 milliárd forinttal magasabb az előző évi első féléves eredményénél. A 2023. első féléves adózás előtti eredmény jelentős emelkedése a működési bevételek magasabb szintjének köszönhető és emellett a működési költségek is alacsonyabbak voltak összességében az előző évhez képest, a 2022-ben elszámolt Sberbankhoz köthető OBA díj teljeskörű visszatérítésének következtében.

A nettó kamateredmény 6%-kal (4,2 milliárd forinttal) alacsonyabb 2022. júniushoz képest. A bevételi oldal tekintetében jelentősebb (216,8 milliárd forint) javulás tapasztalható, ami az átárazások mellett a dinamikus növekvő ügyfélhitelek állományoknak, valamint a megemelkedett szabad likviditásnak köszönhető, melyet értékpapírok mellett rövid lejáratú kihelyezések formájában fektetett a Bankcsoport, így a kamatbevételek tovább tudtak növekedni. A ráfordítás oldali 221 milliárd forintos emelkedést részben az intézményi ügyfelek és bankközi betétállomány kamatráfordítása magyarázza, mely magasabb volt az előző év azonos időszakához képest. Ezen túl a deviza swap ügyletek számviteli elszámolásával kapcsolatban változás történt, melynek során ezen ügyletek kamat komponense átsorolásra került a kereskedési eredményből a kamateredménybe az Erste Bank Group Számviteli Politikájának történő megfelelés érdekében. A változás eredményeképpen a kamatráfordítás közé átsorolásra került 41,2mrd forint.

A Bankcsoport nettó díj- és jutalék eredménye dinamikusan emelkedett az előző évi szintjéhez képest, összesen 6,3 milliárd forinttal (+15,7 %) volt magasabb, mint a 2022. első féléves eredmény. Minden tevékenységhez kapcsolódó díj és jutalék bevétel magasabb volt 2023. első félévében, a legnagyobb növekmény a kártya és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez, valamint a befektetési szolgáltatásból származó bevételekhez kötődik.

A bázisidőszakhoz képest a működési költségek csökkenése elérte a 8%-ot (4,4 milliárd forint). A költségek csökkenése elsősorban az egyéb általános adminisztratív jellegű költségekhez köthető, melyek 6,1 milliárd forinttal (22,6%) csökkentek, főként az előző évben a Sberbank Magyarország felszámolása kapcsán megfizetett OBA díj teljeskörű visszatérítésének következtében. Ezzel egy időben a személyi jellegű költségek növekedtek, melyek 22,5%-kal (4,1 milliárd forint) magasabbak voltak az előző év azonos időszakához képest.”

Az Alaptájékoztatók **III. fejezet 14. pontja** az alábbiáról:

## **„14. Rendelkezésre álló dokumentumok**

Jelen Alaptájékoztatók hatályossága alatt, a Bank Alapszabálya megtekinthető a Kibocsátó honlapján ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)). A Kibocsátó auditált, konszolidált éves beszámolóit, a Tpt. szerinti pénzügyi jelentései hozzáférhetők a Bank honlapja mellett az MNB által üzemeltetett tőkepiaci közzétételi weboldalon (<https://kozzetetelek.mnb.hu/>), a beszámoló/jelentés közzétételének időpontjában legalább egy, BÉT-en jegyzett kötvénysorozat esetén a BÉT honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu))<sup>2</sup>, illetve megtekinthetők a Kibocsátó székhelyén.

Az alábbi dokumentumok a jelen Alaptájékoztatókba hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők:

- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. hatályos Alapszabálya  
<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/alapszabaly>
- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2021. évi éves beszámolója  
[https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/1\\_2021\\_EBH\\_separate\\_FS\\_HUN.pdf](https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/1_2021_EBH_separate_FS_HUN.pdf)
- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2021. évi konszolidált éves beszámolója  
[https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/4\\_2021\\_EBH\\_cons\\_FS\\_HUN.pdf](https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/4_2021_EBH_cons_FS_HUN.pdf)
- Független könyvvizsgálói jelentés a 2021. évi éves beszámolóhoz  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/3\\_Auditor\\_Report\\_PIE\\_HUN\\_2021\\_ErsteBank\\_Solo\\_final.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/3_Auditor_Report_PIE_HUN_2021_ErsteBank_Solo_final.pdf)
- Független könyvvizsgálói jelentés a 2021. évi konszolidált éves beszámolóhoz  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/6\\_Auditor\\_Report\\_PIE\\_HUN\\_2021\\_ErsteBank\\_Cons\\_final.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/6_Auditor_Report_PIE_HUN_2021_ErsteBank_Cons_final.pdf)
- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. éves jelentése a 2022. december 31-ével zárult évre, mely tartalmazza az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2022. évi éves beszámolóját és 2022. évi konszolidált éves beszámolóját  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/EBH-2022-12-31-hu\\_signed.zip](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/EBH-2022-12-31-hu_signed.zip)
- Független könyvvizsgálói jelentés a 2022. évi éves beszámolóhoz  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/Erste\\_Bank\\_Auditor\\_Report\\_PIE\\_HUN\\_2022\\_Solo\\_2023-03-31.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/Erste_Bank_Auditor_Report_PIE_HUN_2022_Solo_2023-03-31.pdf)
- Független könyvvizsgálói jelentés a 2022. évi konszolidált éves beszámolóhoz  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/Erste\\_Bank\\_Auditor\\_Report\\_PIE\\_HUN\\_2022\\_Cons\\_2023-03-31.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/Erste_Bank_Auditor_Report_PIE_HUN_2022_Cons_2023-03-31.pdf)

az alábbira változik:

## **„14. Rendelkezésre álló dokumentumok**

Jelen Alaptájékoztatók hatályossága alatt, a Bank Alapszabálya megtekinthető a Kibocsátó honlapján ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)). A Kibocsátó auditált, konszolidált éves beszámolóit, a Tpt. szerinti pénzügyi jelentései hozzáférhetők a Bank honlapja mellett az MNB által üzemeltetett tőkepiaci közzétételi weboldalon (<https://kozzetetelek.mnb.hu/>), a beszámoló/jelentés közzétételének időpontjában legalább egy, BÉT-en jegyzett kötvénysorozat esetén a BÉT honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu))<sup>2</sup>, illetve megtekinthetők a Kibocsátó székhelyén.

Az alábbi dokumentumok a jelen Alaptájékoztatókba hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők:

---

<sup>2</sup> a weboldalon szereplő információk nem képezik az Alaptájékoztatók részét, azokat az illetékes hatóság nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá

- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. hatályos Alapszabálya  
<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/alapszabaly>
- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2021. évi éves beszámolója  
[https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/1\\_2021\\_EBH\\_separate\\_FS\\_HUN.pdf](https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/1_2021_EBH_separate_FS_HUN.pdf)
- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2021. évi konszolidált éves beszámolója  
[https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/4\\_2021\\_EBH\\_cons\\_FS\\_HUN.pdf](https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/4_2021_EBH_cons_FS_HUN.pdf)
- Független könyvvizsgálói jelentés a 2021. évi éves beszámolóhoz  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/3\\_Auditor\\_Report\\_PIE\\_HUN\\_2021\\_ErsteBank\\_Solo\\_final.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/3_Auditor_Report_PIE_HUN_2021_ErsteBank_Solo_final.pdf)
- Független könyvvizsgálói jelentés a 2021. évi konszolidált éves beszámolóhoz  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/6\\_Auditor\\_Report\\_PIE\\_HUN\\_2021\\_ErsteBank\\_Cons\\_final.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2022-04/6_Auditor_Report_PIE_HUN_2021_ErsteBank_Cons_final.pdf)
- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. éves jelentése a 2022. december 31-ével zárult évre, mely tartalmazza az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2022. évi éves beszámolóját és 2022. évi konszolidált éves beszámolóját  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/EBH-2022-12-31-hu\\_signed.zip](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/EBH-2022-12-31-hu_signed.zip)
- Független könyvvizsgálói jelentés a 2022. évi éves beszámolóhoz  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/Erste\\_Bank\\_Auditor\\_Report\\_PIE\\_HUN\\_2022\\_Solo\\_2023-03-31.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/Erste_Bank_Auditor_Report_PIE_HUN_2022_Solo_2023-03-31.pdf)
- Független könyvvizsgálói jelentés a 2022. évi konszolidált éves beszámolóhoz  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/Erste\\_Bank\\_Auditor\\_Report\\_PIE\\_HUN\\_2022\\_Cons\\_2023-03-31.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-04/Erste_Bank_Auditor_Report_PIE_HUN_2022_Cons_2023-03-31.pdf)
- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2023. első félévi konszolidált jelentése  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-09/EBH\\_2023\\_I\\_felevi\\_nyilatkozat\\_konszolidalt\\_vezets%C3%A9gi\\_jelentes.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-09/EBH_2023_I_felevi_nyilatkozat_konszolidalt_vezets%C3%A9gi_jelentes.pdf)
- Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. konszolidált vezetőségi jelentése a 2023. június 30-ával végződő időszakra vonatkozóan  
[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-09/EBH\\_2023\\_I\\_felevi\\_konszolidalt\\_vezetosegi\\_jelentes.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2023-09/EBH_2023_I_felevi_konszolidalt_vezetosegi_jelentes.pdf),

## II.

Tekintettel arra, hogy frissült a Bank érdekeltségeinek listája (RND Solutions Zrt. „v.a.” törlése a cégjegyzékből, illetve ERSTE Lakástakarék Zrt. jegyzett tőke változása, ill. Budapesti Értéktőzsde társasági formájának változása), az Alaptájékoztatók **III. fejezet 6.2. pontja** az alábbiról:

### „6.2. A Kibocsátó érdekeltségei

#### A Bank által konszolidált Leányvállalatok (2023.04.30-i állapot szerint):

Vállalkozás neve, Székhelye	Banki tulajdoni hányad (%)	Jegyzett tőke (eFt)
ERSTE Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	141 181
ERSTE Lakástakarék Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	2 025 000
ERSTE Jelzálogbank Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	3 015 000
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26. 8. em.	100	2 000 000

Commerzbank Zrt. „v.a.” 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8.	100	2 466 916
Collat-real Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	Közvetve: 100	3 000
RND Solutions Zrt. „v.a.” 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	Közvetve: 100	160 000
Z3 Ingatlanhasznosító Kft. 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8.	Közvetve: 100	4 303 000

### **Konzolidációba bevont társaságok**

#### **ERSTE Ingatlan Kft.**

Az ERSTE Ingatlan Kft. fő tevékenysége a saját tulajdonba vett ingatlanok végfelhasználók felé történő értékesítése, az ingatlanok jövedelemtermelő képességének elősegítése, üzemeltetés, illetve a kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítása. Az ERSTE Ingatlan Kft. ezenkívül portfólió-menedzsment, ingatlanhasznosítás, ingatlanüzemeltetés, értékbecslés, illetve workout ügyletek terén nyújt szakmai támogatást a Bankcsoport számára.

A Collat-real Kft. 2014.03.10-én alakult meg 3 millió forint törzstőkével, mely saját tulajdonú ingatlanok adásvételével foglalkozik és az ERSTE Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonában áll.

#### **ERSTE Lakástakarék Zrt.**

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2011. október 17-i elindulását a rendszeres lakossági megtakarítások, különösen a lakáscélú öngondoskodás térnyerése, valamint a megváltozott hitelpiaci körülmények motiválták. Az Erste Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakástakarékpénztári megtakarítások és a Bankcsoport által kínált egyéb termékek közti értékesítési szinergiák fejlesztésére. Az ERSTE Lakástakarék Zrt. a betéti termékek, valamint az áthidaló kölcsönök értékesítésének 2020. november 1-jével történő felfüggesztéséről döntött, majd az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2023. május 2. napjától kezdődően megkezdte egy rövid és egy hosszú megtakarítási idejű (4 és 8 év) termék értékesítését.

#### **ERSTE Jelzálogbank Zrt.**

Az ERSTE Jelzálogbank Zrt-t az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. egyedüli részvényesként alapította, a társaságot a cégbíróság 2015. december 11-én jegyezte be. A társaság a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-589/2016. számú határozata alapján 2016. június 30-án megkapta a tevékenységi (működési) engedélyét, melynek alapján a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben szereplő szolgáltatásokat nyújtja: refinanszírozást biztosít kereskedelmi bankok számára, illetve ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározását végzi üzletszerűen.

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. a jelentős lakossági jelzáloghitel-portfólióval rendelkező kereskedelmi bankok közé tartozik, a jelzálogbank alapításával elsősorban a forrásbevonás lehetőségeit kívánta bővíteni, illetve a jelzálogbank segítségével a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI.29.) MNB rendeletben előírt jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató teljesítését is egy, az Erste bankcsoporthoz tartozó jelzálog-hitelintézetten keresztül tudja biztosítani. A jelzálogbank megalapításának köszönhetően az Erste bankcsoport immár az ingatlan-finanszírozás területén szerepet játszó minden intézmény-típussal rendelkezik.

#### **Erste Befektetési Zrt.**

Az Erste Befektetési Zrt. 1990-ben alakult, és hosszú ideje a magyar tőkepiac egyik vezető brókercege. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékkálával rendelkezik. Az Erste Befektetési Zrt. ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehetik igénybe a cég szolgáltatásait, melyet az Erste Bank fiókhálózata és az online szolgáltatások széles köre biztosít.

### **Commerzbank Zrt. „v.a.”**

A Commerzbank Zrt. az Erste Bank Hungary Zrt. 100%-os tulajdonában áll 2022. december 1-től. Az Erste Bank Hungary Zrt. sikeresen integrálta a Commerzbank magyarországi leányvállalatának ügyfeleit és tevékenységét vállalati üzletágába. A Commerzbank Zrt. 2022. december 22-én visszaadta a tevékenységi engedélyét és 2022. december 23-tól elhatározta a végelszámolását.

### **RND Solutions Zrt. „v.a.”**

Az RND Solutions Zrt. 2013 -ban lett létrehozva a Random Capital Zrt. egyszemélyes tulajdonlásával. Az RND Solutions Zrt. a Random Capital Zrt. befektetési szolgáltatási területére épített és használt informatikai rendszerét hivatott biztosítani. 2021-ben az Erste Befektetési Zrt. a Random Capital Zrt. és az RND Solutions Zrt. 100%-át megvásárolta, majd 2023. január 1. napjától végelszámolásáról döntött.

### **Z3 Ingatlanhasznosító Kft.**

A Z3 Ingatlanhasznosító Kft. az Erste Ingatlan Fejlesztő, Hasznosító és Mérnöki Korlátolt Felelősségű Társaság 100%-os tulajdonában álló cég, amely a Commerzbank Zrt. volt székházának hasznosítása céljából jött létre.

## **A Bankcsoport egyéb, konszolidációba be nem vont vállalatai, részesedései:**

### **UNION Vienna Insurance Group Zrt.**

A UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. a bécsi székhelyű, tőzsdén jegyzett Vienna Insurance Group cégcsoport tagja. Kompozit biztosítóként a lakosság, vállalatok, valamint intézmények számára kínál biztosítási megoldásokat. Az Erste Bank részesedése 1,36%.

### **Budapesti Értéktőzsde Zrt.**

A Budapesti Értéktőzsde Zrt. legfontosabb feladata, hogy átlátható és likvid piacot biztosítson a Magyarországon és a külföldön kibocsátott értékpapírok számára. A hazai pénz- és tőkepiac központi szereplőjeként a BÉT forrásbevonási lehetőséget nyújt a gazdasági élet szereplőinek, egyúttal hatékony befektetési lehetőségeket biztosít a befektetők számára. A kereslet és kínálat koncentrációjával nyilvános információt biztosít a kereskedett termékek áralakulásáról. Az Erste Bank részesedése 2,32%.

### **Garantiqa Hitelgarancia Zrt.**

Alapvető célkitűzésük a KKV-szektor fejlődésének elősegítése. Kezességet vállal hitelhez, bankgaranciához, lízing- és faktoring ügyletekhez. A kezességvállalással a társaság kötelezi magát arra, hogy az adós helyett fizet a pénzügyi intézménynek, ha az adós nem tesz eleget fizetési kötelezettségének. Az Erste Bank részesedése 1,86%.”

az alábbira változik:

## **„6.2. A Kibocsátó érdekeltségei**

### **A Bank által konszolidált Leányvállalatok (2023.09.30-i állapot szerint):**

<b>Vállalkozás neve, Székhelye</b>	<b>Banki tulajdoni hányad (%)</b>	<b>Jegyzett tőke (eFt)</b>
ERSTE Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	141 181
ERSTE Lakástakarék Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	7 000 000
ERSTE Jelzálogbank Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	3 015 000
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26. 8. em.	100	2 000 000
Commerzbank Zrt. „v.a.” 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8.	100	2 466 916



Collat-real Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	Közvetve: 100	3 000
Z3 Ingatlanhasznosító Kft. 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8.	Közvetve: 100	4 303 000

### **Konzolidációba bevont társaságok**

#### **ERSTE Ingatlan Kft.**

Az ERSTE Ingatlan Kft. fő tevékenysége a saját tulajdonba vett ingatlanok végfelhasználók felé történő értékesítése, az ingatlanok jövedelemtermelő képességének elősegítése, üzemeltetés, illetve a kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítása. Az ERSTE Ingatlan Kft. ezenkívül portfólió-menedzsment, ingatlanhasznosítás, ingatlanüzemeltetés, értékbecslés, illetve workout ügyletek terén nyújt szakmai támogatást a Bankcsoport számára.

A Collat-real Kft. 2014.03.10-én alakult meg 3 millió forint törzstőkével, mely saját tulajdonú ingatlanok adásvételével foglalkozik és az ERSTE Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonában áll.

#### **ERSTE Lakástakarék Zrt.**

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2011. október 17-i elindulását a rendszeres lakossági megtakarítások, különösen a lakáscélú öngondoskodás térnyerése, valamint a megváltozott hitelpiaci körülmények motiválták. Az Erste Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakástakarékpénztári megtakarítások és a Bankcsoport által kínált egyéb termékek közti értékesítési szinergiák fejlesztésére. Az ERSTE Lakástakarék Zrt. a betéti termékek, valamint az áthidaló kölcsönök értékesítésének 2020. november 1-jével történő felfüggesztéséről döntött, majd az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2023. május 2. napjától kezdődően megkezdte egy rövid és egy hosszú megtakarítási idejű (4 és 8 év) termék értékesítését.

#### **ERSTE Jelzálogbank Zrt.**

Az ERSTE Jelzálogbank Zrt-t az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. egyedüli részvényesként alapította, a társaságot a cégbíróság 2015. december 11-én jegyezte be. A társaság a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-589/2016. számú határozata alapján 2016. június 30-án megkapta a tevékenységi (működési) engedélyt, melynek alapján a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben szereplő szolgáltatásokat nyújtja: refinanszírozást biztosít kereskedelmi bankok számára, illetve ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározását végzi üzletszerűen.

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. a jelentős lakossági jelzáloghitel-portfólióval rendelkező kereskedelmi bankok közé tartozik, a jelzálogbank alapításával elsősorban a forrásbevonás lehetőségeit kívánta bővíteni, illetve a jelzálogbank segítségével a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI.29.) MNB rendeletben előírt jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató teljesítését is egy, az Erste bankcsoporthoz tartozó jelzálog-hitelintézetten keresztül tudja biztosítani. A jelzálogbank megalapításának köszönhetően az Erste bankcsoport immár az ingatlan-finanszírozás területén szerepet játszó minden intézmény-típussal rendelkezik.

#### **Erste Befektetési Zrt.**

Az Erste Befektetési Zrt. 1990-ben alakult, és hosszú ideje a magyar tőkepiac egyik vezető brókercege. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával rendelkezik. Az Erste Befektetési Zrt. ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehetik igénybe a cég szolgáltatásait, melyet az Erste Bank fiókhálózata és az online szolgáltatások széles köre biztosít.

#### **Commerzbank Zrt. „v.a.”**

A Commerzbank Zrt. az Erste Bank Hungary Zrt. 100%-os tulajdonában áll 2022. december 1-től. Az Erste Bank Hungary Zrt. sikeresen integrálta a Commerzbank magyarországi leányvállalatának ügyfeleit és tevékenységét vállalati üzletágába. A Commerzbank Zrt. 2022. december 22-én visszaadta a tevékenységi engedélyt és 2022. december 23-tól elhatározta a végelszámolását.

## **Z3 Ingatlanhasznosító Kft.**

A Z3 Ingatlanhasznosító Kft. az Erste Ingatlan Fejlesztő, Hasznosító és Mérnöki Korlátolt Felelősségű Társaság 100%-os tulajdonában álló cég, amely a Commerzbank Zrt. volt székházának hasznosítása céljából jött létre.

## **A Bankcsoport egyéb, konszolidációba be nem vont vállalatai, részesedései:**

### **UNION Vienna Insurance Group Zrt.**

A UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. a bécsi székhelyű, tőzsdén jegyzett Vienna Insurance Group cégcsoport tagja. Kompozit biztosítóként a lakosság, vállalatok, valamint intézmények számára kínál biztosítási megoldásokat. Az Erste Bank részesedése 1,36%.

### **Budapesti Értéktőzsde Nyrt.**

A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. legfontosabb feladata, hogy átlátható és likvid piacot biztosítson a Magyarországon és a külföldön kibocsátott értékpapírok számára. A hazai pénz- és tőkepiac központi szereplőjeként a BÉT forrásbevonási lehetőséget nyújt a gazdasági élet szereplőinek, egyúttal hatékony befektetési lehetőségeket biztosít a befektetők számára. A kereslet és kínálat koncentrációjával nyilvános információt biztosít a kereskedett termékek áralakulásáról. Az Erste Bank részesedése 2,32%.

### **Garantiqa Hitelgarancia Zrt.**

Alapvető célkitűzésük a KKV-szektor fejlődésének elősegítése. Kezességet vállal hitelhez, bankgaranciához, lízing- és faktoring ügyletekhez. A kezességvállalással a társaság kötelezi magát arra, hogy az adós helyett fizet a pénzügyi intézménynek, ha az adós nem tesz eleget fizetési kötelezettségének. Az Erste Bank részesedése 1,86%.

## **III.**

Tekintettel a Bank alapszabályának időközi módosítására, az Alaptájékoztatók **III. fejezet „4.1. Általános információk a kibocsátóról”** pontjának **„Egyéb információk a kibocsátóról”** alcím alatti **„A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte:”** pontja az alábbiakról:

**„A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte:** 2023. február 10.”

az alábbira változik:

**„A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte:** 2023. szeptember 4.”

## **IV.**

Tekintettel a Budapesti Értéktőzsde társasági formájának megváltozásra, az Alaptájékoztatók egyes fejezetei a fenti, II. pontban említetten túl, az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók **fedlapjának a keltezését követő második bekezdése** az alábbiakról:

„Az Alaptájékoztatók című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót tartalmaz, amelyek keretében a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em.) által működtetett szabályozott piacra (BÉT) bevezetésre kerülő, valamint bevezetésre nem kerülő Kötvények nyilvános ajánlattételére van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Kötvények szabályozott piacra történő bevezetéséről a Végleges Feltételek rendelkezik.”

az alábbira változik:

„Az Alaptájékoztatók című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót tartalmaz, amelyek keretében a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em.) által működtetett szabályozott piacra (BÉT) bevezetésre kerülő, valamint bevezetésre nem kerülő Kötvények nyilvános ajánlattételére van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Kötvények szabályozott piacra történő bevezetéséről a Végleges Feltételek rendelkezik.”

Az Alaptájékoztatók **1. SZÁMÚ MELLÉKLET: FOGALMAK ÉS RÖVIDÍTÉSEK** fejezetének **”BÉT”** alpontja az alábbiakról:

„**”BÉT”** A Budapesti Értéktőzsde Zrt., amelynek székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em.”

az alábbira változik:

„**”BÉT”** A Budapesti Értéktőzsde Nyrt., amelynek székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em.”

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteiben nem változtak.

## A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztatók kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben megtett nyilatkozat útján.

## FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2023 – 2024. évi egyszázötvenmilliárd forint együttes keretösszegű kötvényprogramjáról szóló Alaptájékoztatókat az ERSTE BANK HUNGARY Zrt., mint kibocsátó készítette kötvényprogram létrehozása céljából. A Bank az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésének tartalmáért, a benne foglalt információkért felelősséggel tartozik.

### Felelősségvállaló nyilatkozat

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és jelen Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésében szereplő információkért, illetve az információk hiányáért és ezzel összefüggésben az értékpapír tulajdonosának okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó, azaz az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: 01-10-041054) tartozik felelősséggel, ez a felelősség a Kibocsátót az Alaptájékoztatók 1. számú Kiegészítésének közzétételétől számított öt évig terheli, érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható. Kijelentjük továbbá, hogy a Kibocsátó az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésében a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2023. október 4.

Geiszbühl Mihály István  
Vezető, Pénz- és Tőkepiacok

Oravec Kinga  
Vezető, Tőkepiaci Műveletek

Elektronikus aláírással ellátva